



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

TIPO: Proyecto de Investigación

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 GUAMOTE LTDA., CANTÓN GUAMOTE, PROVINCIA DE CHIMBORAZO, PERÍODO 2015.

AUTORAS:

LISETH PATRICIA VILLACRÉS USCA
CRISTINA MORELIA CALDERÓN LOZANO

RIOBAMBA – ECUADOR
2017

CERTIFICACIÓN DEL TRIBUNAL

Certificamos que el presente trabajo de titulación, ha sido desarrollado por las Srtas. CRISTINA MORELIA CALDERÓN LOZANO y LISETH PATRICIA VILLACRÉS USCA, cumpliendo con las normas de investigación científica y una vez analizado su contenido, se autoriza su presentación.

Dr. Alberto Patricio Robalino
DIRECTOR TRIBUNAL

Ing. Javier Lenín Gaibor
MIEMBRO TRIBUNAL

DECLARACIÓN DE AUTENTICIDAD

Nosotras, CRISTINA MORELIA CALDERÓN LOZANO y LISETH PATRICIA VILLACRÉS USCA, 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, 30 de Octubre de 2017

Srta. Liseth Patricia Villacrés Usca

ASPIRANTE

Srta. Cristina Morelia Calderón Lozano

ASPIRANTE

DEDICATORIA

Este trabajo de titulación va dedicado a Dios, quien nos ha dado la fortaleza y sabiduría necesaria para poder vencer cuanta adversidad se nos ha presentado y poder llegar a feliz término esta etapa de nuestra vida estudiantil; a nuestros hijos: Alisson, Alejita y Dom, quienes son el regalo más hermoso que Dios pudo habernos dado, pues con su sola presencia han llenado de luz nuestro existir y nos han motivado e impulsado a ser cada día mejores; a nuestros padres por su abnegación y amor incondicional demostrado en cada momento de nuestra formación académica sin importar cuán difícil éste haya sido; a nuestros hermanos y familiares que de igual manera han sido un soporte para alcanzar esta primera meta de nuestra vida profesional.

Liseth Patricia Villacrés Usca
Cristina Morelia Calderón Lozano

AGRADECIMIENTO

Agradecemos a Dios por regalarnos la vida y por todas las bendiciones derramadas sobre nosotras. A nuestros padres quienes nos han inculcado valores y principios; y, nos han apoyado de manera incondicional, demostrándonos que con constancia y perseverancia todo es posible. A los docentes de la Escuela de Contabilidad y Auditoría, quienes aportaron no solo con sus conocimientos sino también con su tiempo, dedicación, paciencia y sobre todo con sus consejos y amistad. Al Dr. Patricio Robalino y al Ing. Lenín Gaibor, Director y Miembro, por todo el apoyo brindado para la feliz culminación de este trabajo investigativo. A los funcionarios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Guamote Ltda.,” por toda la ayuda y facilidades brindadas para el desarrollo del trabajo de titulación.

Liseth Patricia Villacrés Usca
Cristina Morelia Calderón Lozano

ÍNDICE GENERAL

Portada	i
Certificación del Tribunal	ii
Declaración de Autenticidad.....	iii
Dedicatoria.....	iv
Agradecimiento.....	v
Índice General.....	vi
Índice de Tablas	ix
Índice de Gráficos	xi
Índice de Anexos	xii
Resumen.....	xiii
Abstract.....	xiv
Introducción	1
CAPÍTULO I: EL PROBLEMA.....	3
1.1. ANTECEDENTES DEL PROBLEMA	3
1.1.1. Área: Financiera	3
1.1.2. Área: Gestión.....	4
1.1.3. Área: Cumplimiento	4
1.1.4. Formulación del Problema de Investigación.....	5
1.1.5. Delimitación del Problema.....	5
1.2. JUSTIFICACIÓN.....	6
1.3. OBJETIVOS.....	7
1.3.1. Objetivo General	7
1.3.2. Objetivos Específicos	7
CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO	8
2.1. ANTECEDENTES INVESTIGATIVOS.....	8
2.1.1. Antecedentes Históricos	8
2.2. FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA.....	10
2.2.1. Evolución de la Auditoría	10
2.2.2. Auditoría.....	13
2.2.2.1. Definición.....	13
2.2.3. Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas (NAGA).....	15

2.2.4.	Riesgos de Auditoría	19
2.2.5.	La Evidencia en la Auditoría.....	22
2.2.6.	Técnicas de Auditoría.....	29
2.2.7.	Papeles de Trabajo.	33
2.2.8.	Referencias o Índices de Auditoría	35
2.2.9.	Informe de Auditoría.....	37
2.2.10.	Hallazgo	42
2.2.11.	Auditoría Integral	45
2.2.11.1.	Definición.....	45
2.2.11.2.	Objetivos de la Auditoría Integral	45
2.2.11.3.	Divisiones Principales de la Auditoría Integral.....	46
2.2.12.	Auditoría Financiera.....	47
2.2.12.1.	Definición.....	47
2.2.12.2.	Objetivos de la Auditoría Financiera	48
2.2.12.3.	Características de la Auditoría Financiera	48
2.2.13.	Auditoría De Gestión	58
2.2.13.1.	Definición.....	58
2.2.13.2.	Objetivos	59
2.2.13.3.	Alcance y Enfoque de la Auditoría de Gestión	59
2.2.13.4.	Conceptos de las 5 Es:.....	60
2.2.13.5.	Metodología de la Auditoría de Gestión.	60
2.2.14.	Auditoría de Cumplimiento.....	71
2.2.14.1.	Definición.....	71
2.2.15.	AUDITORÍA DEL CONTROL INTERNO	74
2.2.15.1.	Definición y Objetivos del Control Interno.....	74
2.2.16.	COSO II.....	78
2.3.	IDEA A DEFENDER.....	82
CAPÍTULO III: MARCO METODOLÓGICO.....		84
3.1.	INVESTIGACIÓN.....	84
3.1.1.	Proceso básico de la investigación	84
3.1.2.	Modalidad de Investigación	86
3.1.2.1.	Cualitativa	86
3.1.2.2.	Cuantitativa	86
3.2.	TIPOS DE INVESTIGACIÓN	87

3.2.1.	Investigación de campo	87
3.2.2.	Documental	87
3.2.3.	Descriptiva	88
3.2.4.	Explicativa.....	89
3.3.	MÉTODOS DE INVESTIGACIÓN.....	89
3.3.1.	Deductivo	89
3.3.2.	Inductivo.....	90
3.3.3.	Analítico	90
3.3.4.	Sintético.....	90
3.4.	TÉCNICAS DE INVESTIGACIÓN	91
3.4.1.	Encuesta	91
3.4.2.	Entrevista.....	91
3.4.3.	Observación Directa	92
3.4.4.	Análisis de Documentos	92
3.4.5.	Internet	92
3.4.6.	Diagrama de Flujo	93
3.5.	INSTRUMENTOS DE INVESTIGACIÓN.....	93
3.6.	POBLACIÓN Y MUESTRA	94
CAPÍTULO IV: MARCO PROPOSITIVO.....		117
4.1.	TÍTULO.	117
4.2.	PROPUESTA	117
4.2.1.	Formalidades	118
4.2.2.	Archivo Permanente	142
4.2.3.	Archivo Corriente.....	199
CONCLUSIONES		518
RECOMENDACIONES.....		520
BIBLIOGRAFÍA		522
ANEXOS		524

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla N° 1: Tipos de Auditoría.....	14
Tabla N° 2: Fases de la Auditoría.	15
Tabla N° 3: Rangos del Nivel de Confianza y Riesgo.....	22
Tabla N° 4: Referenciación de los papeles de trabajo.	35
Tabla N° 5: Índices de Auditoría.	36
Tabla N° 6: Aspectos generales para la elaboración del Informe Final de Auditoría. ...	37
Tabla N° 7: Estándares de calidad en el Informe de Auditoría.	39
Tabla N° 8: Simbología de los Flujogramas.....	70
Tabla N° 9: Técnicas e Instrumentos de Investigación.....	94
Tabla N° 10: Consejo de Administración.....	94
Tabla N° 11: Consejo de Vigilancia.	94
Tabla N° 12: Personal Agencia Matriz.....	95
Tabla N° 13: Misión, Visión y Objetivos.	95
Tabla N° 14: Conocimiento de la Misión y Visión	96
Tabla N° 15: Realización de Auditorías anteriores.	97
Tabla N° 16: Tipos de Auditorías realizadas	97
Tabla N° 17: Mecanismos de reclutamiento, selección e inducción del personal.....	98
Tabla N° 18: Mecanismos de Reclutamiento.	99
Tabla N° 19: Calificación del proceso de Reclutamiento, Selección e Inducción.	100
Tabla N° 20: Manual de Funciones.	101
Tabla N° 21: Funciones a desempeñar.	102
Tabla N° 22: Segregación y separación de funciones.....	103
Tabla N° 23: Manual de Procesos.	104
Tabla N° 24: Conocimiento de los Procesos.	105
Tabla N° 25: Plan de Capacitación Anual.	106
Tabla N° 26: Periodicidad de la Capacitación.....	107
Tabla N° 27: Ambiente Laboral.....	108
Tabla N° 28: Satisfacción del Cliente.....	109
Tabla N° 29: Evaluaciones periódicas de Desempeño.	110
Tabla N° 30: Mecanismos para evaluar el Desempeño.....	111
Tabla N° 31: Cumplimiento de Leyes Vigentes.....	112

Tabla N° 32: Existencia de Políticas Crediticias.	113
Tabla N° 33: Actualización de Políticas Crediticias.....	114
Tabla N° 34: Sistema de Información y Comunicación oportuno.....	115

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico N° 1: Objetivos del Informe de Auditoría.	38
Gráfico N° 2: Características del Informe de Auditoría.	38
Gráfico N° 3: Elementos del COSO II	82
Gráfico N° 4: Misión, Visión y Objetivos	95
Gráfico N° 5: Conocimiento de la Misión y Visión	96
Gráfico N° 6: Realización de Auditorías anteriores	97
Gráfico N° 7: Tipos de Auditorías realizadas.	98
Gráfico N° 8: Mecanismos de reclutamiento, selección e inducción del personal.	99
Gráfico N° 9: Mecanismos de reclutamiento.	100
Gráfico N° 10: Calificación del Proceso de Reclutamiento, Selección e Inducción. ...	101
Gráfico N° 11: Manual de Funciones.	102
Gráfico N° 12: Funciones a desempeñar.	103
Gráfico N° 13: Segregación y separación de funciones.	104
Gráfico N° 14: Manual de Procesos.	105
Gráfico N° 15: Conocimiento de los Procesos.	106
Gráfico N° 16: Plan de Capacitación Anual.	107
Gráfico N° 17: Periodicidad de la Capacitación.	108
Gráfico N° 18: Ambiente Laboral.	109
Gráfico N° 19: Satisfacción del Cliente.	110
Gráfico N° 20: Evaluaciones periódicas de Desempeño.	111
Gráfico N° 21: Mecanismos para evaluar el Desempeño	112
Gráfico N° 22: Cumplimiento de Leyes Vigentes.	113
Gráfico N° 23: Existencia de Políticas Crediticias.	114
Gráfico N° 24: Actualización de Políticas Crediticias.	115
Gráfico N° 25: Sistema de Información y Comunicación oportuno.	116

ÍNDICE DE ANEXOS

Anexo 1: Encuesta al Personal de la COAC.....	524
Anexo 2: Participantes en la elaboración de la Planificación Estratégica.	529
Anexo 3: Fotografías de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Guamote Ltda.	530

RESUMEN

La presente Auditoría Integral a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Guamote Ltda., Cantón Guamote, Provincia de Chimborazo, período 2015, tiene como principal objetivo determinar la razonabilidad de la información financiera, establecer el nivel de eficiencia y eficacia de la gestión administrativa – financiera; y, verificar el nivel de cumplimiento de la normativa legal vigente aplicable a esta entidad. La investigación fue de tipo cuali – cuantitativa y para su desarrollo se requirió el empleo cuestionarios de Control Interno en base al método COSO II, aparte de procedimientos tanto sustantivos como de cumplimiento, normas de Auditoría que permitieron evaluar los procesos y la información administrativa, financiera, de gestión y de cumplimiento con miras a determinar el nivel de veracidad, integridad y razonabilidad, plasmando los hallazgos de mayor relevancia en el informe de auditoría, tales como: La COAC no cuenta con un Plan de Riesgos que ayude a detectar, prevenir, mitigar y controlar los riesgos a los que está sujeta; además, no cuenta con la suficiente normativa legal interna que pueda regir correctamente sus operaciones; observaciones que se encuentran sustentadas en una serie de evidencias recabadas, que a su vez permitieron establecer las respectivas conclusiones y las siguientes recomendaciones: la Institución debe identificar todos los riesgos a los que se encuentra expuesta y plasmarlos en un documento que ayude a la identificación oportuna, mitigación y prevención de los mismos; asimismo debe aprobar, documentar y difundir manuales, planes, políticas y procedimientos suficientes, para el correcto funcionamiento de la entidad.

Palabras Claves: <CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS>
<AUDITORÍA INTEGRAL> <CONTROL INTERNO> <AUDITORÍA DE GESTIÓN> <AUDITORÍA DE CUMPLIMIENTO> <INFORME DE AUDITORÍA>
<GUAMOTE (CANTÓN) >

Dr. Alberto Patricio Robalino

DIRECTOR DEL TRABAJO DE TITULACIÓN

ABSTRACT

The purpose of the present comprehensive audit applied to “Cooperativa de Ahorro y Crédito Guamote Ltda”, located in Guamote County, Chimborazo Province in the year 2015 is to determine the reasonableness of the financial information to establish the level of efficiency and effectiveness of the administrative and financial management, besides verify the level of compliance with the current legal regulations suitable for the entity. The research was carried out through qualitative and quantitative procedures by using internal control questionnaires, based on the method COSO II, in addition to the substantive and compliance procedures, and Audit standards that allowed the evaluation of administrative information, as well as financial, management and compliance processes to determine the level of veracity, integrity and reasonableness; including the most relevant findings in the audit report, such as: the company does not have a risk plan that helps detect, prevent, mitigate and control the risks in which it could be immersed. On the other hand, the company does not have enough internal legal regulations to conduct its operations correctly, including observations that are supported on a series of evidences gathered which allowed establishing the respective conclusions and the following recommendations: the Institution must identify all the risks to which it is exposed and put them in a document that helps the timely identification, mitigation and prevention of them. It must also approve, document and disseminate manuals, plans, policies and procedures for the proper functioning of the entity.

Key Words: ECONOMIC AND ADMINISTRATIVE SCIENCES, INTEGRAL AUDIT, INTERNAL CONTROL, MANAGEMENT AUDIT, COMPLIANCE AUDIT, AUDIT REPORT, GUAMOTE (COUNTY)

INTRODUCCIÓN

Las Cooperativas son sociedades de personas unidas en forma voluntaria para satisfacer sus necesidades económicas, sociales y culturales mediante una empresa de propiedad conjunta y de gestión democrática, con personalidad jurídica de derecho privado e interés social.

La Auditoría Integral es el proceso de obtención y evaluación objetiva, en un período determinado, de la información financiera, la estructura del control interno, el cumplimiento de las leyes pertinentes y la conducción ordenada en el logro de las metas y objetivos propuestos; con el propósito de informar sobre el grado de correspondencia dentro de las áreas citadas anteriormente.

Con base en lo anterior, se tornó sumamente importante la aplicación de una Auditoría Integral a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Guamote Ltda., a fin de aportar con una visión completa de la situación actual de la Institución Financiera, tanto de las áreas financieras, de gestión como de cumplimiento, con el propósito de sugerir acciones preventivas y correctivas que ayuden a contrarrestar las debilidades encontradas, sintetizadas en el informe de auditoría integral.

En el Capítulo I se establecen los preceptos de la investigación con la finalidad de justificar y fundamentar su realización, empezando por los antecedentes del problema, la formulación del mismo, además de la delimitación de la problemática y las justificaciones pertinentes; por último se incluyen los objetivos generales y específicos del presente trabajo de titulación.

En el Capítulo II se citan los antecedentes de la Investigación; y, se recopilan los conceptos que engloba una Auditoría Integral, partiendo de su evolución, su importancia, su objetivo principal, así como las distintas definiciones de las Auditoría que constituyen el tema investigativo, entre ellos: Auditoría Financiera, Auditoría de Gestión, Auditoría de Cumplimiento y Auditoría de Control Interno.

En el capítulo III se detalla la metodología utilizada a lo largo del presente trabajo de investigación, considerada necesaria para definir el punto de partida y ayudar a obtener información que sustente y evidencie la realización de la presente Auditoría Integral.

En el Capítulo IV se ejecuta el examen de auditoría, partiendo con la Evaluación del Control Interno a través del Método COSO II, posteriormente se evalúa la gestión administrativa de la Cooperativa con la finalidad de determinar el nivel de eficiencia y eficacia dentro de los procesos de la organización; y, establecer el grado de cumplimiento de metas y objetivos institucionales; a continuación se evalúa la información financiera de la entidad determinando el nivel de razonabilidad de los Estados Financieros; se prosigue con la verificación del cumplimiento de la Normativa legal vigente, tanto interna como externa, que rige a las Instituciones Financieras de este tipo controladas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria; y, se culmina con el Informe Final de Auditoría Integral, donde se incluyen los principales hallazgos detectados, complementado con las respectivas conclusiones y recomendaciones, documento que bien puede convertirse en una importante herramienta de gestión para que los directivos de la COAC puedan mejorar la toma de decisiones.

CAPÍTULO I: EL PROBLEMA

1.1. ANTECEDENTES DEL PROBLEMA

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Guamote Ltda., nace como Caja de Ahorro y Crédito en el año de 1998 y en el año 2000 se legaliza esta entidad financiera como Cooperativa de Ahorro y Crédito con Acuerdo Ministerial N° 0016 del Ministerio de Bienestar Social de Chimborazo y la Dirección Nacional de Cooperativas.

La COAC Guamote Ltda., es una entidad enmarcada en el desarrollo socioeconómico del cantón Guamote, comprometida con la gente más necesitada y oprimida de la provincia de Chimborazo, ofreciendo productos financieros acorde a las necesidades permanentes.

Para la COAC, esta experiencia financiera ha permitido obtener resultados positivos que impulsan la actividad económica familiar, fomentando una inversión productiva segura, respetando los valores sociales, organizativos y el trabajo comunitario, siendo este su objetivo primordial.

Realizando un breve diagnóstico en base al FODA de la COAC se detectó una serie de irregularidades, siendo las más relevantes las siguientes:

1.1.1. Área: Financiera

- Falta de análisis e índices financieros periódicos, de acuerdo a lo que establece la SEPS, que permitan conocer la eficiencia, eficacia y economía, de las operaciones que desarrolla la COAC, para el cumplimiento de metas y objetivos trazados; por lo que se ha pasado por alto ciertas irregularidades y nudos críticos, ocasionando inconsistencias en la información y toma de decisiones poco oportunas.
- Productos financieros limitados que no cubren las necesidades de los socios, lo que genera pérdida de los mismos.

1.1.2. Área: Gestión

- Inadecuado servicio al cliente en las cajas de atención y en el área de crédito, lo que provoca inconformidad en los usuarios.
- Falta de un sistema de información y comunicación oportuno dentro de las áreas estratégicas como: Gerencia, Contabilidad y Sistemas, ocasionando que las líneas de comunicación sean deficientes, la información llegue inconclusa y no se pueda cumplir con lo establecido.
- Inadecuada selección e inducción del personal, lo que provoca demora y errores en la realización de las tareas asignadas de acuerdo al perfil profesional.
- No existen planes de capacitación en todos los niveles de la Cooperativa, por lo tanto existe un desconocimiento de las leyes y normativas vigentes, lo que afecta al desempeño laboral en la entidad y por ende provoca inconformidad con los socios.
- Falta de sistemas de control interno en la entidad, lo que ha provocado que existan procesos incompletos, por ende no se cumplen con los objetivos propuestos.

1.1.3. Área: Cumplimiento

- Falta de una política salarial que vaya acorde a las disposiciones legales vigentes; y, perfil profesional de los empleados o aspirantes a ocupar determinado puesto de trabajo; lo que ha provocado desmotivación en los colaboradores.
- Inadecuado manejo de la documentación legal del personal, ocasionando pérdidas información y desconocimiento de su ubicación.

Todos los problemas, citados anteriormente tienen su origen en la falta de una auditoría integral, que sirviera como herramienta de gestión que contribuya a la toma de decisiones oportuna por parte de sus directivos y así corregir las irregularidades en la

institución dentro de las áreas: financiera, de gestión y cumplimiento, con la emisión de un informe de auditoría que ayude al crecimiento institucional de la COAC.

Por todo lo mencionado anteriormente, era urgente y necesario realizar una Auditoría Integral a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Guamote Ltda., Cantón Guamote, Provincia de Chimborazo, período 2015.

1.1.4. Formulación del Problema de Investigación.

¿De qué manera la Auditoría Integral a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Guamote Ltda., Cantón Guamote, Provincia de Chimborazo, período 2015, permitirá determinar la razonabilidad de la Información Financiera, establecer el nivel de eficiencia y eficacia de la Gestión Administrativa – Financiera; y, verificar el nivel de cumplimiento de la normativa legal vigente?

1.1.5. Delimitación del Problema

1.1.5.1. Delimitación Espacial

El presente trabajo de investigación se desarrollará:

Entidad: Cooperativa de Ahorro y Crédito Guamote Ltda.
RUC: 0691705897001
Provincia: Chimborazo
Cantón: Guamote
Dirección: Calles Riobamba y 10 de agosto
Teléfono: 032 916 199
Email: joseapugllon@yahoo.es

1.1.5.2. Delimitación Temporal

El trabajo de titulación se lo realizará tomando información de la COAC comprendida durante el período 2015.

1.2. JUSTIFICACIÓN

- **Justificación Teórica.-** La presente investigación se justificó teóricamente, porque se utilizaron las bases teóricas existentes en libros y páginas web acerca de Auditoría, específicamente auditoría integral, con la finalidad de construir el marco teórico adecuado con respecto a la investigación.
- **Justificación Metodológica.-** Desde la perspectiva metodológica, la presente investigación se justificó su emprendimiento, ya que se emplearon la mayor cantidad de métodos, técnicas y herramientas de investigación existentes a fin de obtener información y evidencias suficientes, competentes y relevantes para el desarrollo de la presente investigación.
- **Justificación Académica.-** Académicamente, esta investigación se justificó, puesto que para la ejecución de la Auditoría Integral a la COAC Guamote, se puso en práctica los conocimientos adquiridos durante nuestra formación académica; simultáneamente fue una oportunidad para enriquecer nuestros conocimientos como consecuencia de la práctica; y, finalmente cumplimos con un pre requisito para nuestra incorporación como nuevas profesionales de la república.
- **Justificación Práctica.-** Desde el punto de vista práctico, el desarrollo de la presente investigación se justificó su realización, puesto que se llevó a cabo una Auditoría Integral, que ayudó a determinar la razonabilidad de la Información Financiera, establecer el nivel de eficiencia y eficacia de la Gestión Administrativa – Financiera; y, verificar el nivel de cumplimiento de la normativa legal vigente, cumpliendo con cada una de las fases de una auditoría, que va desde la planificación, pasando por la ejecución, hasta llegar a la emisión del informe de auditoría con sus respectivas conclusiones y recomendaciones con base en las falencias y nudos críticos detectados, documento que puede constituirse en una importante herramienta de gestión para que sus directivos puedan mejorar la toma de decisiones.

1.3. OBJETIVOS

1.3.1. Objetivo General

- Realizar una Auditoría Integral a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Guamote Ltda., Cantón Guamote, Provincia de Chimborazo, período 2015, que permita determinar la razonabilidad de la Información Financiera, establecer el nivel de eficiencia y eficacia de la Gestión Administrativa – Financiera; y, verificar el nivel de cumplimiento de la normativa legal vigente.

1.3.2. Objetivos Específicos

- Elaborar el Marco Teórico de una Auditoría Integral, objeto de la investigación, mediante la recopilación de información encontrada en libros, revistas y páginas web, a fin de fundamentar bibliográficamente el desarrollo del trabajo de titulación.
- Recopilar información competente y suficiente mediante la aplicación del Método COSO II y de las diferentes técnicas y herramientas metodológicas existentes, con el propósito de obtener una interpretación acertada del desempeño institucional.
- Ejecutar el examen de auditoría integral en cada una de sus fases, a través de la aplicación de técnicas de auditoría; de tal forma que se pueda concluir en un informe final que contenga las respectivas conclusiones y recomendaciones que permita mejorar la toma de decisiones y el desempeño institucional.

CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO

2.1. ANTECEDENTES INVESTIGATIVOS

2.1.1. Antecedentes Históricos

Dentro de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Guamote Ltda., no se han desarrollado Auditorías Integrales, de modo que se procede a revisar en la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo, verificando la existencia de temas de tesis relacionados con el presente trabajo de titulación en beneficio de otras entidades pertenecientes al sector de la Economía Popular y Solidaria; a continuación el detalle de los mismos:

Tema:

“Auditoría Integral a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Microempresa de Chimborazo Ltda., de la ciudad de Riobamba, Provincia de Chimborazo, para el período 2014”.

Autoras:

- Miryam Carlota Amaguaya Colcha
- Liseth Monserrath Aguiar Torres

Año de Publicación:

2015.

Conclusiones:

- La evaluación a la Cooperativa de la Microempresa de Chimborazo, mediante una Auditoría Integral es importante, ya que aporta con una visión completa de la situación actual, ya que se analizan aspectos: financieros, de control interno, de cumplimiento de la normativa legal relacionada, de gestión.

- La Auditoría Integral permitió la optimización de uno de los recursos más importantes en éste tipo de evaluaciones, el tiempo, ya que el desarrollo de las etapas se fueron desarrollando a la par con cada auditoría, de control interno, financiera, de cumplimiento y de gestión; realizando así una cobertura global de todos los aspectos importantes de la entidad.
- El plan de implementación de recomendaciones, está fundamentado en el examen a los cuatro componentes, por lo que, las soluciones se plantean en base al análisis, constituyen beneficios de manera integral a los problemas evidenciados.

Tema:

“Auditoría Integral a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda., del Cantón Ambato, Provincia de Tungurahua, período 2014.”

Autoras:

- Yadira Abigail Altamirano Calapucha
- Sandra Anabel Tubón Lindo

Año de Publicación:

2015.

Conclusiones:

Al finalizar el trabajo de investigación aplicado a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda., se concluyó que:

- Mediante la revisión efectuada a la Cooperativa se obtuvo la información necesaria para obtener evidencia suficiente y competente que respalde las recomendaciones emitidas por el equipo de trabajo con la finalidad de proponer mejoras que aporten el crecimiento de la institución.

- Al ejecutar la evaluación del sistema de control interno se evidenció que en la cooperativa no se ha elaborado ni aprobado un Código de Ética por parte de la administración que rijan las relaciones laborales y personales de los empleados.
- Con respecto a la ejecución de las operaciones se observó que los empleados de la cooperativa no cuentan con un perfil acorde al puesto de trabajo que desempeñan, debido a que no se ha realizado un proceso de reclutamiento, selección y contratación adecuados.
- Durante nuestra revisión pudimos observar que la cooperativa no cumple con todos los requisitos establecidos en el manual de procedimientos para el otorgamiento de un crédito.
- En la revisión al área de créditos observamos diferencias no aclaradas por la cooperativa entre el módulo de cartera con los registros contables al 31 de diciembre del 2014.
- En la Auditoría de cumplimiento se identificó varias diferencias entre declaraciones de impuestos y registros contables de retenciones en la fuente de IVA e Impuesto a la Renta.

2.2.FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA

2.2.1.Evolución de la Auditoría

Whittington & Pany, (2000) en cuanto a la evolución de la auditoría señalan:

Aunque los objetivos y conceptos que guían las auditorías de hoy en día eran casi desconocidos en los primeros años del siglo XX, se han realizado auditoría de diferentes tipos a través de la historia registrada del comercio y de las finanzas de los gobiernos. El significado original de la palabra auditor fue “persona que oye”, y fue apropiado para la época durante la cual los registros de contabilidad gubernamental eran aprobados solamente

después de una lectura pública en la cual las cuentas eran leídas en voz alta. Desde tiempos medievales, y durante la Revolución Industrial, se realizaban auditorías para determinar si las personas en posiciones de responsabilidad oficial en el gobierno y en el comercio estaban actuando y presentando informes en forma honesta.

(...) En la primera mitad del XX, el enfoque del trabajo de auditoría tendió a alejarse de la detección de fraude y se dirigió hacia la nueva meta de determinar si los estados financieros presentaban un panorama completo y razonable de la posición financiera, los resultados de la operación y los cambios en la posición financiera. Este desplazamiento en el énfasis fue una respuesta al número creciente de accionistas y al mayor tamaño correspondiente de las entidades corporativas. Además de los nuevos accionistas, los auditores se tornaron más responsables frente a las agencias gubernamentales, frente a las bolsas de valores que representaban estos nuevos inversionistas, lo mismo que frente a terceros que pudieran depender de la información financiera.

(...) A partir de la década de 1960, en Estados Unidos la detección de fraude en gran escala asumió un papel más grande en el proceso de auditoría, las normas profesionales, que utilizaron el término irregularidades en lugar de fraude, describiendo la presentación de informes fraudulentos y la malversación de activos. (...) En 1996, en respuesta a una brecha de expectativas continuas entre las exigencias de los usuarios y el desempeño de los auditores, la Junta de Normas de Auditoría (Auditing Standards Board, ASB), emitió una guía para los auditores, requiriendo una evaluación explícita del riesgo de error en los estados financieros en todas las auditorías, debido al fraude. A los auditores se les exigió la modificación de sus procedimientos de auditoría, cuando fuera necesario, para reflejar los resultados de esa evaluación.

(...) A finales de la década de 1980 y principios de la de 1990, los miles de millones de dólares en fondos federales requeridos para “rescatar” la industria de ahorro y préstamo ocasionaron una tendencia hacia una mayor

regulación de las instituciones financieras aseguradas federalmente. El Congreso y las agencias reguladoras estaban convencidas de que la clave para evitar esos problemas era la reglamentación de leyes efectivas y la exigencia de informes de los auditores, en cumplimiento de las provisiones de estas leyes y regulaciones.

(...) algunos de los principales desarrollos de la auditoría del siglo XX:

1. Un desplazamiento en el énfasis, hacia la determinación de la razonabilidad de los estados financieros.
2. Una mayor responsabilidad del auditor hacia terceros, como agencias gubernamentales, bolsas de valores y millones de inversionistas.
3. Un cambio en el método de auditoría, del examen detallado de las transacciones individuales hacia el uso de técnicas de muestro, incluido el muestreo estadístico.
4. Reconocimiento de la necesidad de considerar la efectividad del control interno como guía de dirección y cantidad de las pruebas y muestreo que deben realizarse.
5. Desarrollo de nuevos procedimientos de auditoría aplicables a sistemas de computación y el uso del computador como una herramienta de auditoría.
6. Reconocimiento de la necesidad que tienen los auditores de encontrar medios para protegerse de la ola actual de litigios.
7. Un incremento en la demanda de una pronta revelación de la información favorable y desfavorable concernientes a cualquier compañía de propiedad del público.
8. Mayor responsabilidad para evaluar el riesgo de fraude material.

9. Mayor demanda de atestación por parte de los CPA de las afirmaciones de la gerencia sobre el cumplimiento de las leyes y regulaciones y sobre la efectividad del control interno. (p. 7-9).

2.2.2. Auditoría

2.2.2.1. Definición

Arens, Elder & Beasley, (2007), al referirse a la Auditoría señala que: “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. La auditoría debe realizarla una persona independiente y competente”. (p. 4).

Por su parte, Cook & Winkle, (1987), manifiestan que:

Auditoría es un proceso sistemático para obtener y evaluar de manera objetiva las evidencias relacionadas con informes sobre actividades económicas y otros acontecimientos relacionados. El fin del proceso consiste en determinar el grado de correspondencia del contenido informativo con las evidencias que le dieron origen, así como determinar si dichos informes se han elaborado observando principios establecidos. (p. 5)

Con base en lo anterior, se puede concluir que la auditoría se constituye en un proceso sistemático y crítico, que tiene por objeto recolectar evidencia suficiente y evaluarla objetivamente, con la finalidad de determinar el grado de razonabilidad de la información de una entidad y si ésta cumple o no con las leyes, normas, políticas, principios y demás juicios previamente establecidos. Es imprescindible que toda auditoría sea realizada por un profesional independiente capaz de brindar una opinión imparcial y objetiva.

2.2.2.2. Objetivo de la Auditoría

Arenas & Moreno, (2008), considera como principal objetivo de la auditoría: (...) “comprobar si las cuentas anuales ofrecen la imagen fiel del patrimonio, de la situación financiera y de los resultados de la sociedad, así como la concordancia del informe de gestión con las cuentas anuales del ejercicio”. (p. 55).

2.2.2.3. Tipos de Auditoría

En la tabla 1 se presenta en forma sintetizada el objetivo de cada tipo de auditoría.

Tabla N° 1: Tipos de Auditoría

AUDITORÍA	OBJETIVOS
Financiera	Examen y revisión de estados financieros.
Fiscal	Verificación del cumplimiento de obligaciones tributarias, de acuerdo con la normatividad.
Operacional	Revisar el desarrollo y eficiencia en la realización de operaciones y procesos.
Administrativa	Evaluar la administración general; su proceso, cumplimiento y promoción.
Informática	Revisa y evalúa actividades de tipo funcional, así como el hardware y el software.
Integral	Evalúa la eficacia y eficiencia, así como la toma de decisiones, su repercusión y resultados.
Ambiental	Evalúa y examina los procesos e impactos industriales en el medio ambiente y recursos materiales.
Calidad	Evalúa tanto la calidad del producto o servicio como la del proceso.
Social	Evalúa en forma fiel la actitud y comportamiento social del negocio.
Gubernamental	Examina operaciones de diferente naturaleza en entidades y dependencias del sector público, con base en preceptos de índole constitucional.

Fuente: Sotomayor, (2008), (p. 16)

Elaborado por: Morelia Calderón – Liseth Villacrés

2.2.2.4. Fases de la Auditoría

Blanco, (2012), refiriéndose a las fases de la auditoría, señala que: “El proceso de la planeación y ejecución de un contrato de auditoría se puede agrupar en cinco fases diferentes” (p. 34).

En la tabla 2 se detalla de manera general cada una de las fases de auditoría.

Tabla N° 2: Fases de la Auditoría.

FASE I: ETAPA PREVIA Y DEFINICIÓN DE LOS TÉRMINOS DEL TRABAJO
FASE II: PLANEACIÓN
<ul style="list-style-type: none">• 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.
<ul style="list-style-type: none">• Determinación de la naturaleza, oportunidad y alcance de los procedimientos sustantivos requeridos.• Pruebas de los controles.• Procedimientos sustantivos.• Evaluación de la evidencia.• Documentación.
FASE IV: FASE FINAL DE LA AUDITORÍA
<ul style="list-style-type: none">• 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 concuerdan 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

Fuente: Blanco, (2012), (Págs. 34 – 35)

Elaborado por: Las Autoras

2.2.3. Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas (NAGA)

Whittington & Pany, (2005), al referirse a las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas detalla la siguiente clasificación y empieza mencionando que:

La existencia de estas normas prueba que la profesión quiere mantener una calidad uniformemente alta en el trabajo de los contadores públicos independientes. Si todos tienen una buena preparación técnica y si realizan las auditorías con habilidad, meticulosidad y juicio profesional, aumentará el prestigio de los contadores y el público dará mayor importancia a la opinión que los auditores incorporan a los estados financieros.

- **Normas Generales: capacidades del auditor y calidad del trabajo**

Las normas generales son de índole personal porque se refieren a la formación del auditor y a su competencia, a su independencia y a la necesidad de suficiente cuidado profesional. Se aplica a todas las partes de la auditoría, entre ellas a la ejecución del trabajo y a la preparación de informes.

1. Formación y Competencia

(...) se requiere formación universitaria en contabilidad y auditoría, participar en programas de educación continua y bastante experiencia en la contaduría pública. El conocimiento técnico de la industria donde opera el cliente es otra parte de sus capacidades personales. En consecuencia, un despacho contable no debe aceptar un trabajo de auditoría sin determinar antes cuáles miembros de su personal tienen la competencia necesaria para dar un rendimiento satisfactorio en una industria particular.

2. Independencia

La opinión de un contador independiente sobre la veracidad de los estados financieros no tendrá mucho valor si no es verdaderamente independiente. Por consiguiente, la norma según la cual “en todos los asuntos concernientes a un trabajo el auditor deberá conservar una actitud mental de independencia” es acaso el factor más importante para la contaduría pública.

3. Debido cuidado profesional

La tercera norma general requiere el debido cuidado profesional al ejecutar la auditoría y al preparar el informe respectivo. Establece que los auditores planeen y lleven a cabo los pasos de su labor en forma alerta y diligente. El cumplimiento riguroso de esta norma excluye actos de negligencia u omisiones materiales. Desde luego los auditores, y también otros profesionales, inevitablemente comenten a veces errores de juicio.

- **Normas de Ejecución del Trabajo: acumulación y evaluación de la evidencia**

Las tres normas de ejecución del trabajo se refieren a planear la auditoría y a acumular y evaluar suficiente información para que los auditores formulen una opinión sobre los estados financieros.

1. Planeación y supervisión adecuadas

Una planeación adecuada es indispensable para realizar bien la auditoría. Algunas partes de esta última pueden efectuarse antes del final del año de la auditoría; hay información que puede recabar el personal del cliente y poner a disposición de los auditores para su análisis. Antes de iniciar el trabajo de campo, se determinarán el número apropiado de personal de auditoría en varios niveles de competencia y el tiempo requerido de cada necesidad. Éstos no son más que algunos elementos de la planeación de la auditoría.

En gran medida el trabajo de campo lo realizan miembros del personal con escasa experiencia. La clave de una utilización eficiente de ellos consiste en supervisar todos los niveles. Este concepto abarca desde distribuirles un programa concreto y escrito, hasta una revisión global del trabajo por parte del socio encargado del proyecto.

2. Suficiente conocimiento del control interno

El conocimiento del cliente, de su ambiente y del control interno permite a los auditores determinar lo que puede salir mal y hacer que los estados financieros sean materialmente falsos. En áreas de gran riesgo han de planear y aplicar procedimientos más exhaustivos. Los procedimientos pueden ser pruebas de los controles o de los procedimientos internos tendientes a verificar las cifras de los estados financieros.

Un control interno eficaz garantiza que los registros del cliente sean confiables. Cuando los auditores hablan de este tipo de control, se requerirán mucho menos documentos que cuando el control es débil. En conclusión, la evaluación del control interno influye profundamente en la naturaleza del proceso de auditoría.

3. Pruebas suficientes y competentes de la auditoría

La tercera norma de ejecución del trabajo requiere que los auditores recaben suficiente evidencia competente que les sirva de base para expresar una opinión sobre los estados financieros. El adjetivo competente designa la calidad de la evidencia; algunas formas de ésta son más sólidas y convincentes.

- **Normas de Información**

Las cuatro normas de información establecen directrices para preparar el informe de auditoría. Debe estipular si los estados se ajustan a los principios de contabilidad generalmente aceptados. También contendrá una opinión global sobre los estados financieros o una negativa de opinión. Se supondrá la consistencia en la aplicación de los principios de contabilidad y la revelación informativa adecuada en ellos, a menos que el informe señale lo contrario. (Págs. 28 – 31)

2.2.4. Riesgos de Auditoría

Maldonado, (2009), define al riesgo de auditoría como “la posibilidad de emitir un informe de auditoría incorrecto por no haber detectado errores o irregularidades significativas que modificarían el sentido de la opinión vertida en el informe”. (p.56).

2.2.4.1. Categorías de Riesgo de Auditoría

Según Maldonado, (2009), los riesgos de auditoría se clasifican en:

- Riesgo inherente
- Riesgo de control
- Riesgo de detección

Riesgo Inherente

El riesgo inherente es la susceptibilidad de los estados financieros a la existencia de errores o irregularidades significativas, antes de considerar la efectividad de los sistemas de control.

Factores que Determinan el Riesgo Inherente

Los factores que determinan el riesgo inherente son:

- La naturaleza del negocio del ente; el tipo de operaciones que se realiza y el riesgo propio de esas operaciones; la naturaleza de sus productos y volumen de transacciones.
- La situación económica y financiera del ente.
La organización gerencial y sus recursos humanos y materiales; la integridad de la gerencia y la calidad de los recursos que el ente posee.

La predisposición de los niveles gerenciales a establecer adecuados y formales sistemas de control, su nivel técnico y la capacidad demostrada en

el personal clave, son elementos que deben evaluarse al medir el riesgo inherente.

Riesgo de Control.

El riesgo de control es el riesgo de que los sistemas de control estén incapacitados para detectar o evitar errores o irregularidades significativas en forma oportuna.

Este tipo de riesgo también está fuera del control de los auditores, pero eso sí, las recomendaciones resultantes del análisis y evaluación de los sistemas de información, contabilidad y control que se realicen van a ayudar a mejorar los niveles de riesgo, en la medida en que se adopten tales recomendaciones.

Factores que determinan el Riesgo de Control

Los factores que determinan el riesgo de control están presentes en el sistema de información, contabilidad y control. La tarea de evaluación del riesgo de control está íntimamente relacionada con el análisis de los sistemas.

La existencia de puntos débiles de control implicaría “a priori” la existencia de factores que incrementan el riesgo de control y, al contrario, puntos fuertes de control serían factores que reducen el nivel de este riesgo.

Riesgos de Detección.

El riesgo de detección es el riesgo de que los procedimientos de auditoría seleccionados no detecten errores o irregularidades existentes en los estados contables.

(...) A diferencia de los dos riesgos mencionados anteriormente, el riesgo de detección es totalmente controlable por la labor del auditor y depende exclusivamente de la forma en que se diseñen y lleven a cabo los procedimientos de auditoría.

Al igual que el riesgo de control mitiga la existencia de altos niveles de riesgo inherente, el riesgo de detección es la última y única posibilidad de mitigar altos niveles de riesgos inherentes y de control.

Componentes del Riesgo de Detección

El riesgo de detección tiene dos componentes importantes: riesgo genérico y riesgo de muestreo.

- **Riesgo genérico.** Es un riesgo de tipo general en el que se incluye cualquier factor que no corresponda específicamente a la muestra seleccionada (riesgo de muestreo), y que pueda conducir al auditor a llegar a conclusiones inadecuadas, ya sea sobre el saldo de una cuenta o sobre la eficacia de un control interno.
- **Riesgo de muestreo.** Este riesgo está relacionado con el nivel de la muestra examinada que podría llevar a conclusiones erradas, por no haberse aplicado el muestreo preciso o no haberse comprado toda la operación. La solución para reducir el riesgo de muestreo a un nivel razonable es aplicar un procedimiento adecuado de muestreo.

Factores que determinan el Riesgo de Detección

- La ineficacia de un procedimiento de auditoría aplicado.
- La mala aplicación de un procedimiento de auditoría, resulte este eficaz o no.
- Problemas de definición de alcance y oportunidad en un procedimiento de auditoría, haya sido bien o mal aplicado. Este factor se relaciona con la existencia de muestras no representativas.

Evaluación del Riesgo de Auditoría.

La evaluación del riesgo de auditoría es el proceso por el cual, a partir del análisis de la existencia e intensidad de los factores de riesgo, se mide el nivel de riesgo presente en cada caso.

El riesgo de auditoría se mide en los siguientes grados:

- Mínimo
- Bajo
- Medio
- Alto (Págs. 57 – 60)

Tabla N° 3: Rangos del Nivel de Confianza y Riesgo.

Nivel de Confianza		
Bajo	Moderado	Alto
15% - 50%	51% - 75%	76% - 95%
85% - 50%	49% - 25%	24% - 5%
Alto	Moderado	Bajo
Nivel de Riesgo (100 – NC)		

Fuente: Velásquez, (2012), (p. 27)

Elaborado Por: Morelia Calderón y Liseth Villacrés

2.2.5. La Evidencia en la Auditoría

Whittington & Pany, (2000), definen a la evidencia de auditoría como: “materia o asunto de evidencia es cualquier información que corrobora o refuta una afirmación”. (p. 103)

Según Estupiñan (2004), las evidencias en la Auditoría están determinadas por tres factores:

1. Objetivo para el que se obtiene la evidencia.
2. Método utilizado para obtenerla.
3. Fuente de la que es obtenida.

1. Objetivo para el que se obtiene la evidencia

Aunque todas las evidencias en la Auditoría tienen el objetivo común de servir como base para una o más de las afirmaciones que aparecen en el informe, se pueden ejecutar los procedimientos que satisfagan este objetivo, directa o indirectamente.

Podemos tener la certeza de que todas las transacciones han sido registradas, principalmente confiando en los sistemas contables y de control interno del cliente, pero realizamos pruebas sustantivas adicionales, para obtener la evidencia directa sobre las características de la información reflejada en libros y estados financieros. En distinción entre el propósito de los procedimientos de cumplimiento y sustantivos, es un factor importante al decidir la amplitud necesaria en la evidencia en la Auditoría.

Aunque el procedimiento puede tener un propósito principal (cumplimiento o sustantivo) la misma muestra de transacciones o saldos puede proporcionar ambos tipos de evidencia, se debe utilizar toda la evidencia que produzca cada procedimiento ejecutado. En particular, los resultados de las pruebas sustantivas pueden llevar a reconsiderar la evaluación de los sistemas del cliente.

2. Métodos para obtener evidencia en la Auditoría

El auditor obtiene evidencia en la Auditoría por uno o más de los siguientes procedimientos: estudio general o conocimiento del negocio, inspección, observación, investigación y confirmación, cálculos y procedimientos analíticos. La oportunidad de dichos procedimientos dependerá, en parte, de los períodos de tiempo durante los cuales la evidencia en la Auditoría buscada esté disponible.

3. Fuente de la que es obtenida

La contabilidad de las evidencias en la Auditoría estará afectada por la fuente y forma en que se obtienen. Por eso, las evidencias que provienen del cliente o a través del mismo serán menos confiables que las pruebas que sean más independientes del cliente. Las siguientes generalizaciones podrán ser útiles para evaluar la fiabilidad de las evidencias internas.

- Evidencias externas son mucho más confiables que las evidencias internas.
- Evidencias internas son más confiables cuando el sistema contable de control interno del cliente es satisfactorio.
- Evidencias directamente obtenidas por nosotros son más confiables que las evidencias obtenidas a través del cliente.
- Evidencias en forma de documentos y manifestaciones por escrito son más confiables que las manifestaciones orales. (Págs. 25 - 27)

2.2.5.1. Alcance de las Evidencias en la Auditoría

Estupiñan, (2004), con referencia al alcance de las evidencias en la auditoría, señala:

Después de la selección de aquellos procedimientos que se deban ejecutar, será necesario establecer el volumen de pruebas a realizar, es decir el volumen o amplitud de las muestras a seleccionar.

El muestreo en Auditoría se utiliza siempre que se examine menos del 100% de un saldo de cuenta o tipo de transacción con el fin de evaluar alguna característica de éstas. Cuando se examine cada elemento que forma parte de un saldo de cuenta o tipo de transacción, no se aplica el muestreo

en Auditoría, ya que no se extrae ninguna conclusión sobre la población no sujeta a prueba, a partir del análisis de estos elementos.

Las muestras seleccionadas para la prueba, deberán ser representativas de las poblaciones de que forman parte. Dos métodos aceptables para seleccionar las muestras representativas son:

- Muestreo sistemático, es decir, con base en el elemento número (n), comenzando al azar, desde uno o más puntos (el muestreo sistemático no debe usarse cuando se trata de obtener una conclusión estadística).
- Muestreo al azar, sin limitaciones, mediante el uso de tablas de números aleatorios, o mediante la generación, por computador de elementos al azar. (Págs. 27-28)

2.2.5.2. Muestreo y pruebas sustantivas

Estupiñan, (2004), al hablar del muestreo y pruebas sustantivas, aclara que:

El objetivo de las pruebas sustantivas de transacciones y saldos es obtener evidencias sobre la validez y la exactitud de las transacciones y los saldos de cuentas. Cuando se estén probando los detalles del saldo de una cuenta o tipo de transacciones, podemos utilizar el muestreo para obtener pruebas sustantivas sobre la exactitud de los importes monetarios de toda la población. (p.28)

2.2.5.3. Evidencias válidas de Auditoría

Para Estupiñan, (2004), Las evidencias válidas de auditoría, son:

- **Competencia de la Evidencia**
La relación por parte del auditor de los diferentes datos recibidos en el curso de una auditoría, es necesario que cumplan algunas características para su

consideración de competencia, ellos son: RELEVANCIA – AUTENTICIDAD – VERIFICABILIDAD – NEUTRALIDAD.

- **Relevancia**

Es la característica de que la información tiene una relación lógica con la decisión a tomar y sobre su conclusión.

- **Autenticidad**

Es el registro respecto a que el asunto representa realmente lo que se supone que es y no es verdadera en todas sus características.

- **Verificabilidad y Objetividad**

Es la oportunidad que tiene un auditor de comprobar, cotejar y asegurarse de la razonabilidad de las cifras y operaciones bajo facilidades dadas en los procedimientos internos de una empresa que permitan establecer conclusiones similares a entes de control y administrativos que posean bases técnicas de comprobación adecuadas.

- **Neutralidad**

Es el registro respecto a que esté libre de prejuicios identificando que el asunto en estudio no hubiere sido diseñado para apoyar intereses especiales.

(p. 31)

2.2.5.4. Tipos de Evidencia

Whittington & Pany, (2000) acerca de los tipos de evidencia aclaran que:

Para limitar o reducir adecuadamente el riesgo de auditoría, los auditores reúnen una combinación de muchos tipos de evidencia de auditoría. Los tipos principales de evidencia de auditoría pueden resumirse de la siguiente manera:

1. Evidencia física.

2. Declaraciones de terceros.
3. Evidencia documentaria.
4. Cálculos.
5. Relaciones recíprocas o interrelaciones de información.
6. Declaraciones o representaciones de clientes.
7. Registros de contabilidad.

1. Evidencia física

La evidencia que los auditores pueden ver realmente se conoce como evidencia física. (...) El examen físico o la observación proporcionan evidencia sobre la existencia de ciertos activos, pero generalmente necesita ser complementada por otro tipo de evidencia.

2. Declaraciones de Terceros

Los auditores obtienen una diversidad de declaraciones de muchas fuentes externas, como clientes habituales del cliente, distribuidores, instituciones financieras y abogados. Adicionalmente, en algunas auditorías puede obtener evidencia de especialistas.

- **Confirmaciones:** Las solicitudes de confirmación se utilizan en la auditoría de una diversidad de cuentas incluido: efectivo, cuentas y documentos por cobrar, cuentas de deuda y cuentas de acciones de capital.
- **Cartas a abogados:** La fuente principal de información sobre procesos judiciales pendientes contra el cliente se obtiene a través de las cartas a abogados. Para obtener estas cartas, los auditores piden al cliente solicitar a su abogado la confirmación directa a los auditores de su valuación de los resultados de litigios que están manejando para el cliente.

- **Informes de especialistas:** Los auditores pueden no ser expertos en la realización de labores técnicas, como juzgar el valor de un inventario muy especializado o realizar cálculos actuariales para verificar las obligaciones de los beneficios pensionales. La mejor forma de obtener evidencia de auditoría sobre esos asuntos es acudir a especialistas calificados.

2. Evidencia documentaria

Incluye: cheques, facturas, contratos y minutas o actas de reuniones. La competencia de un documento como evidencia depende en parte de si éste fue creado dentro de la compañía (factura de ventas) o por fuera de la compañía (factura de un proveedor).

3. Cálculos

Otro tipo de evidencia de auditoría, consiste en los resultados de cálculos hechos por los auditores independientes para demostrar la precisión aritmética de los análisis y registros del cliente.

4. Relaciones recíprocas o interrelaciones de información

Comprenden la comparación de relaciones entre información financiera y, algunas veces, no financiera (...) Las relaciones recíprocas de información se basan en relaciones verosímiles entre información financiera y no financiera, por ejemplo puede existir una relación verosímil en una empresa entre el área del espacio de ventas y las ventas al detal.

5. Declaraciones o representaciones orales y escritas de los clientes

En el transcurso de una auditoría, los auditores hacen muchas preguntas a los empleados de todos los niveles de la organización del cliente. Estas preguntas cubren un rango interminable de temas: la ubicación de registros y documentos, las razones detrás de un procedimiento de contabilidad poco

usual, las probabilidades de recuperar una cuenta por cobrar vencida de tiempo atrás.

Las respuestas que los auditores reciben a estas preguntas constituyen otro tipo de evidencia. Generalmente, las declaraciones orales del cliente no son suficientes por ellas mismas, pero pueden ser útiles para revelar situaciones que requieren investigación o para corroborar otras formas de evidencia.

Los auditores también obtienen declaraciones escritas de los clientes. Al finalizar la auditoría, los CPA obtienen del cliente, una carta de representación que resume las declaraciones orales más importantes hechas por la gerencia durante el contrato.

6. Registros de contabilidad

Cuando los auditores intentan verificar una suma en los estados financieros siguiendo su rastro a través de los registros de contabilidad, por lo general, llevan a cabo este proceso a través de los libros mayores hasta los de diario y comparan el renglón con tal evidencia documentaria básica, como un cheque pagado, una factura u otros documentos fuente. Sin embargo, la cuenta del mayor y los diarios constituyen evidencia valiosa en sí mismos. (págs. 104 – 108)

2.2.6. Técnicas de Auditoría

Blanco, (2012), manifiesta:

(...) las técnicas de auditoría son los métodos prácticos de investigación y prueba que el auditor utiliza para obtener la evidencia que le permita emitir su opinión profesional.

Las técnicas de auditoría son las siguientes:

Análisis

El análisis generalmente se aplica a cuentas o rubros de los estados financieros para conocer cómo se encuentran integrados y son los siguientes:

- a) **Análisis de saldos:** Existen cuentas en las que los distintos movimientos que se registran en ellas, son compensaciones unos de otros.
- b) **Análisis de movimientos:** En otras ocasiones, los saldos de las cuentas se forman no por compensación de partidas, sino por acumulación de ellas.

1. Inspección

Examen físico de los bienes materiales o de los documentos, con el objeto de cerciorarse de la existencia de un activo o de una operación registrada o presentada en los estados financieros.

2. Confirmación

Obtención de una comunicación escrita de una persona independiente de la empresa examinada y que se encuentre en posibilidad de conocer la naturaleza y condiciones de la operación y, por lo tanto, confirmar de una manera válida.

Esta técnica se aplica solicitando a la empresa auditada que se dirija a la persona a quien se pide la confirmación, para que conteste por escrito al auditor, dándoles la información que se solicita y puede ser aplicada de diferentes formas:

- **Positiva:** Se envían datos y se pide que contesten, tanto si están conformes como si no lo están. Se utiliza este tipo de confirmación, preferentemente para el activo.
- **Negativa:** Se envían datos y se pide contestación, sólo si están inconformes. Generalmente se utiliza para confirmar activos.
- **Indirecta, ciega o en blanco:** No se envían datos y se solicita información de saldos, movimientos o cualquier otro dato necesario para la auditoría. Generalmente se utiliza para confirmar pasivo a instituciones de crédito o cuentas por pagar a proveedores y acreedores.

3. Investigación

Obtención de información, datos y comentarios de los funcionarios y empleados de la empresa.

Con esta técnica, el auditor puede obtener conocimiento y formarse un juicio sobre algunos saldos u operaciones realizadas por la empresa.

4. Declaración

Manifestación por escrito con la firma de los interesados, del resultado de las investigaciones realizadas con los funcionarios y empleados de la empresa.

Esta técnica, se aplica cuando la importancia de los datos o el resultado de las investigaciones realizadas lo ameritan.

5. Certificación

Es la obtención de un documento en el que se asegure la verdad de un hecho, legalizado por lo general, con la firma de una autoridad.

6. Observación

Presencia física de cómo se realizan ciertas operaciones o hechos ejecutados por otra persona.

El auditor se cerciora de la forma como se realizan ciertas operaciones, verificando ocularmente la forma como el personal de la empresa las realiza.

7. Cálculo

Es la verificación matemática de alguna partida. Hay partidas en la contabilidad que son resultado de cálculos realizados sobre bases predeterminadas. El auditor puede cerciorarse de la corrección matemática de estas partidas mediante el cálculo independiente de las mismas.

8. El interrogatorio

Búsqueda de la información adecuada, dentro o fuera de la organización del cliente.

Los interrogantes podrán variar desde los formales por escrito, dirigidos a terceras personas, hasta consultas informales orales, dirigidas a la dirección o al personal del cliente. Las respuestas a las preguntas podrán proporcionarnos nueva información o corroborar la evidencia. Siempre que se obtengan evidencias orales, se debe documentar cuáles fueron las partes involucradas y la esencia de la conversación en la que estas fueron obtenidas, mediante memorandos.

9. Revisión analítica

Es el término usado para describir la variedad de técnicas disponibles para evaluar la racionalidad de los estados financieros.

El análisis de las tendencias y relaciones financieras implicará la revisión de la situación financiera y la marcha del cliente, expresados por indicadores; cerciorándose si estos índices tienen o deben tener una relación lógica obteniendo explicaciones razonables sobre los movimientos inusuales y determinando si lo que encontramos reflejan la necesidad de procedimientos de auditoría adicionales. (Págs. 324 – 328)

2.2.7. Papeles de Trabajo.

Estupiñan, (2004), al hablar de los Papeles de Trabajo, indica:

La tercera norma de Auditoría, relativa a la ejecución del trabajo establece que debe obtenerse evidencia válida y suficiente por medio: del análisis, inspección, observación, interrogación, confirmación y otros procedimientos de Auditoría, con el propósito de allegar bases razonables para el otorgamiento de un dictamen sobre los estados financieros sujetos a revisión.

Para la adquisición de la evidencia que señala esta norma, el auditor debe preparar papeles de trabajo. Algunos de estos papeles de trabajo pueden tomar la forma de:

- Cédulas contables, como las conciliaciones bancarias o análisis de cuentas del Mayor.
- Otros pueden consistir en copias de correspondencia, extractos de actas de Asamblea de Accionistas y Juntas Directivas, gráficas de organización, balances de comprobación, programas de Auditoría, cuestionarios de control interno, confirmaciones obtenidas de clientes, certificaciones, etc.

Todas estas diferentes cédulas, hojas de análisis, listas y documentos, forman parte de los papeles de trabajo del auditor.

El término papeles de trabajo es, en consecuencia, amplio, incluye toda la evidencia obtenida por el auditor para mostrar el trabajo que ha efectuado, los métodos y procedimientos que ha seguido y las conclusiones que ha obtenido.

En los papeles de trabajo el auditor tiene las bases para preparar su informe, la evidencia del alcance de su examen y la prueba de la responsabilidad profesional tenida en el curso de su investigación. (Págs. 36 – 37)

2.2.7.1. Objetivos de los Papeles de Trabajo

Estupiñan, (2004), establece los siguientes objetivos fundamentales:

- Facilitar la preparación del informe de Auditoría y revisoría fiscal.
- Comprobar y explicar en detalle las opiniones y conclusiones resumidas en el informe.
- Proporcionar información para la preparación de declaraciones de impuestos y documentos de registro para la Comisión Nacional de Valores y otros organismos de control y vigilancia del estado.
- Coordinar y organizar todas las fases del trabajo de Auditoría.
- Proveer un registro histórico permanente de la información examinada y los procedimientos de Auditoría aplicados.
- Servir de guía en exámenes subsecuentes. (p.37)

2.2.7.2. Planeación de los Papeles de Trabajo

En cuanto a planeación de papeles de trabajo, Estupiñan, (2004), advierte que:

La preparación de los papeles de trabajo adecuados, requiere una cuidadosa planeación antes y durante el curso de la Auditoría.

A medida que se va desarrollando el proceso de verificación el auditor debe revisar el material por cubrir, tratando de visualizar el tipo de papel de trabajo que presente la evidencia en la forma más efectiva.

Papeles de trabajo no planeados, preparados apresuradamente y sin visión, raras veces cumplen su cometido, pudiendo ser necesaria la repetición del trabajo de investigación con el objeto de remediar las deficiencias encontradas en los mismos, con lo que se emplea doble tiempo. (p.38)

2.2.7.3. Referenciación de los Papeles de Trabajo

Estupiñan, (2004), con relación a la referenciación de los papeles de trabajo menciona que:

Se utiliza el método alfa-numérico, asignándole letra mayúscula sencilla, ordenada alfabéticamente, de acuerdo a la disponibilidad más inmediata; a las cuentas del ACTIVO con letra mayúscula doble ordenadas alfabéticamente; y, de acuerdo a la Exigibilidad más inmediata a las cuentas del PASIVO. Para la Sumaria General, las Cuentas de Resultado y el Control Interno se asignarán referencias con las iniciales en mayúscula de su contenido. (p. 1)

La organización dada por Áreas de Balance a la referenciación, es la siguiente:

Tabla N° 4: Referenciación de los papeles de trabajo.

CUENTAS DEL ACTIVO	Ref:	CUENTAS DEL PASIVO	Ref:
Disponible	A	Obligaciones Financieras	AA
Inversiones	B	Proveedores	BB
Deudores	C	Cuentas por Pagar	CC
Inventarios	D	Impuestos, Gravámenes y Tasas	DD
Propiedad, Planta y Equipo	E	Obligaciones laborales	EE
Activos Diferidos	F	Pasivos Estimados y Provisiones	FF
Otros Activos	G	Créditos Diferidos	GG
Valorización de Activos	H	Otros Pasivos	HH
		Bonos y Papeles Comerciales	II
		Patrimonio	JJ
BALANCE GENERAL	B/G	CUENTAS DE RESULTADO	P/G
CONTROL INTERNO	C.I	CUENTAS DE ORDEN	X

Fuente: Estupiñan, (2004), (p. 1)

Elaborado por: Morelia Calderón – Liseth Villacrés

2.2.8. Referencias o Índices de Auditoría

Estupiñan, (2004) manifiesta:

Igual que un libro que está paginado, cada planilla o cédula de auditoría debe llevar un índice o referencia que la identifique y clasifique por medio de letras sencillas o dobles, las cuales deben ser anotadas con lápiz de color, preferiblemente rojo en el vértice superior derecho. Las planillas principales normalmente llevarán la letra sin número, no obstante las auxiliares se identificarán por el sistema alfanumérico. Existen muchas alternativas en cuanto a la inclusión de los índices.

La Cédulas Sumarias se pueden considerar aquellas que se clasifican con la sola letra sencilla o doble y las subsumarias, que son las que resumen una parte de la sumaria, llevaría igualmente a las analíticas el sistema alfanumérico, es decir A1, A2, A3, A4, etc., para el disponible. Para inventarios D1, D2, D3, D4, etc., o para cuentas por pagar BB1, BB2, BB3, etc. Estas referencias deberán ser escritas con lápices de color en el margen superior derecho de cada papel de trabajo. Siempre que un papel de trabajo se haga referencia a otro, deberá existir un adecuado índice cruzado. (p. 40)

Tabla N° 5: Índices de Auditoría.

NFA	Informe de Auditoría	A	Caja y Bancos	AA	Obligaciones financieras
B/G	Balance General	B	Inversiones realizables	BB	Cuentas por pagar
P/G	Estado de resultados	C	Documentos y cuentas por cobrar	CC	Obligaciones laborales
CSF	Estado de cambios en la situación financiera	D	Inventarios	CC	Impuestos y retenciones por pagar
EFE	Estado de Flujos de Efectivo	E	Gastos anticipados y otros cargos diferidos	DD	Otros pasivos y provisiones no corrientes
ECP	Estado de Cambios en el Patrimonio	F	Propiedades, planta y equipo y depreciación acumulada	EE	Otras obligaciones no corrientes
NEF	Notas a los estados financieros	G	Hasta los otros activos	FF	Otros pasivos y provisiones no corrientes
IS	Información			GG	Patrimonio de los

	complementaria				socios o accionistas
B/G1	Hoja de trabajo del balance de comprobación			P/G1	Ingresos de operación
AJES	Asientos de ajuste			P/G2	Costos de operación
RECL	Reclasificación				

Fuente: Estupiñan, (2004), (p. 40)

Elaborado por: Morelia Calderón – Liseth Villacrés

2.2.9. Informe de Auditoría.

Sotomayor, (2008), al referirse al Informe de Auditoría, menciona que:

El proceso de auditoría concluye con el informe de auditoría, que constituye el medio a través del cual el auditor comunica de manera formal y directa el reporte final de la auditoría, junto con las recomendaciones correspondientes, a la empresa que solicitó los servicios, específicamente a la alta gerencia. (p. 138).

En la Tabla 6 se detallan ciertos aspectos que se debe tomar en cuenta al momento de elaborar el informe de auditoría.

Tabla N° 6: Aspectos generales para la elaboración del Informe Final de Auditoría.

REDACCIÓN	TEMA GENERAL	PUNTOS SIGNIFICATIVOS	INDICACIONES	RECOMENDACIONES
Clara	Conciso	Comprensibles	Adecuadas	Precisas
Sencilla	Solicitado	Identificables	No agresivas	Válidas

Fuente: Sotomayor, (2008), (p. 138).

Elaborado por: Morelia Calderón – Liseth Villacrés.

2.2.9.1. Objetivos del Informe de Auditoría

Los objetivos del informe de auditoría son:

Gráfico N° 1: Objetivos del Informe de Auditoría.



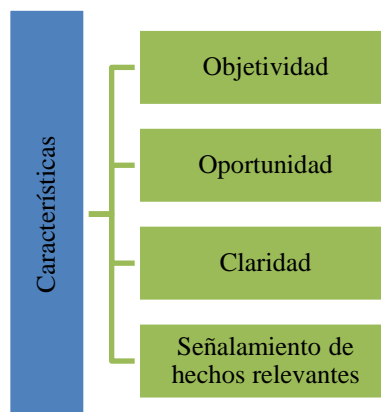
Fuente: Sotomayor, (2008), (p. 139)
Elaborado por: Morelia Calderón – Liseth Villacrés.

Como se describe en el Gráfico 1, el informe de auditoría debe contener información veraz y fundamentada, acerca de los hechos relevantes detectados en el proceso de auditoría, además se menciona que debe acompañarse con las respectivas recomendaciones y alternativas, que ayuden al mejoramiento del desarrollo institucional.

2.2.9.2. Características del Informe de Auditoría

Con respecto a las características de este documento se mencionan como las más importantes las siguientes:

Gráfico N° 2: Características del Informe de Auditoría.



Fuente: Sotomayor, (2008), (p. 139)
Elaborado por: Morelia Calderón – Liseth Villacrés.

En el gráfico 2 claramente se puede observar que el informe de auditoría debe reunir ciertas características que fundamenten la calidad de información que éste contiene y vaya direccionado hacia las áreas realmente críticas que necesitan primordial atención.

2.2.9.3. Calidad del Informe

Sotomayor, (2008), aclara que:

El informe de auditoría como un producto terminado debe tener la calidad suficiente para responder a las exigencias de la alta gerencia.

Los objetivos de la auditoría deben cumplir con estándares de calidad, los cuales se refieren a dos aspectos: la comunicación escrita y la finalidad. A continuación se describe cada uno de ellos.

- **Comunicación**

Directo. Es esencial que el informe se enfoque en el tema central, sin dedicarle demasiado espacio a la explicación de los de carácter intermedio. Para facilitar su lectura y comprensión se recomienda colocar título y subtítulos.

Persuasivos. Se debe cuidar que el contenido del informe sea convincente y que señale aspectos que implican un riesgo potencial o que ya han dañado en cierta forma a la empresa.

Contundente y Preciso. El contenido del informe no debe dejar ninguna duda de los hallazgos encontrados y debe emplear conceptos claros, de tal forma que no haya ambigüedad en él.

Atractivo. Debe atraer al lector por su contenido, forma, presentación y redacción. (p. 140)

Tabla N° 7: Estándares de calidad en el Informe de Auditoría.

Comunicación	Finalidad
Directo	Oportuno
Persuasivo	Constructivo y de apoyo
Contundente y preciso	Orientado a resultados y con recomendaciones
Atractivo	Identificado con la evaluación solicitada.

Fuente: Sotomayor, (2008), (p. 140)

Elaborado por: Morelia Calderón – Liseth Villacrés.

2.2.9.4. Finalidad del Informe de Auditoría

Sotomayor, (2008), menciona las siguientes finalidades del informe de auditoría:

- **Oportuno.** Un informe de auditoría tiene un valor significativo cuando es presentado en el tiempo y el lugar convenientes para comentarse y llevar a cabo las acciones aprobadas.
- **Constructivo y de apoyo.** La aportación del informe es identificar aspectos administrativos de la organización, susceptibles de corregirse o adecuarse e impulsar que se apoye en ellos.
- **Orientado a resultados y con recomendaciones.** El informe incorpora los resultados de la evaluación y la aportación del auditor por medio de sus recomendaciones, en donde propone, aparte de las soluciones, un tiempo de implementación.
- **Identificado con la evaluación solicitada.** El contenido fundamental de un informe de auditoría es la evaluación elaborada como parte de un programa definido y aprobado por la organización. (p.141)

2.2.9.5. Tipos de Dictamen de Auditoría

Arens, et al, (2007), establece la siguiente clasificación:

- **Estándar sin salvedades**

Se elabora el informe de auditoría estándar sin salvedades cuando se satisfacen las siguientes condiciones:

1. Todos los estados — balance general, estado de resultados, estado de utilidades retenidas y estado de flujos de efectivo — están incluidos en los estados financieros.

2. Las tres normas generales se han aplicado en todos los aspectos del contrato.
3. Se ha acumulado suficiente evidencia y el auditor ha llevado a cabo su compromiso de tal manera que le permite concluir que se han cubierto las tres normas del trabajo de campo.
4. Los estados financieros se han presentado conforme a los principios de contabilidad generalmente aceptados. Esto también significa que las revelaciones pertinentes se han incluido en los pies de nota y en otras partes de los estados financieros.
5. No hay circunstancias que requieran incluir un párrafo explicativo sobre la modificación de la redacción empleada en el informe.

- **Sin Salvedades con Párrafo Explicativo o Redacción Modificado**

Para emitir un dictamen sin salvedades con párrafo explicativo se practicó una auditoría completa con resultados satisfactorios y los estados financieros se presentaron objetivamente, pero el auditor cree que es importante o necesario ofrecer mayor información.

- **Con salvedades**

El dictamen con salvedades se emite cuando el auditor concluye que los estados financieros fueron presentados objetivamente, pero el alcance de la auditoría se ha restringido notoriamente, o que no se cumplieron los principios de contabilidad generalmente aceptados al preparar los estados financieros.

- **Adverso, negativo o con rectificación**

El auditor concluye que los estados financieros no se presentaron objetivamente (adverso) o que no está en posición de emitir una opinión en

cuanto a si los estados financieros se presentaron objetivamente (rectificación) o que no es independiente (rectificación) (p. 49)

2.2.10. Hallazgo

Maldonado, (2011), el hallazgo de auditoría contiene 4 atributos:

Condición

La condición refleja el grado en que los criterios están siendo logrados. Es importante que la condición se refiera directamente al criterio o unidad en medida porque el objetivo de la condición es describir lo bien que se comporta la organización en el logro de las metas expresadas como criterios. La condición puede tomar tres formas.

Formas de condiciones

- Los criterios se están logrando satisfactoriamente.
- Los criterios no se logran.
- Los criterios se están logrando parcialmente.

Criterio

La norma con la cual el auditor mide la condición. Son las metas que la entidad está tratando de lograr o las normas relacionadas con el logro de las metas. Necesariamente son unidades de medida que permiten la evaluación de la condición actual. Los criterios pueden ser los siguientes:

1. Disposiciones por escrito

- a. Leyes
- b. Reglamentos
- c. Instrucciones en forma de manuales, directivas, procedimientos, etc.
- d. Objetivos

- e. Políticas
- f. Normas
- g. Otras disposiciones

2. Sentido común
3. Experiencia del auditor
4. Opiniones independientes de expertos
5. Prácticas comerciales prudentes
6. Instrucciones verbales
7. Experiencias administrativas
8. Objetivos o políticas generales expresados verbalmente
9. Prácticas generalmente observadas.

Efecto

Es el resultado adverso, real o potencial que resulta de la condición encontrada. Normalmente representa la pérdida en dinero o en efectividad causada por el fracaso en el logro de las metas.

El efecto es especialmente importante para el auditor en los casos que quiere persuadir a la administración de que es necesario un cambio o acción correctiva para alcanzar el criterio o meta.

Siempre cuando sea posible, el auditor debe expresar en su informe el efecto cuantificado en dinero u otra unidad de medida. Sin embargo, ciertos aspectos no pueden ser expresados en tales términos.

Efectos típicos:

1. Uso antieconómico o ineficiente de los recursos humanos, materiales o financieros.
2. Pérdidas de ingresos potenciales.
3. Violación de disposiciones generales.

4. Inefectividad en el trabajo (no se están realizando como fueron planeados o lo mejor posible).
5. Gastos indebidos.
6. Informes poco útiles, poco significativos o inexactos.
7. Control inadecuado de recursos o actividades.
8. Inseguridad en que el trabajo se esté realizando debidamente.
9. Desmoralización del personal.

Causa

Es la razón fundamental (o razones fundamentales) por la cual ocurrió la condición, o es el motivo por el que no se cumplió el criterio o norma. La simple aseveración en el informe de que el problema existe porque alguien no cumplió las normas es insuficiente para hacer convincente al lector.

Causas típicas

1. Falta de capacitación.
2. Falta de conocimientos de los requisitos.
3. Negligencia o descuido.
4. Normas inadecuadas, inexistentes, obsoletas o imprácticas.
5. Consciente decisión o instrucción de desviarse de las normas.
6. Falta de recursos humanos, materiales o financieros.
7. Falta de buen juicio o sentido común.
8. Falta de honestidad.
9. Inadvertencia del problema.
10. Inadvertencia del problema.
11. Inadvertencia de beneficios potenciales desarrollados al efectuar cambios.
12. Falta de esfuerzos e interés suficientes.
13. Falta de supervisión adecuada.
14. Falta de voluntad para cambiar.
15. Organización defectuosa.
16. Falta de delegación de autoridad.
17. Auditoría interna deficiente. (p.71-74)

2.2.11. Auditoría Integral

2.2.11.1. Definición

Blanco, (2012) menciona:

La auditoría integral es el proceso de obtener y evaluar objetivamente, en un período determinado, evidencia relativa a las 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).

En conclusión, la auditoría integral es un examen que evalúa en conjunto: la información financiera de una entidad con la finalidad de determinar el nivel de razonabilidad de la misma; los sistemas de control interno; el grado de eficiencia y eficacia de la gestión en el logro de metas y objetivos trazados; finalmente, el cumplimiento de leyes, reglamentos, políticas y demás normativas legales que rigen a una determinada entidad, con el propósito de emitir un criterio objetivo y profesional de cada uno de los componentes mencionados y a su vez establecer las respectivas recomendaciones como medidas correctivas.

2.2.11.2. Objetivos de la Auditoría Integral

Blanco, (2012), cita los siguientes objetivos de la auditoría integral:

1. 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 revelaciones que le son aplicables. Este objetivo tiene la intención de proporcionar una certeza razonable de que los estados financieros, finales o intermedios, tomados de forma integral están libres de manifestaciones erróneas importantes. Certeza

razonable es un término que se refiere a la acumulación de evidencia de la auditoría, necesaria para que el auditor concluya que no hay manifestaciones erróneas importantes en los estados financieros tomados en forma integral.

2. 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.
3. 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.
4. Evaluar si el control interno financiero se ha diseñado y aplicado en forma efectiva para cumplir con los objetivos propuestos. (p. 4)

2.2.11.3. Divisiones Principales de la Auditoría Integral.

De acuerdo con Cook y Winkle, (1987) la auditoría integral cae dentro de tres divisiones importantes:

1. **Financiera y de cumplimiento.-** Determina: **a)** Si los estados financieros de la entidad auditada presentan razonablemente la posición financiera y los resultados de las operaciones financieras de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados, y **b)** Si la entidad ha cumplido con las leyes y reglamentaciones que tengan un efecto importante sobre los estados financieros.

2. Económica y Eficiente.- Determina: **a)** si la entidad está administrando y utilizando sus recursos (como pueden ser personal, propiedades, espacio) económica y eficientemente; **b)** las causas de las ineficiencias o prácticas antieconómicas, y **c)** si la entidad ha cumplido con las leyes y reglamentaciones concernientes a los asuntos de economía y eficiencia.

3. Resultados de los programas.- Determina: **a)** si se han alcanzado los resultados o beneficios deseados establecidos por la legislatura u otro cuerpo autorizado, y **b)** si la agencia ha tomado en cuenta alternativas que pudieran rendir a un costo inferior los resultados deseados. (p. 410)

2.2.12. Auditoría Financiera.

2.2.12.1. Definición

Cepeda, (1997), menciona el siguiente concepto de la auditoría financiera:

La auditoría financiera se define como un examen objetivo, sistemático, profesional e independiente, efectuado de acuerdo con normas de auditoría generalmente aceptadas, tomando como base los estados financieros básicos a saber: balance general, estado de resultados, estado de flujos de efectivo, estado de utilidades retenidas o déficit acumulado y cuotas a los estados financieros. (p.185)

Whittington & Pany, (2000), definen a la auditoría financiera como:

Una auditoría de estados financieros cubre ordinariamente el balance general y los estados relacionados de resultados, ganancias retenidas y flujos de efectivo. La meta es determinar si estos estados han sido preparados de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados. Las auditorías de estados financieros son realizadas normalmente por firmas de contadores públicos certificados; los usuarios de los informes de los auditores incluyen: la gerencia, los inversionistas, los

banqueros, los acreedores, los analistas financieros y las agencias gubernamentales. (p. 9)

En síntesis, la auditoría financiera se basa principalmente en la realización de un análisis concienzudo a los estados financieros y a la materialidad de sus cuentas, con la finalidad de determinar si éstos han sido realizados de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados, y con ello establecer su razonabilidad.

2.2.12.2. Objetivos de la Auditoría Financiera

Cepeda, (1997), en el ejercicio de la auditoría financiera, los auditores deberán tener presente el logro de los siguientes objetivos:

- Emitir un dictamen u opinión con respecto a la razonabilidad del contenido y presentación de los estados financieros producidos por la empresa auditada.
- Evaluar los controles internos establecidos por la empresa examinada, como base para determinar el nivel de confianza a depositar en él y de acuerdo con esto fijar la naturaleza, extensión y oportunidad de los procedimientos de auditoría.
- Evaluar el cumplimiento de las disposiciones legales aplicables a cada empresa en particular.
- Formular recomendaciones para mejorar los controles internos de la administración, y cualquier aspecto que ayude a la obtención de una mayor eficiencia en la gestión financiera y económica. (p.186)

2.2.12.3. Características de la Auditoría Financiera

Cepeda, (1997) considera como características de la auditoría financiera, las siguientes:

- Es un examen que se practica generalmente con posterioridad a la ejecución y el registro de las operaciones; sin embargo, su valor disminuye en forma directa en proporción a cualquier demora indebida entre la ejecución y el correspondiente examen de las operaciones. Por lo tanto, a pesar de ser posterior, la auditoría debe ser oportuna. En consecuencia, el carácter de posterior no es obstáculo para que durante el transcurso de las actividades y antes de que se formulen los estados financieros se practiquen visitas interinas con el fin de efectuar pruebas preliminares tendientes a adelantar pruebas, lo cual será de gran utilidad para la emisión del informe final de auditoría.
- Comprende la revisión y verificación, bajo la base de pruebas selectivas, de las transacciones, documentos, comprobantes, registros, libros e informes, incluyendo la inspección física de activos y la obtención de evidencia comprobatoria de personas ajenas a la empresa auditada, además de la evaluación de los sistemas y procedimientos de orden contable y financiero.
- Es un examen objetivo; por tanto, se quiere un alto grado de independencia mental y funcional del personal encargado de practicarla en relación con las actividades y empleados de la empresa auditada.
- Es un examen altamente profesional que exige, por ende, sólidos conocimientos de contabilidad, auditoría y disciplina por parte del personal responsable de su ejecución, respaldados por una capacitación a nivel universitario.
- Requiere amplitud de criterio tanto para analizar, interpretar y dictaminar el desarrollo y registro de las operaciones, como para la observación de los procedimientos, normas y principios contables.

- Supone la aplicación de técnicas y procedimientos diseñados y establecidos para cada rubro de los estados financieros que han de examinarse. (p.186 – 187)

2.2.12.4. Herramientas para Evaluar la Situación Financiera de una Empresa.

Baena, (2010), con referencia a las herramientas para evaluar la situación financiera, menciona las siguientes:

- **Estados Financieros:** Conocimientos de la estructura de los estados financieros de propósito general y específico; lectura horizontal y vertical y lectura e interpretación de los estados financieros.
- **Indicadores Financieros:** Análisis por medio de razones e indicadores financieros; movimientos de efectivo; análisis de fuentes y aplicación de fondos, flujos de caja. (p. 17)

2.2.12.5. Estados Financieros

Baena, (2010), define a los estados financieros como:

Una representación financiera estructurada de la posición financiera y de las transacciones llevadas a cabo por una empresa. Mucha de la información financiera acerca de la empresa está en la forma de estados financieros.

Los estados financieros (Balance general, estado de resultados y estado de flujos de efectivo) se preparan de acuerdo con reglas y normas establecidas por la contabilidad.

El análisis de los estados financieros implica una comparación del desempeño de la empresa en el tiempo así como una comparación con otras compañías que participan en el mismo sector. Este análisis se realiza para identificar los puntos débiles y fuertes de la empresa. (p. 28)

2.2.12.6. Importancia de los Estados Financieros

Baena, (2010), acerca de la importancia de los estados financieros, puntualiza que:

Los estados financieros, cuya preparación y presentación es responsabilidad de los administradores, son el medio principal para suministrar información contable a quienes no tienen acceso a los registros de un ente económico. Mediante una tabulación formal de nombres y cantidades de dinero derivados de tales registros, a una fecha de corte, la recopilación, clasificación y resumen final de los datos contables. (p. 26)

2.2.12.7. Función de los Estados Financieros

Baena, (2010), al hablar de la función de los estados financieros, enfatiza que:

Proporcionan información a los propietarios y acreedores de la empresa acerca de la situación actual de ésta y su desempeño financiero anterior. Los estados financieros proporcionan a los propietarios y acreedores una forma conveniente para fijar metas de desempeño e imponer restricciones a los administradores de la empresa, también proporcionan plantillas convenientes para la planeación financiera. (p. 28)

2.2.12.8. Objetivos del Análisis Financiero

Baena, (2010), cita los siguientes objetivos del análisis financiero:

1. Analizar las tendencias de las diferentes cuentas que constituyen el balance general y el estado de resultados.
2. Mostrar la participación de cada cuenta, o subgrupo de cuentas, con relación al total de partidas que conforman los estados financieros.
3. Calcular y utilizar los diferentes índices financieros para el análisis de la información contable.

4. Explicar la importancia del concepto de capital de trabajo de una empresa.
5. Preparar y analizar el estado de movimientos de fondos de una organización, resaltando su importancia en el análisis financiero.
6. Conocer, estudiar, comparar y analizar las tendencias de las diferentes variables financieras que intervienen o son producto de las operaciones económicas de una empresa.
7. Evaluar la situación financiera de la organización; es decir, su solvencia y liquidez, así como su capacidad para generar recursos.
8. Verificar la coherencia de los datos informados en los estados financieros, con la realidad económica y estructural de la empresa.
9. Tomar decisiones de inversión y crédito, con el propósito de asegurar su rentabilidad y recuperabilidad.
10. Determinar el origen y las características de los recursos financieros de la empresa: de dónde provienen, cómo se invierten y qué rendimiento generan o se puede esperar de ellos.

En general, los objetivos del análisis financiero se fijan en la búsqueda de la medición de la rentabilidad de la empresa, a través de sus resultados y en la realidad y liquidez de su situación financiera; es decir, para determinar su estado actual y predecir su evolución en el futuro. Por lo tanto, el cumplimiento de esos objetivos dependerá de la calidad de los datos cuantitativos y cualitativos, e informaciones financieras que sirven de base para el análisis. (p. 17-18)

2.2.12.9. ¿Para qué Sirve el Análisis Financiero?

Baena, (2010), menciona lo siguiente:

Todo análisis financiero realizado a la empresa, corresponde a su situación actual, basada en hechos presentes o en información pasada recopilada e interpretada a través de datos procesados con las técnicas de un análisis o de estadística; pero también se realiza para proyectar el futuro crecimiento económico o proyectos de inversión (...) Después de obtenidos los resultados en un estudio o análisis financiero de la empresa, la información detallada las requieren otras entidades, organizaciones o personas que de una u otra forma se encuentran vinculadas a la actividad operacional de la empresa; entre ellos tenemos:

- Directivos y administradores.
- Inversionistas.
- Entidades financieras.
- Analistas en la bolsa de valores.
- Calificadoras de riesgo.
- Estado.
- Público en general.
- Cámaras de comercio. (p. 18-21)

2.2.12.10. Áreas de Interés en el Análisis Financiero

Baena, (2010), al referirse a las áreas de interés en el análisis financiero, indica que:

El análisis financiero examina diversos aspectos de la situación financiera de la empresa, entre ellos los resultados operacionales. Para el logro de los objetivos, se determinan cinco áreas:

1. Área patrimonial de la empresa.
2. Fondo de maniobra y la liquidez a corto plazo.
3. Flujo de fondos.
4. Resultado económico de las operaciones.
5. Rendimiento y rentabilidad. (p. 21)

2.2.12.11. Situaciones que Afectan a la Empresa

Baena, (2010), señala que:

Toda empresa debe trabajar para alcanzar dos propósitos, desde el punto de vista financiero. Estas dos situaciones, tan relevantes como el endeudamiento, afectan a la empresa en su desempeño diario y operacional; son ellas, la liquidez y la rentabilidad.

Liquidez: Definida como la capacidad financiera de la empresa para generar flujos de fondos y así responder por sus compromisos en el corto plazo, tanto operativos como financieros. El problema inmediato que debe resolver el administrador, gerente o analista financiero, es la deficiencia o el exceso de liquidez.

Rentabilidad: Es la utilidad, comparada con la inversión u otro rubro de los estados financieros. (p. 21-22)

2.2.12.12. Actividades para el Cálculo del Análisis Financiero

Baena, (2010), manifiesta que:

El análisis financiero dispone de diferentes herramientas para interpretar y analizar los estados financieros; dos de ellas son los denominados, análisis vertical y análisis horizontal.

Análisis Vertical

Consiste en determinar el peso proporcional (en porcentaje) que tiene cada cuenta dentro del estado financiero analizado (activo, pasivo y patrimonio). Esto permite determinar la composición y estructura de los estados financieros.

Clases de Análisis Vertical

- **Interno:** Son los que sirven para aplicar los cambios efectuados en las situaciones de una empresa; también para ayudar a medir y regular la eficiencia de las operaciones que lleva a cabo, permitiendo apreciar el factor de productividad.
- **Externo:** Son los que tienen por objeto saber si conviene conceder un crédito y hacer determinadas inversiones en la empresa examinada, ya que permite conocer los márgenes de seguridad con que cuenta el negocio para cubrir sus compromisos; también, permite apreciar la extensión de créditos que necesita la empresa en función de los elementos que concurren para garantizar su reembolso.

Importancia del Análisis Vertical

El cálculo del análisis vertical es de gran importancia en el momento de establecer si una empresa tiene una distribución de sus activos equitativa, de acuerdo con sus necesidades financieras (pasivos y patrimonio) y operativas.

Beneficios y limitaciones del Análisis Vertical

Es importante realizar el cálculo del análisis vertical año a año (de ser posible la comparación mes a mes); de esta manera se va obteniendo una historia, tanto en números relativos como en números absolutos, dentro de un mismo estado.

Este análisis es más significativo en el estado de resultados que en el balance general, porque en el estado de resultados determina el nivel de utilidad bruta, operacional y neta, además del tamaño o proporciones en los gastos tanto de administración y ventas, como los financieros. Finalmente, permite visualizar y calcular la participación de los accionistas en el ejercicio neto.

Este tipo de análisis financiero facilita las comparaciones, por cuentas, grupos o en su conjunto total, de los estados financieros; es útil para evaluar la magnitud y el cambio relativo en cada una de dichas partidas. Además, la reducción de los valores monetarios a porcentajes permite la comparación entre empresas del mismo sector, tamaño o tipo.

Permite una visión panorámica de la estructura del estado financiero de la empresa, la cual puede compararse con la situación del sector económico donde se desarrolla o con una empresa del mismo sector e idénticas características.

La limitación del método es que el análisis es solamente estático, esto quiere decir, que solo se obtienen resultados de un único estado financiero (balance general o estado de operaciones) y nos indica la proporción o tamaño de cada una de sus cuentas con relación a un valor total o base. (Págs. 88 – 89)

2.2.12.13. Razones o Indicadores Financieros

Baena, (2010), indica que:

La razón o indicador es la expresión cuantitativa (dado en moneda legal) del desarrollo, actividad o comportamiento de toda la organización o de una de sus áreas, cuya proporción, al ser comparada con un nivel de referencia, puede estar señalando una desviación sobre la cual se tomarán acciones correctivas o preventivas, según el caso.

Categorías de razones o indicadores financieros

Con el propósito de lograr la canalización y depuración de la información en mención, se han clasificado las razones o indicadores de gestión, que son resultados relevantes y proporcionales que informan sobre la situación

financiera de la empresa. Entre ellos, se destacan tres clases: los financieros, los de comercialización y los administrativos.

a. Indicadores Financieros

Los indicadores financieros se los puede clasificar en:

- Liquidez (capacidad de afrontar nuevos compromisos).
- Endeudamiento (oportunidad de financiación).
- Actividad, eficiencia o rotación (capacidad de controlar la inversión).
- Rentabilidad (grado de generación de utilidades).
- Mercado (sistema de valor agregado) o de valor.

b. Indicadores de Comercialización

Pretenden establecer el desarrollo del negocio en que se encuentra la empresa, es decir, si crece la participación en el mercado, si se otorgan créditos, si existe un desarrollo geográfico acorde con los planes estratégicos. Dentro de estos indicadores tenemos:

- Grado de actividad (clientes activos entre total de clientes).
- Crecimiento en el número de operaciones de crédito.
- Penetración en el mercado por línea de servicio (número de clientes que usan determinado servicio entre número total de clientes activos).
- Crédito promedio por cliente y por línea.
- Ahorro promedio por cliente y por línea.
- Capital social promedio por cliente.
- Ingreso de clientes a clientes totales a principio de año.
- Renuncia de clientes a clientes totales a principio de año.
- Incremento de la membresía neta (clientes al final, menos clientes al inicio, entre clientes al inicio).

c. Indicadores Administrativos

Los indicadores administrativos se utilizan para cuantificar la eficiencia administrativa mediante parámetros objetivos. Dentro de estos indicadores tenemos:

- Volumen de activos por empleado.
- Horas extras pagadas entre horas nominales.
- Gastos totales de personal entre promedio de trabajadores.
- Gastos por salarios entre ingresos totales.
- Volumen de ingresos entre número de empleados.
- Crecimiento del número de empleados (empleados al final, menos empleados al inicio, entre empleados al inicio).
- Rotación de personal (empleados nuevos en el año por sustitución, entre empleados al inicio). (Págs. 121 - 124)

2.2.13. Auditoría De Gestión

2.2.13.1. Definición

Maldonado, (2011), define a la Auditoría de Gestión como:

Un examen objetivo y sistemático de evidencias con el fin de proporcionar una evaluación independiente del desempeño de una organización, programa, actividad o función gubernamental que tenga por objetivo mejorar la responsabilidad ante el público y facilitar el proceso de toma de decisiones por parte de los responsables de supervisar o iniciar acciones correctivas. (p.18)

Blanco, (2012), conceptualiza a la auditoría de gestión de la siguiente manera:

La auditoría de gestión es el examen que se efectúa a una entidad por un profesional externo e independiente, con el propósito de evaluar la eficacia

de la gestión en relación con los objetivos generales; su eficiencia como organización y su actuación y posicionamiento desde el punto de vista competitivo, con el propósito de emitir un informe sobre la situación global de la misma y la actuación de la dirección. (p. 403)

La auditoría de gestión se enfoca en examinar la eficiencia y eficacia de la organización con la finalidad de medir su desempeño y determinar si éste, está enfocado al cumplimiento de sus objetivos y de las 5 Es.

2.2.13.2. Objetivos

Según Blanco, (2012), los objetivos de la auditoría de gestión son:

- Determinar lo adecuado de la organización de la entidad.
- Verificar la existencia de objetivos y planes coherentes y realistas.
- Vigilar la existencia de políticas adecuadas y el cumplimiento de las mismas.
- Comprobar la confiabilidad de la información de los controles establecidos.
- Verificar la existencia de métodos o procedimientos adecuados de operación y la eficiencia de los mismos.
- Comprobar la utilización adecuada de los recursos. (p. 403).

2.2.13.3. Alcance y Enfoque de la Auditoría de Gestión

Blanco, (2012), afirma:

La auditoría de gestión examina las prácticas de gestión. Los criterios de evaluación de la gestión han de diseñarse para cada caso específico, pudiéndose extender a casos similares.

No existen principios de gestión generalmente aceptados, que estén codificados, sino que se basan en la práctica normal de gestión.

Las recomendaciones sobre la gestión han de ser extensas y adaptadas al área examinada, analizando las causas de las ineficacias e ineficiencias y sus consecuencias. (p. 403, 404).

2.2.13.4. Conceptos de las 5 Es:

Maldonado, (2011) conceptualiza a las 5 Es:

Eficiencia: Consiste en lograr la utilización más productiva de bienes materiales y de recursos humanos y financieros (Academia mexicana de Auditoría Integral).

Eficacia: Es el grado en que los programas están consiguiendo los objetivos propuestos (Academia mexicana de Auditoría Integral).

Economía: Se refiere a los términos y condiciones conforme a los cuales se adquieren bienes y servicios en cantidad y calidad apropiadas, en el momento oportuno y al menor costo posible (Academia mexicana de Auditoría Integral).

Ética: Parte de la filosofía que trata de la moral y las obligaciones del hombre.

Ecología: Podrá definirse como el examen y evaluación al medio ambiente, el impacto al entorno y la propuesta de soluciones reales y potenciales. (p.20).

2.2.13.5. Metodología de la Auditoría de Gestión.

Blanco, (2012) manifiesta:

1. Planeación y evaluación del plan de gestión.

La planeación de la auditoría de gestión debe incluir asuntos como los siguientes:

- a. Conocimiento de los productos, mercados, clientes, canales de distribución y alianzas de colaboración.
- b. Conocimiento de los objetivos, estrategias y riesgos del negocio.
- c. Conocimiento de los procesos claves del negocio.
- d. Conocimiento de los elementos básicos de un plan de gestión.
- e. Conocimiento de los principios fundamentales de la administración estratégica.
- f. Conocimiento del proceso de la administración estratégica.
- g. Elaboración del programa con la naturaleza, alcance y oportunidad de la auditoría de gestión.

La evaluación del plan de gestión comprende:

- a. El análisis del plan de gestión adoptado por la empresa, es decir el conjunto de políticas y estrategias definidas por la entidad para alcanzar sus objetivos de corto, mediano y largo plazo; análisis de los programas, subprogramas y proyectos que esté ejecutando la empresa para lograr los objetivos y resultados del plan de gestión.
 - Análisis del ambiente interno.
 - Fortalezas.
 - Debilidades.
 - Análisis del ambiente externo.
 - Oportunidades.
 - Amenazas.
 - Dirección organizacional.
 - Filosofía.
 - Objetivos.
 - Metas.
- b. Revisión de la documentación que genera la entidad.

- c. Documentar los procesos y sub procesos importantes.
- d. Identificar los riesgos principales del negocio.
- e. Evaluar los controles de la empresa.
- f. Elaborar conclusiones relativas a las debilidades en la formulación de las estrategias y las deficiencias en la ejecución.
- g. Revisión de la implementación del plan estratégico, para lo cual se revisarán los resultados financieros y operacionales.
- h. Revisar los resultados financieros, comerciales y operativos cotejándolos con los puntos de referencia establecidos y los estándares de la industria a fin de identificar desviaciones importantes y tendencias emergentes.
- i. Toma de acciones correctivas.

2. Selección y Diseño de los Medidores de Desempeño

El proceso de la auditoría de gestión requiere de un modelo cuantitativo expresado en forma de indicadores cuyo seguimiento se pueda llevar a cabo fácilmente. En la selección y diseño de los indicadores se debe:

- Identificar los indicadores que mejor reflejen las metas y objetivos propuestos.
- Identificar los indicadores claves del desempeño o factores críticos de éxito.
- Identificar para cada uno de los indicadores propuestos las fuentes de información y las acciones necesarias para que esta información sea oportuna y confiable.
- Analizar el desempeño financiero.
- Analizar el desempeño operacional.

3. Medir el Desempeño

- Establecer las mediciones reales con los indicadores seleccionados.
- Comparar los resultados reales con los resultados esperados. (p. 405-406).

2.2.13.6. Indicadores de Gestión

Estupiñan y Estupiñan, (2006), al hablar de Indicadores de Gestión advierte:

Es una herramienta que permite medir la gestión, o calcular el logro de objetivos sociales e institucionales. Si un indicador de gestión no sirve para mejorar la gestión, debe desecharse como se desecha un producto malo o falta de calidad.

Clasificación de los Indicadores de Gestión

Indicadores de gestión financieros, los calculados con base en el balance general y de resultados, y los indicadores de procesos, que determinan la eficiencia, la eficacia y la efectividad.

1. Indicadores de Gestión por Procesos

Son expresiones cuantitativas de las variables que interviene en un proceso y cualitativas de los atributos de los resultados del mismo y que permiten analizar el desarrollo de la gestión y el cumplimiento de las metas respecto al objetivo trazado por la organización.

2. Indicadores de Resultado por Áreas

Se basan en los resultados operativos y financieros de la gestión y muestran la capacidad administrativa del ente económico, para observar, evaluar y medir aspectos como:

- De la organización en los sistemas de información, calidad, oportunidad y disponibilidad de la información.
- Arreglos para la retroalimentación y mejoramiento continuo.
- La información que sirva de base para la preparación de los indicadores, entre ellos resaltan: **a)** los ingresos y los gastos frente a las

metas de presupuestos; **b)** cantidad de empleados y participación en el ingreso y el gasto; **c)** tamaño y dimensión de la producción frente al sector económico al que pertenece y con otros sectores.

3. Indicadores Estructurales

Estos indicadores sirven para establecer y medir aspectos como:

- Participación de los grupos de conducción institucional frente a los grupos de servicios operativos y productivos.
- Unidades de organizaciones formales e informales que participan en la misión del ente económico.
- Unidades administrativas, económicas, productivas y demás que permiten el comportamiento eficiente hacia objetivos establecidos en la organización.

Ejemplo: $IE = \text{Número de alimentos} / \text{Número de empleados} \times 100$
--

4. Indicadores de Recursos

Estos indicadores tienen relación con la planificación de metas y objetivos, los cuales sirven para medir y evaluar:

- Planificación de metas y cumplimiento de los planes establecidos.
- Formulación de presupuestos, metas y logro de resultados.
- Presupuesto de grado corriente en comparación con el presupuesto de inversión.
- Recaudo y administración de la cartera.
- Administración de los resultados logísticos.

Ejemplo: $IR = \text{Visitas reales} / \text{Visitas presupuestadas} \times 100$
--

5. Indicadores de Proceso

Se aplican a las funciones operativas de la organización, relacionados con el cumplimiento de su misión y objetivos sociales. Estos indicadores sirven para establecer el cumplimiento de las etapas o fases de los procesos, en cuanto a:

- Extensión de las etapas de los procesos administrativos.
- Extensión de las etapas de la planeación.
- Agilidad en la prestación de servicios o generación de productos que indica la celeridad en el ciclo administrativo.
- Aplicaciones tecnológicas y sus comparaciones evolutivas.

Ejemplo: $IP = \frac{\text{Tiempo real atención clientes}}{\text{Número presupuestado de atención cliente}} \times 100$

6. Indicadores de Personal.

Presenta las actividades del comportamiento de la administración de los recursos humanos, sirven para medir y establecer el grado de eficiencia y eficacia en la administración de los recursos humanos, dentro de los siguientes aspectos:

- Condiciones remunerativas comparativas con otras del sector.
- Comparación de la clase, cantidad y calidad de los servicios.
- Comparación de servicios percápita, reparación, rotación y administración de personal, tales como novedades y situaciones administrativas de las diferentes áreas.
- Aplicación y existencia de políticas y elementos de inducción, motivación y promoción.

Ejemplo: $IPE = \frac{N^\circ \text{ de profesionales}}{N^\circ \text{ de empleados}} \times 100$

7. Indicadores de Atención de Quejas y Reclamos.

Son los que se relacionan con el comportamiento en la prestación del servicio o venta de bienes del producto o del personal frente a los clientes externos ya sean personas naturales o jurídicas. Estos indicadores miden los siguientes aspectos de interrelación institucional y externa:

- El cumplimiento relativo a la interacción con su mercado externo (clientes, ciudadanos, usuarios, etc.)
- La velocidad y oportunidad de las respuestas al cliente o futuro cliente.
- La demanda y oferta en el tiempo.
- Las transacciones con el público, relativo a servicios corrientes y esporádicos (comportamiento de la demanda potencial, demanda atendida, demanda satisfecha, etc.)
- La satisfacción permanente de los clientes.
- La calidad del servicio o de los productos.
- El número de quejas, atención y corrección.
- La existencia y aplicabilidad de normas y reglamentos.
- El número de satisfacciones o insatisfacciones sobre aquellos índices fundamentales, de rentabilidad y los índices de competitividad.

Ejemplo: $IAQJ = N^{\circ} \text{ de recibidas} / \text{Presupuesto} \times 100$
--

8. Indicadores de Aprendizaje y Adaptación

Se aplican a los relacionados con el personal interno, y aquellas personas externas que tienen relación con el ente económico dentro de la prestación del servicio o venta de bienes o de futuros clientes o personas que ayudarían en un futuro al logro de los objetivos de la empresa. Los indicadores que podrían ser aplicables, mostrarían:

- Existencia de unidades de investigación y entrenamiento.
- Estudio y tareas de adiestramiento.

- Investigación para el mejoramiento y adaptación tecnológica.
- Mejoramiento de métodos, procedimientos y formatos.
- Corresponden al comportamiento del recurso humano dentro del proceso evolutivo, tecnológico, grupal y de entidad.

Ejemplo: $IAA = \text{Personas asistentes curso} / \text{Coberturas} \times 100$
--

9. Indicadores de Gestión, Financieros

Son los que se basan en los datos del Balance General y del Estado de Resultados.

10. Indicadores de Insumos o de Economía

Relaciones entre los insumos o recursos humanos, físicos, financieros y técnicos, necesarios en el desarrollo de la actividad de la entidad. El número total de personas que laboran en la entidad, es por si solo un indicador histórico que permite medir los incrementos o reducciones de la planta, al relacionarse con otros indicadores como el financiero, determina el salario, nivel promedio de salario, los salarios por niveles, entre otros; se logra la medición a través de las relaciones:

- Costo de personal.
- Abastecimiento.
- Índice de la participación.
- Manejo de personal.
- Gastos de funcionamiento. (Págs. 279 - 289)

2.2.13.7. Flujogramas

Estupiñan, (2006) define a los flujogramas como:

Representación gráfica de un proceso administrativo caracterizado por su naturaleza y secuencia.

De la definición anterior se puede extraer los elementos básicos que ayuden a fijar el concepto de gráfico de secuencia o cursograma, en cuanto a:

- Se trata de un diagrama o representación gráfica.
- En el gráfico, por un proceso mental de abstracción, se intenta, siguiendo ciertas convenciones, representar el flujo de determinada información verbal o escrita.
- Esta información canalizada a través de diferentes medios de comunicación, está referida a un proceso administrativo u operación específica.

Las operaciones más comunes en una empresa que generalmente dan lugar al diseño son:

- Compras – egresos, ciclo de gráficos dentro de los llamados sistemas: ciclo de adquisición y pago.
- Ventas o servicios prestados: ciclo de ingresos.
- Liquidación y pago de sueldos y jornales o nómina, de información o ciclos tenemos; ciclo de ingresos y de adquisición y pago.
- Control de stock, producción, etc. (ciclo de transformación) o ciclo de tesorería.
- Administración financiera, o ciclo de tesorería, transformación.

La técnica de diagramación constituye el método de trabajo a ser empleado en el diseño de los sistemas de información para que éstos presenten en forma coherente y comprensible el proceso administrativo que se trata de describir.

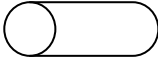
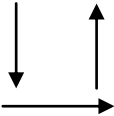
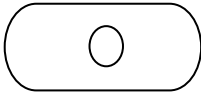
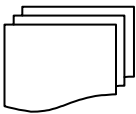
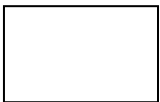
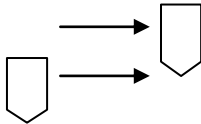
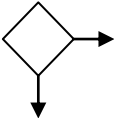

Ventajas del uso de flujogramas



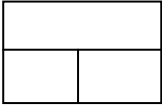
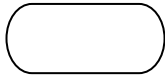
- Mostrar objetivamente cómo funcionan en la práctica todos los componentes del sistema, facilitando el análisis de su eficiencia.
- Reemplazar con ventajas los métodos de descripción narrativos y de cuestionarios. La visualización de un proceso facilita el análisis de los procedimientos y políticas vigentes. El mecanismo de lectura de los otros métodos es menos clara y más lento, siendo más difícil la identificación de deficiencias al tener que vincular párrafos aislados en narraciones generalmente extensas.
- Simplificar los convencionalismos de expresión (símbolos) que se convirtieron en un lenguaje sencillo y adecuado como sistemas informativos.
- Facilitar cualquier proceso, desde el más simple hasta el más complejo, para que pueda ser reflejado y representado mediante símbolos.
- Advertir más fácilmente las debilidades y defectos de un circuito.
- Facilitar la actualización de los circuitos modificados, mostrando con mayor claridad los cambios introducidos.

Simbología utilizada en los Flujogramas

Los símbolos utilizados en los flujogramas tienen por objeto poner en evidencia el origen, proceso y destino de la información escrita y verbal competente de un sistema. (Págs. 177 – 178)

Tabla N° 8: Simbología de los Flujogramas.

SIMBOLO	NOMBRE	CONCEPTO
	Inicio del flujograma	Representa las áreas de responsabilidad de un sistema, y el inicio de un flujograma.
	Línea de flujo o comunicación	La línea de flujo o comunicación representa la conexión o el movimiento del flujo a través de operaciones o de documentos. La flecha indica el sentido del proceso y concatenación de una acción con otra.
	Operación	Cualquier acción prevista en el procedimiento, representa el paso en la ejecución de un procedimiento.
	Documentos	Se utiliza para identificar cualquier tipo de documentos originados o recibidos en cada sistema (cheque, factura, parte diario, listados, etc.).
	Registro	Representa un documento en el cual hay anotaciones de entrada y salida de operaciones, normalmente son los libros auxiliares o principales llevados a mano o mediante sistemas mecánicos.
	Conector interno	Relaciona dos partes del flujograma entre subsistemas. Sirve para referenciar la información que ingresa o sale del flujograma.
	Decisión	Se utiliza este símbolo cuando la operación graficada en el flujograma está sujeta a ciertas alternativas que pueden presentarse antes de continuar el procedimiento.
	Archivo	Representa las funciones de archivo de información bajo control directo de la

		misma unidad en la cual se están representando los procedimientos de la empresa.
	Frecuencial de tiempo	Representa una condición de tiempo para la ejecución de las operaciones. Usualmente reflejan días, meses, años.
	Líneas de referencia	Representa la relación o circulación de una información hacia otro nivel.
	Conector externo	Representa la referencia o relación de una información o de un proceso entre subsistemas o sistemas como un medio de ilustrar al lector para comprender con mayor amplitud los procedimientos utilizados.
	Finalización del flujograma por subsistemas	Este símbolo se utiliza para indicar la conclusión del flujograma de cada subsistema. Es el último símbolo que se grafica.

Fuente: Estupiñan, (2006), (Págs. 179 – 184)

Elaborado por: Morelia Calderón – Liseth Villacrés.

2.2.14. AUDITORÍA DE CUMPLIMIENTO

2.2.14.1. Definición

Blanco, (2012), al referirse a la auditoría de cumplimiento, señala:

La Auditoría de Cumplimiento es la comprobación o examen de las operaciones financieras, administrativas, económicas y de otra índole de una entidad, para establecer que dichas operaciones se han realizado conforme a las normas legales, reglamentarias, estatutarias y de procedimientos que le son aplicables. Esta auditoría se practica mediante la revisión de los documentos que soportan 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. (p. 362)

Whittington & Pany, (2000), puntualiza que la auditoría de cumplimiento que: “El desempeño de una auditoría de cumplimiento depende de la existencia de información verificable y de criterios o normas reconocidos, como las leyes y regulaciones establecidas o las políticas y procedimientos de una organización”. (p.9)

En conclusión, la auditoría de cumplimiento se enfoca en determinar si los procesos que se desarrollan dentro de una entidad están fundamentados y respaldados por la normativa legal que la rige evitando la inobservancia de manuales, reglamentos, políticas y demás documentación establecida para el funcionamiento de la institución.

Procedimientos de Auditoría

Blanco, (2012), señala lo siguiente:

El auditor debe diseñar la auditoría de cumplimiento para proporcionar una seguridad razonable de que la entidad cumple con las leyes, regulaciones y otros requerimientos importantes para el logro de los objetivos.

Una auditoría de cumplimiento está sujeta al inevitable riesgo de que algunas violaciones o incumplimientos de importancia relativa a leyes y regulaciones no sean encontradas aun cuando la auditoría esté apropiadamente planeada y desarrollada de acuerdo con las normas técnicas debido a factores como:

- La existencia de muchas leyes y regulaciones sobre los aspectos de operación de la entidad que no son capturadas por los sistemas de contabilidad y de control interno.

- La efectividad de los procedimientos de auditoría es afectada por las limitaciones inherentes de los sistemas de contabilidad y de control interno por el uso de comprobaciones.
- Mucha de la evidencia obtenida por el auditor es de naturaleza persuasiva y no definitiva.
- El incumplimiento puede implicar conducta que tiene la intención de ocultarlo, como colusión, falsificación, falta deliberada de registro de transacciones o manifestaciones erróneas intencionales hechas al auditor.

(...) Para obtener la comprensión general de leyes y regulaciones, el auditor normalmente tendría que:

- Usar el conocimiento existente de la industria y negocio de la entidad.
 - Identificar las leyes y regulaciones que debe cumplir la entidad:
- **Leyes sobre Sociedades.** Su estudio tiene objetivo comprobar si la empresa ha cumplido con las normas legales relevantes en materia de sociedades o normas legales del sector al que pertenece la entidad por ejemplo, financiero, cooperativo etc., para ello deberá examinar estatutos actas, decisiones de los órganos de administración y contratos para comprobar si se ajustan a la legislación.
 - **Leyes Tributarias.** Estas leyes establecen la relación entre las autoridades tributarias y la empresa como sujeto pasivo. La auditoría tiene como objeto comprobar si todos los impuestos, contribuciones, retenciones, etc., han sido declarados y contabilizados de acuerdo con las leyes sobre la materia.
 - **Leyes Laborales.** Establecen las relaciones entre la empresa y su personal. La auditoría debe estudiar la regulación laboral y los

acuerdos colectivos para comprobar su aplicación de conformidad con los mismos.

- **Legislación Contable.** Se refiere al plan de cuentas, libros obligatorios de contabilidad, libros de actas de socios, accionistas y similares y estructuras de la correspondencia, esta auditoría se practica mediante la revisión de las normas sobre registros de contabilidad, soportes, comprobantes, libros y verificación de que la empresa cumpla satisfactoriamente estos requisitos.
- **Leyes Cambiarias o de Aduanas.** Averiguar con la administración respecto de las políticas y procedimientos de la entidad referentes al cumplimiento con leyes y regulaciones y sobre las leyes o regulaciones que puede esperarse tengan un efecto fundamental sobre las operaciones de la entidad. Discutir con la administración las políticas o procedimientos adoptados para identificar, evaluar y contabilizar las demandas de litigio y las evaluaciones. (Págs. 364, 365).

2.2.15. AUDITORÍA DEL CONTROL INTERNO

Blanco, (2012), puntualiza que: “La auditoría del control interno es la evaluación del control interno integrado, con el propósito de determinar la calidad de los mismos, el nivel de confianza que se les puede otorgar y si son eficaces y eficientes en el cumplimiento de sus objetivos” (p. 206).

2.2.15.1. Definición y Objetivos del Control Interno

Estupiñan, (2006), considera 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.

Además enfatiza ciertos conceptos o características fundamentales sobre el control interno, tales como:

- Es un proceso que hace parte de los demás sistemas y procesos de la empresa incorporando en la función de administración y dirección, no adyacente a éstos.
- Orientado a objetivos es un medio, no un fin en sí mismo.
- Es concebido y ejecutado por personas de todos los niveles de la organización a través de sus acciones y palabras.
- Proporciona una seguridad razonable, más que absoluta, de que se lograrán los objetivos definidos. (Págs. 25 –26)

Por su parte, Rodríguez, (2009), advierte que:

El control es responsabilidad de todos los miembros de la organización, porque cada uno debe hacer su parte para minimizar el despilfarro y la ineficiencia. En un sentido específico, la dirección superior tiene la responsabilidad formal del desarrollo de un sistema de control destinado a perfeccionar el desempeño y, por tanto, el grado en que se ejecutan las operaciones. (p.22)

En síntesis, el control interno dentro de una institución, busca que sus operaciones sean: efectivas, eficientes y eficaces, minimizando errores y despilfarro de recursos. Es importante mencionar que el control es responsabilidad de todos quienes conforman la organización, liderado por la dirección superior, quien se encarga de implantar un

sistema que ayude a fortalecer el control interno y monitorear las acciones tomadas para mejorarlo.

2.2.15.2. Planeación y Control

De acuerdo con Rodríguez, (2009):

La planeación y el control están estrechamente relacionados porque la dirección superior debe aplicar sistemas que determinen a tiempo cuándo ocurren las desviaciones de los planes y objetivos, para poner de acuerdo la actuación con los planes, o revisar las circunstancias de aquellos que han cambiado. (p.22)

2.2.15.3. Importancia del Control

Para Rodríguez, (2009), el control interno es importante, porque:

Es imposible imaginar a una organización que esté exenta de controles, ya que son indispensables en todas las organizaciones para lograr planes y objetivos. Y surgen preguntas, tales como: ¿qué factores hacen importantes el control para los administradores y para sus organizaciones?, ¿cuánto control deben ejercer los administradores? (p.23)

2.2.15.4. Fines del Control Interno

Rodríguez, (2009), los fines del control interno, son entre otros:

1. Proteger sus recursos contra pérdidas, fraude o ineficiencia.
2. Promover la exactitud y confiabilidad de los informes contables y administrativos.
3. Apoyar y medir el cumplimiento de la organización.
4. Juzgar la eficiencia de operaciones en todas las áreas funcionales de la organización.

5. Cerciorarse si ha habido adhesión a las políticas generales de la organización. (p.51)

2.2.15.5. Principios del Control Interno

Rodríguez, (2009), puntualiza que:

La aplicación racional del control interno debe fundamentarse en principios, de acuerdo con Perdomo Moreno son los siguientes:

1. Separación de funciones de operación, custodia y registro.
2. Dualidad o pluralidad de personal en cada operación; es decir, en cada operación de la organización deben intervenir dos personas cuando menos.
3. Ninguna persona debe tener acceso a los registros que controlan su actividad.
4. El trabajo de subordinados será de complemento y no de revisión.
5. La función de registro de operaciones será exclusivo del departamento de contabilidad.

Los procedimientos de comprobación y control interno varían en cada organización. A continuación se indican diversos principios básicos de control interno, adaptado de Holmes, entre otros los siguientes:

- Debe fijarse la responsabilidad. Si no existe una delimitación exacta de ésta, el control será ineficiente.
- El registro y las operaciones deben estar separados. Un empleado no debe ocupar un puesto que tenga funciones de registro, y al mismo tiempo que tenga funciones de control de las operaciones.
- Deben utilizarse pruebas para comprobar la exactitud, con el fin de asegurarse de que las operaciones y el registro se realizan en forma exacta.

- Ninguna persona individualmente debe tener totalmente a su cargo una transacción comercial.
- Se debe seleccionar y proporcionar capacitación al personal; una capacitación bien detectada ofrece como resultado un mejor rendimiento.
- Si es posible, debe haber rotación entre los empleados asignados a cada puesto. Ésta reduce las posibilidades de cometer un fraude e indica la adaptabilidad de un empleado.
- Las descripciones de funciones y procedimientos para cada puesto deben asignarse por escrito. Los manuales administrativos (de organización, procedimientos, políticas) promueven la eficiencia y evitan errores.
- Los empleados que manejan valores deben afianzarse. La fianza protege a la empresa y actúa como disuasivo psicológico en el empleado.
- No hay que exagerar las ventajas de un método de contabilidad, ya que éste no sustituye al sistema de control interno.
- Debe hacer uso del equipo electrónico siempre que esto sea factible, pues facilita las operaciones, fomenta la división del trabajo y puede reforzar el control interno. (p.54 – 55)

2.2.16. COSO II

2.2.16.1. Concepto

Anabella, (2006), menciona que:

Según el COSO II, la gestión de riesgos corporativos se ocupa de los riesgos y oportunidades que afectan a la creación de valor o su preservación. Se define de la siguiente manera: “La gestión de riesgos corporativos es un proceso efectuado por el consejo de administración de una entidad, su dirección y restante personal, aplicable a la definición de estrategias en toda la empresa y diseñado para identificar eventos potenciales que puedan afectar a la organización, gestionar sus riesgos dentro del riesgo aceptado y proporcionar una seguridad razonable sobre el logro de los objetivos. (p.21)

2.2.16.2. Objetivos

Dentro de este contexto Anabella, (2006), divide los objetivos en cuatro categorías diferentes:

- 1. Objetivos Estratégicos:** Se trata de los objetivos establecidos al más alto nivel, y relacionados con el establecimiento de la misión y visión de la compañía.
- 2. Objetivos operativos:** Se trata de aquellos relacionados directamente con la eficacia y eficiencia de las operaciones, incluyendo por supuesto objetivos relacionados con el desempeño y la rentabilidad.
- 3. Objetivos relacionados con la información suministrada a terceros:** Se trata de aquellos objetivos que afectan a la efectividad del reporting de la información suministrada (interna y externa), y va más allá de la información estrictamente financiera.
- 4. Objetivos relacionados con el cumplimiento regulatorio:** Se trata de aquellos objetivos relacionados con el cumplimiento por parte de la compañía con todas aquellas leyes y regulaciones que le son de aplicación. (p.22)

2.2.16.3. Elementos

Abella, (2006) menciona los siguientes elementos:

a) Ambiente interno

El ambiente interno de la compañía es la base sobre la que se sitúan el resto de elementos, e influye de manera significativa en el establecimiento de los objetivos y de la estrategia. En el entorno de ese ambiente interno, la dirección establece la filosofía que pretende establecer en materia de gestión de riesgos, en función de su cultura y su “apetito” de riesgo.

b) Establecimiento de objetivos

Los objetivos deben establecerse con anterioridad a que la dirección identifique los posibles acontecimientos que impidan su consecución. Deben estar alineados con la estrategia de la compañía, dentro del contexto de la visión y misión establecidas.

c) Identificación de acontecimientos

La incertidumbre existe y, por tanto, se deben considerar aspectos externos (económicos, políticos, sociales...) e internos (infraestructuras, personal, procesos, tecnología...) que afectan a la consecución de los objetivos del negocio. Resulta pues imprescindible dentro del modelo la identificación de dichos acontecimientos, que podrán ser negativos (que implican riesgos), o positivos (que implican oportunidades e incluso mitigación de riesgos).

d) Evaluación de riesgos

Para poder establecer el efecto que determinados acontecimientos pueden tener en la consecución de los objetivos impuestos por la dirección, es necesario evaluarlos desde la doble perspectiva de su impacto económico y de la probabilidad de ocurrencia de los mismos. Para ello es necesaria una

adecuada combinación de técnicas cuantitativas y cualitativas. La evaluación de riesgos se centrará inicialmente en el riesgo inherente (riesgo existente antes de establecer mecanismos para su mitigación), y posteriormente en el riesgo residual (riesgo existente tras el establecimiento de medidas de control).

e) Respuesta al riesgo.

La dirección debe evaluar la respuesta al riesgo de la compañía en función de cuatro categorías: evitar, reducir, compartir y aceptar. Una vez establecida la respuesta al riesgo más adecuada para cada situación, se deberá efectuar una reevaluación del riesgo residual.

f) Actividades de control

Se trata de las políticas y procedimientos que son necesarios para asegurar que la respuesta al riesgo ha sido la adecuada. Las actividades de control deben estar establecidas en toda la organización, a todos los niveles y en todas sus funciones.

g) Información y comunicación

La adecuada información es necesaria a todos los niveles de la organización, de cara a una adecuada identificación, evaluación y respuesta al riesgo que permita a la compañía la consecución de sus objetivos.

h) Supervisión

La metodología ERM debe ser monitorizada, para asegurar su correcto funcionamiento y la calidad de sus resultados a lo largo del tiempo. El modo en que esta supervisión se lleve a cabo dependerá fundamentalmente de la complejidad y el tamaño de la organización. (p.23)

Gráfico N° 3: Elementos del COSO II



Fuente: (Abella, 2006, p.22)

Elaborado por: Morelia Calderón – Liseth Villacrés.

En el gráfico 3 se puede observar cada uno de los componentes que forman parte del COSO II, mismos que en su contexto brindan la oportunidad de conocer a profundidad el nivel de control interno que determinada entidad mantiene desde las perspectivas citadas y enmarcadas en esta herramienta fundamental, que a más de facilitar la determinación de nudos críticos permite tomar medidas de prevención y monitoreo a las mismas.

2.3. IDEA A DEFENDER

La realización de una Auditoría Integral a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Guamote Ltda., Cantón Guamote, Provincia de Chimborazo, período 2015, permitirá determinar la razonabilidad de la Información Financiera, establecer el nivel de eficiencia y eficacia de la Gestión Administrativa – Financiera; y, verificar el nivel de cumplimiento de la normativa legal vigente.

2.3.1. Variable Independiente

Auditoría Integral.

2.3.2. Variable Dependiente

Razonabilidad de la Información Financiera, nivel de eficiencia y eficacia de la Gestión Administrativa – Financiera; y, nivel de cumplimiento de la normativa legal vigente.

CAPÍTULO III: MARCO METODOLÓGICO

3.1. INVESTIGACIÓN

En su estudio Lara, (2011), define a la investigación como:

La investigación es la realización de un trabajo de búsqueda, pero siguiendo el método científico, para adquirir conocimientos científicos y describir, explicar y predecir los fenómenos que ocurren en esa pequeña parte del universo que se quiere estudiar y conocer. (p. 49)

3.1.1. Proceso básico de la investigación

Lara, (2011), considera lo siguiente:

- **Planeación de la investigación:** En esta etapa se definen las actividades a realizar, los objetivos, las fechas e información precisa para iniciar la investigación, esta etapa tiene como objetivo realizar un cronograma que indique el rumbo en la investigación.

Para poder llevar a cabo la investigación se inició construyendo la planificación preliminar y específica, mismas que son el punto de referencia para la ejecución de una auditoría integral.

- **Recopilación de la información:** Ésta se hace con el objetivo de obtener información necesaria para el apoyo y contribución del proyecto de investigación. En esta etapa se debe tomar en cuenta lo que se definió en el cronograma y todas las especificaciones que se tomaron como referencia.

En la aplicación de esta fase se partió recopilando información necesaria para construir el marco teórico de la investigación, posteriormente y a través de la metodología previamente implantada, se procedió a recopilar

evidencias y pruebas suficientes que respalden el informe de auditoría integral emitido.

- **Procesamiento de la información:** La información analizada en las etapas anteriores, se debe organizar para continuar con la etapa de interpretación de la misma.

Dentro de esta etapa se analizó toda la información recabada anteriormente, se filtró la más relevante y se determinó la materialidad de las cuentas a analizar, se planteó las matrices de acuerdo al COSO II y se determinaron las leyes a tomar en cuenta para el respectivo análisis.

- **Interpretación de la información:** En esta fase o etapa, se le debe dar sentido a la información que ya fue procesada anteriormente, con la finalidad de encontrar una relación de los resultados con el marco conceptual y con otras observaciones, para que se cumpla o no la hipótesis planeada.

En esta fase se pudo determinar las debilidades y puntos críticos que aquejan a la COAC dentro de las perspectivas: financieras, de gestión y de cumplimiento, con la finalidad de construir el informe de auditoría, con todos los hallazgos detectados con sus respectivas conclusiones y recomendaciones.

- **Comunicar las observaciones:** Un resultado no tendría sentido si no se comunican a otros investigadores o interesados. No tendría valor una investigación si de antemano no se dan a conocer los resultados a la comunidad científica. Debido a lo anterior, se debe ser muy hábil para escribir los resultados, se deberá ser claro, preciso, objetivo y concreto pero sin caer en las limitaciones del pensamiento. (p. 49)

En la presente investigación la comunicación de las observaciones se llevó a cabo a través de la presentación del informe de auditoría, con sus

respectivas conclusiones y recomendaciones al personal directivo, administrativo y operativo de la COAC.

3.1.2. Modalidad de Investigación

Para el presente trabajo de titulación se utilizaron las siguientes modalidades de investigación:

3.1.2.1. Cualitativa

Bernal (2006), al hablar de enfoque cualitativo, señala:

El método cualitativo o método no tradicional, de acuerdo con Bonilla y Rodríguez, se orienta a profundizar casos específicos y no a generalizar. Su preocupación no es prioritariamente medir, sino cualificar y describir el fenómeno social a partir de rasgos determinantes, según sean percibidos por los elementos mismos que están dentro de la situación estudiada. (p. 57)

Al momento de desarrollar la presente Auditoría Integral, se evaluó la gestión de la entidad dentro de los ámbitos: administrativos, de control interno y de cumplimiento, con la aplicación de técnicas y herramientas de auditoría para recopilar información suficiente, relevante y competente en cada una de las áreas a evaluarse.

3.1.2.2. Cuantitativa

Bernal (2006), menciona que el enfoque cuantitativo se fundamenta:

En la medición de las características de los fenómenos sociales, lo cual supone derivar de un marco conceptual pertinente al problema analizado, una serie de postulados que expresen relaciones entre las variables estudiadas de forma deductiva. Este método tiende a generalizar y normalizar resultados. (p. 57)

Este tipo de investigación, utilizó el método cuantitativo: dentro de la parte financiera mediante un análisis financiero vertical, con el que se determinó la materialidad de las cuentas a auditar, posterior a esto se formularon índices financieros e indicadores de gestión, que permitieron mayor comprensión y estudio profundo de las áreas financiera y de gestión de la COAC Guamote Ltda.

3.2. TIPOS DE INVESTIGACIÓN

Los tipos de investigación utilizados en el presente examen de auditoría integral, fueron: de campo, bibliográfica y descriptiva.

3.2.1. Investigación de campo

Behar, (2008), al hablar de la investigación de campo menciona que:

Este tipo de investigación se apoya en información que provienen entre otras, de entrevistas, cuestionarios, encuestas y observaciones. Como es compatible desarrollar este tipo de investigación junto a la investigación de carácter documental, se recomienda que primero se consulten las fuentes de carácter documental, a fin de evitar una duplicidad de trabajos. (p. 21)

Para el desarrollo de la Auditoria Integral en cada una de sus fases se utilizó la investigación de campo, porque se mantuvo un contacto directo con la institución lo que nos permitió recopilar toda la información necesaria a través de la aplicación de entrevistas, cuestionarios de control interno, observación de la estructura organizacional de la entidad.

3.2.2. Documental

Behar (2008), aclara que la investigación documental es:

La que se realiza, como su nombre lo indica, apoyándose en fuentes de carácter documental, esto es, en documentos de cualquier especie. Como

subtipos de esta investigación encontramos la investigación bibliográfica, la hemerográfica y la archivística; la primera se basa en la consulta de libros, la segunda en artículos o ensayos de revistas y periódicos y la tercera en documentos que se encuentran en los archivos, como cartas, oficios, circulares, expedientes, etc. (Págs. 20 – 21)

Se considera documental porque, utilizó todo el referente teórico existente en libros, revistas especializadas, leyes y normativas vigentes, archivos; e, internet con respecto a la Auditoría Integral, la que ayudó a fundamentar y respaldar el desarrollo de la investigación en la COAC del Cantón Guamote.

3.2.3. Descriptiva

Behar, (2008), menciona a la investigación descriptiva como:

Este tipo de investigación, que utiliza el método de análisis, se logra caracterizar un objeto de estudio o una situación concreta, señalar sus características y propiedades. Combinada con ciertos criterios de clasificación sirve para ordenar, agrupar o sistematizar los objetos involucrados en el trabajo indagatorio. Al igual que la investigación que hemos descrito anteriormente, puede servir de base para investigaciones que requieran un mayor nivel de profundidad. Su objetivo es describir la estructura de los fenómenos y su dinámica, identificar aspectos relevantes de la realidad. Pueden usar técnicas cuantitativas (test, encuesta...) o cualitativas (estudios etnográficos...). (p. 21)

Para el desarrollo del trabajo de investigación se utilizó este tipo de investigación, puesto que se detallaron todas las fases de la auditoría en sus distintos tipos: Auditoría Financiera, de Gestión y de Cumplimiento; y, mediante los respectivos programas de auditoría se describieron los procedimientos que se llevaron a cabo acorde a cada tipo de las auditorías antes mencionadas.

3.2.4. Explicativa

Behar, (2008), al referirse a la investigación explicativa, aclara que:

Mediante este tipo de investigación, que requiere la combinación de los métodos analítico y sintético, en conjugación con el deductivo y el inductivo, se trata de responder o dar cuenta de los porqués del objeto que se investiga. Además de describir el fenómeno tratan de buscar la explicación del comportamiento de las variables. Su metodología es básicamente cuantitativa, y su fin último es el descubrimiento de las causas. (Págs. 21 – 22)

A través de este tipo de investigación, se trató de encontrar las causas de la problemática detectada dentro de la COAC, con el propósito de emitir un criterio fundamentado y con ello las respectivas recomendaciones, mediante el informe final de auditoría.

3.3. MÉTODOS DE INVESTIGACIÓN.

Para la elaboración del presente trabajo investigativo se utilizarán los siguientes métodos de investigación:

3.3.1. Deductivo

Bernal (2006), manifiesta:

Es un método de razonamiento que consiste en tomar conclusiones generales para explicaciones particulares. El método se inicia con el análisis de los postulados, teoremas, leyes, principios, etcétera, de aplicación universal y de comprobada validez, para aplicarlos a soluciones o hechos particulares. (p.56)

Dentro de la presente investigación se aplicó el método deductivo, porque partió de un tema global que es la Auditoría Integral a unos más específicos como es la ejecución de las Auditorías: Financiera, de Gestión y Cumplimiento.

3.3.2. Inductivo

Según Bernal (2006), con el método inductivo: “Se utiliza el razonamiento para obtener conclusiones que parten de hechos particulares aceptados como válidos, para llegar a conclusiones, cuya aplicación sea de carácter general”. (p.56)

A lo largo de la investigación se utilizó este método, puesto que mediante la recolección de información y evidencias suficientes se llegó a elaborar cada una de las auditorías que conforman la Auditoría Integral, para posteriormente elaborar el Informe Final de Auditoría.

3.3.3. Analítico

Bernal (2006), señala que: “Este método es un proceso cognoscitivo, que consiste en descomponer un objeto de estudio separando cada una de las partes del todo para estudiarlas en forma individual”. (p.56)

En la presente investigación partiremos analizando todo en cuanto se refiere y abarca la Auditoría Integral, para posteriormente analizar por separado la auditoría financiera, de gestión y cumplimiento; y, dentro de cada una los componentes que las conforman.

3.3.4. Sintético

Según Bernal (2006), manifiesta que este método consiste en: “integrar los componentes dispersos de un objeto de estudio para estudiarlos en su totalidad”. (p.56)

A lo largo de la investigación se analizó y estudió por separado las auditorías: financiera, de gestión y de cumplimiento, para posteriormente reunir los resultados obtenidos de cada una de las auditorías antes mencionadas y así construir el respectivo informe de auditoría.

3.4. TÉCNICAS DE INVESTIGACIÓN

Para el desarrollo del presente trabajo investigativo se utilizaron distintas técnicas de recolección de información con la finalidad de recolectar evidencias para la ejecución de cada una de las Auditorías y de esta manera construir un Informe Final consistente y veraz; dentro de estas técnicas tenemos las siguientes:

3.4.1. Encuesta

Bernal (2006), considera que la encuesta: “es una de las técnicas de recolección de información más usadas (...). La encuesta se fundamenta en un cuestionario o conjunto de preguntas que se preparan con el propósito de obtener información de las personas”. (p.177)

Referente al trabajo de investigación, se utilizaron en cada una de las auditorías: financiera, de gestión y de cumplimiento; y, cuestionarios de control interno previamente elaborados, que permitieron medir el nivel de confianza y de riesgo de cada área auditada.

3.4.2. Entrevista

Con respecto a la entrevista Bernal (2006), la define como:

Una técnica orientada a establecer contacto directo con las personas que se consideren fuente de información. A diferencia de la encuesta, que se ciñe a un cuestionario, la entrevista, si bien puede soportarse en un cuestionario muy flexible, tiene como propósito obtener información más espontánea y abierta. Durante la misma, puede profundizarse la información de interés para el estudio. (p.177)

En el proceso de la investigación, la entrevista fue de gran utilidad, porque ayudó al investigador a despejar dudas que se presenten al momento de recolectar información, el no estar ceñido a un cuestionario previamente elaborado, contribuyó a que las respuestas de los empleados de la entidad sean más abiertas y espontáneas.

3.4.3. Observación Directa

Bernal (2006), con respecto a la observación directa, menciona que:

Cada día cobra mayor credibilidad y su uso tiende a generalizarse, debido a que permite obtener información directa y confiable, siempre y cuando se haga mediante un procedimiento sistemático y muy controlado, para lo cual hoy están utilizándose medios audiovisuales muy completos, especialmente en estudios del comportamiento de las personas en sus sitios de trabajo.
(p.177)

Mediante esta técnica de investigación se pudo observar como el personal de la COAC se desempeña en cada una de las actividades que realizan, se pudo asimismo verificar el clima laboral que mantienen, las relaciones interpersonales, en sí el comportamiento del funcionario dentro del trabajo. Además se constató, la manera en como la entidad está conformada y distribuida.

3.4.4. Análisis de Documentos

Bernal (2006), define a esta técnica de investigación como: “una técnica basada en fichas bibliográficas que tienen como propósito analizar material impreso. Se usa en la elaboración del marco teórico del estudio”. (p. 177)

Esta fue una de las técnicas más utilizadas en el trabajo investigativo, debido a que no solamente se analizaron documentos bibliográficos tales como: libros, textos, revistas; sino que también se analizaron: la información financiera proporcionada, el organigrama existente, los reglamentos, las políticas y demás normativas legales vigentes.

3.4.5. Internet

Con respecto a esta técnica de investigación, Bernal, (2006), señala: “no existe duda sobre las posibilidades que hoy ofrece Internet como una técnica de obtener

información; es más, se ha convertido en uno de los principales medios para recabar información”.

El internet ayudó a recolectar información necesaria para desarrollar cada una de las auditorías que conforman la Auditoría Integral. Para ser más específicos y a manera de ejemplo a través de esta técnica se pudo acceder a la normativa vigente y últimas resoluciones o enmiendas que se aplican a las entidades que conforman el sector Económico, Popular y Solidario.

3.4.6. Diagrama de Flujo

Behar, (2008), al referirse al diagrama de flujo, lo define como:

Una representación pictórica de los pasos en proceso. Útil para determinar cómo funciona realmente el proceso para producir un resultado. El resultado puede ser un producto, un servicio, información o una combinación de los tres. Al examinar cómo los diferentes pasos de un proceso se relacionan entre sí, se puede descubrir con frecuencia las fuentes de problemas potenciales. Los diagramas de flujo se pueden aplicar a cualquier aspecto del proceso desde el flujo de materiales hasta los pasos para hacer la venta u ofrecer un producto (p. 70)

Para el desarrollo de la auditoría integral se utilizaron los diagramas de flujo para representar gráficamente las distintas operaciones y procedimientos de manera correcta y apropiada, con la finalidad de proporcionar un mayor entendimiento y comprensión para los usuarios del trabajo de investigación desarrollado.

3.5. INSTRUMENTOS DE INVESTIGACIÓN

Para recopilar información suficiente y competente como lo indica la Norma de Auditoría Generalmente Aceptada (NAGA) Número 6. “Evidencia Suficiente y Competente”. En la Tabla 6 se detallan las técnicas que se utilizaron en el trabajo de investigación con sus correspondientes instrumentos.

Tabla N° 9: Técnicas e Instrumentos de Investigación.

TECNICAS	INSTRUMENTOS DE INVESTIGACIÓN
Encuesta	- Cuestionarios. - Escalas de opinión.
Entrevista	- Entrevista, que pueda ser grabada en video o en audiocaset.
Observación	- Libreta de campo. - Ficha de registro. - Entrevista a profundidad con informantes clave. - Fotografías.
Análisis documental	- Análisis de contenido.

Fuente: (Martínez, 2013, p. 3-7)

Elaborado por: Morelia Calderón y Liseth Villacrés

3.6. POBLACIÓN Y MUESTRA

Nuestra investigación está direccionada a todo el universo de funcionarios que conforman la Cooperativa de Ahorro y Crédito Guamote Ltda., del Cantón Guamote, distribuidos en los diferentes niveles jerárquicos y áreas operacionales de la citada entidad cooperativista, a saber:

Tabla N° 10: Consejo de Administración.

Presidente	Lic. Hilario Naula Yangol
Vicepresidenta	Sra. Aida Lucila Gavin
Secretario	Sr. Manuel Carguachi
Primer Vocal	Sr. Nicolas Chicaiza
Segundo Vocal	Sr. José Agustín Padilla

Fuente: COAC Guamote Ltda.

Elaborado por: Morelia Calderón y Liseth Villacrés

Tabla N° 11: Consejo de Vigilancia.

Gerente General	Sr. José Apugllón Guamán
Presidenta	Sra. Mariana Muñoz
Secretario	Sr. Manuel Hugo Tenesaca
Primer vocal	Sra. Cristina Guamán Roldán

Fuente: COAC Guamote Ltda.

Elaborado por: Morelia Calderón y Liseth Villacrés

Tabla N° 12: Personal Agencia Matriz.

Gerente	Sr José Apugllón
Presidente	Lic. Hilario Naula
Secretario	Sr. Manuel Carguachi
Jefe Operativa	Ing. Maribel Casco
Contadora	Ing. Leticia Naula
Jefe de Crédito	Lic. María Apugllón
Asesor de Crédito	Sr. Rubén Naula
Seguridad	Sr. Willian Ailla
Atención al Cliente	Sr. Enrique Quishpe
Cajera	Srta. Tamia Naula

Fuente: COAC Guamote Ltda.

Elaborado por: Morelia Calderón y Liseth Villacrés

3.4. ANÁLISIS DE LOS RESULTADOS

Una vez aplicada la encuesta al personal directivo, administrativo y operativo que conforman la Cooperativa de Ahorro y Crédito Guamote Ltda., analizaremos los resultados:

1. ¿La Cooperativa cuenta con misión, visión y objetivos adecuadamente definidos?

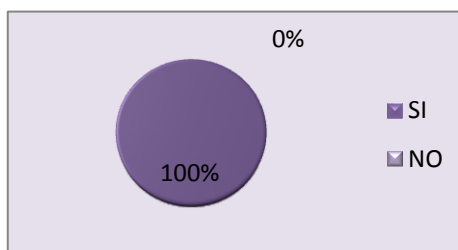
Tabla N° 13: Misión, Visión y Objetivos.

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	FRECUENCIA RELATIVA
Si	17	100%
No	0	0%
Total	17	100%

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaborado por: Morelia Calderón – Liseth Villacrés

Gráfico N° 4: Misión, Visión y Objetivos



Fuente: Tabla No. 13.

Elaborado por: Morelia Calderón – Liseth Villacrés

Interpretación:

La misión, visión y objetivos son la razón de ser de toda Institución y deben ser actualizadas con cierta periodicidad; a través de esta pregunta se logró determinar si dichos aspectos están establecidos dentro de la COAC; el 100% del personal afirmaron que si tienen adecuadamente establecidos estos enunciados.

2. ¿Conoce usted la misión y visión de la Institución?

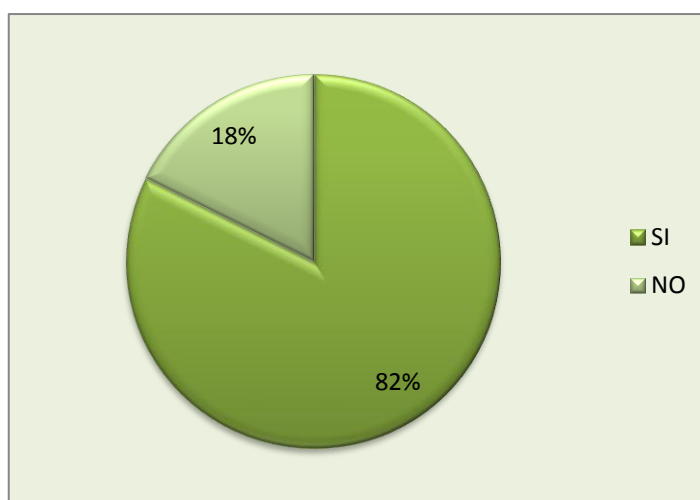
Tabla N° 14: Conocimiento de la Misión y Visión

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	FRECUENCIA RELATIVA
Si	14	82%
No	3	18%
Total	17	100%

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaborado por: Morelia Calderón – Liseth Villacrés

Gráfico N° 5: Conocimiento de la Misión y Visión



Fuente: Tabla No. 14.

Elaborado por: Morelia Calderón – Liseth Villacrés

Interpretación:

De acuerdo a los resultados obtenidos en la encuesta, el 82% de los empleados afirman que si conocen y saben hacia dónde se direcciona la COAC, por lo que asumen y apoyan su consecución; mientras que el 18% restante aducen no conocer el contenido de

la misión y visión de la entidad debido a que no hay una adecuada socialización de las mismas.

3. ¿Conoce si se han realizado con anterioridad auditorías a la institución y de qué tipo?

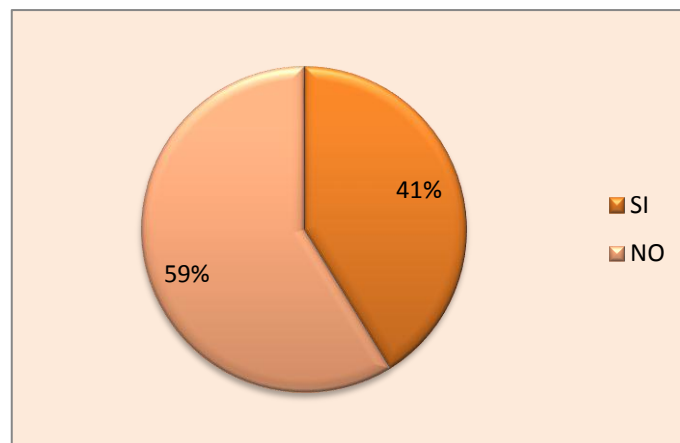
Tabla N° 15: Realización de Auditorías anteriores.

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	FRECUENCIA RELATIVA
Si	7	41%
No	10	59%
Total	17	100%

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaborado por: Morelia Calderón – Liseth Villacrés

Gráfico N° 6: Realización de Auditorías anteriores



Fuente: Tabla No. 15.

Elaborado por: Morelia Calderón – Liseth Villacrés

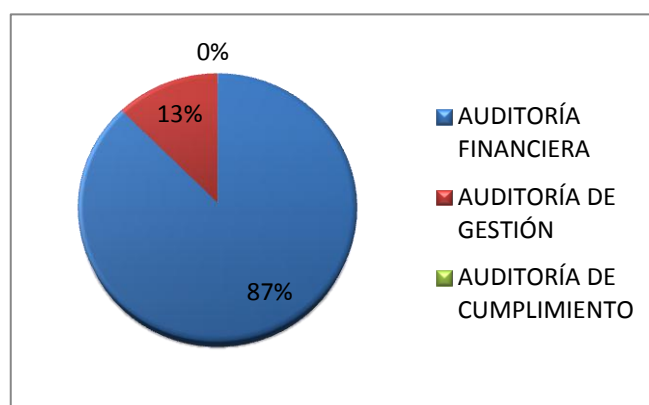
Tabla N° 16: Tipos de Auditorías realizadas

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	FRECUENCIA RELATIVA
Auditoría Financiera	7	87%
Auditoría de Gestión	1	13%
Auditoría de Cumplimiento	0	0%
Total	8	100%

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaborado por: Morelia Calderón – Liseth Villacrés

Gráfico N° 7: Tipos de Auditorías realizadas.



Fuente: Tabla No. 16

Elaborado por: Morelia Calderón – Liseth Villacrés

Interpretación:

Por medio de esta interrogante se llegó a determinar que el 59% de los empleados encuestados mencionaron que no se han aplicado anteriormente ningún tipo de auditorías a la COAC, lo que permite inferir que no hay una adecuada comunicación y socialización de la información que se genera a nivel Institucional; en tanto, el 41% restante, afirman que si se han realizado auditorías anteriormente por parte de ciertos entes reguladores y de grandes instituciones financieras antes de conceder créditos a la COAC; de este porcentaje el 87% de los colaboradores manifestaron que se han realizado auditorías financieras y el 13% restante señaló que las auditorías que se han realizado dentro de la entidad han sido de gestión; sin embargo, anotan que las auditorías realizadas no han sido de mayor utilidad para la Institución.

4. ¿La Cooperativa cuenta con mecanismos de reclutamiento, selección e inducción del personal?

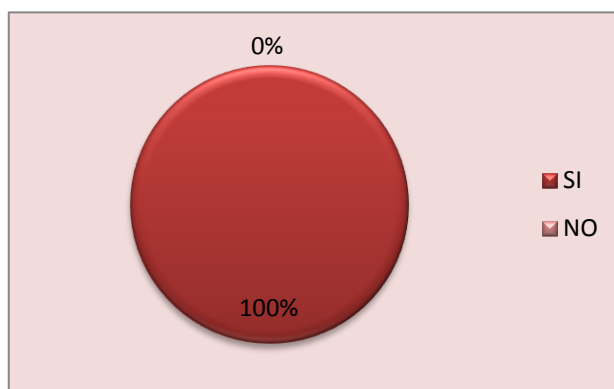
Tabla N° 17: Mecanismos de reclutamiento, selección e inducción del personal.

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	FRECUENCIA RELATIVA
Si	17	100%
No	0	0%
Total	17	100%

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaborado por: Morelia Calderón – Liseth Villacrés

Gráfico N° 8: Mecanismos de reclutamiento, selección e inducción del personal.



Fuente: Tabla No. 17.

Elaborado por: Morelia Calderón – Liseth Villacrés

Interpretación:

Con la aplicación de esta interrogante se logró determinar que el 100% de los colaboradores afirmaron que **SI** existen mecanismos de reclutamiento, selección e inducción del personal dentro de la COAC; sin embargo, cabe señalar que no hay un departamento de Talento Humano que se encargue específicamente de este proceso.

5. ¿La Cooperativa qué tipo de técnicas de selección utilizó al momento de contratarlo?

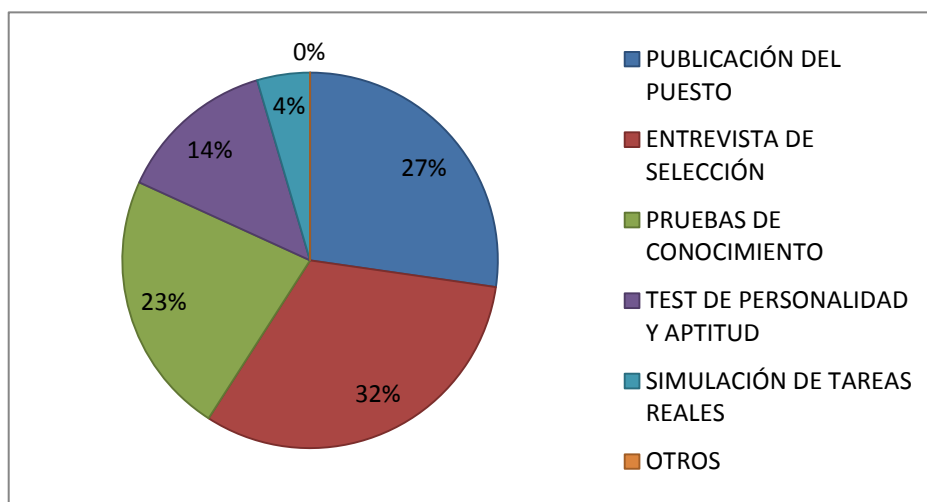
Tabla N° 18: Mecanismos de Reclutamiento.

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	FRECUENCIA RELATIVA
Pruebas de Conocimiento	10	31%
Test de Personalidad y Aptitud	6	19%
Simulación de tareas reales	2	6%
Entrevista de Selección	14	44%
Otros	0	0%
Total	32	100%

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaborado por: Morelia Calderón – Liseth Villacrés

Gráfico N° 9: Mecanismos de reclutamiento.



Fuente: Tabla No. 18.

Elaborado por: Morelia Calderón – Liseth Villacrés

Interpretación:

Existen varias técnicas para la selección del personal, sin embargo, dentro de la Cooperativa se emplean las siguientes: el 44% de los empleados mencionó que fue contratado mediante una entrevista de selección, el 31% manifestó que se le aplicó pruebas de conocimientos, el 19% señaló que se les aplicó test de personalidad y aptitud; y, el 6% restante indicó que se les practicó una simulación de tareas reales; con estos resultados se pudo determinar que los mecanismos utilizados en el proceso de selección de personal si son los idóneos pero no siguen un procedimiento único para todas las vacantes a llenar.

6. ¿Cómo calificaría usted el proceso de reclutamiento, selección e inducción del personal en la Institución?

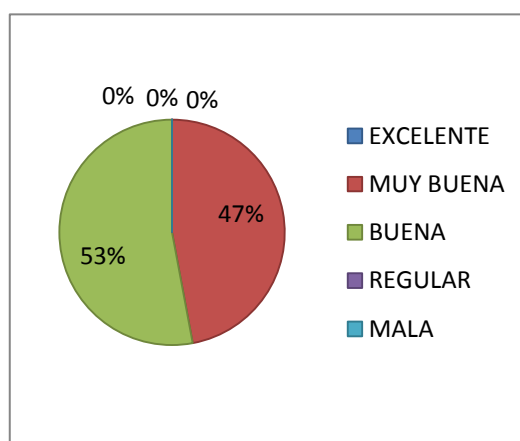
Tabla N° 19: Calificación del proceso de Reclutamiento, Selección e Inducción.

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	FRECUENCIA RELATIVA
Excelente	0	0%
Muy Bueno	8	47%
Bueno	9	53%
Regular	0	0%
Malo	0	0%
Total	17	100%

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaborado por: Morelia Calderón – Liseth Villacrés

Gráfico N° 10: Calificación del Proceso de Reclutamiento, Selección e Inducción.



Fuente: Tabla No. 19.

Elaborado por: Morelia Calderón – Liseth Villacrés

Interpretación:

A través de esta interrogante se llegó a establecer que el 53% de los colaboradores indicaron que el proceso de reclutamiento, selección e inducción del personal es bueno, esto se debe a que no existe una persona de Talento Humano encargada específicamente de este proceso, además de ello no se sigue un procedimiento único para todas las vacantes a llenar; en tanto, el 47% restante calificaron al reclutamiento, selección e inducción del personal como muy bueno, sin que dicho proceso sea excelente debido a las falencias antes mencionadas.

7. ¿Conoce usted si la Cooperativa cuenta con un manual de funciones?

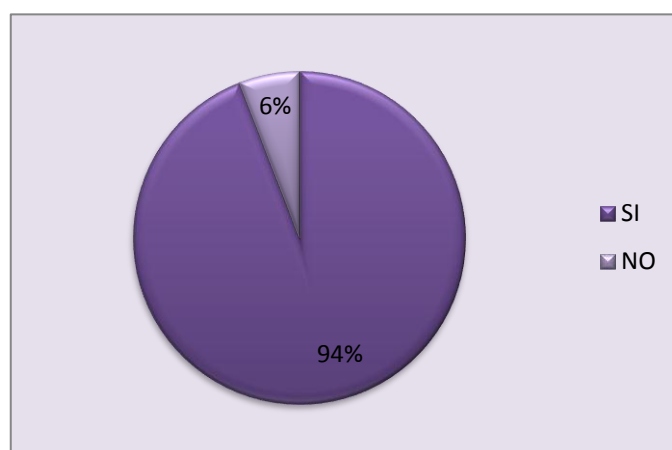
Tabla N° 20: Manual de Funciones.

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	FRECUENCIA RELATIVA
Si	16	94%
No	1	6%
Total	17	100%

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaborado por: Morelia Calderón – Liseth Villacrés

Gráfico N° 11: Manual de Funciones.



Fuente: Tabla No. 20.

Elaborado por: Morelia Calderón – Liseth Villacrés

Interpretación:

Con respecto a si la COAC cuenta con un manual de funciones, el 94% de los colaboradores advierten la existencia del manual de funciones en la Cooperativa en donde están reflejadas las principales funciones y responsabilidades que se les compete a cada uno de los empleados de acuerdo al cargo y nivel jerárquico en el cual se desempeñan; mientras tanto, el 6% restante señaló que no conocen sobre la existencia de este manual, esto se debe a que no hay una adecuada comunicación y socialización de los principales manuales de la institución.

8. ¿Al ingresar usted a la institución le entregaron por escrito las funciones que va a desempeñar?

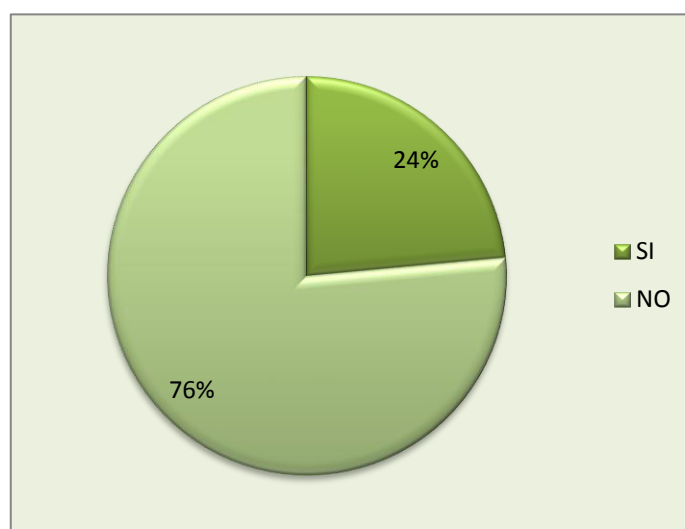
Tabla N° 21: Funciones a desempeñar.

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	FRECUENCIA RELATIVA
Si	4	24%
No	13	76%
Total	17	100%

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaborado por: Morelia Calderón – Liseth Villacrés

Gráfico N° 12: Funciones a desempeñar.



Fuente: Tabla No. 21.

Elaborado por: Morelia Calderón – Liseth Villacrés

Interpretación:

Consultados los funcionarios sobre si los directivos de la COAC les entregaron por escrito las funciones a desempeñar, el 76% de los encuestados indicaron que no se les entregó ningún documento en donde estén establecidas las funciones a desempeñar de acuerdo a su cargo; sin embargo, el 24% restante afirmaron que si se les entregó por escrito las funciones a desempeñar al momento de ingresar a la institución.

9. ¿Existe una adecuada segregación y separación de funciones en la Cooperativa?

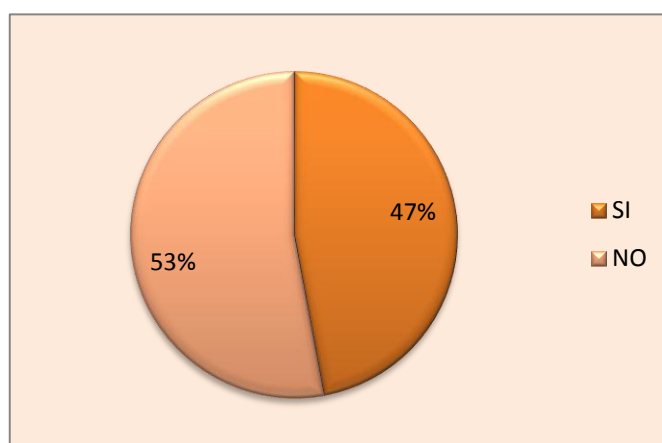
Tabla N° 22: Segregación y separación de funciones.

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	FRECUENCIA RELATIVA
Si	8	47%
No	9	53%
Total	17	100%

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaborado por: Morelia Calderón – Liseth Villacrés

Gráfico N° 13: Segregación y separación de funciones.



Fuente: Tabla No. 22.

Elaborado por: Morelia Calderón – Liseth Villacrés

Interpretación:

Encuestados sobre si existe una adecuada segregación y separación de funciones en la Cooperativa, se pudo determinar que el 53% de los empleados indicaron que no hay una correcta segregación y separación de funciones, esto se debe a que no existe el personal suficiente en ciertas áreas, como por ejemplo en caja donde muchas veces el resto de colaboradores asumen este cargo como ayuda a la institución; por otro lado, el 47% restante del personal manifestó que si existe una adecuada segregación y separación de funciones, lo cual demuestra que no hay un adecuada socialización y difusión de las leyes y normativas internas en la entidad.

10. ¿Cuenta la Cooperativa con un Manual de Procesos?

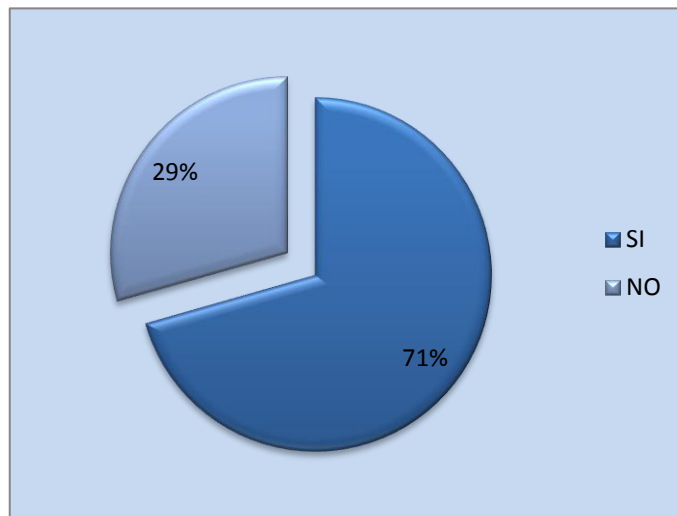
Tabla N° 23: Manual de Procesos.

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	FRECUENCIA RELATIVA
Si	12	71%
No	5	29%
Total	17	100%

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaborado por: Morelia Calderón – Liseth Villacrés

Gráfico N° 14: Manual de Procesos.



Fuente: Tabla No. 23.

Elaborado por: Morelia Calderón – Liseth Villacrés

Interpretación:

En la Cooperativa Guamote Ltda., el 71% de los empleados confirmaron la existencia de un manual de procesos; y, el 29% restante mencionaron que la Institución no cuenta con un este documento que les facilite la ejecución de sus tareas, esto se debe a que hay un inadecuado sistema de información y comunicación interna.

11. ¿Conoce usted los procesos a realizar para la ejecución de las tareas asignadas?

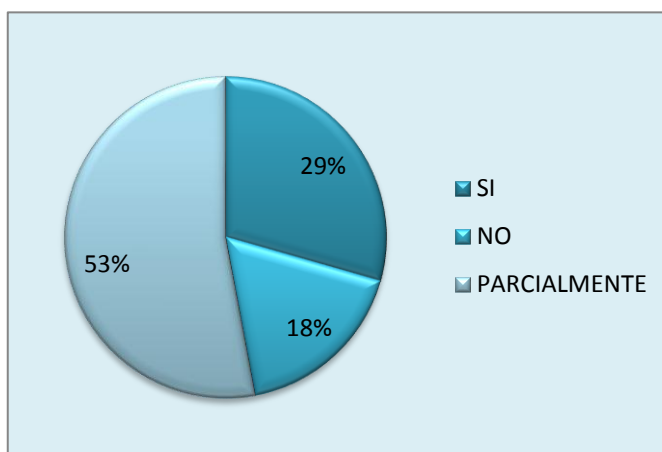
Tabla N° 24: Conocimiento de los Procesos.

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	FRECUENCIA RELATIVA
Si	5	29%
No	3	18%
Parcialmente	9	53%
Total	17	100%

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaborado por: Morelia Calderón – Liseth Villacrés

Gráfico N° 15: Conocimiento de los Procesos.



Fuente: Tabla No. 24.

Elaborado por: Morelia Calderón – Liseth Villacrés

Interpretación:

Por medio de esta pregunta se logró determinar que el 53% de los colaboradores conocen parcialmente los procesos a realizar al interior de su puesto de trabajo para la ejecución de sus actividades, debido a que no se les ha entregado ningún documento en el cual les indiquen los procedimientos a ejecutar de acuerdo a su cargo; por su parte, un 29% de ellos señaló que **SI** conocen los procesos que deben realizar dentro del cargo que desempeñan; finalmente, el 18% restante desconocen los procesos adecuados para ejecutar las tareas a ellos asignadas, todo esto sucede por la falta de una adecuada comunicación y socialización de la información dentro de la institución.

12. ¿Existe un plan de capacitación anual para todos los niveles de la Cooperativa?

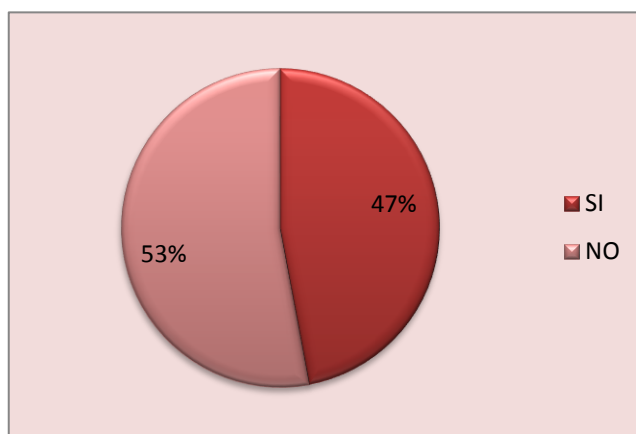
Tabla N° 25: Plan de Capacitación Anual.

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	FRECUENCIA RELATIVA
Si	8	47%
No	9	53%
Total	17	100%

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaborado por: Morelia Calderón – Liseth Villacrés

Gráfico N° 16: Plan de Capacitación Anual.



Fuente: Tabla No. 25.

Elaborado por: Morelia Calderón – Liseth Villacrés

Interpretación:

A través de esta interrogante planteada al interior de la COAC se logró establecer que el 53% de los empleados advierten que no existe un plan anual de capacitación, esto se debe a que ingresó personal nuevo a la entidad, además de ello, hubo cambios en la integración de los consejos de administración y vigilancia; en tanto que el 47% restante afirmaron contar con un plan de capacitación anual dentro de la institución; sin embargo se pudo evidenciar que las capacitaciones se las realiza cada que existe una oportunidad para hacerlo, más no regida por un Plan de Capacitación Anual, elaborado en base a las necesidades de los colaboradores.

13. ¿Con qué periodicidad usted ha recibido capacitación?

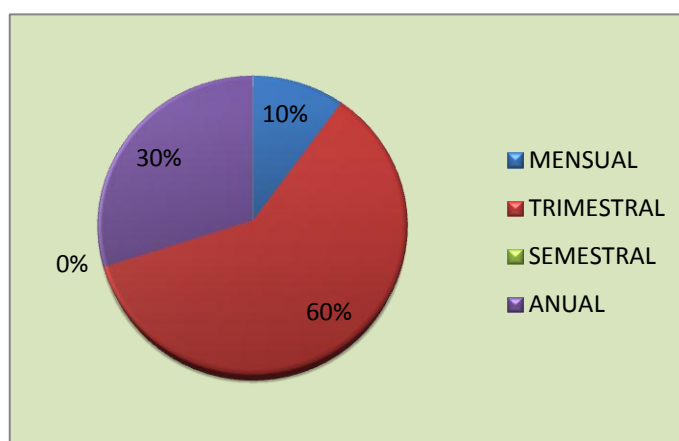
Tabla N° 26: Periodicidad de la Capacitación.

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	FRECUENCIA RELATIVA
Mensual	1	10%
Trimestral	6	60%
Semestral	0	0%
Anual	3	30%
Total	10	100%

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaborado por: Morelia Calderón – Liseth Villacrés

Gráfico N° 17: Periodicidad de la Capacitación.



Fuente: Tabla No. 26.

Elaborado por: Morelia Calderón – Liseth Villacrés

Interpretación:

A pesar de que no todo el personal indicó conocer de la existencia de un Plan Anual de Capacitación, el 60% de los colaboradores manifestaron que la capacitación la recibían trimestralmente, el 30% señaló que se les capacitaba anualmente, y el 10% restante mencionó que es mensual, con estos resultados se puede determinar que no hay un adecuado sistema de información y comunicación en la Cooperativa, lo cual es notorio ya que el personal muestra desconocimiento de ciertos asuntos de su diaria actividad.

14. ¿Cómo calificaría usted el ambiente laboral existente en la Cooperativa?

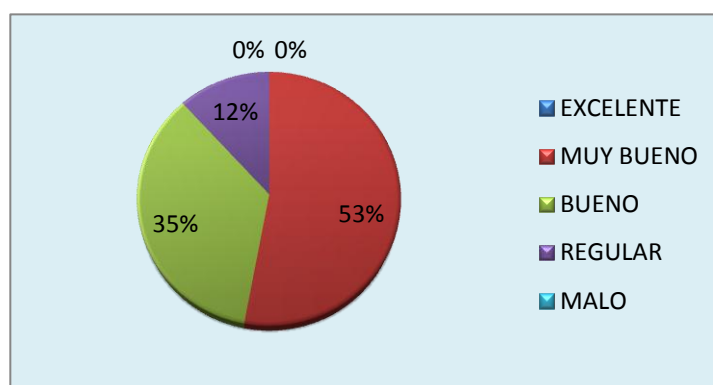
Tabla N° 27: Ambiente Laboral.

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	FRECUENCIA RELATIVA
Excelente	0	0%
Muy Bueno	9	53%
Bueno	6	35%
Regular	2	12%
Malo	0	0%
Total	17	100%

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaborado por: Morelia Calderón – Liseth Villacrés

Gráfico N° 18: Ambiente Laboral.



Fuente: Tabla No. 27.

Elaborado por: Morelia Calderón – Liseth Villacrés

Interpretación:

De los resultados obtenidos en la presente encuesta, se puede determinar que el 53% de los colaboradores calificaron al clima laboral como Muy Bueno debido a que el número de trabajadores en la entidad no es excesivo y eso facilita ciertos aspectos, por su parte, el 35% de encuestados lo califica como Bueno, resultado que invita a mejorar el ambiente de trabajo existente, hacer que los empleados se sientan cómodos y motivados; y el 12% restante lo calificó como Regular lo que implica que hay que tomar precauciones y acciones correctivas para mejorar el clima laboral en todos los niveles jerárquicos de la institución.

15. ¿Cuenta la Cooperativa con algún método o mecanismo para medir la satisfacción del cliente?

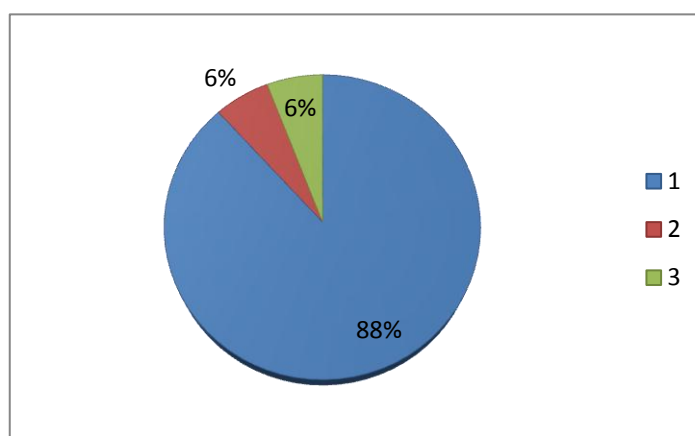
Tabla N° 28: Satisfacción del Cliente.

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	FRECUENCIA RELATIVA
Si	15	88%
No	1	6%
Parcialmente	1	6%
Total	17	100%

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaborado por: Morelia Calderón – Liseth Villacrés

Gráfico N° 19: Satisfacción del Cliente.



Fuente: Tabla No. 28.

Elaborado por: Morelia Calderón – Liseth Villacrés

Interpretación:

El 88% de los encuestados advierten que la COAC si cuenta con mecanismos que ayudan a medir la satisfacción del cliente, por su parte el 6% indicó lo contrario, mientras que el 6% restante señaló parcialmente, resultados que permiten inferir que la Cooperativa cuenta con mecanismos de medición como un buzón de sugerencias para ser exactos, sin embargo no se cuenta con formularios que permitan a los usuarios calificar el servicio recibido.

16. ¿Se realizan evaluaciones periódicas del desempeño del personal?

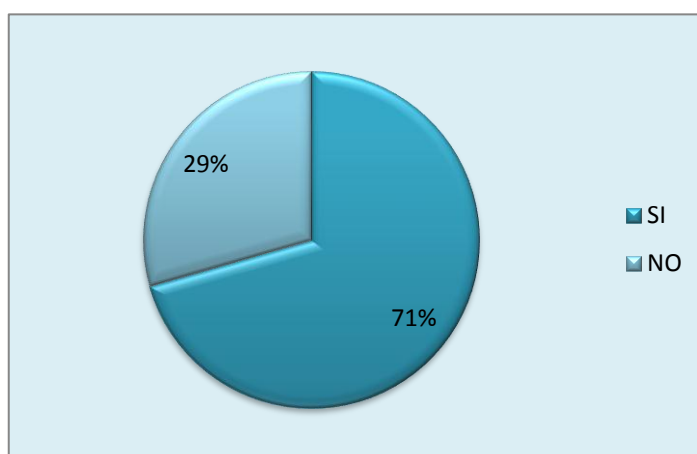
Tabla N° 29: Evaluaciones periódicas de Desempeño.

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	FRECUENCIA RELATIVA
Si	12	71%
No	5	29%
Total	17	100%

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaborado por: Morelia Calderón – Liseth Villacrés

Gráfico N° 20: Evaluaciones periódicas de Desempeño.



Fuente: Tabla No. 29.

Elaborado por: Morelia Calderón – Liseth Villacrés

Interpretación:

De los resultados obtenidos, se puede establecer que el 71% de los colaboradores advierten que si se realizan evaluaciones de desempeño, básicamente enfocadas al crecimiento de la institución en la parte financiera más no direccionada al desempeño del empleado propiamente dicho; y, el 29% restante señaló lo contrario, debido a que no se evalúa el rendimiento como tal, sino otros factores secundarios.

17. ¿Qué tipo de mecanismos utiliza la Cooperativa para evaluar el Desempeño?

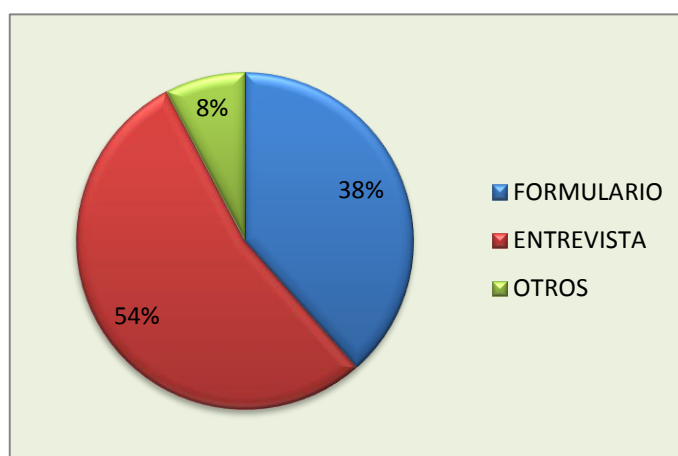
Tabla N° 30: Mecanismos para evaluar el Desempeño.

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	FRECUENCIA RELATIVA
Formularios	5	38%
Entrevistas	7	54%
Otros	1	8%
Total	17	100%

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaborado por: Morelia Calderón – Liseth Villacrés

Gráfico N° 21: Mecanismos para evaluar el Desempeño



Fuente: Tabla No. 30.

Elaborado por: Morelia Calderón – Liseth Villacrés

Interpretación:

Según los resultados obtenidos, se puede determinar que la COAC Guamote Ltda., emplea varios mecanismos para medir el desempeño del personal; el 54% indicaron que se les aplica una entrevista para evaluar el desempeño, el 38% señalaron que se les evalúa mediante la utilización de un formulario, en tanto que el 8% mencionaron que se efectúan reuniones periódicas en las cuales se habla de cómo está creciendo la entidad económicamente; la institución pese a que si cuenta con dichos mecanismos no ha establecido un solo sistema para evaluar específicamente a los colaboradores.

18. ¿La Cooperativa cumple con todas las leyes vigentes que la rigen?

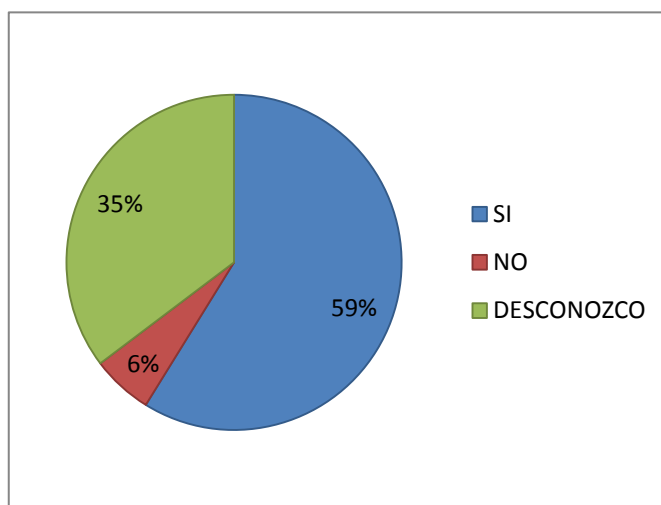
Tabla N° 31: Cumplimiento de Leyes Vigentes.

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	FRECUENCIA RELATIVA
Si	10	59%
No	1	6%
Desconozco	6	35%
Total	17	100%

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaborado por: Morelia Calderón – Liseth Villacrés

Gráfico N° 22: Cumplimiento de Leyes Vigentes.



Fuente: Tabla No. 31.

Elaborado por: Morelia Calderón – Liseth Villacrés

Interpretación:

Referente a este cuestionamiento realizado a los colaboradores de la COAC se puede concluir que el 59% del personal manifiesta que efectivamente se cumple con la normativa vigente, ya que señalan que si no se cumple con las leyes, la cooperativa no estaría en funcionamiento; por su lado, el 35% de encuestados señalaron que desconocen su cumplimiento; y, el 6% restante, refutaron esta afirmación, esto se debe a que no existe una adecuada comunicación y socialización de la información en todos los niveles jerárquicos de la entidad.

19. ¿La institución cuenta con políticas crediticias que permitan recuperar la cartera vencida?

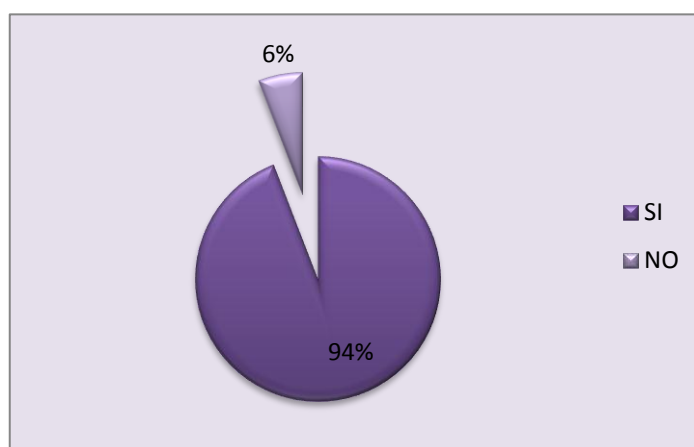
Tabla N° 32: Existencia de Políticas Crediticias.

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	FRECUENCIA RELATIVA
Si	16	94%
No	1	6%
Total	17	100%

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaborado por: Morelia Calderón – Liseth Villacrés

Gráfico N° 23: Existencia de Políticas Crediticias.



Fuente: Tabla No. 32.

Elaborado por: Morelia Calderón – Liseth Villacrés

Interpretación:

Con respecto a esta interrogante se puede determinar que el 94% de los colaboradores afirmaron que la COAC cuenta con políticas crediticias para recuperar la cartera vencida, en tanto, que el 6% restante señalaron que no cuentan con dichas políticas, esta negación se debe a que el sistema de información y comunicación de la entidad es deficiente.

20. ¿Las políticas de crédito son actualizadas con cierta periodicidad

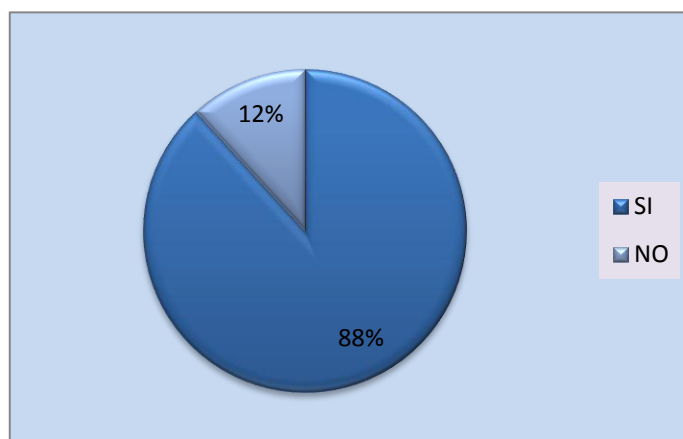
Tabla N° 33: Actualización de Políticas Crediticias.

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	FRECUENCIA RELATIVA
Si	15	88%
No	2	12%
Total	17	100%

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaborado por: Morelia Calderón – Liseth Villacrés

Gráfico N° 24: Actualización de Políticas Crediticias.



Fuente: Tabla No. 33.

Elaborado por: Morelia Calderón – Liseth Villacrés

Interpretación:

Con relación a los resultados de esta interrogante el 88% de los colaboradores afirmaron que las políticas crediticias son actualizadas continuamente ya que buscan impulsar la mejora continua dentro de la COAC; mientras que el 12% restante refutaron esta afirmación ya que advierten la falta de un adecuado proceso de comunicación y socialización de la información.

21. ¿Cuenta la Cooperativa con un sistema de Información y Comunicación oportuno en todas las áreas?

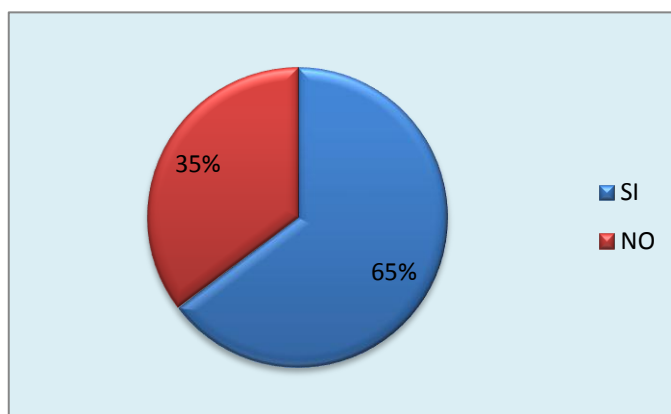
Tabla N° 34: Sistema de Información y Comunicación oportuno.

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	FRECUENCIA RELATIVA
Si	11	65%
No	6	35%
Total	17	100%

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaborado por: Morelia Calderón – Liseth Villacrés

Gráfico N° 25: Sistema de Información y Comunicación oportuno.



Fuente: Tabla No. 34.

Elaborado por: Morelia Calderón – Liseth Villacrés

Interpretación:

En la encuesta realizada a los empleados de la COAC, el 65% de los colaboradores mencionaron contar con un sistema de Información y Comunicación oportuno en todas las áreas de la entidad, mientras que el 35% restante, manifestó no contar con el mismo; sin embargo es imprescindible mencionar que el sistema que poseen no es el idóneo puesto que no es de doble vía en los cuatro sentidos (vertical y horizontal), lo que permite inferir que en esas condiciones la institución termina siendo afectada.

CAPÍTULO IV: MARCO PROPOSITIVO.

4.1. TÍTULO.

“Auditoría Integral a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Guamote Ltda., Cantón Guamote, Provincia de Chimborazo, Período 2015.”

4.2. PROPUESTA



CONTENIDO DE LA PROPUESTA	
Formalidades	F
Archivo Permanente	AP
Archivo Corriente	AC
Anexos	



COAC GUAMOTE LTDA.
AUDITORÍA INTEGRAL
FORMALIDADES
Período: Enero – Diciembre 2015

F
1/2

4.2.1. Formalidades

FORMALIDADES



CLIENTE: COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO GUAMOTE LTDA.

NATURALEZA: AUDITORÍA INTEGRAL

PERÍODO: ENERO – DICIEMBRE 2015

DIRECCIÓN: GUAMOTE, 10 DE AGOSTO Y RIOBAMBA

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **28/07/2016**
Fecha: **05/08/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
AUDITORÍA INTEGRAL
FORMALIDADES
Índice de Auditoría
Período: Enero – Diciembre 2015

F
2/2

ÍNDICE DE LAS FORMALIDADES

Propuesta de Auditoría	PRA
Carta de Aceptación	CAC
Contrato de Auditoría	CA
Orden de Trabajo	OT
Notificación de Inicio de Examen	NIE
Carta de Requerimiento de Información	CRI

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **28/07/2016**
Fecha: **05/08/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
AUDITORÍA INTEGRAL
Propuesta de Auditoría
Período: Enero – Diciembre 2015

PRA
1/10

Of. CALD-014-2016

Riobamba, 28 de julio del 2016

Señor

José Apugllón

GERENTE GENERAL DE LA COAC GUAMOTE LTDA.

Guamote.-

De nuestra consideración:

Agradecemos la distinción que nos han conferido al solicitar nuestros servicios profesionales de Auditoría, para el efecto nos permitimos poner a su consideración la propuesta de servicios de Auditoría Integral, para el período Enero – Diciembre de 2015.

Nuestro equipo de profesionales comparte una filosofía común que nos distingue, constantemente ofrecemos ideas creativas y soluciones innovadoras, más allá de un sólido compromiso con nuestros clientes al estar siempre presentes cuando se nos necesite, para lo cual hemos asignado un equipo de trabajo con amplios conocimientos y experiencia.

Nuestro examen se llevará a cabo bajo la más estricta confidencialidad; al mismo tiempo, estaremos atentos para detectar oportunidades que beneficien a la empresa, y ofrecer soluciones útiles y oportunas a su negocio.

La presente propuesta fue realizada con el debido estudio de la situación actual de la institución objeto de Auditoría, la misma que hemos dividido de la siguiente manera:

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **28/07/2016**
Fecha: **05/08/2016**



Objetivos de la Auditoría Integral.

La ejecución de la auditoría pretende alcanzar los siguientes objetivos:

- **Control Interno:** Determinar si los controles establecidos por la COAC son adecuados o requieren ser mejorados para asegurar mayor eficiencia en las operaciones y una adecuada protección de su patrimonio.
- **Financiera:** Determinar la razonabilidad de los Estados Financieros, a través de un análisis exhaustivo de las cuentas más relevantes, para así comprobar que las transacciones y operaciones se hayan realizado de acuerdo a los principios de contabilidad generalmente aceptados.
- **Gestión:** Evaluar el grado de eficiencia y eficacia en el uso y aplicación de los recursos de la institución, mediante el análisis FODA, para determinar la gestión de sus directivos.
- **Cumplimiento:** Comprobar el nivel de cumplimiento de las leyes, reglamentos y demás disposiciones y regulaciones internas y externas que rigen a la entidad, por medio de la aplicación de la Matriz Calidad de Gobierno.

Alcance de la Auditoría Integral.

Nuestro examen se efectuará de conformidad con las normas de auditoría generalmente aceptadas y en consecuencia, incluirá todas las pruebas que consideremos importantes en vista de las circunstancias. Dichas pruebas serán de carácter selectivo suficiente para obtener seguridad razonable en cuanto a la información que contiene los registros contables principales y otros datos fuente para



Obtener evidencia relevante, suficiente y competente, a fin de formar y justificar nuestra opinión.

Antecedentes

En la COAC Guamote Ltda., se ha realizado una Auditoría Financiera con anterioridad; sin embargo no cuenta con el respectivo dictamen de auditoría, debido a que el ente encargado de su realización nunca comunicó los resultados del examen.

Base Legal

- Constitución de la República del Ecuador
- Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria.
- Reglamento de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria.
- Ley de Régimen Tributario Interno.
- Reglamento de la Ley de Régimen Tributario Interno.
- Código Monetario.
- Código de Trabajo.
- Reglamento Interno.
- Estatuto.
- Políticas Institucionales.
- Manuales Internos.

Períodos y Plazos

La Auditoría comprenderá la revisión integral por el período comprendido entre el 01 de enero y el 31 de diciembre del 2015; siendo su plazo de ejecución 90 días hábiles a partir de la firma del presente contrato.



Metodología del Trabajo

Nuestro enfoque estará basado sobre el entendimiento de la entidad y su entorno, incluyendo su control interno. La estructura y sus aspectos más relevantes son:

Planeación

Las actividades de planeación consistirán en la comprensión del negocio del cliente, su proceso contable y la realización de procedimientos analíticos preliminares. Además, permitirá reunir información necesaria para evaluar el riesgo y desarrollar un plan de auditoría adecuado.

Ejecución de la Auditoría Integral

a) Auditoría de Control Interno

Se confirmará que el control interno de la entidad haya estado operando en forma efectiva y consistente durante todo el ejercicio a examinar.

Procedimientos sustantivos

Incluyen pruebas de detalle de saldos y operaciones de la entidad y procedimientos analíticos sustantivos.

A mayor sea el nivel de riesgo de declaraciones equivocadas importantes, mayor será la extensión de los procedimientos sustantivos.



Evaluación de los resultados de las pruebas

En la evaluación de todos los posibles errores detectados por los procedimientos sustantivos, consideraremos factores cuantitativos y cualitativos, existiendo dos posibilidades:

- El alcance de nuestra auditoría fue suficiente o,
- Los estados financieros no son razonables.

Si concluimos que el alcance de nuestra auditoría no fue suficiente, deberemos llevar a cabo procedimientos adicionales. Si concluimos que los estados financieros no son razonables, pediremos al cliente que los ajuste.

b) Auditoría Financiera

Revisaremos el Estado de Situación Financiera y el Estado de Resultados, para determinar si:

- Estos Estados Financieros son coherentes con nuestro conocimiento del negocio, comprensión de saldos y evidencia de auditoría.
- Las políticas contables utilizadas en la preparación de los estados financieros son apropiadas y están reveladas adecuadamente.
- Los saldos y revelaciones asociadas están presentados de acuerdo con las políticas contables, normas profesionales y requisitos legales reglamentarios.



c) Auditoría de Gestión

Incluirá el examen que realizaremos a la empresa con el propósito de evaluar el grado de eficiencia y eficacia con que se han manejado los recursos disponibles y si se han logrado los objetivos previstos por la institución.

La eficacia comprende el rendimiento del servicio prestado en relación a su costo; y la comparación de dicho rendimiento con los indicadores establecidos. La eficacia se mide por el grado de cumplimiento de los objetivos propuestos, es decir, comparando los resultados reales obtenidos con los requisitos previstos.

d) Auditoría de Cumplimiento

Esta auditoría se ejecutará para comprobar que las operaciones, registros y demás actuaciones de la entidad cumplan con la Constitución y demás normas legales establecidas por las entidades encargadas de su control y vigilancia.

Informes de Auditoría Integral

Presentaremos a la Asamblea General de Socios, Consejo de Administración, Consejo de Vigilancia y Gerencia un informe de Auditoría Integral con el siguiente alcance: auditoría financiera del balance general y estado de resultados; la evaluación del sistema de control interno, la evaluación del cumplimiento de las leyes y regulaciones que la afectan y la determinación del grado de eficiencia y efectividad en el manejo de sus programas y actividades evaluado con los indicadores de desempeño. Este informe estará acompañado de los siguientes estados financieros preparados por la administración:

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **28/07/2016**
Fecha: **05/08/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
AUDITORÍA INTEGRAL
Propuesta de Auditoría
Período: Enero – Diciembre 2015

PRA
7/10

- Estado de Situación Financiera.
- Estado de Resultados de Operación.
- Notas Explicativas a los Estados Financieros.
- Anexos con los principales índices financieros.

Cualquiera que sea el resultado del trabajo y el tipo de opinión o informe que emitamos, el balance ajustado y reclasificado de acuerdo con las circunstancias encontradas, les será entregado para efecto de su análisis y estandarización para usos futuros.

Recursos

Para la realización del trabajo de Auditoría Integral se requerirá:

1. Talento Humano.

EQUIPO DE AUDITORÍA	
Jefe de Equipo	1
Auditor Senior	1
Audidores Junior	2

2. Recursos: Materiales.

DESCRIPCIÓN	CANTIDAD
Papel Bond (Resma)	3
Lápices	2
Lápiz Bicolor	2
Esferos	2
Calculadora	2
Reglas	2
Borradores	2
Carpetas	2
Perforadora	1
Grapadora	1

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **28/07/2016**
Fecha: **05/08/2016**



3. Recursos Tecnológicos:

DESCRIPCIÓN	CANTIDAD
Computadoras	2
Flash	1
Internet	1
Impresora	1
Cartucho para Impresora	3

Términos del Convenio:

1. La Auditoría Integral será realizada por contadores públicos debidamente capacitados y experimentados, y profesionales de otras disciplinas designados por nuestra firma en caso de requerirlos, bajo la dirección y responsabilidad de la persona designada por el Consejo.

Actuaremos como profesionales independientes, sin subordinación laboral, limitación de tiempo, ni horario, pero con toda la libertad que sea necesaria para lograr una eficiente y decorosa actuación profesional.

2. Para poder desarrollar la auditoría integral, la institución se obliga a mantener la contabilidad al día, un sistema de comprobantes y archivos ordenados, facilidad de inspección física de los registros contables, planes de gestión, cumplimiento de leyes y regulaciones; y, a suministrarnos toda la información necesaria para el cumplimiento de nuestras obligaciones.
3. Para prestar el mejor servicio posible, conformaremos un grupo de trabajo que por su experiencia profesional, su participación en trabajos similares, además de sus conocimientos, garantice resultados eficientes y objetivos. A continuación se muestra la estructura operacional del equipo:

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **28/07/2016**
Fecha: **05/08/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
AUDITORÍA INTEGRAL
 Propuesta de Auditoría
 Período: Enero – Diciembre 2015

PRA
9/10

EQUIPO DE TRABAJO	HORAS	RESPONSABILIDADES
Jefe de Equipo	300	Programa, dirige, supervisa, prepara y presenta informes.
Auditor Senior	300	Presta apoyo y ayuda para definir pasos. Sirve de filtro a diferentes tópicos.
Audidores Junior	960	Realiza el trabajo bajo la dirección del jefe de equipo de la auditoría integral.
Totales	1560	

Cronograma de Actividades

La Auditoría Integral se desarrollará mediante visitas semanales del equipo de trabajo.

N°	Actividades	Agosto				Septiembre				Octubre			
		1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4
1	Visita preliminar	■											
2	Recabar información	■	■										
3	Análisis situacional			■									
4	Medición del nivel de riesgo y confianza de control interno.			■									
5	Revisiones Financieras.				■	■	■						
6	Medición del desempeño.						■	■					
7	Evaluación de cumplimiento de leyes.								■				
8	Elaborar hallazgos.									■			
9	Borrador del informe.										■		
10	Lectura del Borrador del Informe.											■	
11	Informe final.												■

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
 Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **28/07/2016**
 Fecha: **05/08/2016**



Equipo de Auditoría



Nuestros profesionales trabajan con absoluta independencia y profesionalismo, por lo que nuestro equipo estará integrado por:

NOMBRE	FUNCIÓN
Dr. Alberto Patricio Robalino	Jefe de Equipo
Ing. Javier Lenin Gaibor	Auditor Senior
Ing. Liseth Villacrés	Auditor Junior
Ing. Cristina Calderón	Auditor Junior

Agradeciendo su atención y confianza, me suscribo de usted.

Atentamente,

Dr. Alberto Patricio Robalino
JEFE DE EQUIPO
CALD AUDITORES Y CONSULTORES

	COAC GUAMOTE LTDA. AUDITORÍA INTEGRAL Carta de Aceptación Período: Enero – Diciembre 2015	CAC 1/2
 <small>Entidad controlada por la superintendencia de la economía popular y solidaria</small>		
www.guamoteltda.fin.ec		
<p>Guamote, 29 de julio de 2016</p> <p>C.P.A. Dr. Alberto Patricio Robalino AUDITOR DE LA FIRMA CALD AUDITORES & CONSULTORES Riobamba.-</p> <p>De mi consideración:</p> <p>Revisado por la Asamblea General de Socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Guamote Ltda., la propuesta de Servicios Profesionales de Auditoría Externa remitida por la Firma Auditora “CALD Auditores & Consultores” a la que usted muy acertadamente representa, debo manifestar que:</p> <p>Debido a la responsabilidad y prestigio con el que la Firma de Auditoría que usted representa goza en el medio y la propuesta que nos han presentado, hemos decidido aceptar dicha propuesta para la realización de la Auditoría Integral a nuestra institución, por el período 2015.</p> <p>Queremos expresar nuestro completo compromiso de proporcionar toda clase de información, documentación y el personal que nos sea requerido para el desarrollo del trabajo asignado, confiando plenamente que serán profesionales y objetivos en los resultados y que nos entregarán el informe final de auditoría en los plazos oportunamente establecidos en el contrato.</p>		
Elaborado Por: CMCL/LPVU Revisado Por: APR/JLG		Fecha: 29/07/2016 Fecha: 05/08/2016



COAC GUAMOTE LTDA.
AUDITORÍA INTEGRAL
Carta de Aceptación
Período: Enero – Diciembre 2015

CAC
2/2

Sin más que agregar me suscribo de usted, esperando su pronta visita para establecer las formalidades contractuales.

Atentamente,


José Apuglón Guamán.
GERENTE GENERAL COAC GUAMOTE LTDA.



Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **28/07/2016**
Fecha: **05/08/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
AUDITORÍA INTEGRAL
Contrato de Auditoría
Período: Enero – Diciembre 2015

CA
1/6

CONTRATO DE AUDITORÍA

En la ciudad de Riobamba, Provincia de Chimborazo, a los veinte y nueve días del mes julio del 2016, comparecen por una parte, el Señor José Andrés Apugllón Guamán, en su carácter de Gerente General y Representante Legal de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Guamote Ltda., domiciliado en el cantón Guamote, en las calles Riobamba y 10 de Agosto, quien en adelante se denominará como “EL CLIENTE”; y, el Dr. Alberto Patricio Robalino, Jefe del Equipo de la Firma CALD. Auditores y Consultores, domiciliada en Riobamba, en las calles Veloz y España (esq.), quien en adelante se denominará como “LOS AUDITORES”, quienes libre y voluntariamente acuerdan suscribir el presente contrato de prestación de servicios profesionales de auditoría, al tenor de las siguientes cláusulas:

PRIMERA – OBJETO

Los Auditores se obligan a cumplir la labor de Auditoría Integral de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Guamote Ltda., por el período comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre del año 2015, de acuerdo con lo establecido en la ley y la propuesta presentada al Cliente en comunicación de fecha veinte y ocho de julio del presente año, la que para el efecto de descripción de funciones se considera incorporada al presente contrato.

SEGUNDA – DURACIÓN

El tiempo estipulado para la ejecución del presente la Auditoría Integral a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Guamote Ltda., tendrá una vigencia de noventa días laborables, contados desde la fecha de suscripción del presente contrato, pudiendo ampliarse el tiempo estipulado de presentarse causa fortuita o de fuerza mayor debidamente comprobada y aceptada por la Cooperativa.

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **29/07/2016**
Fecha: **05/08/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
AUDITORÍA INTEGRAL
Contrato de Auditoría
Período: Enero – Diciembre 2015

CA
2/6

PARÁGRAFO: No obstante lo anterior, los Auditores continuarán ejerciendo las labores contratadas sin solución de continuidad hasta tanto no sean expresamente notificados de la intención del Cliente de dar por terminado el contrato; y, en todo caso de conformidad con lo estipulado en la cláusula novena de este documento. En este evento, Los Auditores, seguirán facturando mensualmente el servicio prestado a la misma tasa mensual convenida para el período inicial.

TERCERA – VALOR Y FORMA DE PAGO

El Cliente reconocerá a los Auditores, como precio de este contrato y por la sola prestación de los servicios descritos en la propuesta que trata la Cláusula Primera de este documento, honorarios por la suma de tres mil dólares americanos, los que serán pagados en efectivo en tres cuotas mensuales iguales de mil dólares americanos, entre los meses de Agosto y Octubre del 2016. PARÁGRAFO 1: Los anteriores pagos los efectuará el Cliente directamente a los Auditores en las oficinas de aquel dentro de los cinco días siguientes a la presentación de las correspondientes facturas. PARÁGRAFO 2: El retardo en el pago de las cuotas mensuales dará derecho a los Auditores para exigir intereses moratorios al tres por ciento (3%) mensuales sobre los saldos insolutos, sin necesidad de constituir en mora al Cliente y sin requerimiento alguno, sin que esto implique prórroga del plazo y sin perjuicio del derecho del Contratista Independiente para exigir, por la vía judicial, el incumplimiento de la obligación total, caso en el cual el Contratante pagará las costas judiciales del cobro y los honorarios del abogado a quien se encargue la cobranza.

CUARTA – DESIGNACIONES

Para el correcto cumplimiento de sus funciones, Los Auditores, designarán las personas que habrán de cumplir con las obligaciones que por este contrato asume, las cuales deben llenar los requisitos que para este tipo de funcionarios exige la ley.

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **29/07/2016**
Fecha: **05/08/2016**



Entre estas personas y el Cliente no existirá ninguna relación de carácter laboral, y por ende, el pago de sus salarios y demás prestaciones sociales son responsabilidad exclusiva de Los Auditores. PARÁGRAFO: Además del citado personal, el Contratante designará de su nómina los funcionarios que se requieran para que presten su colaboración a la Auditoría. Estos empleados trabajarán de tiempo completo con Los Auditores, pero sin que exista ninguna relación laboral con éste y, por ende, el pago de sus salarios, prestaciones e indemnizaciones serán responsabilidad exclusiva del Cliente.

QUINTA – OBLIGACIONES DEL CONTRATANTE

Además de las obligaciones generales derivadas del presente Contrato, el Cliente se compromete a: a) Prestarle toda la colaboración que soliciten Los Auditores facilitándoles todos los documentos o informes que éste requiera para el correcto cumplimiento de sus funciones; b) A correr con todos los gastos que se ocasionen con motivo del desarrollo de este contrato, tales como: fotocopias y gastos de viaje fuera de la ciudad, etc.; c) En caso de documentos que deban ser revisados y/o certificados por Los Auditores para su posterior presentación a entidades oficiales o particulares, el Cliente se obliga a entregar dichos documentos a Los Auditores con no menos de dos días hábiles de anticipación a la fecha de vencimiento para su presentación. PARÁGRAFO: En caso de incumplimiento de cualesquiera de estas obligaciones por parte del Cliente, en especial la contenida en el literal c) de ésta cláusula, Los Auditores no serán responsables por demoras en la presentación de los documentos a las autoridades que lo requieran, pudiendo, además dejar constancia de las salvedades que considere oportunas y quedando absolutamente libre de responsabilidad por errores u omisiones en que haya incurrido el Cliente al diligenciar los documentos respectivos.



COAC GUAMOTE LTDA.
AUDITORÍA INTEGRAL
Contrato De Auditoría
Período: Enero – Diciembre 2015

CA
4/6

SEXTA.- OBLIGACIONES DEL CONTRATISTA INDEPENDIENTE

Los Auditores se obligan única y exclusivamente a la realización de las labores descritas en la propuesta presentada al Cliente el día veinte y ocho de julio de 2016 y que son las que corresponden a la Auditoría Integral, a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Guamote Ltda., de acuerdo con lo establecido con las normas legales vigentes en el Ecuador.

SÉPTIMA.- LUGAR DE PRESTACIÓN DEL SERVICIO:

El servicio contratado por el Cliente se prestará en el cantón Guamote y se extenderá a otros lugares cuando por razón del servicio contratado se presenten circunstancias que lo requieran.

OCTAVA – DOMICILIO CONTRACTUAL:

Para todos los efectos las partes acuerdan que sea el domicilio contractual la ciudad de Riobamba.

NOVENA – TERMINACIÓN DEL CONTRATO

Sin perjuicio de lo dispuesto en la cláusula segunda de este documento, el Cliente podrá dar por terminado este contrato en forma unilateral sujetándose a las siguientes previsiones: a) Antes del cumplimiento del plazo inicial de noventa días pactados, en cualquier momento, pagando a Los Auditores el precio total acordado en la cláusula tercera de este documento; b) En el caso del párrafo de la cláusula segunda, el aviso de terminación del contrato debe ser dado a Los Auditores con no menos de treinta (30) días calendario de anticipación a la fecha efectiva de dicha terminación.

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **29/07/2016**
Fecha: **05/08/2016**



DÉCIMA – DOTACIONES Y RECURSOS

El Cliente facilitará a su costa a Los Auditores el espacio físico, así como los elementos necesarios requeridos para el desempeño de su labor, tales como equipo de cálculo, mesas, sillas, etc.

DECIMOPRIMERA – AUTONOMÍA DEL CONTRATISTA INDEPENDIENTE

En el desarrollo del presente contrato de Prestación de Servicios Profesionales, Los Auditores actúan como tal, realizando la labor encomendada con absoluta libertad y autonomía técnica y directiva.

DECIMOSEGUNDA – GASTOS

Los gastos en que se incurra como consecuencia de la celebración del presente contrato, serán sufragados en partes iguales entre los contratantes.

DECIMOTERCERA – CLÁUSULA COMPROMISORIA

Las diferencias que surjan entre las partes con ocasión del desarrollo o terminación de este contrato serán dirimidas ante los jueces competentes de la ciudad de Riobamba, quienes seguirán el procedimiento fijado por las normas legales y cuyo fallo será en derecho. En este evento, las notificaciones se recibirán en las siguientes direcciones: El Cliente, en las calles 10 de Agosto y Riobamba del cantón Guamote; y, Los Auditores en las Calles Veloz y España (Esq.) de la ciudad de Riobamba.

Y en prueba de conformidad con cuanto antecede, ambas partes firman el presente contrato por duplicado en el lugar y fecha arriba indicados.



COAC GUAMOTE LTDA.
AUDITORÍA INTEGRAL
Contrato de Auditoría
Período: Enero – Diciembre 2015

CA
6/6

Dr. Alberto Patricio Robalino

JEFE DE EQUIPO

CALD AUDITORES Y CONSULTORES


José Apuglión Guamán.

GERENTE GENERAL COAC GUAMOTE LTDA.



Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **29/07/2016**
Fecha: **05/08/2016**

	COAC GUAMOTE LTDA. AUDITORÍA INTEGRAL Orden de Trabajo Período: Enero – Diciembre 2015	OT 1/2
MEMORANDO No. CALD-016-2016		
<p>PARA: AUDITORES CALD AUDITORES Y CONSULTORES.</p> <p>DE: JEFE DE EQUIPO CALD AUDITORES Y CONSULTORES.</p> <p>ASUNTO: Orden de Trabajo.</p> <p>FECHA: Riobamba, 29 de Julio de 2016.</p> <p>En cumplimiento al contrato firmado, autorizo a usted realice la auditoría in situ, en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Guamote Ltda., ubicada en el cantón Guamote, provincia de Chimborazo, la inspección se efectuará el 01 de Agosto hasta el 31 de Octubre del presente año; siendo los objetivos:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Control Interno: Determinar si los controles establecidos por la COAC son adecuados o requieren ser mejorados para asegurar mayor eficiencia en las operaciones y una adecuada protección de su patrimonio. • Financiera: Determinar la razonabilidad de los Estados Financieros, a través de un análisis exhaustivo de las cuentas más relevantes, para así comprobar que las transacciones y operaciones se hayan realizado de acuerdo a los principios de contabilidad generalmente aceptados. • Gestión: Evaluar el grado de eficiencia y eficacia en el uso y aplicación de los recursos de la institución, mediante el análisis FODA, para determinar la gestión de sus directivos. • Cumplimiento: Comprobar el nivel de cumplimiento de las leyes, reglamentos y demás disposiciones y regulaciones internas y externas que rigen a la entidad, por medio de la aplicación de la Matriz Calidad de Gobierno. 		
Elaborado Por: CMCL/LPVU Revisado Por: APR/JLG		Fecha: 29/07/2016 Fecha: 05/08/2016



COAC GUAMOTE LTDA.
AUDITORÍA INTEGRAL
Orden de Trabajo
Período: Enero – Diciembre 2015

OT
2/2

El examen a realizar comprende el período al 31 de Diciembre del 2015, de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Guamote Ltda. El equipo de trabajo estará conformado por los Auditores: Dr. Alberto Patricio Robalino como Jefe de Equipo, Ing. Javier Lenin Gaibor como Auditor Senior, Ing. Cristina Morelia Calderón Lozano, Ing Liseth Patricia Villacrés Usca como Auditores Junior.

El tiempo estimado para la ejecución de esta acción de control es de noventa días laborables a partir de la suscripción del respectivo contrato.

Atentamente,

C.P.A. Dr. Alberto Patricio Robalino
JEFE DE EQUIPO
CALD AUDITORES Y CONSULTORES

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **29/07/2016**
Fecha: **05/08/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
AUDITORÍA INTEGRAL
Notificación De Inicio de Examen
Período: Enero – Diciembre 2015

NIE
1/1

CIRCULAR EXTERNA

FECHA: 01 de Agosto de 2016

PARA: Señores de la COAC Guamote Ltda.

ASUNTO: Notificación de Inicio de Examen

Me permito comunicar a Ustedes, que con fecha 02 de Agosto del presente año ha dado inicio el proceso de Auditoría Integral por el período comprendido entre el 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015, y concomitantemente se ha dado inicio a la obtención de datos sobre las operaciones financieras, administrativas y cumplimiento de las disposiciones legales, para lo cual se servirá entregar cualquier información y documentación.

Atentamente,

C.P.A. Dr. Patricio Robalino

JEFE DE EQUIPO

CALD AUDITORES & CONSULTORES

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **01/08/2016**
Fecha: **05/08/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
AUDITORÍA INTEGRAL
Carta De Requerimiento de Información
Período: Enero – Diciembre 2015

CRI
1/1

Riobamba, 02 de Agosto de 2016

Señor:

José Apugllón Guamán

GERENTE GENERAL DE LA COAC GUAMOTE LTDA.

Guamote.-

De mi consideración:

Me permito solicitar a Usted, que se autorice a todos los funcionarios y administrativos proporcionar toda la información y documentación requerida que tenga relación con el examen de auditoría a efectuar; y, al mismo tiempo, prestar toda su colaboración a fin de que los resultados de este examen vayan en beneficio de la institución y la colectividad en su conjunto.

Atentamente,

C.P.A. Dr. Alberto Robalino

JEFE DE EQUIPO

CALD AUDITORES & CONSULTORES

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **02/08/2016**
Fecha: **05/08/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
AUDITORÍA INTEGRAL
ARCHIVO PERMANENTE
Período: Enero – Diciembre 2015

AP
1/2

4.2.2. Archivo Permanente

ARCHIVO PERMANENTE



CLIENTE: COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO GUAMOTE LTDA.

NATURALEZA: AUDITORÍA INTEGRAL

PERÍODO: ENERO – DICIEMBRE 2015

DIRECCIÓN: GUAMOTE, 10 DE AGOSTO Y RIOBAMBA

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **03/08/2016**
Fecha: **10/08/2016**



ÍNDICE DEL ARCHIVO PERMANENTE

1	INFORMACIÓN GENERAL	AP1
1.1	Conocimiento de la Cooperativa.	
2	INFORMACIÓN FINANCIERA	AP2
2.1	Estados Financieros.	
2.2	Análisis Financiero.	
2.3	Evaluación Financiera.	
2.4	Proyección Financiera.	
2.5	Distribución de Excedentes.	
3	INFORMACIÓN DE GESTIÓN	AP3
3.1	Plan de Acción.	
3.2	Plan Operativo Anual.	
3.3	Presupuesto.	
4	INFORMACIÓN DE CUMPLIMIENTO	AP4
4.1	Acta de Constitución.	
4.2	Certificado del Estatuto Social.	
4.3	Nombramiento del Gerente.	
4.4	Registro de Estados Financieros en la SEPS.	
4.5	Acta de Nombramiento de los miembros del Consejo de Administración.	
4.6	RUC.	
5	HOJA DE MARCAS Y REFERENCIAS	AP5
6	PROGRAMA DE AUDITORÍA INTEGRAL	AP6
7	ANEXOS	



COAC GUAMOTE LTDA.
AUDITORÍA INTEGRAL
ARCHIVO PERMANENTE
Conocimiento de la Cooperativa
Período: Enero – Diciembre 2015

AP1
1/11

CONOCIMIENTO DE LA COOPERATIVA



Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **03/08/2016**
Fecha: **10/08/2016**




INFORMACIÓN GENERAL.


1. Breve Reseña Histórica.


En Guamote, Provincia de Chimborazo, la tradicional lucha de los líderes, la organización solidaria y la participación política, configuran el emprendimiento de la COAC Guamote Ltda., que nace como Caja de Ahorro y Crédito en el año de 1998 y está al servicio de la ciudadanía desde el 18 de diciembre del año 2001; logrando legalizarse como Cooperativa de Ahorro y Crédito mediante Acuerdo Ministerial N° 0016 del Ministerio de Bienestar Social de Chimborazo y la Dirección Nacional de Cooperativas.

Desde sus inicios el objetivo fundamental de la COAC fue incentivar a la ciudadanía Guamoteña la cultura de ahorro y crédito para crear una economía familiar sustentada en su propio desarrollo, creando pequeñas microempresas de comercialización que permitan instaurar fuentes de trabajo en cada una de las comunidades del cantón y fuera de él. Para el cumplimiento de este objetivo la COAC impulsó en la colectividad servicios financieros y sociales con profesionalismo, responsabilidad y profundo sentido humano, tanto en la oficina matriz como en sus agencias.

La vocación de servicios inspirada en la filosofía cooperativista, ha hecho de la Cooperativa “Guamote” Ltda., una auténtica alternativa a la hora de realizar transacciones financieras por parte de quienes antes debían viajar a Riobamba para efectuar fatigosos trámites. Progresivamente se fueron ampliando la gama de servicios y el volumen de operaciones.

	COAC GUAMOTE LTDA. AUDITORÍA INTEGRAL ARCHIVO PERMANENTE Conocimiento de la Cooperativa Período: Enero – Diciembre 2015	AP1 3/11
<p>Empezaron 20 emprendedores entre profesionales, agricultores, jornaleros y estudiantes, quienes suscribieron el acta como fundadores – representantes ante la COAC, de diversos sectores geográficos del cantón.</p> <p>Siendo una entidad enmarcada en el desarrollo socioeconómico de la gente más necesitada, oprimida y dedicada a la producción, la Cooperativa Guamote Ltda., se convirtió en una alternativa cooperativista con productos financieros acorde a las necesidades de la población.</p> <p>En el año 2003 se implementaron servicios sociales, cobros y pagos de los programas y proyectos gubernamentales y no gubernamentales.</p> <p>En enero del 2005 se creó la Agencia Naranjito para dar estos servicios con los migrantes que se trasladaban a la costa para las actividades de zafra en los ingenios azucareros.</p> <p>Transcurridos varios años, se vio la necesidad de abrir otra agencia en la ciudadela El Recreo del Cantón Durán, a fin de abastecer las necesidades financieras de la población de este importante sector de la Provincia del Guayas.</p> <p>2. Base Legal.</p> <p>La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Guamote” Ltda., domiciliada en el cantón Guamote, Provincia de Chimborazo, República del Ecuador; aprobada mediante Acuerdo Ministerial No. 0016-DPMIESCH-PC, del 18 de diciembre del 2001, siendo su capital inicial de Ochocientos Ochenta y Seis 21/100 (886,21USD), dólares de los Estados Unidos de Norteamérica; a la fecha de su constitución, en concordancia con</p>		
Elaborado Por: CMCL/LPVU Revisado Por: APR/JLG		Fecha: 03/08/2016 Fecha: 10/08/2016

	COAC GUAMOTE LTDA. AUDITORÍA INTEGRAL ARCHIVO PERMANENTE Conocimiento de la Cooperativa Período: Enero – Diciembre 2015	AP1 4/11
<p>el Art. 14 del Reglamento General de la Ley antes invocada, queda inscrita el 11 de mayo 2011 en el Registro General de Cooperativas con el Número de Orden 7578, cuyo Estatuto Social Adecuado fue aprobado mediante Resolución No. SEPS-ROEPS-2013-000746, de 8 de mayo del 2013. Se encuentra bajo el control de la Economía Popular y Solidaria (SEPS).</p> <p>Tiene su domicilio principal en las calles 10 de Agosto y Riobamba, en el Cantón Guamote, Provincia de Chimborazo.</p> <p>De acuerdo con la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria Art. 86, las Cooperativas de Ahorro y Crédito se regularán por: lo previsto en la presente ley, para todas las cooperativas, por las normas del presente título y las de su Reglamento Especial, que será dictado por el Ejecutivo, con normas específicas en cuanto a límites de crédito, vinculaciones por administración o presunción, administración de riesgos, calificación de activos de riesgo, prevención de lavado de activos, cupos de créditos vinculados, requisitos para representantes a la asamblea general, vocales de los consejos de administración, vigilancia y gerentes y otros aspectos propios de su particular naturaleza funcional y operativa, en forma diferenciada, según el nivel en que sean ubicadas, de acuerdo con las normas de segmentación que responderán a su vínculo común, número de socios, monto de activos, volumen de operaciones y ámbito geográfico de acción.</p> <p>Además las Cooperativas deben regirse a la siguiente Normativa Legal, tanto interna como externa:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Ley de Régimen Tributario Interno. • Reglamento de la Ley de Régimen Tributario Interno. • Código Monetario. 		
Elaborado Por: CMCL/LPVU Revisado Por: APR/JLG		Fecha: 03/08/2016 Fecha: 10/08/2016

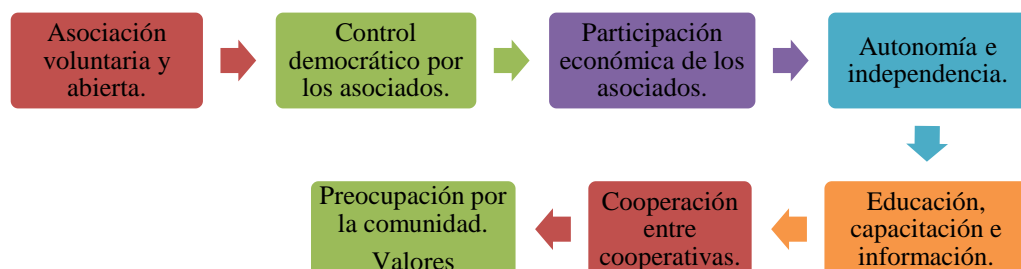
	COAC GUAMOTE LTDA. AUDITORÍA INTEGRAL ARCHIVO PERMANENTE Conocimiento de la Cooperativa Período: Enero – Diciembre 2015	AP1 5/11
<ul style="list-style-type: none"> • Código de Trabajo. • Reglamento Interno. • Estatuto. • Políticas Institucionales. • Manuales Internos. • NEC <p>3. Misión y Visión Institucional.</p> <p>Misión.</p> <p>Inspirados en nuestro principio de solidaridad facilitamos servicios financieros y no financieros innovadores y de calidad para satisfacer necesidades, servir a la sociedad, generar emprendimientos y lograr el desarrollo integral de las familias.</p> <p>Visión.</p> <p>La Cooperativa de Ahorro y Crédito Guamote Ltda., al año 2020, será una empresa solidaria, sostenible, inclusiva y líder en sus localidades con beneficiarios y socios cooperativistas, organizados y emprendedores, directivos comprometidos y colaboradores especializados, íntegros y eficientes que facilitan servicios innovadores a través de sus agencias y corresponsales solidarios promoviendo cambios socioeconómicos enfocados al bienestar de las familias y la comunidad.</p> <p>4. Objetivos.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Fortalecer la organización y administración de la Cooperativa para mejorar sus indicadores, asegurar e incrementar su rentabilidad económica, financiera y social. 		
		Elaborado Por: CMCL/LPVU Fecha: 03/08/2016 Revisado Por: APR/JLG Fecha: 10/08/2016



- Mejorar, innovar e incrementar servicios con la finalidad de cumplir con nuestra misión social y económica.
- Desarrollar capacidades técnicas y socio organizativas en socios, directivos, colaboradores y beneficiarios para fortalecer la organización cooperativa y generar emprendimientos familiares y comunitarios efectivos.
- Promocionar los servicios financieros y no financieros de la Cooperativa promoviendo la gestión local y la participación ciudadana para servir mejor a la comunidad.
- Fortalecer el trabajo social de la Cooperativa con el fin de generar el desarrollo económico local, ambiental y cultural en los territorios de intervención.
- Fomentar y articular una empresa social de turismo comunitario y una comercializadora de productos agrícolas como parte de un grupo corporativo para brindar mejores oportunidades a la sociedad.

5. Principios y Valores.

Principios de la Cooperativa.



Fuente: COAC Guamote Ltda.

Elaborado Por: Morelia Calderón y Liseth Villacrés.

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **03/08/2016**
Fecha: **10/08/2016**



Valores.



Fuente: COAC Guamote Ltda.
Elaborado Por: Morelia Calderón y Liseth Villacrés.

6. Ubicación

La Empresa Matriz de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Guamote Ltda., tiene la siguiente ubicación:

- Provincia: Chimborazo
- Cantón: Guamote
- Dirección: Calles Riobamba y 10 de agosto
- Teléfono: 032 916 199
- Email: joseapugllon@yahoo.es
- RUC: 0691705897001



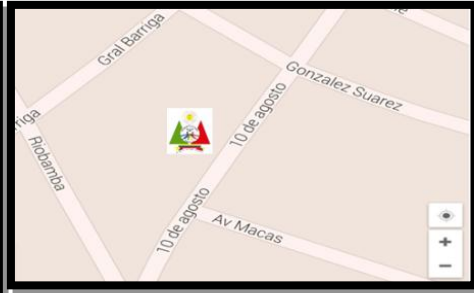
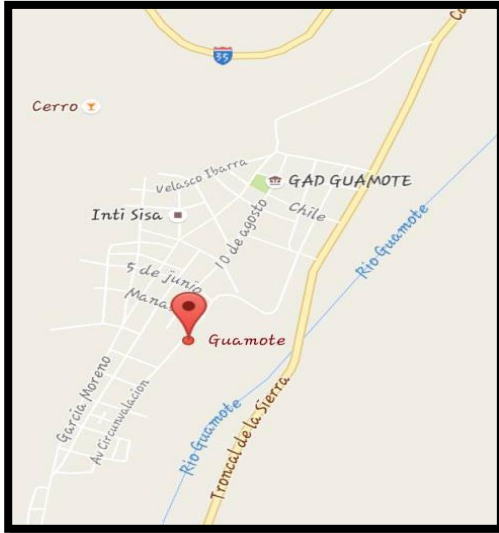
Macro Localización.



● **Guamote – Chimborazo.**

Fuente: COAC Guamote Ltda.
Elaborado por: Morelia Calderón y Liseth Villacrés

Micro Localización.



 **COAC Guamote Ltda.**

Fuente: COAC Guamote Ltda.
Elaborado por: Morelia Calderón y Liseth Villacrés

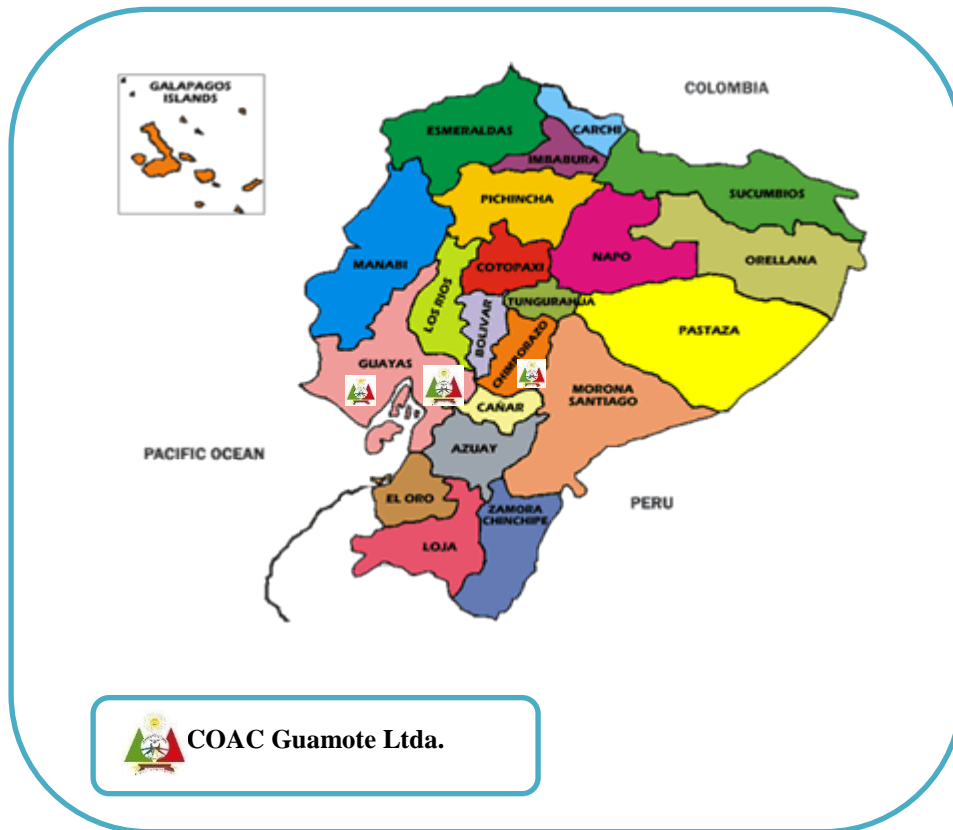
Elaborado Por: CMCL/LPVU
Revisado Por: APR/JLG

Fecha: 03/08/2016
Fecha: 10/08/2016

7. Cobertura

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Guamote Ltda., se encuentra ubicada en las Provincias de Chimborazo y Guayas, en ésta última cuenta con dos sucursales en los cantones Durán y Naranjito.

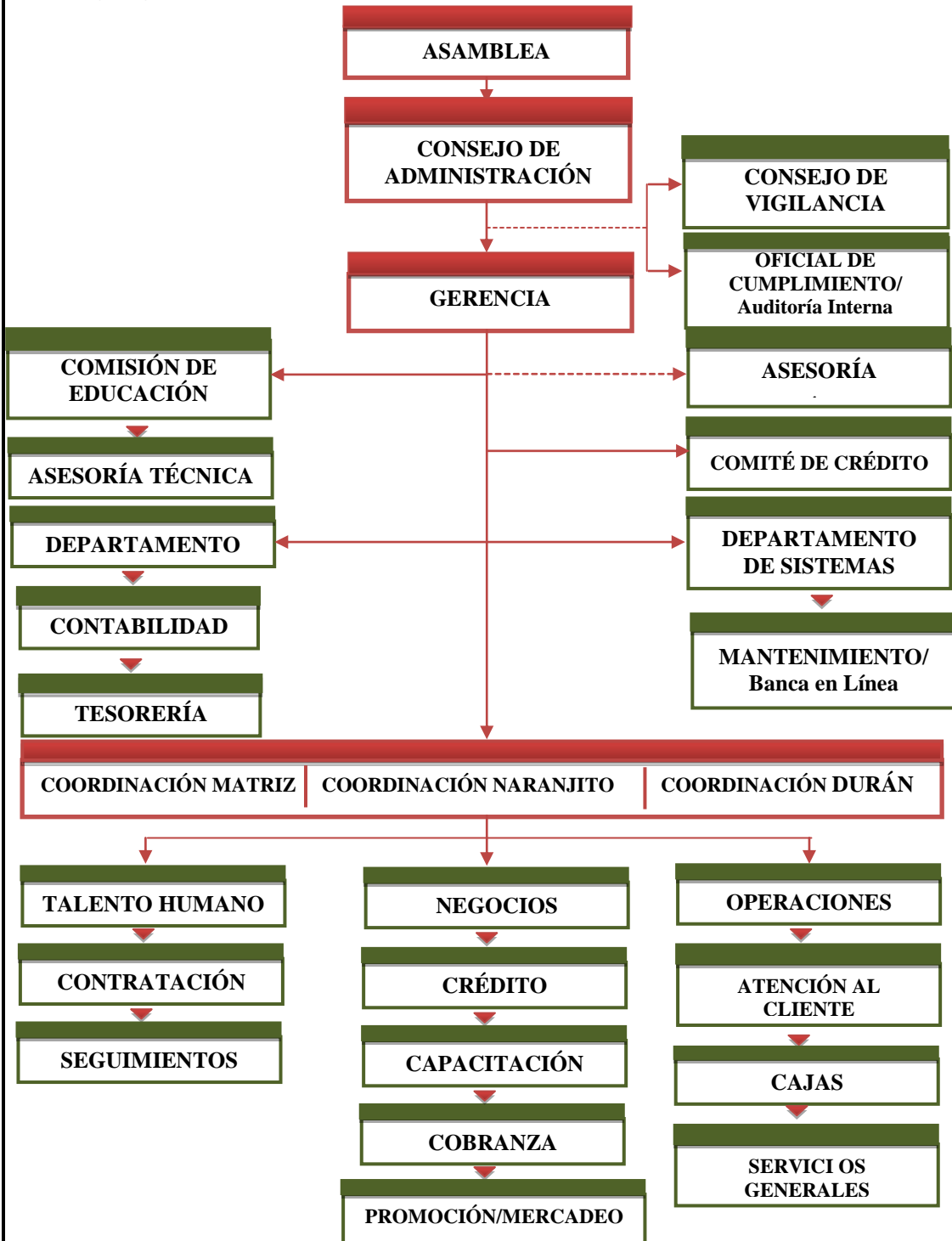
Cobertura



Fuente: COAC Guamote Ltda.
Elaborado por: Morelia Calderón y Liseth Villacrés




8. Organigrama Estructural



Fuente: COAC Guamote Ltda.
 Elaborado por: Morelia Calderón y Liseth Villacrés

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
 Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **03/08/2016**
 Fecha: **10/08/2016**

	COAC GUAMOTE LTDA. AUDITORÍA INTEGRAL ARCHIVO PERMANENTE Conocimiento de la Cooperativa Período: Enero – Diciembre 2015	AP1 11/11
<p>9. Productos y Servicios Financieros.</p> <p>Servicios Financieros.</p> <p>Captaciones.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Ahorro a la Vista. • Depósitos a Plazo Fijo. • Certificados de Aportación. <p>Colocaciones.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Microcréditos. • Credifácil. • Crédito de Bono de Desarrollo Humano (CDH) <p>Servicios no Financieros.</p> <ul style="list-style-type: none"> • CNT. • Money Gram. • SRI – RISE. • CNEL Regional (Luz). • Matriculación Vehicular. • Bono de Desarrollo Humano. • Planes Claro. • Recargas (Claro, CNT, Movistar). • CEP. • Dinero Electrónico. • Pago de Yanbal y Avon. 		
Elaborado Por: CMCL/LPVU Revisado Por: APR/JLG		Fecha: 03/08/2016 Fecha: 10/08/2016



COAC GUAMOTE LTDA.
AUDITORÍA INTEGRAL
ARCHIVO PERMANENTE
Información Financiera
Período: Enero – Diciembre 2015

AP2
1/12

INFORMACIÓN FINANCIERA



Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **03/08/2016**
Fecha: **10/08/2016**



**COAC GUAMOTE LTDA.
AUDITORÍA INTEGRAL
ESTADOS FINANCIEROS**

Balance General
Período: Enero – Diciembre 2015

**AP2
2/12**

**COOP DE AHORRO Y CRÉDITO GUAMOTE LTDA
BALANCE DE SITUACIÓN GENERAL**

DESDE	EJERCICIO 2015	MONEDA: DÓLAR EXPRESADO EN: UNIDADES	
	ACTIVO		
1	ACTIVO		1,734,178.36
1.1	FONDOS DISPONIBLES		74,067.37
1.1.01	CAJA		42,425.95
1.1.01.05	Efectivo	37,603.74	
1.1.01.10	Caja chica bce	4,822.21	
1.1.03	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		31,641.42
1.1.03.10	banco e instituciones financieras locales	31,641.42	
1.1.03.10.02	banco codesarrollo cte. 17003001070	3,788.93	
1.1.03.10.05	produbanco cta cte. 1021542247	10,459.84	
1.1.03.10.10	banco pichincha cte. 3470843704	4,920.40	
1.1.03.10.15	banco bolivariano cte. 0985011336	252.45	
1.1.03.10.20	banco codesarrollo aho. 1700058905	847.36	
1.1.03.10.25	banco central cta cte no. 79700038	11,372.44	
1.3	INVERSIONES		7,389.00
1.3.05	disponible para la venta del estado		7,389.00
1.3.05.10	de 31 a 90 días	7,389.00	
1.4	CARTERA DE CREDITO		1,202,855.46
1.4.02	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO DE VENCE		12,326.29
1.4.02.05	de 1 a 30 días	1,634.39	
1.4.02.10	de 31 a 90 días	2,333.21	
1.4.02.15	de 31 al 90 días	5,762.67	
1.4.02.20	de 181 a 360 días	2,356.94	
1.4.02.25	de mas de 360 días	239.08	
1.4.04	CARTERA DE DRED. PARA LA MICROEMPRESA XV		1,036,240.51
1.4.04.05	de 1 a 30 días	65,150.53	
1.4.04.10	de 31 a 90 días	283,957.12	
1.4.04.15	de 91 a 180 días	220,859.39	
1.4.04.20	de 81 a 360 días	135,431.76	
1.4.04.25	de mas de 360 días	330,841.71	
1.4.12	CARTERA DE CRED. MICROEMPRESA REFINANC		3,593.86
1.4.12.05	de 1 a 30 días	243.82	
1.4.12.10	de 31 a 90 días	728.89	
1.4.12.15	de 91 a 180 días	1,149.09	
1.4.12.20	de 181 a 360 días	1,472.06	

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **03/08/2016**
Fecha: **10/08/2016**



**COAC GUAMOTE LTDA.
AUDITORÍA INTEGRAL
ESTADOS FINANCIEROS**

Balance General

Período: Enero – Diciembre 2015

**AP2
3/12**

1.4.20	CARTERA DE CRED. MICROEMPRESA REESTRUCT			1,242.90		
1.4.20.10	de 31 a 90 días		1,242.90			
1.4.26	CARTERA DE CREDITO CONSUMO QUE NO DEV. IN			668.20		
1.4.26.05	de 1 a 30 días		175.95			
1.4.26.10	de 31 a 90 días		276.25			
1.4.26.15	de 91 a 180 días		216.00			
1.4.28	CARTERA DE CRED MICROEMPRESA QUE NO DEV			135,110.44		
1.4.28.05	de 1 a 30 días		20,740.87			
1.4.28.10	de 31 a 90 días		29,413.11			
1.4.28.15	de 91 a 180 días		24,748.37			
1.4.28.20	de 181 a 360 días		29,734.22			
1.4.28.25	de mas de 360 días		30,473.87			
1.4.36	CARTERA DE CRED MICROEMPRESA REF. QUE no			1,731.63		
1.4.36.05	de 1 a 30 días		710.30			
1.4.36.10	de 31 a 90 días		477.64			
1.4.36.15	de 91 a 180 días		290.09			
1.4.36.20	de 181 a 360 días		253.60			
1.4.50	CARTERA DE CRED. DE CONSUMO VENCIDA			1,989.63		
1.4.50.05	de 1 a 30 días		173.57			
1.4.50.10	de 31 a 90 días		205.17			
1.4.50.15	de 91 a 180 días		473.83			
1.4.50.20	de 181 a 270 días		603.80			
1.4.50.25	de mas de 270 días		533.26			
1.4.52	CARTERA DE CRED. PARA LA MICROEMPRESA VEN			47,303.28		
1.4.52.05	de 1 a 30 días		7,662.65			
1.4.52.10	de 31 a 90 días		10,514.63			
1.4.52.15	de 91 a 180 días		6,935.72			
1.4.52.20	de 181 a 360 días		5,886.10			
1.4.52.25	mas de 360 días		16,304.18			
1.4.60	CARTERA DE CE. PARA LA MICROEMPRESA REF. VI			2,309.86		
1.4.60.05	de 1 a 30 días		728.78			
1.4.60.10	de 31 a 90 días		856.75			
1.4.60.15	de 61 a 180 días		238.83			
1.4.60.25	de mas de 360 días		485.50			
1.4.99	(provisiones para credito incobrables)			- 39,661.14		
1.4.99.20	(cartera de credito para la microempresa)		- 39,661.14			
1.6	CUENTA POR COBRAR				59,394.99	
1.6.03	INTERESES POR COBRAR CARTERA DE CREDITO			53,839.89		
1.6.03.10	cartera de creditos de consumo		19,070.12			
1.6.03.20	cartera de credito para la microempresa		34,769.77			
1.6.05	COMISIONES POR COBRAR			1,287.43		

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**

Fecha: **03/08/2016**

Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **10/08/2016**



**COAC GUAMOTE LTDA.
AUDITORÍA INTEGRAL
ESTADOS FINANCIEROS**

**AP2
4/12**

Balance General

Período: Enero – Diciembre 2015

1.6.05.15	operaciones contingentes		1,287.43			
1.6.90	CTAS POR COBRAR VARIAS			4,267.67		
1.6.90.05	ANTICIPO AL PERSONAL		1,773.57			
1.6.90.05.10	anticipo personal varios	1,773.57				
1.6.90.35	juicios ejecutivos en proceso		2,494.10			
1.8	PROPIEDAD Y EQUIPO				374,607.77	
1.8.02	edificio			299,351.08		
1.8.02.05	edificio		299,351.08			
1.8.02.05.01	edificio matriz	299,351.08				
1.8.05	muebles, enseres y equipo de oficina			70,626.69		
1.8.05.05	muebles enseres y equipo de oficina		70,626.69			
1.8.05.05.01	muebles y enseres	70,154.20				
1.8.05.05.02	equipo de oficina	472.49				
1.8.07	unidad de transporte			9,350.00		
1.8.07.02	motocicletas		9,350.00			
1.8.99	(depreciacion acumulada)			- 4,720.00		
1.8.99.20	(muebles y enseres y equipo de oficina)		- 4,630.00			
1.8.99.20	(equipo de computacion)		- 90.00			
1.9	OTROS ACTIVOS				15,863.77	
1.9.05	DIFERIDO			15,863.77		
1.9.05.20	programa de computacion		19,163.77			
1.9.05.99	(amortizacion acumulada de gastos diferido)		- 3,300.00			
	TOTAL ACTIVO					1,734,178.36
2	PASIVO					1,390,815.05
2.1	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO				778,738.84	
2.1.01	DEPOSITO A LA VISTA			575,547.78		
2.1.01.10	deposito monetario que no genera inte		10,004.28			
2.1.01.35	deposito de ahorro		516,880.27			
2.1.01.55	ahorro encaje		48,663.23			
2.1.03	DEPOSITO A PLAZO			203,191.06		
2.1.03.05	de 1 a 30 dias		43,396.18			
2.1.03.10	de 031 a 90 dias		62,951.60			
2.1.03.15	de 91 a 180 dias		64,883.67			
2.1.03.20	de 181 a 360 dias		31,959.61			
2.5	CUENTAS POR PAGAR				8,989.84	
2.5.03	OBLIGACIONES PATRIMONIALES			854.22		
2.5.03.15	aporte al iess		854.22			
2.5.03.15.05	cxp aporte individual	426.53				
2.5.03.15.10	cxp aporte patronal	427.69				
2.5.04	RETENCIONES			980.60		

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**

Fecha: **03/08/2016**

Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **10/08/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
AUDITORÍA INTEGRAL
ESTADOS FINANCIEROS
 Balance General
 Período: Enero – Diciembre 2015

AP2
5/12

2.5.04.05	retencion en la fuente		980.60			
2.5.04.05.01	exp retencion en la fuente 1%	942.23				
2.5.04.05.02	exp retencion en la fuente 2%	38.37				
2.5.90	CUENTAS POR PAGAR VARIAS			7,155.02		
2.5.90.05	exp seguro desgravamen		7,155.02			
2.6	OBLIGACIONES FINANCIERAS				603,086.37	
2.6.02	OBLIGACIONES CON INST. FINANCIERAS			603,086.37		
2.6.02.25	de mas de 360 dias		603,086.37			
	TOTAL PASIVO					1,390,815.05
	PATRIMONIO					
3	PATRIMONIO					325,186.01
3.1	CAPITAL SOCIAL				252,860.40	
3.1.03	APORTE SOCIOS			252,860.40		
3.1.03.05	comunes		252,860.40			
3.3	RESERVAS				14,666.66	
3.3.01	FONDOS IRREPARTIBLE DE RESERVA			12,049.76		
3.3.01.05	fondo irrepatriable		5,854.16			
3.3.01.10	donaciones y legados		6,195.60			
3.3.03	especiales			2,616.90		
3.3.03.10	para futuras capitalizaciones		2,616.90			
3.4	OTROS APORTES PATRIMONIALES				57,158.95	
3.4.01	OTROS			57,158.95		
3.4.01.05	otros aportes patrimoniales		57,158.95			
3.6	RESULTADOS				500.00	
3.6.01	utilidad y/o excedente acumuladas			500.00		
3.6.01.05	utilidad o excedente acumulados		500.00			
	TOTAL PATRIMONIO					325,186.01
	EXCEDENTE DEL PERIODO					18,177.30
	PASIVO + PATRIMONIO + EXCEDENTE DEL PERIODO					1,734,178.36
7.	CUENTAS DE ORDEN					
7.1	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS				5,472.16	
7.1.09	INTERESES, COMISIONES E INGRESOS			5,472.16		
7.1.09.20	cartera de credito para la microempresa		5,472.16			
7.2	DEUDORAS POR EL CONTRARIO				- 5,472.16	
7.2.09	INTERESES EN SUSPENSO			- 5,472.16		
7.2.09.20	cartera de credito para la microempresa		- 5,472.16			
7.3	ACREEDORA POR CONTRA				61,463.13	
7.3.01	VALORES Y BIENES DE TERCEROS			61,463.13		
7.3.01.05	en cobranza		61,463.13			
7.4	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORA				- 61,463.13	
7.4.01	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS			- 61,463.13		
7.4.01.05	en cobranza		- 61,463.13			
	TOTAL CUENTAS DE ORDEN					0.00

Elaborado Por: CMCL/LPVU
Revisado Por: APR/JLG

Fecha: 03/08/2016
Fecha: 10/08/2016



**COAC GUAMOTE LTDA.
AUDITORÍA INTEGRAL
ESTADOS FINANCIEROS**

Estado de Resultados
Período: Enero – Diciembre 2015

**AP2
6/12**

**COOP DE AHORRO Y CREDITO GUAMOTE LTDA
BALANCE DE PERDIDAS Y GANANCIAS**

INGRESOS					
5	INGRESOS				237,737.11
5.1	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS			172,766.81	
5.1.04	intereses y descuento de cartera de cre		155,157.56		
5.1.04.10	cartera de credito de consumo	9,136.10			
5.1.04.20	cartera de credito para la microempresa	137,364.13			
5.1.04.30	cartera de credito refinanciada	1,109.40			
5.1.04.50	de mora	<u>7,547.93</u>			
5.1.90	otros intereses y descuentos		<u>17,609.25</u>		
5.1.90.90	otros	<u>17,609.25</u>			
5.4	INGRESOS POR SERVICIO			18,450.29	
5.4.01	manejo y cobranza		8,026.60		
5.4.01.05	notificaciones	6,684.79			
5.4.01.30	seguro de desgravamen	1,269.81			
5.4.01.35	judiciales	<u>72.00</u>			
5.4.90	otros servicios		<u>10,423.69</u>		
5.4.90.15	servicios cooperativos	<u>10,423.69</u>			
5.5	OTROS INGRESOS OPERACIONALES			46,520.01	
5.5.90	otros		<u>46,520.01</u>		
5.5.90.05	otros ingresos	<u>46,520.01</u>			
	TOTAL INGRESO				<u>237,737.11</u>
GASTOS					
1	GASTOS				
4.1	INTERESES CAUSADOS			54,226.03	
4.1.01	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO		28,794.98		
4.1.01.15	depositos en ahorro	1,824.16			
4.1.01.30	deposito a plazo	<u>26,970.82</u>			
4.1.03	OBLIGACIONES FINANCIERAS		<u>25,431.05</u>		
4.1.03.10	obligaciones con instituciones financieras	<u>25,431.05</u>			
4.5	GASTO DE OPERACIÓN			<u>165,333.78</u>	
4.5.01	GASTO DE PERSONAL		101,535.31		
4.5.01.05	REMUNERACIONES MENSUALES		87,381.40		
4.5.01.05.01	suelo y salario	86,872.40			
4.5.01.05.02	comisiones	<u>509.00</u>			
4.5.01.10	BENEFICIOS SOCIALES		9,032.48		
4.5.01.10.01	decimo tercer sueldo	5,648.48			
4.5.01.10.02	decimo cuarto sueldo	3,124.00			

Elaborado Por: CMCL/LPVU
Revisado Por: APR/JLG

Fecha: 03/08/2016
Fecha: 10/08/2016



COAC GUAMOTE LTDA.
AUDITORÍA INTEGRAL
ESTADOS FINANCIEROS
 Estado de Resultados
 Período: Enero – Diciembre 2015

AP2
7/12

4.5.01.10.03	vacaciones	260.00				
4.5.01.15	gasto de representacion y responsabilidad		13.50			
4.5.01.90	otros		5,107.93			
4.5.01.90.01	uniformes empleados	2,154.35				
4.5.01.90.02	capacitacion empleados	2,953.58				
4.5.02	HONARARIO			2,643.16		
4.5.02.05	DIRECTORES		1,501.60			
4.5.02.05.01	consejo de administracion	1,501.60				
4.5.02.10	honorarios profesionales		1,141.56			
4.5.03	SERVICIOS VARIOS			17,301.16		
4.5.03.05	movilizacion, fletes y embalajes		5,102.93			
4.5.03.10	servicios de guardania		228.00			
4.5.03.15	publicidad y propaganda		1,947.50			
4.5.03.20	servicio básico		6,090.31			
4.5.03.20.01	energia electrica	6,090.31				
4.5.03.30	arrendamiento		3,780.30			
4.5.03.90	OTROS SERVICIOS		152.12			
4.5.03.90.06	servicio bancarios	152.12				
4.5.04	IMPUESTO CONTRIBUCIÓN Y MULTAS			500.00		
4.5.04.05	impuesto fiscales		500.00			
4.5.04.05.15	impuesto asumidos	500.00				
4.5.05	DEPRECIACIONES			3,500.00		
4.5.05.25	muebles y enseres y equipo de oficina		3,500.00			
4.5.06	AMORTIZACIONES			4,630.00		
4.5.06.90	otros		4,630.00			
4.5.07	OTROS GASTOS			35,224.15		
4.5.07.01	mantenimiento y reparacion		410.02			
4.5.07.03	gasto de viajes		1,709.60			
4.5.07.05	SUMINISTROS Y MATERIALES		2,852.53			
4.5.07.05.01	suministro de oficina	2,512.86				
4.5.07.05.03	suministro de aseo y limpieza	339.67				
4.5.07.30	danaciones y aporte a la comunidad		70.00			
4.5.07.80	gastos no deducibles		20.40			
4.5.07.80.99	otros gastos no deducibles	20.40				
4.5.07.90	otros		30,161.60			
4.5.07.90.05	gastos varios	30,161.60				
	TOTAL GASTOS					219,559.81
	EXCEDENTE DEL PERIODO					18,177.30

APUGLÓN GUAMÁN JOSÉ ANDRÉS

CASCO LOZANO MARIBEL EULALIA

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

CONSEJO DE VIGILANCIA

Elaborado Por: CMCL/LPVU
Revisado Por: APR/JLG

Fecha: 03/08/2016
Fecha: 10/08/2016



COAC GUAMOTE LTDA.
AUDITORÍA INTEGRAL
ANÁLISIS FINANCIERO
 Análisis Horizontal
 Período: Enero – Diciembre 2015

AP2
8/12

ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADO 2015				
ANÁLISIS DE COMPOSICIÓN HORIZONTAL				
DETALLE	dic-14	dic-15	VARIACIÓN	CRECIMIENTO
ACTIVOS				
Fondos disponibles	277668.94	81456.37	-196212.57	-70.66%
Cartera de crédito	625263.50	1202855.46	577591.96	92.38%
Cuentas por cobrar	40298.57	59394.99	19096.42	47.39%
Activos fijos	340215.38	374607.77	34392.39	10.11%
Otros	13241.62	15863.77	2622.15	19.80%
Total de Activos	1296688.01	1734178.36	437490.35	33.74%
PASIVOS				
Ahorros a la vista	381270.78	575547.78	194277.00	50.96%
Plazo fijos	167752.53	203191.06	35438.53	21.13%
Cuentas por pagar	14624.12	21141.37	6517.25	44.57%
Obligaciones financieras	409738.32	603086.37	193348.05	47.19%
Otros	-2476.91	0.00	2476.91	-100.00%
Total de Pasivos	970908.84	1402966.58	432057.74	44.50%
PATRIMONIO				
Aporte de socios	156245.65	258886.17	102640.52	65.69%
Reserva legal	6518.12	14666.66	8148.54	125.01%
Donaciones	57158.95	57158.95	0.00	0.00%
Otros	-29161.73	-17677.30	11484.43	-39.38%
Total de Patrimonio	190760.99	313034.48	122273.49	64.10%

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
 Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **03/08/2016**
 Fecha: **10/08/2016**



ANÁLISIS FINANCIERO DE COMPOSICIÓN VERTICAL
EJERCICIO 2015

ESTADOS FINANCIEROS		INDICADORES		
ACTIVO	1734178.30	SOLVENCIA	Patrimonio	18.05%
Fondos disponibles	74067.37		Total de Activos	
Cartera de crédito	1392855.46			
Cartera que no devenga interés	137510.27	EFICIENCIA FINANCIERA	Cartera total	80.32%
Cartera vencida	51602.77		Total de Activos	
Provisiones	39661.14			
PASIVO		MOROSIDAD	Cartera vencida	3.70%
Depósitos a la vista	1402966.58		Total de cartera	
Depósitos a plazos	575547.78			
	203191.06			
PATRIMONIO	313034.48	CARTERA QUE NO DEVENGA INTERÉS	Cartera que no devenga interés	9.87%
Utilidad	18177.30		Total de cartera	
		LIQUIDEZ	Fondos disponibles	12.87%
			Total depósitos a c/p	
		PROVISIONES	Total provisiones	76.86%
			Total cartera vencida	
		ROE	Utilidad del ejercicio	5.81%
			Patrimonio total	



COAC GUAMOTE LTDA.
AUDITORÍA INTEGRAL
INFORMACIÓN FINANCIERA
 Evaluación Financiera
 Período: Enero – Diciembre 2015

AP2
10/12

EVALUACIÓN FINANCIERA				
PROYECCIÓN VS REALIDAD				
DETALLE	PROYECCIÓN 2015	CUMPLIMIENTO	VARIACIÓN	%
ACTIVOS				
Fondos disponibles	57978.81	81456.37	23477.56	40.49%
Cartera de crédito	796273.07	1202855.46	406582.39	51.06%
Cuentas por cobrar	295632.58	59394.99	-236237.59	-79.91%
Activos fijos	433264.29	374607.77	-58656.52	-13.54%
Otros	68183.43	15863.77	-52319.66	-76.73%
Total de Activos	1651332.18	1734178.36	82846.18	5.02%
PASIVOS				
Ahorros a la vista	485548.34	575547.78	89999.44	18.54%
Plazo fijo	213632.85	203191.06	-10441.79	-4.89%
Cuentas por pagar	0.00	21141.37	21141.37	100.00%
Obligaciones financieras	521801.75	603086.37	81284.62	15.58%
Otros	16937.22	0.00	-16937.22	-100.00%
Total de Pasivos	1237920.16	1402966.58	165046.42	13.33%
PATRIMONIO				
Aporte de socios	307629.23	258886.17	-48743.06	-15.84%
Reserva legal	8300.83	14666.66	6365.83	76.69%
Donaciones	0.00	6195.60	6195.60	100.00%
Otros	72791.92	57158.95	-15632.97	-21.48%
Resultados del ejercicio	5674.35	18177.30	12502.95	220.34%
Total de Patrimonio	394396.33	355014.08	-39382.25	-9.99%
		355084.68		

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
 Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **03/08/2016**
 Fecha: **10/08/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
AUDITORÍA INTEGRAL
INFORMACIÓN FINANCIERA
 Proyección Financiera
 Período: Enero – Diciembre 2015

AP2
11/12

PROYECCIÓN FINANCIERA 2016		
DETALLE	dic-15	dic-16
ACTIVOS		
Fondos disponibles	81456.37	97747.644
Cartera de crédito	1202855.46	1443426.552
Cuentas por cobrar	59394.99	71273.988
Activos fijos	374607.77	449529.324
Otros	15863.77	19036.524
Total de Activos	1734178.36	2081014.03
PASIVOS		
Ahorros a la vista	575547.78	690657.336
Plazo fijo	203191.06	243829.272
Cuentas por pagar	21141.37	25369.644
Obligaciones financieras	603086.37	723703.644
Otros	0.00	0.000
Total de Pasivos	1402966.58	1683559.90
PATRIMONIO		
Aporte de socios	258886.17	310663.404
Reserva legal	14666.66	17599.992
Donaciones	0.00	0.000
Otros	-17677.30	0.000
Total de Patrimonio	255875.53	328263.40

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
 Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **03/08/2016**
 Fecha: **10/08/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
AUDITORÍA INTEGRAL
INFORMACIÓN FINANCIERA
 Distribución de Excedentes
 Período: Enero – Diciembre 2015

AP2
12/12

DISTRIBUCIÓN DE EXCEDENTES			
		ANEXO N.3	AÑO 2015
(+)		UTILIDAD EXCEDENTE OPERACIONAL	18177.30
(-)	15%	PARTICIPACIÓN TRABAJADORES	2726.60
(=)		BASE IMPONIBLE LUEGO DE TRABAJADORES	15450.71
(-)	22%	MONTO DE IMPUESTO A LA RENTA PAGADO	3399.16
(=)		BASE IMPONIBLE LUEGO IMPUESTO A LA RENTA	12051.55
(-)	50%	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVAS	6025.77
(=)		EXCEDENTES A DISTRIBUIR	6025.77
(-)	5%	APORTE A LA SEPS	301.29
(=)		BASE IMPONIBLE LUEGO DEL APORTE	5724.49
(-)	0.45*100	TOTAL ACTIVOS	780.38
(=)		NETO A LA DISPOSICIÓN ASAMBLEA	4944.11
		FECHA ASAMBLEA	
		AMORTIZACIÓN PERDIDAS EJERCICIOS ANTERIORES	
		REPORTE DIVIDENDOS	
		CERTIFICADOS DE APORTACIÓN	
		OTRAS DISPOSICIONES ESTATUTARIAS	

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
 Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **03/08/2016**
 Fecha: **10/08/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
AUDITORÍA INTEGRAL
ARCHIVO PERMANENTE
Información de Gestión
Período: Enero – Diciembre 2015

AP3
1/16

INFORMACIÓN DE GESTIÓN



Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **04/08/2016**
Fecha: **10/08/2016**



**COAC GUAMOTE LTDA.
AUDITORÍA INTEGRAL
PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA**

**AP3
2/16**

Plan de Acción
Período: Enero – Diciembre 2015

Objetivos Estratégicos	Metas a 5 años	Metas 2015	Estrategias	Actividades 2015	Responsable
Objetivo 1 Fortalecer la gestión administrativa, operativa y organizativa	Hasta agosto del 2015 están capacitados 5 socios/as asambleístas en gestión administrativa y organizativa	Hasta fines del año 2015 los 5 socios/as están capacitados en gestión administrativa	<p>Aprovecharemos la relación que se tiene con instituciones a fines para conseguir su apoyo para la elaboración de los planes de capacitación, para su ejecución, actualización o elaboración de reglamentos operativos y manuales de procedimientos.</p> <p>Incluiremos en los planes de capacitación temas de Gestión Local, participación ciudadana, finanzas populares y economía solidaria, con el propósito de que los dirigentes, empleados y socios/as conozcan y manejen estos temas de incidencia local.</p> <p>Capacitar a los empleados con la finalidad de mejorar su desenvolvimiento en los diferentes puestos de trabajo que se desempeña mediante un convenio con cada uno de los empleados por un tiempo determinado con la finalidad de retribuir los conocimientos.</p>	<ul style="list-style-type: none"> Realizar visitas de acercamientos a instituciones que puedan ayudar en la capacitación Realizar convenios de cooperación interinstitucional Elaborar Plan de Capacitación Gestionar los recursos económicos para la capacitación Elaborar cronogramas de capacitación Ejecutar eventos de capacitación Evaluar los procesos de capacitación. Socializar procesos de capacitación. 	Comisión de Educación, Consejo de Administración y Gerencia
	Hasta mediados del 2016 están capacitados por competencia 5 empleados de la cooperativa	Hasta fines del año 2016 están capacitados al menos 3 oficiales de crédito y 3 cajeras		<ul style="list-style-type: none"> Realizar visitas de acercamientos a instituciones que puedan ayudar en la capacitación Realizar convenios de cooperación interinstitucional Elaborar Plan de Capacitación por competencias 	

Elaborado Por: CMCL/LPVU
Revisado Por: APR/JLG

Fecha: 04/08/2016
Fecha: 10/08/2016



**COAC GUAMOTE LTDA.
AUDITORÍA INTEGRAL
PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA**

**AP3
3/16**

Plan de Acción

Período: Enero – Diciembre 2015

Objetivos Estratégicos	Metas a 5 años	Metas 2015	Estrategias	Actividades 2015	Responsable
				<ul style="list-style-type: none"> • Gestionar los recursos económicos para la capacitación • Elaborar cronogramas de capacitación • Ejecutar eventos de capacitación • Evaluar los procesos de capacitación. • Socializar procesos de capacitación. 	
	<p>Actualizar y/o elaborar reglamentos operativos, manuales de procedimientos e instrumentos de evaluación hasta fines de mayo de 2015.</p>	<p>Hasta fines del 2015 se cuenta con reglamento interno, manuales operativos e instrumentos de evaluación del desempeño</p>		<ul style="list-style-type: none"> • Realizar reuniones para la presentación de Reglamentos y manuales de funciones • Realizar reuniones para actualizar y/o elaborar reglamentos operativos, manuales operativos e instrumentos de evaluación • Realizar Asambleas de socios/as para aprobar los reglamentos operativos • Realizar talleres para socializar internamente los manuales operativos e instrumentos de evaluación del desempeño 	<p>Gerencia, Socios Asambleístas, Consejos, dirigentes y empleados.</p>

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**

Fecha: **04/08/2016**

Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **10/08/2016**



**COAC GUAMOTE LTDA.
AUDITORÍA INTEGRAL
PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA**

**AP3
4/16**

Plan de Acción
Período: Enero – Diciembre 2015

Objetivos Estratégicos	Metas a 5 años	Metas 2015	Estrategias	Actividades 2015	Responsable
Objetivo 2: Poner en marcha un plan financiero para la sostenibilidad económica	Incrementar las captaciones bajo los siguientes estándares: año 2015 - 10% 2016 - 15% 2017 - 20% 2018 - 25% 2019 - 30%	Hasta fines del 2015 las captaciones incrementaran en un 10%	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Respondremos el plan financiero con información sobre el comportamiento de cada uno de sus indicadores económicos para que los mismos sean alcanzados. ▪ Incluiremos políticas e instrumentos para el monitoreo y cumplimiento del plan financiero. ▪ Socializaremos el plan financiero con todos los involucrados en esta tarea para lograr su cumplimiento. ▪ Crear políticas de incentivos para los empleados que cumplan o superen las metas de captaciones o colocaciones 	<ul style="list-style-type: none"> • Realizar reuniones para analizar la trayectoria de las captaciones en la Matriz y Agencias • Realizar un sondeo rápido mercado para las captaciones • Mantener y/o readecuar este producto financiero • Realizar campañas de promoción para las captaciones • Definir políticas y reglamentarlas • Monitorear las captaciones 	Personal Operativo, Gerente, Directivos y Socios Asambleístas
	Hasta el año 2019 los ingresos financieros netos crecen un 8%	Hasta fines del año 2015 los ingresos financieros netos se incrementaron en 3%	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Analizaremos de forma conjunta entre dirigente y gerente caso por caso los créditos en mora para definir formas de cobro ▪ Analizaremos cada producto financiero con esa información mirar el aporte económico hacia la cooperativa y la demanda de los socios/as, para mejorar, la calidad de servicio e incrementar nuestra oferta. 	<ul style="list-style-type: none"> • Analizar la trayectoria de los ingresos netos en la Matriz y Agencias • Proponer un plan de crecimiento de los ingresos netos • Monitorear los ingresos netos 	

Elaborado Por: CMCL/LPVU
Revisado Por: APR/JLG

Fecha: 04/08/2016
Fecha: 10/08/2016



**COAC GUAMOTE LTDA.
AUDITORÍA INTEGRAL
PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA**

**AP3
5/16**

Plan de Acción

Período: Enero – Diciembre 2015

Objetivos Estratégicos	Metas a 5 años	Metas 2015	Estrategias	Actividades 2015	Responsable
	Hasta el 2019 se ha reducido la morosidad del 12% a un 2%	Hasta fines del 2015 se reducirá la morosidad de cartera del 12% a un 10%	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Analizaremos cada producto financiero con esa información mirar el aporte económico hacia la cooperativa y la demanda de los socios/as, para mejorar, la calidad de servicio e incrementar nuestra oferta. ▪ Definiremos una cartera de productos financieros y no financieros de acuerdo a su realidad territorial y a la necesidad de los socios. ▪ Aprovecharemos los eventos sociales y otros espacios para promocionar los productos financieros y no financieros que ayuden a incrementar las captaciones 	<ul style="list-style-type: none"> • Actualizar Cartera de Crédito en la Matriz y Agencias • Recibir reportes de cartera continuamente. • Realizar reuniones para analizar cartera y definir estrategias de cobro • Realizar campañas de cobro de créditos morosos • Crear manual de procedimientos para mejorar la colocación de crédito • Realizar talleres de capacitación implementar un manejo técnico de cartera. • Monitorear la cartera 	Gerencia y Oficiales de Crédito
	Hasta fines del 2019 el capital social se incrementa en un 6% en relación con el patrimonio técnico	Hasta fines del 2015 se incrementa el capital social en un %	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Concretaremos los planes de acción y financieros específicos para fortalecer la matriz y agencias de la cooperativa. 	<ul style="list-style-type: none"> • Determinar el monto de aportación de socios/as • Elaborar un plan de cobro de aportaciones • Realizar una asamblea de socios para socializar y aplicar el plan de cobro de aportaciones • Dar seguimiento al plan de cobro de aportaciones 	Gerencia, Socios asambleístas y Comité de Vigilancia

Elaborado Por: CMCL/LPVU
Revisado Por: APR/JLG

Fecha: 04/08/2016
Fecha: 10/08/2016



COAC GUAMOTE LTDA.
AUDITORÍA INTEGRAL
PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA
 Plan de Acción
 Período: Enero – Diciembre 2015

AP3
6/16

Objetivos Estratégicos	Metas a 5 años	Metas 2015	Estrategias	Actividades 2015	Responsable
	Hasta fines del 2019 se han actualizado o creado productos financieros y no financieros	Hasta fines del 2015 se ofertan al menos 3 productos financieros y no financieros existentes		<ul style="list-style-type: none"> Analizar cada producto financiero y no financiero. Definir los que se mantienen y/o crear otros productos. Elaborar materiales de ilustración de los productos financieros y no financieros Socialización con personal operativo sobre estos productos Realizar campañas de promoción continuas, en los diferentes eventos de la localidad y dentro de la institución. 	Gerencia, Personal Operativo y Dirigentes
	Hasta fines del 2019 tendrá fortalecimiento o administrativamente y económicamente la Matriz y agencias de nuestra entidad financiera.	Hasta fines el 2015 se tendrá un diagnóstico sobre el funcionamiento de la Matriz y Agencias		<ul style="list-style-type: none"> Realizar visitas a la Matriz y Agencias para elaborar diagnóstico de su funcionamiento Procesar información del diagnóstico Socializar resultados Definir comisiones para elaborar plan de reactivación 	Gerencia, Personal Operativo y dirigentes

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
 Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **04/08/2016**
 Fecha: **10/08/2016**



**COAC GUAMOTE LTDA.
AUDITORÍA INTEGRAL
PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA**

**AP3
7/16**

Plan de Acción

Período: Enero – Diciembre 2015

<p>Objetivo 3: Impulsar el desarrollo de las Finanzas Populares y Economía Popular y Solidaria</p>	<p>En el año 2015 se destacan los parámetros correspondientes de los diferentes tipos de servicios financieros.</p>	<p>Hasta fines del año 2015 Dirigentes y Gerente conocen y manejan el tema de Finanzas Populares y Economía Solidaria a nivel institucional y comunitario.</p>	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Estableceremos relaciones con instituciones públicas y privadas que manejan las finanzas populares y economía solidaria con el propósito de adquirir conocimiento sobre las leyes vigentes, fuentes de financiamiento fortalecer las EFL y emprendimientos que dinamicen la economía familiar y local. 	<p>Realizar acercamiento a instituciones públicas y privadas que intercambiamos vivencias y experiencias sobre la economía popular y solidaria Participar en talleres en los que se informa a cerca del tema Promover talleres a nivel interno para sensibilizarnos sobre el tema</p>	<p>Gerente, Directivos, Socios, Asambleístas, y Empleados.</p>
	<p>En el año 2015 e ha creado un producto financiero que impulsa los emprendimientos que dinamicen la economía familiar de acuerdo a la realizada territorial</p>		<ul style="list-style-type: none"> ▪ Buscaremos los espacios de participación en los gobiernos locales para informar nuestro accionar con respecto a estos temas, que estos enfoques se incluyan en los planes de desarrollo territorial, realizar alianzas estratégicas para masificar los emprendimientos productivos y de servicio. • Buscaremos los espacios de participación en organizaciones que practican las finanzas populares y economía solidaria para insertarnos y lograr sostenibilidad de nuestras acciones e incidir en este sentido. 		
	<p>En el año 2015 se han creado emprendimientos que engloban a nuestros socios – usuarios y sus diversidad de producción.</p>				
			<p>Elaborado Por: CMCL/LPVU Revisado Por: APR/JLG</p>	<p>Fecha: 04/08/2016 Fecha: 10/08/2016</p>	



**COAC GUAMOTE LTDA.
AUDITORÍA INTEGRAL
PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA**

**AP3
8/16**

Plan de Acción

Período: Enero – Diciembre 2015

	<p>En el año 2017 nuestra institución es parte de una red local y provincial que practican las finanzas populares y economía popular y solidaria</p>		<ul style="list-style-type: none"> ▪ Entregar productos financieros y no financieros con calidad y calidez hacer sentir a los socios que son importantes en la institución. ▪ Participar en los diferentes eventos sociales organizados por el cantor para poder incursionar nuestros servicios financieros a la población de la localidad. 	<p>Realizar acercamiento a instituciones públicas y privadas en las diferentes ferias de inclusión para ofertar los servicios financieros y no financieros de la institución y de esta manera tener una mayor posición en el mercado.</p>	<p>Gerente, Directivos, Socios, Asambleístas, y Empleados.</p>
<p>Objetivo 4: Ampliar la participación del mercado a nivel local, ofreciendo servicios de calidad para obtener mayores beneficios.</p>	<p>A finales del año 2015 la cooperativa tendrá un 40% de participación en mercado local, ayudando a la inclusión económica de los cantones donde prestan los servicios.</p>	<p>Hasta fines del año 2019 liderar el mercado de la localidad con la prestación de servicios financieros de calidad y diversidad según las necesidades de nuestros socios – usuarios.</p>	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Ofertar al mercado servicios financieros de calidad con una atención inmediata. • Incentivar el ahorro para tener mayor captación de recursos en la cooperativa. 	<p>Incentivar el ahorro de nuestros socios mediante la entrega de presentes sorpresivos.</p>	
	<p>En el año 2016 la cooperativa contara con 20000 socios activos que realicen diversas actividades económicas confiando en nuestra capacidad económica y financiera.</p>				
	<p>Para finales del año 2017 crea una base de emprendimientos donde se monitorea el crecimiento de nuestros socios y el desenvolvimiento que tienen en el mercado ante la competencia.</p>				

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**

Fecha: **04/08/2016**

Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **10/08/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
AUDITORÍA INTEGRAL
PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA
Plan de Acción
Período: Enero – Diciembre 2015

AP3
9/16

Objetivos Estratégicos	Metas a 5 años	Metas 2015	Estrategias	Actividades 2015	Responsable
	En el año 2015 obtener una utilidad del 10% al final del ejercicio económico.				

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **04/08/2016**
Fecha: **10/08/2016**



**COAC GUAMOTE LTDA.
AUDITORÍA INTEGRAL**
Plan Operativo
Período: Enero – Diciembre 2015

**AP3
10/16**

No.	Actividades	Responsable	CRONOGRAMA 2015									
			Abr.	May.	Jun.	Jul.	Ago.	Sep.	Oct.	Nov.	Dic.	
Objetivo Estratégico No. 1 Fortalecer la gestión administrativa, operativa y organizativa												
1	Hasta fines del año 2015 los 5 socios/as están capacitados en gestión administrativa											
1.1	Realizar visitas de acercamientos a instituciones que puedan ayudar en la capacitación	Comisión de Educación, Consejo de Administración y Gerencia										
1.2	Realizar convenios interinstitucionales											
1.3	Elaborar Plan de Capacitación											
1.4	Gestionar recursos económicos para capacitación											
1.5	Elaborar Cronograma de capacitación											
1.6	Ejecutar eventos de capacitación											
1.7	Evaluar los procesos de capacitación											
1.8	Socializar los procesos de capacitación											
2	Hasta fines del año 2015 están capacitados al menos 3 oficiales de crédito y 3 cajeras											
2.1	Realizar visitas de acercamientos a instituciones que puedan ayudar en la capacitación	Comisión de Educación, Consejo de Administración y Gerencia										
2.2	Realizar convenios interinstitucionales											
2.3	Elaborar Plan de Capacitación por competencias											
2.4	Gestionar recursos económicos para capacitación											
2.5	Elaborar Cronograma de capacitación											
2.6	Ejecutar eventos de capacitación											
2.7	Evaluar los procesos de capacitación											
2.8	Socializar los procesos de capacitación											

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **04/08/2016**
Fecha: **10/08/2016**



**COAC GUAMOTE LTDA.
AUDITORÍA INTEGRAL**
Plan Operativo
Período: Enero – Diciembre 2015

**AP3
11/16**

3	Hasta fines de mayo de 2015 se cuenta con reglamento interno, manuales operativos e instrumentos de evaluación del desempeño													
3.1	Realizar reuniones para analizar la pertinencia de los Reglamentos y manuales de funciones	Gerencia, Socios Asambleístas, Consejos, dirigentes y FEPP												
3.2	Realizar reuniones para actualizar y/o elaborar reglamentos operativos, manuales operativos e instrumentos de evaluación													
3.3	Realizar Asambleas de socios/as para aprobar los reglamentos operativos													
3.4	Realizar talleres para interiorizar el funcionamiento de manuales operativos e instrumentos de evaluación del desempeño													

Objetivo 2: Poner en marcha un plan financiero para la sostenibilidad económica

1	Hasta fines del 2015 las captaciones crecen en un 10%													
1.1	Realizar reuniones para analizar la trayectoria de las captaciones en la Matriz y Agencias	Personal Operativo, Gerente, Directivos y Socios Asambleístas												
1.2	Realizar un sondeo rápido mercado para las captaciones													
1.3	Mantener y/o readecuar este producto financiero													
1.4	Realizar campañas de promoción para las captaciones													
1.5	Definir políticas y reglamentarlas													
1.6	Monitorear las captaciones													
2	Hasta fines del año 2015 los ingresos financieros netos se incrementaron en 3 %													
2.1	Analizar la trayectoria de los ingresos netos en la Matriz y Agencias	Gerencia y Personal operativo												
2.2	Proponer un plan de crecimiento de los ingresos netos													
2.3	Monitorear los ingresos netos													

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **04/08/2016**
Fecha: **10/08/2016**



**COAC GUAMOTE LTDA.
AUDITORÍA INTEGRAL**
Plan Operativo
Período: Enero – Diciembre 2015

**AP3
12/16**

3	Hasta fines del año 2015 los Activos han crecido en un 10%																					
3.1	Analizar la trayectoria de los Activos en la Matriz y Agencias	Gerencia y Personal operativo																				
3.2	Proponer un plan de crecimiento de los Activos																					
3.3	Monitorear los Activos																					
4	Hasta fines del año 2011 las colocaciones crecieron en un 10%																					
4.1	Realizar reuniones para analizar la trayectoria de las colocaciones en la Matriz y Agencias	Gerencia y Personal Operativo, Técnico del FEPP																				
4.2	Realizar un sondeo rápido mercado para las colocaciones																					
4.3	Mantener y/o readecuar los productos financieros																					
4.4	Realizar campañas de promoción para las colocaciones																					
4.5	Colocar crédito																					
4.6	Afinar las políticas de crédito de acuerdo a la realidad territorial																					
4.7	Dar seguimiento y recuperar crédito																					
4.8	Crear hojas electrónicas para la aprobación de préstamos desde el Comité de Crédito																					
4.9	Monitorear las colocaciones																					

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **04/08/2016**
Fecha: **10/08/2016**



**COAC GUAMOTE LTDA.
AUDITORÍA INTEGRAL**
Plan Operativo
Período: Enero – Diciembre 2015

**AP3
13/16**

5	Hasta fines del 2015 se ha reducido la morosidad de cartera de un 12% a un 10%																		
5.1	Actualizar Cartera de Crédito en la Matriz y Agencias	Gerencia y Oficiales de Crédito																	
5.2	Recibir reportes de cartera cada																		
5.3	Realizar reuniones para analizar cartera y definir estrategias de cobro																		
5.4	Realizar campañas de cobro de créditos morosos																		
5.5	Crear manual de procedimientos para mejorar la colocación de crédito																		
5.6	Realizar talleres de capacitación implementar un manejo técnico de cartera																		
5.7	Monitorear la cartera																		

6	Hasta fines del 2015 se incrementa el capital social en un %																		
6.1	Determinar el monto de aportación de socios/as	Gerencia, Socios asambleístas y Comité de Vigilancia																	
6.2	Elaborar un plan de cobro de aportaciones																		
6.3	Realizar una asamblea de socios para socializar y aplicar el plan de cobro de aportaciones																		
6.4	Dar seguimiento al plan de cobro de aportaciones																		

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **04/08/2016**
Fecha: **10/08/2016**



**COAC GUAMOTE LTDA.
AUDITORÍA INTEGRAL**
Plan Operativo
Período: Enero – Diciembre 2015

**AP3
14/16**

7	Hasta fines de abril de 2015 se han afinado al menos 3 productos financieros y no financieros existentes									
7.1	Analizar cada producto financiero y no financiero	Gerencia, Personal Operativo y Dirigentes								
7.2	Definir los que se mantienen y/o crear otros productos.									
7.3	Elaborar materiales de ilustración de los productos financieros y no financieros									
7.4	Socialización con personal operativo sobre estos productos									
7.5	Realizar nuevas campañas de promoción									
8	Hasta fines el 2015 se cuenta con diagnóstico sobre el funcionamiento de la Matriz y Agencias									
8.1	Realizar visitas a la Matriz y Agencias para elaborar diagnóstico de su funcionamiento	Gerencia, Personal Operativo y Dirigentes								
8.2	Procesar información del diagnóstico									
8.3	Socializar resultados									
8.4	Definir comisiones para elaborar plan de reactivación									

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **04/08/2016**
Fecha: **10/08/2016**



**COAC GUAMOTE LTDA.
AUDITORÍA INTEGRAL**
Plan Operativo
Período: Enero – Diciembre 2015

**AP3
15/16**

No.	Actividades	Responsable	CRONOGRAMA 2015											
			Abr.	May.	Jun.	Jul.	Ago.	Sep.	Oct.	Nov.	Dic.			
Objetivo 3: Impulsar el desarrollo de las Finanzas Populares y Economía Popular y Solidaria														
1	Hasta fines del año 2015 Dirigentes y Gerente conocen y manejan el tema de Finanzas Populares y Economía Solidaria													
1.1	Realizar acercamiento a instituciones públicas y privadas que manejan el tema	Gerente, Directivos y Socios Asambleístas	■											
1.2	Participar en talleres en los que se informa a cerca del tema				■	■								
1.3	Promover talleres a nivel interno para sensibilizarnos sobre el tema										■	■		

Objetivo 4: Ampliar la participación del mercado a nivel local, ofreciendo servicios de calidad para obtener mayores beneficios.

1	Hasta fines del año 2015 Dirigentes y Gerente conocen y manejan el tema de Finanzas Populares y Economía Solidaria													
1.1	Realizar acercamiento a instituciones públicas y privadas que manejan el tema	Gerente, Directivos y Socios Asambleístas	■											
1.2	Participar en talleres en los que se informa a cerca del tema				■	■								
1.3	Promover talleres a nivel interno para sensibilizarnos sobre el tema										■	■		
1.4	Participar en las diferentes ferias de inclusión para ofertar servicios financieros y no financieros.										■	■		
1.5	Incentivar el ahorro de nuestros socios mediante la entrega de premios sorpresas.										■	■		

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **04/08/2016**
Fecha: **10/08/2016**



PLAN PRESUPUESTARIO 2015			
		MENSUAL	ANUAL
INGRESOS			
Interés Cartera		14837.11	178045.32
Manejo y Cobranzas		338.64	4063.68
Otros servicios		2479.13	29749.56
Otros Ingresos Operacionales		0.00	0.00
TOTAL:		17654.88	211858.56
EGRESOS			
Obligaciones con el público		2287.71	27452.52
Gastos de personal		8836.80	106041.60
Servicios Varios		766.30	9195.60
Viáticos		600.00	7200.00
Dietas para consejos		300.00	3600.00
Servicios Básicos		270.00	3240.00
Comunicación (Internet)		369.60	4435.20
Mantenimientos Informáticos		402.00	4824.00
Arriendos		300.00	3600.00
Capacitaciones		600.00	7200.00
Aniversarios		900.00	10800.00
Transportación de valores		240.00	2880.00
TOTAL:		15872.41	190468.92
RESULTADOS DEL EJERCICIO		1782.47	21389.64



COAC GUAMOTE LTDA.
AUDITORÍA INTEGRAL
ARCHIVO PERMANENTE
Información de Cumplimiento
Período: Enero – Diciembre 2015

AP4
1/11

INFORMACIÓN DE CUMPLIMIENTO



Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **04/08/2016**
Fecha: **10/08/2016**



**COAC GUAMOTE LTDA.
AUDITORÍA INTEGRAL
INFORMACIÓN DE CUMPLIMIENTO**

**AP4
2/11**

Acta de Constitución
Período: Enero – Diciembre 2015

**MINISTERIO DE BIENESTAR SOCIAL
DIRECCIÓN PROVINCIAL DE CHIMBORAZO**

**ACUERDO N°.016
LIC. LUIS MALDONADO
MINISTRO DE BIENESTAR SOCIAL
CONSIDERANDO**

Que, se ha enviado al Ministerio de Bienestar Social la documentación correspondiente para la aprobación de las reformas introducidas al Estatuto de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "GUAMOTE LTDA" con domicilio en el Cantón Guamote, Provincia de Chimborazo.

Que, las mencionadas reformas han sido discutidas y aprobadas en sesión de Asamblea General los días 10, 13 y 14 de Agosto del 2001.

Que la Sub Dirección de Cooperativas "CENTRO ORIENTE" emite informe favorable al respecto con fecha 26 de Noviembre del 2001.

Que, el Departamento Jurídico de la Dirección Provincial del Ministerio de Bienestar Social en Chimborazo mediante Memorando No. 016 del 12 de Diciembre del 2001, emite informe favorable al respecto.

Que el señor Jose Maria Guamán en su calidad de Director Provincial del Ministerio de Bienestar Social de Chimborazo, igualmente con memorando Nor. 016 de fecha 12 de Diciembre del 2001, solicita la aprobación de las reformas antes indicadas.

En uso de las atribuciones que le confiere la Ley:

ACUERDA

ARTICULO 1.- Aprobar el estatuto reformado de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "GUAMOTE LTDA" con domicilio en el Cantón Guamote, Provincia de Chimborazo.

ARTICULO 2.- El presente Acuerdo Ministerial modificara al anterior Acuerdo Ministerial No. 016 del 21 de Noviembre del 2000, e inscrita en el registro General de Cooperativas.

ARTICULO 3.- La Dirección Nacional de Cooperativas actualizara los libros correspondientes para fines estadísticos y censos cooperativos la documentación presentada por la Cooperativa de Ahorro y Crédito "GUAMOTE LTDA" con domicilio en el Cantón Guamote, Provincia de Chimborazo.

Dado en la Ciudad de Riobamba a los dieciocho días del mes de Diciembre del 2001.


-Lic. Jose Maria Guamán

DIRECTOR PROVINCIAL DEL MINISTERIO DE BIENESTAR SOCIAL DE
CHIMBORAZO

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **04/08/2016**
Fecha: **10/08/2016**



**COAC GUAMOTE LTDA.
AUDITORÍA INTEGRAL
INFORMACIÓN DE CUMPLIMIENTO**

**AP4
3/11**

Acta de Constitución
Período: Enero – Diciembre 2015



Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **04/08/2016**
Fecha: **10/08/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
AUDITORÍA INTEGRAL
INFORMACIÓN DE CUMPLIMIENTO
Certificado del Estatuto Social
Período: Enero – Diciembre 2015

AP4
4/11



SUPERINTENDENCIA
DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA

OFICIO No. SEPS-SGE-DNRO-2015-00590

Quito, D.M., 11 9 ENE 2015

Señor
José Apugllon Guamán
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "GUAMOTE LTDA."
Presente

De mi consideración:

En atención a su petición recibida en esta Superintendencia el 16 de enero del 2015, y una vez revisado el Registro de Organizaciones de la Economía Popular y Solidaria (ROEPS), CERTIFICO que, consta la **COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "GUAMOTE LTDA"**, misma que adquirió su Personería Jurídica mediante Acuerdo Ministerial No. 16, de 12 de diciembre de 2001, cuyo domicilio es el Cantón Guamote, Provincia de Chimborazo, su número de RUC 0691705897001; cuyo Estatuto Social Adecuado fue aprobado mediante Resolución No. SEPS-ROEPS-2013-000746, de 8 de mayo del 2013. Por lo tanto, cabe indicar que, dicha organización ha cumplido con lo establecido en la Disposición Transitoria Primera de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario.

Particular que informo para los fines pertinentes.

Atentamente,

María Gilces Pico
DIRECTORA NACIONAL DE REGISTRO DE LAS ORGANIZACIONES DE LA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA Y DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO (S)
Trámite # SEPS-UIO-2015-001-02735

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **04/08/2016**
Fecha: **10/08/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
AUDITORÍA INTEGRAL
INFORMACIÓN DE CUMPLIMIENTO
Nombramiento del Gerente
Período: Enero – Diciembre 2015

AP4
5/11



RESOLUCIÓN Nº 001

En representación legal del, CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "GUAMOTE" LTDA. De conformidad a la resolución emitida el día 10 de noviembre del 2013, siendo las 17H00, **RESUELVE:**

Emitir el respectivo **NOMBRAMIENTO**; al Sr. JOSE ANDRÉS APUGLLÓN GUAMAN, portador de la cedula de ciudadanía N° 060289674-8, en calidad de **GERENTE GENERAL**, para un periodo de 2 años.

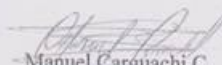
Dado y firmado en la reunión del, CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN, siendo las 18H00, de la tarde.

Guamote, 11 de Noviembre del 2013

"EL AHORRO ES LA SEMILLA DE SU FUTURO"


Hilario Naula Y.
PRESIDENTE




Manuel Carguachi C.
SECRETARIO

Matriz Guamote:	Riobamba y 10 de Agosto	032916099
Agencia Naranjito:	General Córdova y Av. Quito	042721285
Duran:	Ciudadela el 2da etapa	042670054

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **04/08/2016**
Fecha: **10/08/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
AUDITORÍA INTEGRAL
INFORMACIÓN DE CUMPLIMIENTO
Registro de Estados Financieros en la SEPS
Período: Enero – Diciembre 2015

AP4
6/11

SUPERINTENDENCIA DE ECONOMIA POPULAR Y SOLIDARIA

DIAGNOSTICO DE VALIDACION

- Organización: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO GUAMOTE LTDA
- Estructura: B11 Balance Mensual
- Fecha de corte: 31/12/2015
- Fecha de registro: 24/02/2016 09:53:18
- Estado de validación: ACEPTADO
- Nombre de Archivo de Carga: B11_0691705897001_31-12-2015.zip
- Código de validación: 88830b3f

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **04/08/2016**
Fecha: **10/08/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
AUDITORÍA INTEGRAL
INFORMACIÓN DE CUMPLIMIENTO
Acta de Nombramiento del Consejo de Administración
Período: Enero – Diciembre 2015

AP4
7/11

ACTA N° 001

En la sala de reuniones de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Guamote Ltda. Mediante convocatoria se reúne los miembros electos del Consejo de Administración, el día domingo 10 de Noviembre del año 2015 para tratar los siguientes puntos del orden del día siendo a las doce horas:

- 1.- Constatación del quórum reglamentario
- 2.- Apertura de la reunión por el Sr. Hilario Paula
- 3.- Designación de dignidades a los miembros del Consejo de Administración para el periodo 2015 - 2015.
- 4.- Designación del Gerente.
- 5.- Asuntos varios
- 6.- Clausura de la reunión.

1).- Iniciando el primer punto del orden del día se constata los 5 miembros electos por la asamblea general del día domingo 10 de noviembre del presente año los señores: José Agustín Padilla Lora, Hilario Paula, Homar Bangueddi, Marcela Guzmán Peña y Sandra Verónica Leizaola.

2).- Con la presencia de todos los miembros del Consejo el Sr. Hilario Paula agradece por la presencia a todos sus compañeros y manifiesta que desde esta fecha emprendemos nuevos horizontes para el bienestar de nuestros asociados con una responsabilidad inasumible de cada uno de nosotros.

3).- Seguidamente se procede la designación de cargos en el Consejo. Procediendo con el mismo el Sr. José Agustín Padilla manifiesta que la cabeza que es el presidente quien ha venido luchando el proceso cooperativo y más que todo como la gestión, por lo tanto sugiere al Sr. Hilario Paula y esta moción es aceptada por los votos de los miembros de este Consejo. quedando designado como presidente el mencionado compañero. Para las dignidades restantes se nominan por unanimidad entre los 4 compañeros, y como resultado de esta acción

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **04/08/2016**
Fecha: **10/08/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
AUDITORÍA INTEGRAL
INFORMACIÓN DE CUMPLIMIENTO
 Acta de Nombramiento del Consejo de Administración
 Período: Enero – Diciembre 2015

AP4
8/11

democrática quedando conformada de la siguiente forma:


PRESIDENTE : Sr. Hilario Paula Saucedo.
 VICEPRESIDENTA : Sra. Manuela Guzmán Peña
 SECRETARIO : Sr. Manuel Mecías Cuyumali Cuyumali
 1ER. VOCAL : Sra. Sandra Verónica Sama Tava.
 2DO. VOCAL : Sr. José Agustín Padilla Coro.


Tomando en cuenta que esta designación es una responsabilidad amplia frente a la sociedad y es especial para todos los cooperados quedan de acuerdo a juicio con una actividad incansable para llevar adelante los destinos de la institución.

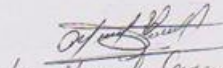
4) En este punto se analizó sobre la continuidad a no del gerente actual, en la cual observando los resultados, calidad y el trabajo ordenado demostrado por el Sr. gerente José Andrés Spruegllón Guzmán, queda ratificado en el cargo para que siga asumiendo sus funciones en estricto apego a la ley de superintendencia de economía popular y solidaria.

5) Seguidamente en este punto se quedan comprometidos a trabajar y sobre todo velar por el buen funcionamiento de la Cooperativa "Guamote Ltda".

6) En fin que trataré ningún otro punto más el Sr. Hilario Paula en calidad de presidente electo para el nuevo periodo agradece por toda la participación en la designación de cargos y seguir trabajando mancomunadamente, luego declara por terminada la reunión siendo las 13:30.
 Para la constancia y validez del presente documento firmarse y sellar:


 Lic. Hilario Paula
 PRESIDENTE



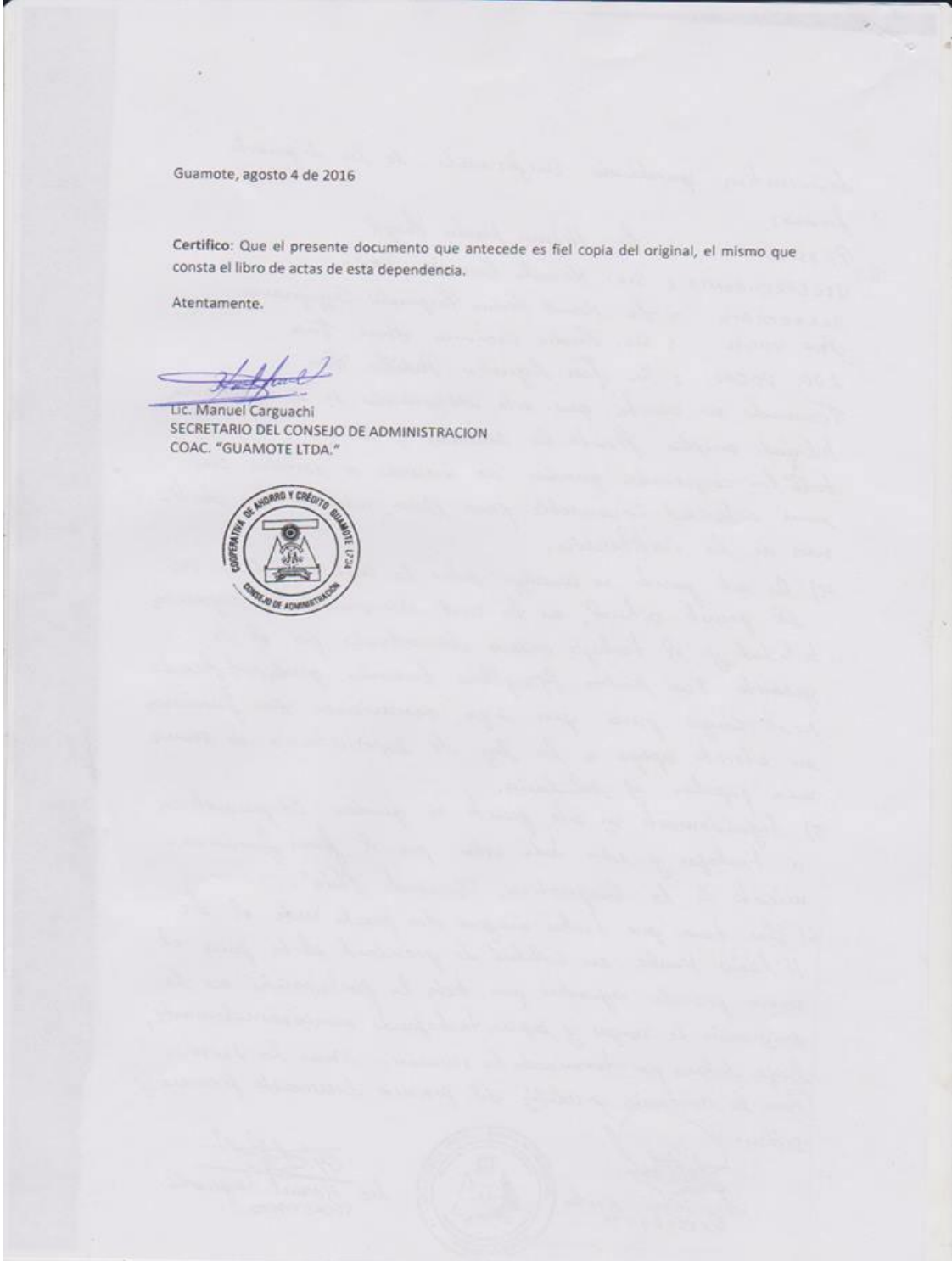

 Lic. Manuel Cuyumali
 SECRETARIO

Elaborado Por: **CMCL/LPVU** Fecha: **04/08/2016**
 Revisado Por: **APR/JLG** Fecha: **10/08/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
AUDITORÍA INTEGRAL
INFORMACIÓN DE CUMPLIMIENTO
Acta de Nombramiento del Consejo de Administración
Período: Enero – Diciembre 2015

AP4
9/11



Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **04/08/2016**
Fecha: **10/08/2016**



**COAC GUAMOTE LTDA.
AUDITORÍA INTEGRAL
INFORMACIÓN DE CUMPLIMIENTO
RUC**

**AP4
10/11**

Período: Enero – Diciembre 2015



**REGISTRO ÚNICO DE CONTRIBUYENTES
SOCIEDADES**



NÚMERO RUC: 0691705897001
RAZÓN SOCIAL: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO GUAMOTE LTDA

NOMBRE COMERCIAL:
REPRESENTANTE LEGAL: APUGLLON GUAMAN JOSE ANDRES
CONTADOR: BRITO ARGUELLO RUTH MARIANELA
CLASE CONTRIBUYENTE: OTROS
TIPO DE CONTRIBUYENTE: POPULAR Y SOLIDARIO/ SISTEMA FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO/ COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
OBLIGADO LLEVAR CONTABILIDAD: SI **CALIFICACIÓN ARTESANAL:** S/N
NÚMERO: S/N

FEC. NACIMIENTO:
FEC. INSCRIPCIÓN: 29/05/2001 **FEC. INICIO ACTIVIDADES:** 29/05/2001
FEC. ACTUALIZACIÓN: 08/08/2015
FEC. SUSPENSIÓN DEFINITIVA: **FEC. REINICIO ACTIVIDADES:** 02/06/2015

ACTIVIDAD ECONÓMICA PRINCIPAL
ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS.

DOMICILIO TRIBUTARIO
Provincia: CHIMBORAZO Canton: GUAMOTE Parroquia: GUAMOTE Calle: RIOBAMBA Numero: S/N Interseccion: 10 DE AGOSTO Referencia ubicacion: A MEDIA CUADRA DE LA NOTARIA Telefono Trabajo: 032916199 Email: joseapugllon@yahoo.es Celular: 0987810641

DOMICILIO ESPECIAL
SN

- OBLIGACIONES TRIBUTARIAS**
- * ANEXO ACCIONISTAS, PARTICIPES, SOCIOS, MIEMBROS DEL DIRECTORIO Y ADMINISTRADORES
 - * ANEXO RELACION DEPENDENCIA
 - * ANEXO TRANSACCIONAL SIMPLIFICADO
 - * DECLARACION DE IMPUESTO A LA RENTA, SOCIEDADES
 - * DECLARACION DE RETENCIONES EN LA FUENTE
 - * DECLARACION MENSUAL DE IVA

# DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS			
# DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS	4	ABIERTOS	3
JURISDICCION	\ ZONA 3\ CHIMBORAZO	CERRADOS	1



Código: RIMRUC2016000620062
Fecha: 15/06/2016 10:31:40 AM

Elaborado Por: CMCL/LPVU
Revisado Por: APR/JLG

Fecha: 04/08/2016
Fecha: 10/08/2016



**COAC GUAMOTE LTDA.
AUDITORÍA INTEGRAL
INFORMACIÓN DE CUMPLIMIENTO
RUC**

**AP4
11/11**

Período: Enero – Diciembre 2015



**REGISTRO ÚNICO DE CONTRIBUYENTES
SOCIEDADES**



NÚMERO RUC: 0691705897001
RAZÓN SOCIAL: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO GUAMOTE LTDA

ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS

No. ESTABLECIMIENTO: 001 **Estado:** ABIERTO - MATRIZ **FEC. INICIO ACT.:** 29/05/2001
NOMBRE COMERCIAL: **FEC. CIERRE:** 31/05/2015 **FEC. REINICIO:**
ACTIVIDAD ECONÓMICA:
ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS.
DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:
Provincia: CHIMBORAZO Canton: GUAMOTE Parroquia: GUAMOTE Calle: RIOBAMBA Numero: S/N Interseccion: 10 DE AGOSTO Referencia: A MEDIA CUADRA DE LA NOTARÍA Telefono Trabajo: 032916199 Email: joseapugllon@yahoo.es Celular: 0987810641

No. ESTABLECIMIENTO: 002 **Estado:** ABIERTO - LOCAL COMERCIAL **FEC. INICIO ACT.:** 15/08/2008
NOMBRE COMERCIAL: **FEC. CIERRE:** 31/05/2015 **FEC. REINICIO:** 01/06/2015
ACTIVIDAD ECONÓMICA:
ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS.
DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:
Provincia: GUAYAS Canton: NARANJITO Parroquia: NARANJITO Calle: GENERAL CORDOVA Interseccion: AV. QUITO Referencia: A UNA CUADRA DEL MUNICIPIO Telefono Trabajo: 042721285 Celular: 0987810641 Email: joseapugllon@yahoo.es

No. ESTABLECIMIENTO: 004 **Estado:** ABIERTO - LOCAL COMERCIAL **FEC. INICIO ACT.:** 23/08/2011
NOMBRE COMERCIAL: **FEC. CIERRE:** 31/05/2015 **FEC. REINICIO:** 01/06/2015
ACTIVIDAD ECONÓMICA:
ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS.
DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:
Provincia: GUAYAS Canton: DURAN Parroquia: ELOY ALFARO (DURAN) Ciudadela: EL RECREO SEGUNDA ETAPA Calle: PRINCIPAL Numero: 20 Interseccion: PARQUEADERO Referencia: DIAGONAL AL CENTRO COMERCIAL TIA Manzana: 228 Piso: 0 Celular: 0987810641 Email: joseapugllon@yahoo.es Telefono Trabajo: 042670054

No. ESTABLECIMIENTO: 003 **Estado:** CERRADO - OFICINA **FEC. INICIO ACT.:** 15/08/2008
NOMBRE COMERCIAL: **FEC. CIERRE:** 23/08/2011 **FEC. REINICIO:**
ACTIVIDAD ECONÓMICA:
ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS.
DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:
Provincia: CAÑAR Canton: CAÑAR Parroquia: CAÑAR Calle: AV. 24 DE MAYO Numero: S/N Interseccion: JAVIERA NIETO Referencia: FRENTE A LA DIRECCION DE EDUCACION BILINGUE Telefono Trabajo: 072237017



Código: RIMRUC2016000620062
Fecha: 15/06/2016 10:31:40 AM

Elaborado Por: CMCL/LPVU
Revisado Por: APR/JLG

Fecha: 04/08/2016
Fecha: 10/08/2016



**COAC GUAMOTE LTDA.
AUDITORÍA INTEGRAL**
Hoja de Marcas
Período: Enero – Diciembre 2015

**AP5
1/1**

No.	MARCAS	SIGNIFICADO
1	¥	Confrontado con Libros
2	§	Cotejado con Documento Fuente
3	μ	Corrección Realizada
4	Ç	Comparado con Libro Mayor
5	P	Confrontado sin Excepción
6	^	Sumas Verificadas
7	«	Pendiente de Registro
8	Ø	No reúne requisitos
9	Σ	Sumatoria Total
10	©	Conciliado
11	Ψ	Inspeccionado
12	√	Verificado
13	√/	Confirmado
14	®	Cumple con los Requisitos
15	@	Hallazgo
16	Ⓢ	Deficiencia de Control Interno
17	Φ	Incumplimiento de Proceso
18	€	Sustentado con Evidencia
19	≠	Diferencia Detectada
20	Ⓒ	Datos Incompletos
21	*	Evidencia
22	//	Verificación Aritmética
23	∫	Expedientes desactualizados
24	Y	Inspeccionado
25	¶	Sumando Verticalmente
26	&	Sobrante
27	Ú	Documento sin Firma
28	∅	Inexistencia de Manuales
29	¥	No Existe Documentación

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **04/08/2016**
Fecha: **10/08/2016**



**COAC GUAMOTE LTDA.
AUDITORÍA INTEGRAL**
Hoja de Referencias
Período: Enero – Diciembre 2015

**AP5
2/2**

No.	REFERENCIAS	SIGNIFICADO
1	AP	Archivo Permanente
2	AC	Archivo Corriente
3	PRA	Propuesta de Auditoría
4	CAC	Carta de Aceptación
5	CA	Contrato de Auditoría
6	OT	Orden de Trabajo
7	NIE	Notificación de inicio de Examen
8	CRI	Carta de Requerimiento de Información
9	VP	Visita Preliminar
10	EG	Entrevista al Gerente
11	IFP	Informe de Visita Preliminar
12	MP	Memorando de Planificación
13	PA	Programa de Auditoría
14	ECI	Evaluación de Control Interno
15	AMC	Ambiente de Control
16	ACC	Actividades de Control
17	EVR	Evaluación de Riesgos
18	IC	Información y Comunicación
19	SM	Supervisión y Monitoreo
20	ICC	Informe de Control Interno
21	REO	Revisión de la Estructura Orgánica
22	MF	Matriz FODA
23	IG	Indicadores de Gestión
24	AF	Análisis Financiero
25	IF	Índices Financiero
26	HAR	Hoja de Ajustes y Reclasificaciones
27	HH	Hoja de Hallazgos
28	NLI	Notificación de Lectura de Informe
29	IF	Informe Final
30	ACR	Acta de Comunicación de Resultados
31	APR	Alberto Patricio Robalino
32	JLG	Javier Lenin Gaibor
33	LPVU	Liseth Patricia Villacrés Usca
34	CMCL	Cristina Morelia Calderón Lozano

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **04/08/2016**
Fecha: **10/08/2016**



OBJETIVO GENERAL:

Determinar la razonabilidad de la Información Financiera, establecer el nivel de eficiencia y eficacia de la Gestión Administrativa – Financiera; y, verificar el nivel de cumplimiento de la normativa legal vigente.

OBJETIVOS ESPECÍFICOS:

- Determinar si los controles establecidos por la COAC son adecuados o requieren ser mejorados para asegurar mayor eficiencia en las operaciones y una adecuada protección de su patrimonio.
- Evaluar el grado de eficiencia y eficacia en el uso y aplicación de los recursos de la institución, mediante el análisis FODA, para determinar la gestión de sus directivos.
- Determinar la razonabilidad de los Estados Financieros, a través de un análisis exhaustivo de las cuentas más relevantes, para así comprobar que las transacciones y operaciones se hayan realizado de acuerdo a los principios de contabilidad generalmente aceptados.
- Comprobar el nivel de cumplimiento de las leyes, reglamentos y demás disposiciones y regulaciones internas y externas que rigen a la entidad, por medio de la aplicación de la Matriz Calidad de Gobierno.



N°	PROCEDIMIENTOS	REF. P/T	REALIZADO POR	FECHA
FASE I – PLANIFICACIÓN				
1	Narre la Visita Preliminar a las instalaciones de la COAC.	VP	LPVU CMCL	11/08/2016
2	Aplique la entrevista al Gerente.	EG	LPVU CMCL	11/08/2016
3	Elabore el Memorando de Planificación.	MP	LPVU CMCL	14/08/2016
FASE II: EJECUCIÓN				
AUDITORÍA DE CONTROL INTERNO				
4	Evalúe el Control Interno mediante el Método COSO II.	CCI	LPVU CMCL	15/08/2016
5	Elabore la Matriz de Medición e Interpretación de Resultados.	MMI	LPVU CMCL	15/08/2016
6	Realice la Matriz de Resumen de Riesgo por Componente.	MRC	LPVU CMCL	17/08/2016
7	Elabore la Hoja de Hallazgos.	HH	LPVU CMCL	18/08/2016
8	Redacte el Informe de Control Interno.	ICI	LPVU CMCL	18/08/2016
AUDITORÍA DE GESTIÓN				
9	Evalúe el Control Interno	CCI	LPVU CMCL	19/08/2016
10	Realice la Matriz FODA.	MF	LPVU CMCL	19/08/2016
11	Efectúe el Análisis Situacional.	AS	LPVU CMCL	19/08/2016
12	Elabore la Matriz de Correlación de Fortalezas y Oportunidades.	MCFO	LPVU CMCL	19/08/2016
13	Realice la Matriz de Correlación de Debilidades y Amenazas	MCDA	LPVU CMCL	19/08/2016
14	Establezca la Matriz de Prioridades	MP	LPVU CMCL	22/08/2016
15	Prepare la Matriz de Ponderación de Medios Internos	MPI	LPVU CMCL	22/08/2016
16	Efectúe el Perfil Estratégico Interno	PEI	LPVU CMCL	22/08/2016
17	Elabore Matriz de Ponderación de Medios Externos	MPE	LPVU CMCL	22/08/2016

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
 Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **04/08/2016**
 Fecha: **10/08/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
AUDITORÍA INTEGRAL
 Programa de Auditoría Integral
 Período: Enero – Diciembre 2015

AP6
3/3

N°	PROCEDIMIENTOS	REF. P/T	REALIZADO POR	FECHA
18	Elabore el Perfil Estratégico Externo	PEE	LPVU CMCL	23/08/2016
19	Efectúe el Análisis del Organigrama Estructural	AOE	LPVU CMCL	23/08/2016
20	Analice el Presupuesto	ADP	LPVU CMCL	24/08/2016
21	Realice el análisis de los principales procesos de la Institución.	DF	LPVU CMCL	24/08/2016
22	Establezca los Indicadores de Gestión	IG	LPVU CMCL	25/08/2016
23	Elabore la Matriz de Evaluación Estratégica	MEE	LPVU CMCL	25/08/2016
24	Realice la Hoja de Hallazgos	HH	LPVU CMCL	26/08/2016
AUDITORÍA FINANCIERA				
25	Efectúe el Análisis Financiero.	AV	LPVU CMCL	29/08/2016
26	Establezca los Índices Financieros.	HI	LPVU CMCL	30/08/2016
27	Defina los Programas de Auditoría para cada cuenta a examinar	PA	LPVU CMCL	31/08/2016
28	Evalúe el Control Interno para cada cuenta a examinar.	CCI	LPVU CMCL	04/09/2016
29	Realice Hoja de Hallazgos	HH	LPVU CMCL	08/09/2016
AUDITORÍA DE CUMPLIMIENTO				
31	Evalúe el Control Interno.	CCI	LPVU CMCL	12/09/2016
32	Realice la Matriz de Calidad de Gobierno.	MCG	LPVU CMCL	14/09/2016
33	Efectúe la Matriz de Evaluación Financiera.	MEF	LPVU CMCL	19/09/2016
34	Elabore la Hoja de Hallazgos.	HH	LPVU CMCL	22/09/2016
FASE III: COMUNICACIÓN DE RESULTADOS				
35	Emita la Convocatoria de Lectura de Informe.	CLI	LPVU CMCL	03/10/2016
36	Realice el Acta de Comunicación de Resultados.	ACR	LPVU CMCL	14/10/2016
37	Elabore el Informe Final de Auditoría Integral.	IF	LPVU CMCL	14/10/2016
		Elaborado Por: CMCL/LPVU Revisado Por: APR/JLG	Fecha: 04/08/2016 Fecha: 10/08/2016	



COAC GUAMOTE LTDA.
AUDITORÍA INTEGRAL
ARCHIVO CORRIENTE
Período: Enero – Diciembre 2015

AC
1/2

4.2.3. Archivo Corriente

Archivo Corriente



CLIENTE: COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO GUAMOTE LTDA.

NATURALEZA: AUDITORÍA INTEGRAL

PERÍODO: ENERO – DICIEMBRE 2015

DIRECCIÓN: GUAMOTE, 10 DE AGOSTO Y RIOBAMBA

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **11/08/2016**
Fecha: **20/08/2016**



**COAC GUAMOTE LTDA.
AUDITORÍA INTEGRAL
ARCHIVO CORRIENTE**
Índice de Auditoría
Período: Enero – Diciembre 2015

**AC
2/3**

CONTENIDO	REF. PT
ARCHIVO CORRIENTE	AC
FASE I – PLANIFICACIÓN	
Programa de Auditoría	PA
Visita Previa	VP
Entrevista al Gerente	EG
Memorando de Planificación	MP
FASE II – EJECUCIÓN	
AUDITORÍA DE CONTROL INTERNO	
Programa de Auditoría de Control Interno	PA – CI
Cuestionarios de Control Interno basado en el método COSO II	CCI
Matriz de Medición e Interpretación de Resultados.	MMI
Matriz de Resumen de Riesgo por Componente	MRC
Hoja de Hallazgos	HH
Informe de Control Interno	ICI
AUDITORÍA DE GESTIÓN	
Programa de Auditoría de Gestión	PA – AG
Cuestionario de Control Interno	CCI
Matriz FODA	MF
Análisis Situacional	AS
Matriz de Correlación de Fortalezas y Oportunidades	MCFO
Matriz de Correlación de Debilidades y Amenazas	MCDA
Matriz de Prioridades	MP
Matriz de Ponderación de Medios Internos	MPI
Perfil Estratégico Interno	PEI
Matriz de Ponderación de Medios Externos	MPE
Perfil Estratégico Externo	PEE
Análisis del Organigrama Estructural	AOE
Análisis del Presupuesto	ADP
Diagramas de Flujos	DF
Indicadores de Gestión	IG
Matriz de Evaluación Estratégica	MEE
Hoja de Hallazgos	HH
AUDITORÍA FINANCIERA	
Programa de Auditoría Financiera	PA – AF
Análisis Financiero	AV
Índices Financieros	HI

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **11/08/2016**
Fecha: **20/08/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
AUDITORÍA INTEGRAL
ARCHIVO CORRIENTE
Índice de Auditoría
Período: Enero – Diciembre 2015

AC
3/3

CONTENIDO	REF PT
Programas de Auditoría	PA
Cuestionarios de Control Interno	CCI
Hoja de Ajustes y Reclasificaciones	HAR
Hoja de Hallazgos	HH
AUDITORÍA DE CUMPLIMIENTO	
Programa de Auditoría de Cumplimiento	PA – AC
Cuestionario de Control Interno	CCI
Matriz de Calidad de Gobierno	MCG
Matriz de Evaluación Financiera	MEF
Hoja de Hallazgos	HH
FASE II – COMUNICACIÓN DE RESULTADOS	
Convocatoria de Lectura de Informe	CLI
Acta de Comunicación de Resultados	ACR
Informe Final de Auditoría Integral	IF

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **11/08/2016**
Fecha: **20/08/2016**



FASE I

PLANIFICACIÓN



Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **11/08/2016**
Fecha: **20/08/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
AUDITORÍA INTEGRAL
FASE I - PLANIFICACIÓN
Programa de Auditoría
Período: Enero – Diciembre 2015

PA
1/1

OBJETIVO GENERAL

Planificar el trabajo de Auditoría Integral de la Cooperativa., mediante una evaluación previa al examen; y, de esta manera detectar las áreas críticas de la institución.

OBJETIVOS ESPECÍFICOS

1. Recopilar información necesaria, mediante una visita preliminar para conocer la situación actual de la COAC.
2. Efectuar una entrevista al gerente de la COAC, con la finalidad de conocer el grado de conocimiento que mantiene el funcionario en cuanto al trabajo a realizarse.

No.	PROCEDIMIENTOS	REF. P/T	REALIZADO POR	FECHA
1	Narre la Visita Preliminar a las instalaciones de la COAC.	VP	LPVU CMCL	11/08/2016
2	Aplice la entrevista al Gerente.	EG	LPVU CMCL	11/08/2016
3	Elabore el Memorando de Planificación.	MP	LPVU CMCL	14/08/2016

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **11/08/2016**
Fecha: **20/08/2016**



**COAC GUAMOTE LTDA.
AUDITORÍA INTEGRAL
FASE I - PLANIFICACIÓN**
Narrativa de la Visita Preliminar
Período: Enero – Diciembre 2015

**VP
1/2**

El día 11 de Agosto del 2016 a las 9h00 se visitaron las instalaciones de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Guamote Ltda., ubicada en el cantón Guamote, en las calles Riobamba y 10 de Agosto, en compañía del Sr. José Apugllón, Gerente General de la COAC, quien muy amablemente presentó a sus colaboradores en las distintas áreas, los mismos que se mostraron muy atentos y dispuestos a colaborar con el trabajo de Auditoría Integral; pues consideran que el desarrollo de éste ayudará a la Institución a detectar sus falencias y nudos críticos con la finalidad que se puedan plantear medidas correctivas, que contribuyan a su mejoramiento.

La COAC cuenta con infraestructura propia y amplia, ubicada en un lugar estratégico y de fácil acceso para sus socios y la ciudadanía en general; a simple vista se pudo notar el ambiente de respeto y cordialidad existente entre los empleados, características que se trasladan al momento de atender a la colectividad.

El puesto de trabajo de cada uno de los empleados es amplio y adecuado, cuenta con una computadora de escritorio con servicio de internet para cada colaborador, incluida su respectiva impresora y teléfono convencional

Sin embargo se encontraron ciertas novedades tales como:

- Se observó que el Señor Guardia de Seguridad no cuenta con la indumentaria e implementos necesarios para llevar a cabo su labor; y, más aún si se tratara de alguna emergencia no se encuentra debidamente equipado; la explicación con la que se justificó fue su reciente ingreso a la COAC; además de ello se pudo notar que los colaboradores no hacen uso de los uniformes.

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **11/08/2016**
Fecha: **20/08/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
AUDITORÍA INTEGRAL
FASE I - PLANIFICACIÓN
Narrativa de la Visita Preliminar
Período: Enero – Diciembre 2015

VP
2/2

- El área de cajas no es un lugar restringido por lo que todo el personal de la COAC tiene fácil ingreso, y accesibilidad a los equipos informáticos y demás documentación que ahí se encuentra.
- verificó que no existe una adecuada separación de funciones, debido a la gran afluencia de socios y/o clientes, sobre todo en el área de cajas, obligando a los demás colaboradores de la Institución a realizar las veces de cajeros, cada vez y cuando.
- Además se identificó que en el área de cajas no existe un adecuado sistema de archivo de los documentos generados, observándose una gran cantidad de documentos sueltos en el lugar de trabajo de la Srta. Cajera.
- Finalmente, luego de solicitar los Estados Financieros de años anteriores, manifestaron que la COAC no maneja Estado de Flujos de Efectivo, ni tampoco Estado de cambios en la Situación Patrimonial, por lo que no podían proveernos.

Hay que destacar la gran colaboración y sinceridad que cada empleado mostró al momento de la visita preliminar. Sin embargo de las debilidades detectadas, el personal tiene deseos de superación, tanto personales como en conjunto, lo que es un factor favorable para la realización del trabajo de Auditoría Integral.

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **11/08/2016**
Fecha: **20/08/2016**



**COAC GUAMOTE LTDA.
AUDITORÍA INTEGRAL
FASE I - PLANIFICACIÓN**

Entrevista al Gerente.
Período: Enero – Diciembre 2015

**EG
1/2**

Entrevistado: Sr. José Apugllón. **Cargo:** Gerente General COAC Guamote Ltda.

Fecha: 11 de Agosto del 2016. **Hora de Inicio:** 9:00

Lugar: Instalaciones de la Cooperativa **Hora de Finalización:** 10:00

OBJETIVO: Obtener un conocimiento previo sobre las operaciones dentro de los ámbitos: Financieros, de Gestión y de Cumplimiento de la normativa legal vigente, a fin de definir los puntos de atención a evaluarse dentro de la Auditoría.

PREGUNTAS:

1. ¿Qué tiempo trabaja en la Institución?

Llevo laborando en la Institución 14 años.

2. ¿Conoce usted en qué consiste una Auditoría Integral?

La verdad no sé exactamente de qué se trata.

3. ¿Se han desarrollado Auditorías Integrales anteriormente a la COAC?

No.

4. ¿Cuál es su opinión acerca de la situación actual de la COAC dentro de las áreas: Financiera, Gestión y de Cumplimiento?

Falta un adecuado control en cada una de estas áreas.

5. ¿El Sistema Contable que maneja la COAC le permite a usted tomar decisiones oportunas?

Sí.

6. ¿Cómo representante legal de la COAC tiene un conocimiento detallado de las operaciones que se desarrollan en las distintas áreas?

Si tengo el conocimiento adecuado.

7. ¿La Institución cuenta con una Planificación Estratégica, Plan Operativo Anual y Presupuesto definidos y socializados oportunamente?

Sí.

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **11/08/2016**
Fecha: **20/08/2016**



**COAC GUAMOTE LTDA.
AUDITORÍA INTEGRAL
FASE I - PLANIFICACIÓN**

Entrevista al Gerente.
Período: Enero – Diciembre 2015

**EG
2/2**

8. ¿Cuáles considera Usted que son las principales Fortalezas y Debilidades de la COAC?

Nuestras principales Fortalezas son: Horario de Atención, Instalaciones propias y atención personalizada en el idioma Quechua.

Nuestra principal debilidad es la falta de Capacitación.

9. ¿Cuál es su opinión acerca del ambiente de trabajo imperante dentro de la COAC?

Existe descoordinación entre los empleados.

10. ¿Cuáles considera son las mayores dificultades que presenta la COAC?

Las mayores dificultades que considero afectan a la Cooperativa son los cambios climáticos que atacan de manera directa a la producción; y, la crisis económica por la que está atravesando nuestro país.

11. ¿Se efectúan evaluaciones independientes del desempeño del personal?

Sí, se lo hace semanalmente.

12. ¿La COAC cuenta con manuales, políticas y reglamentos internos, que normen su accionar?

Sí, sin embargo falta un manual de cajas.

13. ¿Conoce Usted la Normativa Legal Vigente que rige a la COAC? Detállela.

Sí, la Ley de Economía Popular y Solidaria, su Reglamento y las Resoluciones del Código Monetario.

14. ¿Existe un Plan Anual de Capacitación para los empleados?

No contamos con un Plan de Capacitación.

15. ¿Cada qué tiempo se realizan capacitaciones a los funcionarios de la COAC?

Cada que existe una oportunidad.

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **11/08/2016**
Fecha: **20/08/2016**



ANTECEDENTES

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Guamote Ltda., tiene la necesidad de aplicar una Auditoría Integral, puesto que con anterioridad si se ha realizado una Auditoría Financiera, pero no cuenta con el respectivo dictamen de auditoría, debido a que el ente encargado de su realización nunca comunicó los resultados del examen practicado.

Se considera de suma importancia la integración de la Auditoría Financiera, de Gestión, de Cumplimiento y de Control Interno para de esta forma garantizar la detección de deficiencias en la gestión administrativa referentes a la eficiencia en el uso de los recursos y logros de objetivos, así como la eficacia en los resultados.

El proceso de la Auditoría Integral en la COAC Guamote Ltda., será utilizado como una herramienta que enfrente las innovaciones gerenciales y administrativas, garantizando la detección de posibles desviaciones o deficiencias de la gestión administrativa referentes a la eficiencia y eficacia en los procesos de la institución.

OBJETIVOS DE LA AUDITORÍA

La ejecución de la auditoría pretende alcanzar los siguientes objetivos:

- **Control Interno:** Determinar si los controles establecidos por la COAC son adecuados o requieren ser mejorados para asegurar mayor eficiencia en las operaciones y una adecuada protección de su patrimonio.



COAC GUAMOTE LTDA.
AUDITORÍA INTEGRAL
FASE I – PLANIFICACIÓN
Memorando de Planificación
Período: Enero – Diciembre 2015

MP
2/16

- **Financiera:** Determinar la razonabilidad de los Estados Financieros, a través de un análisis exhaustivo de las cuentas más relevantes, para así comprobar que las transacciones y operaciones se hayan realizado de acuerdo a los principios de contabilidad generalmente aceptados.
- **Gestión:** Evaluar el grado de eficiencia y eficacia en el uso y aplicación de los recursos de la institución, mediante el análisis FODA, para determinar la gestión de sus directivos.
- **Cumplimiento:** Comprobar el nivel de cumplimiento de las leyes, reglamentos y demás disposiciones y regulaciones internas y externas que rigen a la entidad, por medio de la aplicación de la Matriz Calidad de Gobierno.

ALCANCE DE LA AUDITORÍA INTEGRAL

Véase planificación.

PERÍODOS Y PLAZOS

La Auditoría comprenderá la revisión integral por el período comprendido entre el 01 de enero y el 31 de diciembre del 2015; siendo el plazo para su ejecución de 90 días contados a partir del primer día hábil tras la firma del contrato.

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **14/08/2016**
Fecha: **20/08/2016**



**COAC GUAMOTE LTDA.
AUDITORÍA INTEGRAL
FASE I – PLANIFICACIÓN**
Memorando de Planificación
Período: Enero – Diciembre 2015

**MP
3/16**

BASE LEGAL

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “GUAMOTE” LTDA., domiciliada en el cantón Guamote, Provincia de Chimborazo, República del Ecuador, fue aprobada mediante ACUEDO MINISTERIAL No. 0016-DPMIESCH-PC, del 18 de diciembre del 2001, siendo su capital inicial de OCHOCIENTOS OCHENTA Y SEIS 21/100 (886,21USD), dólares de los Estados Unidos de Norteamérica, a la fecha de su constitución, con un número de concordancia con el Art. 14 del Reglamento General de la Ley antes invocada, quedando inscrita el 11 de mayo 2011 en el Registro General de Cooperativas con el Número de Orden 7578; cuyo Estatuto Social Adecuado fue aprobado mediante Resolución No. SEPS-ROEPS-2013-000746 del 8 de mayo del 2013, encontrándose actualmente bajo el control de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS).

La COAC “Guamote” tiene su domicilio principal en las calles 10 de Agosto y Riobamba, del Cantón Guamote, Provincia de Chimborazo.

De acuerdo con la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria Art. 86, las Cooperativas de Ahorro y Crédito se regularán por lo previsto en la presente ley, por las normas del presente título y las de su Reglamento Especial, que será dictado por el Ejecutivo, con normas específicas en cuanto a límites de crédito, vinculaciones por administración o presunción, administración de riesgos, calificación de activos de riesgo, prevención de lavado de activos, cupos de créditos vinculados, requisitos para representantes a la asamblea general, vocales de los consejos de administración, vigilancia y gerentes y otros aspectos propios de su particular naturaleza funcional y operativa, en forma diferenciada, según el nivel en que sean ubicadas, de acuerdo con las normas de segmentación que responderán a su vínculo común, número de socios, monto de activos, volumen de operaciones y ámbito geográfico de acción.

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **14/08/2016**
Fecha: **20/08/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
AUDITORÍA INTEGRAL
FASE I – PLANIFICACIÓN
Memorando de Planificación
Período: Enero – Diciembre 2015

MP
4/16

Además las Cooperativas deberán regirse a la siguiente Normativa Legal, tanto interna como externa:

- Ley de Régimen Tributario Interno.
- Reglamento de la Ley de Régimen Tributario Interno.
- Código Monetario.
- Código de Trabajo.
- Reglamento Interno.
- Estatuto.
- Políticas Institucionales.
- Manuales Internos.
- NEC.

POLÍTICA INTEGRADA

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Guamote Ltda., garantiza la satisfacción de sus clientes, socios, comunidad y colaboradores, mediante:

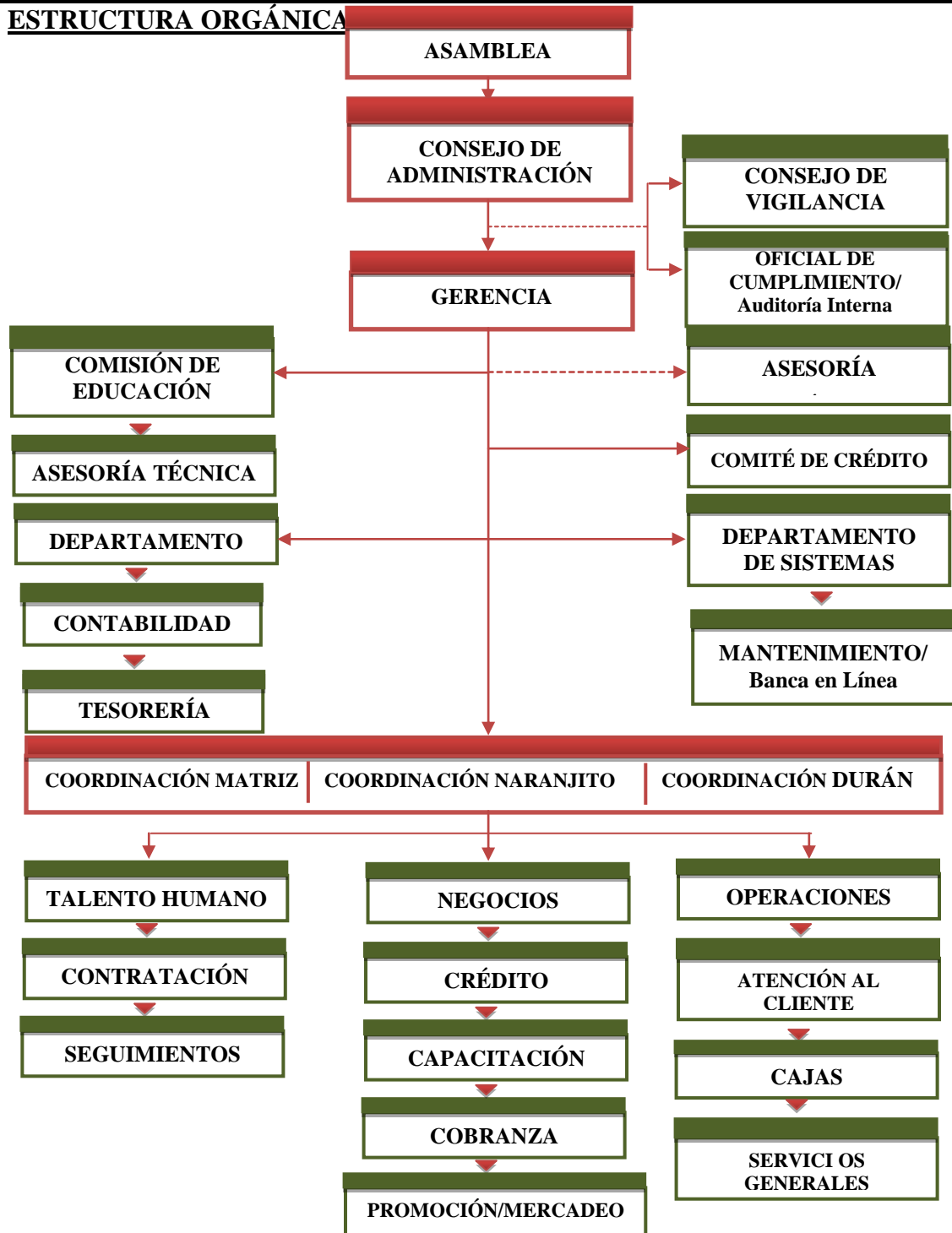
- Asociación voluntaria y abierta.
- Control democrático por los asociados.
- Participación económica de los asociados.
- Autonomía e independencia.
- Educación, capacitación e información.
- Cooperación entre cooperativas.
- Preocupación por la comunidad. Valores

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **14/08/2016**
Fecha: **20/08/2016**



ESTRUCTURA ORGÁNICA



Fuente: COAC Guamote Ltda.
 Elaborado por: Morelia Calderón y Liseth Villacrés

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
 Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **14/08/2016**
 Fecha: **20/08/2016**



OBJETIVOS DE LA INSTITUCIÓN

- Fortalecer la gestión administrativa, operativa y organizativa.
- Poner en marcha un Plan financiero para la sostenibilidad económica.
- Impulsar el desarrollo de las Finanzas Populares y Economía Popular y Solidaria.
- Ampliar la participación del mercado a nivel local, ofreciendo servicios de calidad para obtener mayores beneficios.

FINANCIAMIENTO

La Ley de Economía, Popular y Solidaria en la sección III de las Organizaciones del Sector Cooperativo en el Art. 49 indica que: El Capital Social de las cooperativas será variable e ilimitado, estará constituido por las aportaciones pagadas por sus socios, en numerario, bienes o trabajo debidamente valuados por el Consejo de Administración.

Las aportaciones de los socios estarán representadas por certificados de aportación, nominativos y transferibles entre socios o a favor de la cooperativa, cada socio podrá tener aportaciones de hasta el equivalente al 5% del Capital Social en las cooperativas de ahorro y crédito y hasta el 10% en otros grupos.

El Estatuto Adecuado de la COAC en el Art. 38 menciona: El patrimonio de la Cooperativa estará integrado por el capital social, el Fondo Irrepartible de Reserva Legal y las reservas facultativas que, a propuesta del Consejo de Administración; fueren aprobadas por la Asamblea General.

El capital social de las cooperativas será variable e ilimitado, estará constituido por las aportaciones pagadas por sus socios, en numerario.

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **14/08/2016**
Fecha: **20/08/2016**



PRINCIPALES FUNCIONARIOS

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

Presidente	Lic. Hilario Naula Yangol
Vicepresidenta	Sra. Aida Lucila Gavin
Secretario	Sr. Manuel Carguachi
Primer Vocal	Sr. Nicolas Chicaiza
Segundo Vocal	Sr. José Agustín Padilla

CONSEJO DE VIGILANCIA

Gerente General	Sr. José Apugllón Guamán
Presidenta	Sra. Mariana Muñoz
Secretario	Sr. Manuel Hugo Tenesaca
Primer vocal	Sra. Cristina Guamán Roldán

PERSONAL DE LA INSTITUCIÓN

PERSONAL AGENCIA MATRIZ

Gerente	Sr José Apugllón
Presidente	Lic. Hilario Naula
Jefe Operativa	Ing. Maribel Casco
Contadora	Ing. Leticia Naula
Jefe de Crédito	Lic. María Apugllón
Asesor de Crédito	Sr. Rubén Naula
Seguridad	Sr. Willian Ailla
Atención al Cliente	Sr. Enrique Quishpe
Cajera	Srta. Tamia Naula



**GRADO DE CONFIABILIDAD DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA,
ADMINISTRATIVA Y OPERACIONAL**

La información financiera tiene un grado de confiabilidad medio, pese a que se emplean las normas de contabilidad no hay un adecuado control de la información en todos los niveles organizacionales.

Al referirse a la información administrativa y operacional presentan un nivel de confiabilidad medio, debido a que no se aplican adecuadamente los principios de control interno, como es la separación de funciones de carácter incompatible, en donde se especifica que debe existir una adecuada segregación de funciones y deberes, de modo que una sola persona no controle todo el proceso de una operación.

COMPONENTES A ANALIZAR EN LA AUDITORÍA ESPECÍFICA

Para la evaluación preliminar hemos considerado analizar los siguientes componentes, de los cuales se efectuará al levantamiento de la información necesaria para los mismos:

Gestión:

- Organigrama Estructural.
- Mapa Estratégico.
- Sistema de Información y Comunicación.
- Personal y Competencias.
- Plan Estratégico.
- Presupuesto.



COAC GUAMOTE LTDA.
AUDITORÍA INTEGRAL
FASE I – PLANIFICACIÓN
Memorando de Planificación
Período: Enero – Diciembre 2015

MP
9/16

Financiero:

- Análisis Vertical.
- Estado de Situación Financiera.
- Estado de Pérdidas y Ganancias.

Cumplimiento:

- Estatuto.
- Políticas Institucionales.
- Manuales Internos.
- Reglamento Interno.
- Código de Trabajo.
- Ley Orgánica de Economía, Popular y Solidaria.
- Ley de Régimen Tributario Interno.

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **14/08/2016**
Fecha: **20/08/2016**



**COAC GUAMOTE LTDA.
AUDITORÍA INTEGRAL
FASE I – PLANIFICACIÓN**
Memorando de Planificación
Período: Enero – Diciembre 2015

**MP
11/16**

MATRIZ DE EVALUACIÓN PRELIMINAR DEL RIESGO DE AUDITORÍA

COMPONENTES	FACTORES/ RIESGO	EVALUACIÓN DEL RIESGO	ENFOQUE AUDITORÍA	INS. PLANIF. ESPECIF.
GESTIÓN				
Organigrama Estructural	RI-Bajo RC-Alto	El organigrama de la institución se encuentra bien definido, sin embargo no se cumple adecuadamente con lo establecido en el mismo.	Cumplimiento	Revisar el organigrama.
Mapa Estratégico	RI-Bajo RC-Medio	La misión, visión y valores institucionales están adecuadamente definidos, pero muy pocos de los colaboradores saben y conocen hacia donde está direccionada la organización.	Cumplimiento	Revisar la planificación estratégica.
Sistema de Información y comunicación	RI-Bajo RC-Alto	El sistema de información y comunicación en la institución no es adecuado, puesto que hay deficiencias en la socialización de la información entre los diferentes niveles jerárquicos.	Cumplimiento	Revisar las líneas de comunicación establecidas en el organigrama.

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **14/08/2016**
Fecha: **20/08/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
AUDITORÍA INTEGRAL
FASE I – PLANIFICACIÓN
 Memorando de Planificación
 Período: Enero – Diciembre 2015

MP
12/16

Personal y Competencias	RI-Bajo RC-Alto	Colaboradores nuevos, falta de procedimientos idóneos para el reclutamiento, selección e inducción del personal.	Cumplimiento	Revisión de manuales internos.
Plan Estratégico	RI-Bajo RC-Alto	Cuentan con un plan estratégico definido hasta el año 2019, pese a ello no se está cumpliendo al 100% con las actividades programadas.	Cumplimiento y sustantivas	Revisión del plan estratégico.
Presupuesto	RI-Bajo RC-Alto	El presupuesto de la institución lo ejecutan adecuadamente, sin embargo no existe un respaldo idóneo de la información.	Cumplimiento y sustantivas	Análisis y revisión del presupuesto.
FINANCIERA				
Estado de Situación Financiera	RI-Alto RC-Medio	Los saldos que presenta este balance son razonables; sin embargo, hay que analizar las principales cuentas como es la cartera de crédito, ya que presenta un saldo alto.	Cumplimiento y sustantivas	Revisión y Análisis Vertical para examinar las cuentas más relevantes.
Estado de Pérdidas y Ganancias	RI-Medio RC-Alto	Los documentos que respaldan los ingresos y egresos están adecuadamente archivados, pero no hay un adecuado manejo de dichos comprobantes.	Cumplimiento y sustantivas	Revisión de los documentos de soporte de los gastos realizados.
Estado de Flujo de Efectivo y de Cambios en el Patrimonio	RI-Alto RC-Alto	La Cooperativa no cuenta con estos estados, por lo cual no hay un adecuado cumplimiento con la normativa interna.	Cumplimiento y sustantivas	Revisión de manuales internos y realización de los estados mencionados.

Elaborado Por: CMCL/LPVU
Revisado Por: APR/JLG

Fecha: 14/08/2016
Fecha: 20/08/2016



COAC GUAMOTE LTDA.
AUDITORÍA INTEGRAL
FASE I – PLANIFICACIÓN
 Memorando de Planificación
 Período: Enero – Diciembre 2015

MP
13/16

CUMPLIMIENTO				
Estatuto	RI-Bajo RC-Alto	La institución ha realizado una actualización de su estatuto, pese a ello no se cumple con la capacitación hacia los miembros de los consejos.	Cumplimiento	Revisión del Estatuto de la Cooperativa.
Políticas Institucionales	RI-Bajo RC-Alto	Cuentan con las políticas internas; sin embargo, no cumplen a cabalidad con las políticas del personal.	Cumplimiento	Revisión de manuales internos.
Manuales Internos	RI-Bajo RC-Alto	Los manuales internos se encuentran debidamente establecidos, pero no los aplican en su totalidad.	Cumplimiento	Revisión de manuales internos.
Reglamento Interno	RI-Bajo RC-Alto	El Reglamento Interno se encuentra debidamente establecido y aprobado; sin embargo no se cumple en su totalidad.	Cumplimiento	Revisión del Reglamento Interno
Código de Trabajo	RI-Bajo RC-Alto	La Cooperativa cumple con lo establecido en este Código, pero se incumple en lo referente al uso de uniformes.	Cumplimiento	Revisar el código de trabajo y manuales internos.

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
 Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **14/08/2016**
 Fecha: **20/08/2016**



**COAC GUAMOTE LTDA.
AUDITORÍA INTEGRAL
FASE I – PLANIFICACIÓN**
Memorando de Planificación
Período: Enero – Diciembre 2015

**MP
14/16**

<p align="center">Ley Orgánica de Economía, Popular y Solidaria</p>	<p align="center">RI-Bajo RC-Medio</p>	<p>La Cooperativa cumple con los requisitos exigidos por la SEPS en cuanto al envío de la información financiera solicitada; sin embargo, el gerente designado no cumple con los perfiles de competencias que estipula el Reglamento y la Ley.</p>	<p align="center">Cumplimiento</p>	<p>Revisión de la ley, reglamento y el estatuto de la Cooperativa.</p>
<p align="center">Ley de Régimen Tributario Interno</p>	<p align="center">RI-Bajo RC-Bajo</p>	<p>En lo que respecta a la parte tributaria la Cooperativa ha cumplido adecuadamente sus obligaciones.</p>	<p align="center">Cumplimiento</p>	<p>Revisión de la Ley de régimen tributario interno.</p>

RECURSOS A UTILIZARSE

Talento Humano

NOMBRE	FUNCIÓN
Dr. Alberto Patricio Robalino	Jefe de Equipo
Ing. Javier Lenín Gaibor	Auditor Senior
Ing. Liseth Villacrés	Auditor Junior
Ing. Cristina Calderón	Auditor Junior

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **14/08/2016**
Fecha: **20/08/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
AUDITORÍA INTEGRAL
FASE I – PLANIFICACIÓN
Memorando de Planificación
Período: Enero – Diciembre 2015

MP
15/16

Recursos Materiales

DESCRIPCIÓN	CANTIDAD
Papel Bond (resma)	3
Lápices	2
Lápiz Bicolor	2
Esferos	2
Calculadora	2
Reglas	2
Borradores	2
Carpetas	2
Perforadora	1
Grapadora	1

Recursos Tecnológicos

DESCRIPCIÓN	CANTIDAD
Computadoras	2
Flash	1
Internet	1
Impresora	1
Cartucho para Impresora	3

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **14/08/2016**
Fecha: **20/08/2016**



CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES

La Auditoría Integral se desarrollará mediante visitas semanales del equipo de trabajo.

N°	Actividades	Agosto				Septiembre				Octubre			
		1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4
1	Visita preliminar.	■											
2	Recabar información.	■	■										
3	Análisis situacional.			■									
4	Medición del nivel de riesgo y confianza de control interno.			■									
5	Revisiones Financieras.				■	■	■						
6	Medición del desempeño.							■	■				
7	Evaluación de cumplimiento de leyes.									■			
8	Elaborar hallazgos.										■		
9	Borrador del informe.											■	
10	Lectura del Borrador del Informe.												■
11	Informe final.												■

RESULTADOS DEL EXAMÉN

Con la Auditoría Integral realizada a la institución se pretende proporcionar una herramienta de gestión que contribuya a la toma de decisiones oportuna por parte de sus directivos y así corregir las irregularidades en la institución dentro de las áreas: financiera, de gestión y de cumplimiento, con la emisión de un informe de auditoría que ayude al crecimiento institucional de la COAC.

FIRMAS DE RESPONSABILIDAD

Dr. Alberto Patricio Robalino
JEFE DE EQUIPO

Ing. Liseth Patricia Villacrés
AUDITOR JUNIOR

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
 Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **14/08/2016**
 Fecha: **20/08/2016**

FASE II

EJECUCIÓN





AUDITORÍA DE CONTROL INTERNO



Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **15/08/2016**
Fecha: **20/08/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA DE CONTROL INTERNO
 Programa de Auditoría – Auditoría de Control Interno
 Período: Enero – Diciembre 2015

PA
ACI
1/1

OBJETIVO GENERAL:

- Determinar si los controles establecidos por la COAC son adecuados o requieren ser mejorados para asegurar mayor eficiencia en las operaciones y una adecuada protección de su patrimonio.

OBJETIVOS ESPECÍFICOS:

- Evaluar el Control Interno de la entidad mediante la aplicación del Método de Control Interno, para detectar las principales debilidades de la institución.
- Emitir las acciones correctivas mediante el Informe de Control Interno con la finalidad de mitigar las debilidades detectadas.

N°	PROCEDIMIENTOS	REF. P/T	REALIZADO POR	FECHA
1	Evalúe el Control Interno mediante el Método COSO II.	CCI	LPVU CMCL	15/08/2016
2	Elabore la Matriz de Medición e Interpretación de Resultados.	MMI	LPVU CMCL	15/08/2016
3	Realice la Matriz de Resumen de Riesgo por Componente.	MRC	LPVU CMCL	17/08/2016
4	Elabore la Hoja de Hallazgos.	HH	LPVU CMCL	18/08/2016
5	Redacte el Informe de Control Interno.	ICI	LPVU CMCL	18/08/2016

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
 Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **15/08/2016**
 Fecha: **20/08/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA DE CONTROL INTERNO
 Rangos para Calificación de Cuestionarios
 Período: Enero – Diciembre 2015

RCC
1/1

En el Manual de Auditoría de Gestión emitido por la Contraloría General del Estado, se puede conocer la escala para la calificación de los cuestionarios de control interno, mismos que se detallan a continuación.

ESCALA	CALIFICACIÓN
0-2 = Insuficiente	Inaceptable
3-4 = Inferior o Normal	Deficiente
5-6 = Normal	Satisfactorio
7-8 = Superior o Normal	Muy Bueno
9-10 = Óptimo	Excelente

Los rangos para la calificación del nivel de riesgo y nivel de confianza de los cuestionarios de control interno que van a ser aplicados son:

NIVEL DE CONFIANZA		
BAJO	MODERADO	ALTO
15%-50%	51% - 75%	76% - 95%
85%-50%	49% - 25%	24% - 5%
ALTO	MODERADO	BAJO
SCI NO CONFIABLE	SCI CONFIABLE	SCI EFECTIVO
SUSTANTIVAS	MIXTAS	CUMPLIMIENTO
NIVEL DE RIESGO (100-NC)		

FÓRMULAS:

NIVEL DE CONFIANZA:

NC= (CT/PT)*100	
NC	Nivel de Confianza.
CT	Calificación Total.
PT	Ponderación Total

NIVEL DE RIESGO:

NR= 100% - NC	
NR	Nivel de Riesgo.
NC	Nivel de Confianza.

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
 Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **15/08/2016**
 Fecha: **20/08/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA DE CONTROL INTERNO
 Cuestionario de Control Interno – COSO II
 Período: Enero – Diciembre 2015

CCI – AC
1/9

COMPONENTE: Ambiente de Control.

SUBCOMPONENTE: Integridad y valores éticos.

OBJETIVO: Determinar si la COAC cuenta y acata lineamientos enfocados a la práctica de valores, conductas y reglas apropiadas para el buen manejo del control interno.

N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS		EVALUACIÓN		OBSERVACIONES
		SI	NO	POND.	CALIF.	
1	¿Cuenta la Cooperativa con un Código de Ética, y este ha sido comunicado adecuadamente?	X		10	10	
2	¿La gerencia ha comunicado adecuadamente a toda la organización su compromiso sobre integridad y comportamiento ético, tanto en palabras como en hechos?	X		10	10	
3	¿La Cooperativa durante el proceso de inducción informa a los nuevos funcionarios acerca de la ética que se maneja dentro de la COAC?	X		10	10	
4	¿La Gerencia ha buscado eliminar o reducir los incentivos o tentaciones que pueden propiciar que el personal se involucre en actos fraudulentos, ilegales y no éticos?	X		10	7	

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
 Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **15/08/2016**
 Fecha: **20/08/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA DE CONTROL INTERNO
 Cuestionario de Control Interno – COSO II
 Período: Enero – Diciembre 2015

CCI – AC
2/9

N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS		EVALUACIÓN		OBSERVACIONES
		SI	NO	POND.	CALIF.	
5	¿La gerencia toma la acción disciplinaria apropiada en respuesta a las desviaciones de políticas y procedimientos aprobados o violaciones del código de conducta?		X	10	3	D1: No se aplican acciones disciplinarias en respuesta a violaciones del código de conducta.
TOTAL			Σ	50	40	

Σ = Sumatoria Total
 D = Debilidad

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
 Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **15/08/2016**
 Fecha: **20/08/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA DE CONTROL INTERNO
 Cuestionario de Control Interno – COSO II
 Período: Enero – Diciembre 2015

CCI – AC
3/9

COMPONENTE: Ambiente de Control.

SUBCOMPONENTE: Compromiso de la Gerencia a ser competente.

OBJETIVO: Determinar si el personal de la entidad cuenta con la suficiente experiencia, conocimientos y habilidades necesarias para su desempeño laboral.

N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS		EVALUACIÓN		OBSERVACIONES
		SI	NO	POND.	CALIF.	
6	¿La COAC ha establecido los requisitos de competencias requeridos para los puestos de trabajo que se necesitan para el desempeño profesional?		X	10	3	D2: La COAC no ha establecido requisitos de competencias para cada puesto de trabajo.
7	¿Parece el personal tener la capacidad y el entrenamiento necesarios para su nivel de responsabilidad asignado o la naturaleza y complejidad del negocio?	X		10	7	Falta entrenamiento al personal.
8	¿Posee la gerencia una amplia experiencia funcional?	X		10	9	
9	¿Cuenta el personal de la COAC con la experiencia acorde al puesto de trabajo en el que se desempeña?		X	10	5	D3: La Cooperativa no toma en cuenta el nivel de experiencia para contratar el personal.

D = Debilidad

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
 Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **15/08/2016**
 Fecha: **20/08/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA DE CONTROL INTERNO
 Cuestionario de Control Interno – COSO II
 Período: Enero – Diciembre 2015

CCI – AC
4/9

N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS		EVALUACIÓN		OBSERVACIONES
		SI	NO	POND.	CALIF.	
10	¿Se entregan bonos o incentivos al personal por haber cumplido eficazmente sus obligaciones?		X	10	2	D4: No se motiva al personal por haber cumplido eficazmente sus obligaciones.
11	¿Se realizan reuniones periódicas para analizar el desempeño de la Cooperativa?	X		10	9	Se realizan evaluaciones semanales.
12	¿Existe rotación de personal en las funciones operativas, de contabilidad, créditos y cajas?		X	10	7	No existe rotación de personal en las funciones de todas las áreas debido al tamaño de la Institución y falta de personal.
13	¿Se han definido metas para poder medir el rendimiento de las unidades funcionales?	X		10	10	
14	¿La gerencia toma acciones oportunas procurando corregir las deficiencias?	X		10	8	
TOTAL			Σ	90	60	

Σ = Sumatoria Total
 D = Debilidad

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
 Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **15/08/2016**
 Fecha: **20/08/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA DE CONTROL INTERNO
 Cuestionario de Control Interno – COSO II
 Período: Enero – Diciembre 2015

CCI – AC
5/9

COMPONENTE: Ambiente de Control.

SUBCOMPONENTE: Ambiente Organizacional de Trabajo

OBJETIVO: Identificar si la COAC genera una atmósfera de confianza entre directivos y funcionarios para un buen desempeño.

N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS		EVALUACIÓN		OBSERVACIONES
		SI	NO	POND.	CALIF.	
15	¿Existe una dirección cordial entre la gerencia y los empleados?	X		10	10	
16	¿El personal se siente conforme con la infraestructura y distribución del ambiente de trabajo donde operan?	X		10	8	
17	¿La entidad propicia una comunicación sin barreras que motive el acercamiento entre los distintos niveles organizativos?	X		10	6	Existe comunicación; sin embargo, ésta no es de doble vía.
18	¿La COAC como política genera el trabajo en equipo que facilite la retroalimentación?	X		10	10	
19	¿Existe colaboración por parte de los funcionarios para que la entidad alcance y mejore su eficiencia operativa?	X		10	10	
	TOTAL		Σ	50	44	

Σ = Sumatoria Total

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
 Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **15/08/2016**
 Fecha: **20/08/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA DE CONTROL INTERNO
 Cuestionario de Control Interno – COSO II
 Período: Enero – Diciembre 2015

CCI – AC
6/9

COMPONENTE: Ambiente de Control.

SUBCOMPONENTE: Estructura Organizacional y Asignación de Autoridad y Responsabilidades.

OBJETIVO: Identificar si la estructura organizacional es la adecuada referente a la naturaleza de la entidad y si existe una asignación clara de responsabilidades.

N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS		EVALUACIÓN		OBSERVACIONES
		SI	NO	POND.	CALIF.	
20	¿La Cooperativa tiene definido claramente el organigrama estructural, las líneas de autoridad, responsabilidad y dependencia?		X	10	5	D5: La COAC no ha definido claramente las líneas de autoridad, responsabilidad y dependencia.
21	¿La COAC mantiene una estructura organizativa flexible al cambio?	X		10	10	
22	¿Es la estructura organizacional adecuada para el tamaño, actividades operacionales, y ubicación de la Cooperativa?	X		10	10	
23	¿La estructura de la Cooperativa se encuentra regida por su correspondiente manual de funciones?	X		10	10	

D = Debilidad

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
 Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **15/08/2016**
 Fecha: **20/08/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA DE CONTROL INTERNO
 Cuestionario de Control Interno – COSO II
 Período: Enero – Diciembre 2015

CCI – AC
7/9

N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS		EVALUACIÓN		OBSERVACIONES
		SI	NO	POND.	CALIF.	
24	¿La entidad ha identificado sus áreas estratégicas y las ha fortalecido para mejorar la calidad de los servicios vinculados con las mismas?	X		10	8	
25	¿Los empleados tienen conocimiento de sus funciones, reglamentos específicos y manuales?	X		10	7	
26	¿Hay una apropiada segregación de actividades incompatibles?		X	10	2	D6: No existe una adecuada separación de funciones.
27	¿Se considera la antigüedad, capacidad y experiencia para asignar delegación?	X		10	9	
28	¿El gerente de la COAC supervisa que todos los empleados cumplan con sus funciones?	X		10	10	
29	¿La entidad cuenta con el personal adecuado en cantidad y experiencia para el cumplimiento de sus objetivos.	X		10	7	El área de cajas carece del personal suficiente para atender las necesidades de los socios.

D = Debilidad

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
 Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **15/08/2016**
 Fecha: **20/08/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA DE CONTROL INTERNO
 Cuestionario de Control Interno – COSO II
 Período: Enero – Diciembre 2015

CCI – AC
8/9

N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS		EVALUACIÓN		OBSERVACIONES
		SI	NO	POND.	CALIF.	
30	¿Existen sanciones para los que no respeten a la autoridad y no cumplan con las responsabilidades encomendadas.	X		10	9	Se sanciona mediante amonestaciones y descuentos en roles.
TOTAL			Σ	110	87	

Σ = Sumatoria Total

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
 Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **15/08/2016**
 Fecha: **20/08/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA DE CONTROL INTERNO
 Cuestionario de Control Interno – COSO II
 Período: Enero – Diciembre 2015

CCI – AC
9/9

COMPONENTE: Ambiente de Control.

SUBCOMPONENTE: Políticas y prácticas de Recursos Humanos.

OBJETIVO: Determinar si la COAC cuenta con políticas enfocadas al Talento Humano, para su buen desenvolvimiento organizacional.

N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS		EVALUACIÓN		OBSERVACIONES
		SI	NO	POND.	CALIF.	
31	¿Existen normas y procedimientos para la contratación y adiestramiento del personal aplicables a todas las áreas funcionales?		X	10	5	D7: La Cooperativa no cumple a cabalidad las normas y procedimientos establecidos para la contratación del personal.
32	¿El desempeño del trabajo es evaluado y revisado periódicamente con cada empleado?	X		10	8	Se evalúa al personal de forma semanal.
33	¿Se asignan funciones de manera correcta de acuerdo a las competencias de los empleados?	X		10	8	
34	¿La Cooperativa impulsa programas de compensación o incentivos para los empleados?		X	10	4	D4: No se motiva al personal por haber cumplido eficazmente sus obligaciones.
TOTAL			Σ	40	25	

Σ = Sumatoria Total
 D = Debilidad

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
 Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **15/08/2016**
 Fecha: **20/08/2016**

SUBCOMPONENTE: INTEGRIDAD Y VALORES ÉTICOS


<u>NIVEL DE CONFIANZA</u>
NC= (CT/PT)*100
NC= (40/50)*100
NC= 80%

<u>NIVEL DE RIESGO</u>
NR= 100% – NC
NR= 100% - 80%
NR= 20%

NIVEL DE CONFIANZA		
BAJO	MODERADO	ALTO
15%-50%	51% - 75%	76% - 95%
85%-50%	49% - 25%	24% - 5%
ALTO	MODERADO	BAJO
SCI NO CONFIABLE	SCI CONFIABLE	SCI EFECTIVO
SUSTANTIVAS	MIXTAS	CUMPLIMIENTO
NIVEL DE RIESGO (100-NC)		

INTERPRETACIÓN:

Luego de haber aplicado los cuestionarios de control interno al componente: “Actividades de Control”, Subcomponente: “Integridad y Valores Éticos”, se determinó un Nivel de Confianza del 80%, considerado Alto; y, un Nivel de Riesgo del 20%, considerado Bajo, resultados que reflejan una adecuada ética profesional y responsabilidad por parte de los trabajadores, sin embargo es necesario que se adopten algunas medidas disciplinarias tendientes a lograr un nivel de confianza absoluto.

	COAC GUAMOTE LTDA. FASE II – EJECUCIÓN AUDITORÍA DE CONTROL INTERNO Matriz de Medición e Interpretación de Resultados Ambiente de Control Período: Enero – Diciembre 2015	MMI – AC 2/6
---	---	-------------------------------

SUBCOMPONENTE: COMPROMISO DE LA GERENCIA A SER COMPETENTE.

<u>NIVEL DE CONFIANZA</u>
NC= (CT/PT)*100
NC= (60/90)*100
NC= 67%

<u>NIVEL DE RIESGO</u>
NR= 100% – NC
NR= 100% - 67%
NR= 33%

<u>NIVEL DE CONFIANZA</u>		
BAJO	MODERADO	ALTO
15%-50%	51% - 75%	76% - 95%
85%-50%	49% - 25%	24% - 5%
ALTO	MODERADO	BAJO
SCI NO CONFIABLE	SCI CONFIABLE	SCI EFECTIVO
SUSTANTIVAS	MIXTAS	CUMPLIMIENTO
<u>NIVEL DE RIESGO (100-NC)</u>		

INTERPRETACIÓN:

El Compromiso de la Gerencia a ser competente, muestra un nivel de confianza del 67%, considerado Moderado, demostrando que la COAC cuenta con un Talento Humano medianamente comprometido a asumir las responsabilidades y nivel de complejidad que cada puesto de trabajo demanda; por el contrario existe un nivel de riesgo del 33%, considerado como Moderado, debido a que la Institución Financiera no ha definido requisitos de competencias para cada uno de los puestos de trabajo, pasando por alto ciertos parámetros esenciales al momento de reclutar y seleccionar personal; estos resultados permiten concluir que la Cooperativa ha descuidado a su capital humano, pues no ha establecido mecanismos motivacionales que logren su satisfacción.

	Elaborado Por: CMCL/LPVU Revisado Por: APR/JLG	Fecha: 15/08/2016 Fecha: 20/08/2016
--	---	--



SUBCOMPONENTE: AMBIENTE ORGANIZACIONAL DE TRABAJO.

<u>NIVEL DE CONFIANZA</u>
NC= (CT/PT)*100
NC= (44/50)*100
NC= 88%

<u>NIVEL DE RIESGO</u>
NR= 100% – NC
NR= 100% - 88%
NR= 12%

NIVEL DE CONFIANZA		
BAJO	MODERADO	ALTO
15%-50%	51% - 75%	76% - 95%
85%-50%	49% - 25%	24% - 5%
ALTO	MODERADO	BAJO
SCI NO CONFIABLE	SCI CONFIABLE	SCI EFECTIVO
SUSTANTIVAS	MIXTAS	CUMPLIMIENTO
NIVEL DE RIESGO (100-NC)		

INTERPRETACIÓN:

El nivel de Confianza que proporciona el Ambiente Organizacional de Trabajo es del 88%, considerado Alto, mismo que se ve reflejado principalmente en el trato cordial entre los empleados. Debido al adecuado ambiente laboral existente el nivel de Riesgo organizacional es del 12%, considerado Bajo, porcentaje que se debe a la falta de una comunicación horizontal y vertical de doble vía entre los distintos niveles jerárquicos, lo que pone en riesgo el ambiente laboral y el cumplimiento de las funciones recíprocas de cada colaborador.



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA DE CONTROL INTERNO
 Matriz de Medición e Interpretación de Resultados
 Ambiente de Control
 Período: Enero – Diciembre 2015

MMI – AC
4/6

SUBCOMPONENTE: ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL Y ASIGNACIÓN DE AUTORIDAD Y RESPONSABILIDADES.

NIVEL DE CONFIANZA	
NC=	$(CT/PT)*100$
NC=	$(87/110)*100$
NC=	79%

NIVEL DE RIESGO	
NR=	100% – NC
NR=	100% - 79%
NR=	21%

NIVEL DE CONFIANZA		
BAJO	MODERADO	ALTO
15%-50%	51% - 75%	76% - 95%
85%-50%	49% - 25%	24% - 5%
ALTO	MODERADO	BAJO
SCI NO CONFIABLE	SCI CONFIABLE	SCI EFECTIVO
SUSTANTIVAS	MIXTAS	CUMPLIMIENTO
NIVEL DE RIESGO (100-NC)		

INTERPRETACIÓN:

Luego de aplicar los cuestionarios de control interno al componente: Estructura Organizacional y Asignación de Autoridad y Responsabilidades, muestra un Nivel de Confianza del 79%, considerado Alto, pues la COAC ha creado una estructura organizativa flexible al cambio, adecuada para el tamaño, actividades operacionales y ubicación de la Cooperativa; además de considerar la antigüedad, capacidad y experiencia para delegar responsabilidades; por el contrario, existe un nivel de riesgo del 21%, considerado Bajo, debido a la inadecuada definición de las líneas de autoridad, responsabilidad y dependencia del organigrama, complementado por una inadecuada separación y segregación de funciones, ocasionando que se ponga en duda la confiabilidad de la información.

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
 Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **15/08/2016**
 Fecha: **20/08/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA DE CONTROL INTERNO
 Matriz de Medición e Interpretación de Resultados
 Ambiente de Control
 Período: Enero – Diciembre 2015

MMI – AC
5/6

SUBCOMPONENTE: POLÍTICAS Y PRÁCTICAS DE RECURSOS HUMANOS.

NIVEL DE CONFIANZA	
NC=	(CT/PT)*100
NC=	(25/40)*100
NC=	63%

NIVEL DE RIESGO	
NR=	100% – NC
NR=	100% - 63%
NR=	37%

NIVEL DE CONFIANZA		
BAJO	MODERADO	ALTO
15%-50%	51% - 75%	76% - 95%
85%-50%	49% - 25%	24% - 5%
ALTO	MODERADO	BAJO
SCI NO CONFIABLE	SCI CONFIABLE	SCI EFECTIVO
SUSTANTIVAS	MIXTAS	CUMPLIMIENTO
NIVEL DE RIESGO (100-NC)		

INTERPRETACIÓN:

La Cooperativa maneja Políticas y Prácticas de Recursos Humanos correctamente establecidas; sin embargo, la entidad ha descuidado ciertos aspectos considerados como importantes, tal es el caso de la falta de cumplimiento de las normas y procedimientos establecidos para la contratación del personal, reflejando así un Nivel de Confianza Moderado del 63% y un Nivel de Riesgo igualmente Moderado del 37%.

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
 Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **15/08/2016**
 Fecha: **20/08/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA DE CONTROL INTERNO
 Matriz de Medición e Interpretación de Resultados
 Ambiente de Control
 Período: Enero – Diciembre 2015

MMI – AC
6/6

AMBIENTE DE CONTROL

<u>NIVEL DE CONFIANZA</u>	
NC=	(CT/PT)*100
NC=	(256/340)*100
NC=	75%

<u>NIVEL DE RIESGO</u>	
NR=	100% – NC
NR=	100% - 75%
NR=	25%

NIVEL DE CONFIANZA		
BAJO	MODERADO	ALTO
15%-50%	51% - 75%	76% - 95%
85%-50%	49% - 25%	24% - 5%
ALTO	MODERADO	BAJO
SCI NO CONFIABLE	SCI CONFIABLE	SCI EFECTIVO
SUSTANTIVAS	MIXTAS	CUMPLIMIENTO
NIVEL DE RIESGO (100-NC)		

INTERPRETACIÓN:

Luego de aplicar los cuestionarios de control interno al Componente: “Ambiente de Control” se puede concluir que existe un nivel de confianza del 75%, considerado Moderado y un Nivel de Riesgo del 25%, considerado Moderado; resultados que denotan tres de los cinco subcomponentes muestran un nivel de riesgo bajo y los dos restantes son catalogados con un nivel de riesgo moderado; sin embargo, existen ciertas irregularidades que deben ser atendidas por la COAC, para fortalecer el control interno.

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
 Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **15/08/2016**
 Fecha: **20/08/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA DE CONTROL INTERNO
 Cuestionario de Control Interno – COSO II
 Período: Enero – Diciembre 2015

CCI - EO
1/2

COMPONENTE: Establecimiento de Objetivos.

SUBCOMPONENTE: Objetivos Estratégicos

OBJETIVO: Determinar que los objetivos de la Cooperativa se encuentren bien definidos para realizar una adecuada valoración de riesgos y proponer actividades de control.

N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS		EVALUACIÓN		OBSERVACIONES
		SI	NO	POND.	CALIF.	
1	¿La Cooperativa dispone de un Plan Estratégico y se encuentra aprobado por el Consejo de Administración?	X		10	10	
2	¿Se evalúa el cumplimiento del Plan Estratégico?	X		10	10	Esta evaluación se la realiza cada tres meses.
3	¿La misión y visión de la Cooperativa expresa clara y completamente el Objetivo Institucional?	X		10	10	
4	¿Se han establecido indicadores de gestión que permitan evaluar el cumplimiento de cada uno de los objetivos planteados?		X	10	3	D8: La Cooperativa no maneja indicadores de gestión.
5	¿Se han establecido reportes o informes de incumplimiento de los objetivos planteados por la entidad?	X		10	10	Se realizan informes mensuales y trimestrales a la SEPS
TOTAL			Σ	50	43	

Σ = Sumatoria Total
 D = Debilidad

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
 Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **15/08/2016**
 Fecha: **20/08/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA DE CONTROL INTERNO
 Cuestionario de Control Interno – COSO II
 Período: Enero – Diciembre 2015

CCI - EO
2/2

COMPONENTE: Establecimiento de Objetivos.

SUBCOMPONENTE: Objetivos Operativos.

OBJETIVO: Determinar si los Objetivos Operativos definen las acciones inmediatas que se han de realizar para el cumplimiento de las estrategias institucionales.

N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS		EVALUACIÓN		OBSERVACIONES
		SI	NO	POND.	CALIF.	
6	¿La Cooperativa dispone de un Plan Operativo Anual?	X		10	10	
7	¿Se encuentra formalmente aprobado el POA por el Consejo de Administración de la COAC?	X		10	10	
8	¿La Cooperativa elabora Anualmente su Presupuesto?	X		10	10	
9	¿Se evalúa el grado de cumplimiento del Presupuesto Anual?	X		10	10	Se evalúa cada mes.
	TOTAL		Σ	40	40	

Σ = Sumatoria Total

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
 Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **15/08/2016**
 Fecha: **20/08/2016**



SUBCOMPONENTE: OBJETIVOS ESTRATÉGICOS.

<u>NIVEL DE CONFIANZA</u>	
NC=	(CT/PT)*100
NC=	(43/50)*100
NC=	86%

<u>NIVEL DE RIESGO</u>	
NR=	100% – NC
NR=	100% - 86%
NR=	14%

NIVEL DE CONFIANZA		
BAJO	MODERADO	ALTO
15%-50%	51% - 75%	76% - 95%
85%-50%	49% - 25%	24% - 5%
ALTO	MODERADO	BAJO
SCI NO CONFIABLE	SCI CONFIABLE	SCI EFECTIVO
SUSTANTIVAS	MIXTAS	CUMPLIMIENTO
NIVEL DE RIESGO (100-NC)		

INTERPRETACIÓN:

Luego de haber aplicado los cuestionarios de control interno al componente “Establecimiento de Objetivos”, subcomponente “Objetivos Estratégicos” se determinó un nivel de confianza del 86%, considerado Alto; y, un nivel de riesgo del 14%, considerado Bajo, resultados que permiten inferir que la Cooperativa persigue los objetivos que se han establecido; sin embargo, no se evalúa adecuadamente el cumplimiento de los mismos y del desempeño organizacional, pues no se aplican Indicadores de Gestión, debido a que la COAC se enfoca primordialmente en la parte financiera.



SUBCOMPONENTE: OBJETIVOS OPERATIVOS.

<u>NIVEL DE CONFIANZA</u>	
NC=	(CT/PT)*100
NC=	(40/40)*100
NC=	100%

<u>NIVEL DE RIESGO</u>	
NR=	100% – NC
NR=	100% - 100%
NR=	0%

NIVEL DE CONFIANZA		
BAJO	MODERADO	ALTO
15%-50%	51% - 75%	76% - 95%
85%-50%	49% - 25%	24% - 5%
ALTO	MODERADO	BAJO
SCI NO CONFIABLE	SCI CONFIABLE	SCI EFECTIVO
SUSTANTIVAS	MIXTAS	CUMPLIMIENTO
NIVEL DE RIESGO (100-NC)		

INTERPRETACIÓN:

La Cooperativa maneja Objetivos Operativos debidamente establecidos, trata de cumplirlos y evaluarlos de forma periódica, reflejando así una confianza absoluta del 100%; sin embargo, es necesario mencionar que deben acogerse a las recomendaciones establecidas en torno al Componente objeto de Estudio con la finalidad de mantener el nivel de confiabilidad.

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
 Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **15/08/2016**
 Fecha: **20/08/2016**



ESTABLECIMIENTO DE OBJETIVOS

<u>NIVEL DE CONFIANZA</u>	
NC=	(CT/PT)*100
NC=	(83/90)*100
NC=	92%

<u>NIVEL DE RIESGO</u>	
NR=	100% – NC
NR=	100% - 92%
NR=	8%

NIVEL DE CONFIANZA		
BAJO	MODERADO	ALTO
15%-50%	51% - 75%	76% - 95%
85%-50%	49% - 25%	24% - 5%
ALTO	MODERADO	BAJO
SCI NO CONFIABLE	SCI CONFIABLE	SCI EFECTIVO
SUSTANTIVAS	MIXTAS	CUMPLIMIENTO
NIVEL DE RIESGO (100-NC)		

INTERPRETACIÓN:

El componente de Control Interno “Establecimiento de Objetivos” una vez evaluado permitió determinar un nivel de confianza del 92%, considerado Alto; y, un nivel de riesgo del 8%, considerado Bajo; resultados que indican que dentro de este componente existe un adecuado control interno.



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA DE CONTROL INTERNO
 Cuestionario de Control Interno – COSO II
 Período: Enero – Diciembre 2015

CCI - IE
1/3

COMPONENTE: Identificación de Eventos.

SUBCOMPONENTE: Conocimiento del Mercado.

OBJETIVO: Determinar si la COAC se encuentra al tanto de información referente a sus clientes, competidores y mercado en el que se desenvuelve, con la finalidad de identificar eventualidades que puedan llegar afectar al desarrollo de las actividades de la Institución.

N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS		EVALUACIÓN		OBSERVACIONES
		SI	NO	POND.	CALIF.	
1	¿En la Cooperativa se ha realizado anteriormente un estudio de mercado?	X		10	7	No se lo realiza periódicamente, conforme a los cambios del mercado en el que se desenvuelve.
2	¿La COAC cuenta con mecanismos que permitan medir la satisfacción de los socios y/o clientes?	X		10	8	La COAC cuenta con un buzón de sugerencias.
3	¿Se identifican con claridad a los competidores que tiene la Cooperativa?	X		10	10	
4	¿Se han identificado los riesgos a los que está expuesta la Institución, sean estos internos o externos?		X	10	4	D9: La Institución no ha identificado todos los riesgos a los que está expuesta.
	TOTAL		Σ	40	29	

Σ = Sumatoria Total
 D = Debilidad

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
 Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **15/08/2016**
 Fecha: **20/08/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA DE CONTROL INTERNO
 Cuestionario de Control Interno – COSO II
 Período: Enero – Diciembre 2015

CCI - IE
2/3

COMPONENTE: Identificación de Eventos.

SUBCOMPONENTE: Factores Externos.

OBJETIVO: Evaluar si la COAC ha identificado oportunamente los acontecimientos y tendencias que suceden en su entorno, que le podrían beneficiar o perjudicar significativamente.

N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS		EVALUACIÓN		OBSERVACIONES
		SI	NO	POND.	CALIF.	
5	¿Se analiza la liquidez económica y garantías del socio para la concesión de créditos?	X		10	10	Se analiza la capacidad de ingresos del socio y de los garantes.
6	¿La Institución realiza estudios sobre sus competidores directos?		X	10	7	Se realizan evaluaciones en las agencias.
7	¿Se tiene identificado de forma clara los potenciales socios y clientes de la COAC?	X		10	10	
TOTAL			Σ	30	27	

Σ = Sumatoria Total
 D = Debilidad

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
 Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **15/08/2016**
 Fecha: **20/08/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA DE CONTROL INTERNO
 Cuestionario de Control Interno – COSO II
 Período: Enero – Diciembre 2015

CCI - IE
3/3

COMPONENTE: Identificación de Eventos.

SUBCOMPONENTE: Factores Internos.


OBJETIVO: Evaluar los recursos con que cuenta la COAC para identificar los potenciales riesgos que pueden afectar los diferentes procesos.

N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS		EVALUACIÓN		OBSERVACIONES
		SI	NO	POND.	CALIF.	
8	¿Se han establecido procedimientos para identificar los potenciales riesgos?		X	10	3	D10: La COAC no ha establecido procedimientos para identificar los riesgos.
9	¿Se han establecido funcionarios responsables de la identificación y el análisis de los riesgos?		X	10	3	Solo para el responsable del riesgo de morosidad: Comité de Crédito.
10	¿Se han establecido procedimientos para implantar sistemas de alertas tempranas que permitan detectar cambios generadores de riesgos?		X	10	3	D10: La COAC no ha establecido procedimientos para identificar los riesgos.
11	¿Identificado un riesgo se involucra a toda la organización para su conocimiento y prevención?		X	10	6	D10: La COAC no ha establecido procedimientos para identificar los riesgos.
12	¿Los Activos Fijos se encuentran en condiciones adecuadas para su utilización?	X		10	10	
TOTAL			Σ	50	25	

Σ = Sumatoria Total
 D = Debilidad

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
 Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **15/08/2016**
 Fecha: **20/08/2016**

	COAC GUAMOTE LTDA. FASE II – EJECUCIÓN AUDITORÍA DE CONTROL INTERNO Matriz de Medición e Interpretación de Resultados Identificación de Eventos Período: Enero – Diciembre 2015	MMI – IE 1/4
---	---	-------------------------------

SUBCOMPONENTE: CONOCIMIENTO DEL MERCADO.

<u>NIVEL DE CONFIANZA</u>	
NC=	(CT/PT)*100
NC=	(29/40)*100
NC=	73%


<u>NIVEL DE RIESGO</u>	
NR=	100% – NC
NR=	100% - 73%
NR=	27%

NIVEL DE CONFIANZA		
BAJO	MODERADO	ALTO
15%-50%	51% - 75%	76% - 95%
85%-50%	49% - 25%	24% - 5%
ALTO	MODERADO	BAJO
SCI NO CONFIABLE	SCI CONFIABLE	SCI EFECTIVO
SUSTANTIVAS	MIXTAS	CUMPLIMIENTO
NIVEL DE RIESGO (100-NC)		

INTERPRETACIÓN:

Luego de aplicar los cuestionarios de Control Interno al Componente “Identificación de Eventos”, Subcomponente “Conocimiento de Mercado”, se llegó a determinar un nivel de confianza del 75%, considerado Moderado; y, un nivel de riesgo del 27%, considerado Moderado; resultados que permiten inferir que la institución carece de mecanismos de identificación de los riesgos a los que está expuesta la institución, puesto que el personal solamente se enfoca en el riesgo de morosidad, restando importancia a otros que puedan afectar significativamente a la entidad.

	Elaborado Por: CMCL/LPVU Revisado Por: APR/JLG	Fecha: 15/08/2016 Fecha: 20/08/2016
--	---	--

	<p align="center">COAC GUAMOTE LTDA. FASE II – EJECUCIÓN AUDITORÍA DE CONTROL INTERNO Matriz de Medición e Interpretación de Resultados Identificación de Eventos Período: Enero – Diciembre 2015</p>	<p align="center">MMI – IE 2/4</p>
---	---	---

SUBCOMPONENTE: FACTORES EXTERNOS.

<u>NIVEL DE CONFIANZA</u>	
NC=	(CT/PT)*100
NC=	(27/30)*100
NC=	90%

<u>NIVEL DE RIESGO</u>	
NR=	100% – NC
NR=	100% - 73%
NR=	10%

NIVEL DE CONFIANZA		
BAJO	MODERADO	ALTO
15%-50%	51% - 75%	76% - 95%
85%-50%	49% - 25%	24% - 5%
ALTO	MODERADO	BAJO
SCI NO CONFIABLE	SCI CONFIABLE	SCI EFECTIVO
SUSTANTIVAS	MIXTAS	CUMPLIMIENTO
NIVEL DE RIESGO (100-NC)		

INTERPRETACIÓN:

Con respecto a los Factores Externos la Cooperativa maneja un nivel de confianza del 90%, considerado Alto; y, un nivel de riesgo del 10% considerado bajo, pues básicamente y de forma general la institución tienen identificados a los potenciales socios, clientes y competidores; como consecuencia se puede evidenciar que la COAC no maneja mecanismos que le permita conocer todos y cada uno de los factores externos que le pueden afectar positiva o negativamente.

	Elaborado Por: CMCL/LPVU Revisado Por: APR/JLG	Fecha: 15/08/2016 Fecha: 20/08/2016
--	---	--



SUBCOMPONENTE: FACTORES INTERNOS.

<u>NIVEL DE CONFIANZA</u>
NC= (CT/PT)*100
NC= (25/50)*100
NC= 50%

<u>NIVEL DE RIESGO</u>
NR= 100% – NC
NR= 100% - 50%
NR= 50%

NIVEL DE CONFIANZA		
BAJO	MODERADO	ALTO
15%-50%	51% - 75%	76% - 95%
85%-50%	49% - 25%	24% - 5%
ALTO	MODERADO	BAJO
SCI NO CONFIABLE	SCI CONFIABLE	SCI EFECTIVO
SUSTANTIVAS	MIXTAS	CUMPLIMIENTO
NIVEL DE RIESGO (100-NC)		

INTERPRETACIÓN:

A través de la aplicación de los cuestionarios de Control Interno al Componente “Identificación de Eventos”, Subcomponente “Factores Internos”, se llegó a determinar un nivel de confianza del 50%, considerado Bajo; y, un nivel de riesgo del 50%, considerado Alto; resultados que denotan que la COAC no identifica todos los riesgos, solamente se pone atención al riesgo de morosidad, además no se han establecido alertas que permitan detectar cambios generadores de riesgo oportunamente.



IDENTIFICACIÓN DE EVENTOS.

<u>NIVEL DE CONFIANZA</u>	
NC=	(CT/PT)*100
NC=	(81/120)*100
NC=	68%

<u>NIVEL DE RIESGO</u>	
NR=	100% – NC
NR=	100% - 68%
NR=	32%

NIVEL DE CONFIANZA		
BAJO	MODERADO	ALTO
15%-50%	51% - 75%	76% - 95%
85%-50%	49% - 25%	24% - 5%
ALTO	MODERADO	BAJO
SCI NO CONFIABLE	SCI CONFIABLE	SCI EFECTIVO
SUSTANTIVAS	MIXTAS	CUMPLIMIENTO
NIVEL DE RIESGO (100-NC)		

INTERPRETACIÓN:

Evaluado el componente de Control Interno “Identificación de Eventos” los resultados permiten establecer un nivel de confianza del 68%, considerado Moderado; y, un nivel de riesgo del 32%, considerado Moderado; porcentajes que se deben principalmente a una inadecuada identificación de eventos, puesto que la Cooperativa se ha centrado en atender solamente el riesgo de morosidad, descuidando los demás factores negativos que pueden influir en el desarrollo de las actividades organizacionales.



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA DE CONTROL INTERNO
 Cuestionario de Control Interno – COSO II
 Período: Enero – Diciembre 2015

CCI - ER
1/2

COMPONENTE: Evaluación de Riesgos.

SUBCOMPONENTE: Evaluación de Riesgos.

OBJETIVO: Identificar y analizar los riesgos relevantes, tanto internos como externos, y su incidencia en el logro de objetivos; asimismo determinar si la COAC los evalúa y cuenta con un funcionario responsable de monitorear y comunicarlos oportunamente.

N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS		EVALUACIÓN		OBSERVACIONES
		SI	NO	POND.	CALIF.	
1	¿Son evaluados, monitoreados y comunicados los potenciales riesgos internos y externos que pueden afectar a la Cooperativa?	X		10	9	
2	¿Existe un proceso que periódicamente revise y actualice los potenciales riesgos internos y externos que pueden afectar a los planes estratégicos de la COAC?	X		10	7	Solamente se revisa no se actualiza.
3	¿Existe un mecanismo adecuado que identifique riesgos del negocio financiero, incluyendo aquellos que resulten de: Ofrecimientos de nuevos productos y servicios financieros, Cumplimiento de requerimientos de privacidad y protección de información; y, otros cambios en el negocio, la economía y el entorno regulador?		X	10	4	D9: La Institución no ha identificado todos los riesgos a los que está expuesta.

D = Debilidad

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
 Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **15/08/2016**
 Fecha: **20/08/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA DE CONTROL INTERNO
 Cuestionario de Control Interno – COSO II
 Período: Enero – Diciembre 2015


CCI - ER
2/2

N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS		EVALUACIÓN		OBSERVACIONES
		SI	NO	POND.	CALIF.	
4	¿Se dispone de una metodología predictiva de riesgos para evitar problemas futuros?		X	10	3	D10: La COAC no ha establecido procedimientos para identificar los riesgos.
5	¿El Gerente General evalúa oportunamente los riesgos que se presentan en la COAC?		X	10	4	D10: La COAC no ha establecido procedimientos para identificar los riesgos.
6	¿Se clasifican los riesgos según el nivel de importancia, ocurrencia e impacto?		X	10	3	D11: No existe una valoración adecuada de los riesgos por parte de la Institución.
7	¿Se analizan los riesgos y se toman acciones para prevenir y mitigarlos?		X	10	3	D12: La COAC no cuenta con un Plan de Prevención y Mitigación de Riesgos.
8	¿Se evalúa el nivel de impacto y ocurrencia de los riesgos?		X	10	3	D11: No existe una valoración adecuada de los riesgos por parte de la Institución.
9	¿Son actualizados durante el año los presupuestos/proyecciones para reflejar condiciones cambiantes y detectar riesgos?		X	10	7	Se evalúa periódicamente el cumplimiento del presupuesto/proyecciones que identifiquen condiciones cambiantes.
TOTAL			Σ	90	43	

Σ = Sumatoria Total
 D = Debilidad

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
 Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **15/08/2016**
 Fecha: **20/08/2016**

	COAC GUAMOTE LTDA. FASE II – EJECUCIÓN AUDITORÍA DE CONTROL INTERNO Matriz de Medición e Interpretación de Resultados Evaluación de Riesgos Período: Enero – Diciembre 2015	MMI – ER 1/1																								
EVALUACIÓN DE RIESGOS.																										
<table border="1" style="margin: auto;"> <tr> <th colspan="2" style="background-color: #4F81BD; color: white;">NIVEL DE CONFIANZA</th> </tr> <tr> <td style="padding: 2px;">NC=</td> <td style="padding: 2px;">$(CT/PT)*100$</td> </tr> <tr> <td style="padding: 2px;">NC=</td> <td style="padding: 2px;">$(43/90)*100$</td> </tr> <tr> <td style="padding: 2px;">NC=</td> <td style="padding: 2px;">48%</td> </tr> </table>			NIVEL DE CONFIANZA		NC=	$(CT/PT)*100$	NC=	$(43/90)*100$	NC=	48%																
NIVEL DE CONFIANZA																										
NC=	$(CT/PT)*100$																									
NC=	$(43/90)*100$																									
NC=	48%																									
<table border="1" style="margin: auto;"> <tr> <th colspan="2" style="background-color: #A52A2A; color: white;">NIVEL DE RIESGO</th> </tr> <tr> <td style="padding: 2px;">NR=</td> <td style="padding: 2px;">$100\% - NC$</td> </tr> <tr> <td style="padding: 2px;">NR=</td> <td style="padding: 2px;">$100\% - 48\%$</td> </tr> <tr> <td style="padding: 2px;">NR=</td> <td style="padding: 2px;">52%</td> </tr> </table>			NIVEL DE RIESGO		NR=	$100\% - NC$	NR=	$100\% - 48\%$	NR=	52%																
NIVEL DE RIESGO																										
NR=	$100\% - NC$																									
NR=	$100\% - 48\%$																									
NR=	52%																									
<table border="1" style="margin: auto;"> <tr> <th colspan="3" style="background-color: #4F81BD; color: white;">NIVEL DE CONFIANZA</th> </tr> <tr> <td style="background-color: #FFFF00; text-align: center;">BAJO</td> <td style="background-color: #FFFF00; text-align: center;">MODERADO</td> <td style="background-color: #FFFF00; text-align: center;">ALTO</td> </tr> <tr> <td style="background-color: #FFFF00; text-align: center;">15%-50%</td> <td style="background-color: #FFFF00; text-align: center;">51% - 75%</td> <td style="background-color: #FFFF00; text-align: center;">76% - 95%</td> </tr> <tr> <td style="background-color: #FFFF00; text-align: center;">85%-50%</td> <td style="background-color: #FFFF00; text-align: center;">49% - 25%</td> <td style="background-color: #FFFF00; text-align: center;">24% - 5%</td> </tr> <tr> <td style="background-color: #FFFF00; text-align: center;">ALTO</td> <td style="background-color: #FFFF00; text-align: center;">MODERADO</td> <td style="background-color: #FFFF00; text-align: center;">BAJO</td> </tr> <tr> <td style="background-color: #FFFF00; text-align: center;">SCI NO CONFIABLE</td> <td style="background-color: #FFFF00; text-align: center;">SCI CONFIABLE</td> <td style="background-color: #FFFF00; text-align: center;">SCI EFECTIVO</td> </tr> <tr> <td style="background-color: #FFFF00; text-align: center;">SUSTANTIVAS</td> <td style="background-color: #FFFF00; text-align: center;">MIXTAS</td> <td style="background-color: #FFFF00; text-align: center;">CUMPLIMIENTO</td> </tr> <tr> <th colspan="3" style="background-color: #4F81BD; color: white;">NIVEL DE RIESGO (100-NC)</th> </tr> </table>			NIVEL DE CONFIANZA			BAJO	MODERADO	ALTO	15%-50%	51% - 75%	76% - 95%	85%-50%	49% - 25%	24% - 5%	ALTO	MODERADO	BAJO	SCI NO CONFIABLE	SCI CONFIABLE	SCI EFECTIVO	SUSTANTIVAS	MIXTAS	CUMPLIMIENTO	NIVEL DE RIESGO (100-NC)		
NIVEL DE CONFIANZA																										
BAJO	MODERADO	ALTO																								
15%-50%	51% - 75%	76% - 95%																								
85%-50%	49% - 25%	24% - 5%																								
ALTO	MODERADO	BAJO																								
SCI NO CONFIABLE	SCI CONFIABLE	SCI EFECTIVO																								
SUSTANTIVAS	MIXTAS	CUMPLIMIENTO																								
NIVEL DE RIESGO (100-NC)																										
INTERPRETACIÓN:																										
<p>La Cooperativa Guamote Ltda., no elabora programas, mecanismos, técnicas de valoración, Planes de Contingencia, que ayuden a manejar de forma eficiente los Riesgos; reflejándose un Nivel de Confianza Bajo del 48% y un Nivel de Riesgo Alto del 52%, resultados que reflejan la necesidad urgente de que los directivos trabajen en la planificación y desarrollo de todos los elementos pertinentes para el manejo de los riesgos.</p>																										
Elaborado Por: CMCL/LPVU Revisado Por: APR/JLG		Fecha: 15/08/2016 Fecha: 20/08/2016																								



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA DE CONTROL INTERNO
 Cuestionario de Control Interno – COSO II
 Período: Enero – Diciembre 2015

CCI – RR
1/3

COMPONENTE: Respuesta a los Riesgos.

SUBCOMPONENTE: Planes de Contingencia.

OBJETIVO: Determinar si la institución dispone de planes de contingencia que mitiguen los potenciales riesgos que se presenten en el transcurso del tiempo.

N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS		EVALUACIÓN		OBSERVACIONES
		SI	NO	POND.	CALIF.	
1	¿La Cooperativa dispone de un plan de contingencia para mitigar los potenciales riesgos?		X	10	2	D13: La COAC no cuenta con un Plan de Contingencia.
2	¿El directorio de la COAC ha aprobado formalmente el plan de contingencia para mitigar los potenciales riesgos?		X	10	2	D13: La COAC no cuenta con un Plan de Contingencia.
3	¿Los empleados conocen el plan de contingencia para mitigar los potenciales riesgos?		X	10	2	D13: La COAC no cuenta con un Plan de Contingencia.
4	¿Para la elaboración del plan de contingencia para mitigar los potenciales riesgos se realizaron estudios previos?		X	10	2	D13: La COAC no cuenta con un Plan de Contingencia.
	TOTAL		Σ	40	8	

Σ = Sumatoria Total
 D = Debilidad

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
 Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **15/08/2016**
 Fecha: **20/08/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA DE CONTROL INTERNO
 Cuestionario de Control Interno – COSO II
 Período: Enero – Diciembre 2015

CCI – RR
2/3

COMPONENTE: Respuesta a los Riesgos.

SUBCOMPONENTE: Reducción de los Riesgos.

OBJETIVO: Determinar si la COAC dispone de alternativas que ayude a responder a los potenciales riesgos que pueden presentarse en el transcurso del tiempo, y que puedan afectar al desarrollo de las actividades de la Cooperativa.

N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS		EVALUACIÓN		OBSERVACIONES
		SI	NO	POND.	CALIF	
5	¿Se evalúan alternativas para reducir y mitigar los potenciales riesgos?		X	10	3	D14: La Institución no identifica las opciones de respuesta a eventuales riesgos que permitan su prevención y mitigación.
6	¿Se contratan seguros contra potenciales riesgos?	X		10	10	
7	¿Los riesgos identificados en la Cooperativa son analizados y evaluados por el directorio?		X	10	3	D14: La Institución no identifica las opciones de respuesta a eventuales riesgos que permitan su prevención y mitigación.
8	¿Se ha establecido quienes serán los funcionarios responsables de la identificación de los potenciales riesgos externos e internos?		X	10	4	D14: La Institución no identifica las opciones de respuesta a eventuales riesgos que permitan su prevención y mitigación.
9	¿Se comunica al personal sobre los potenciales riesgos que puedan afectar a la entidad?		X	10	4	D14: La Institución no identifica las opciones de respuesta a eventuales riesgos que permitan su prevención y mitigación.

D = Debilidad

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
 Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **15/08/2016**
 Fecha: **20/08/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA DE CONTROL INTERNO
 Cuestionario de Control Interno – COSO II
 Período: Enero – Diciembre 2015

CCI – RR
3/3

N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS		EVALUACIÓN		OBSERVACIONES
		SI	NO	POND.	CALIF.	
10	¿La Cooperativa está en la capacidad de reaccionar frente a potenciales riesgos posibles que la pueden afectar?		X	10	3	D14: La Institución no identifica las opciones de respuesta a eventuales riesgos que permitan su prevención y mitigación.
11	¿Existe algún mecanismo para anticiparse a los cambios que pueden afectar a la institución?		X	10	2	D10: La COAC no ha establecido procedimientos para identificar los riesgos.
TOTAL			Σ	70	29	

Σ = Sumatoria Total
 D = Debilidad

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
 Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **15/08/2016**
 Fecha: **20/08/2016**

SUBCOMPONENTE: PLANES DE CONTINGENCIA

<u>NIVEL DE CONFIANZA</u>
NC= (CT/PT)*100
NC= (8/40)*100
NC= 20%

<u>NIVEL DE RIESGO</u>
NR= 100% – NC
NR= 100% - 20%
NR= 80%

NIVEL DE CONFIANZA		
BAJO	MODERADO	ALTO
15%-50%	51% - 75%	76% - 95%
85%-50%	49% - 25%	24% - 5%
ALTO	MODERADO	BAJO
SCI NO CONFIABLE	SCI CONFIABLE	SCI EFECTIVO
SUSTANTIVAS	MIXTAS	CUMPLIMIENTO
NIVEL DE RIESGO (100-NC)		

INTERPRETACIÓN:

Luego de aplicar los cuestionarios de Control Interno al Componente “Respuesta a los Riesgos”, Subcomponente “Planes de Contingencia”, se determinó un nivel de confianza del 20%, considerado Bajo; y, un nivel de riesgo del 80%, considerado Alto; esto se debe principalmente a que la COAC no cuenta con un Plan de Contingencia que le permita estar preparada ante las posibles eventualidades que se puedan presentar y que pueden afectar o poner en riesgo la información de la Cooperativa.



SUBCOMPONENTE: REDUCCIÓN DE LOS RIESGOS

<u>NIVEL DE CONFIANZA</u>	
NC=	(CT/PT)*100
NC=	(29/70)*100
NC=	41%

<u>NIVEL DE RIESGO</u>	
NR=	100% – NC
NR=	100% - 41%
NR=	59%

NIVEL DE CONFIANZA		
BAJO	MODERADO	ALTO
15%-50%	51% - 75%	76% - 95%
85%-50%	49% - 25%	24% - 5%
ALTO	MODERADO	BAJO
SCI NO CONFIABLE	SCI CONFIABLE	SCI EFECTIVO
SUSTANTIVAS	MIXTAS	CUMPLIMIENTO
NIVEL DE RIESGO (100-NC)		

INTERPRETACIÓN:

Analizado el Control Interno en lo referente al Componente “Respuesta a los Riesgos”, Subcomponente “Reducción de los Riesgos”, los resultados permiten determinar un nivel de Confianza Bajo del 41%; y, un Nivel de Riesgo Alto del 59%, lo que denota que la Cooperativa no cuenta con una adecuada identificación de riesgos, que refleje todos y cada uno de éstos; por ende, se evidencia la ausencia de modelos de respuestas al riesgo y falta de recursos que ayuden a reducirlos y contrarrestarlos.

RESPUESTA A LOS RIESGOS

<u>NIVEL DE CONFIANZA</u>
NC= (CT/PT)*100
NC= (37/110)*100
NC= 34%

<u>NIVEL DE RIESGO</u>
NR= 100% – NC
NR= 100% - 34%
NR= 66%

NIVEL DE CONFIANZA		
BAJO	MODERADO	ALTO
15%-50%	51% - 75%	76% - 95%
85%-50%	49% - 25%	24% - 5%
ALTO	MODERADO	BAJO
SCI NO CONFIABLE	SCI CONFIABLE	SCI EFECTIVO
SUSTANTIVAS	MIXTAS	CUMPLIMIENTO
NIVEL DE RIESGO (100-NC)		

INTERPRETACIÓN:

Evaluado el componente “Respuesta a los Riesgos” aplicando los cuestionarios de control interno, se puede determinar un nivel de confianza del 34%, considerado Bajo; y, un nivel de riesgo del 66%, considerado Alto; resultados que denotan la necesidad urgente e imprescindible de que se tome acciones correctivas para fortalecer el control interno con respecto a este componente.



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA DE CONTROL INTERNO
 Cuestionario de Control Interno – COSO II
 Período: Enero – Diciembre 2015

CCI-ACC
1/4

COMPONENTE: Actividades de Control.

SUBCOMPONENTE: Confiabilidad de la Información Financiera.

OBJETIVO: Determinar si la entidad en el área financiera cuenta con un sistema que permita garantizar y respaldar la información.

N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS		EVALUACIÓN		OBSERVACIONES
		SI	NO	POND.	CALIF.	
1	¿El directorio revisa periódicamente el desempeño institucional en relación con el presupuesto?	X		10	9	
2	¿El directorio recibe y revisa los informes de rendimiento de cada área operativa?	X		10	8	Se realiza un informe general.
3	¿Las operaciones que se realizan diariamente en la Cooperativa se contabilizan de forma inmediata?	X		10	10	
4	¿Se emiten estados financieros mensuales a la gerencia?	X		10	10	
5	¿Los depósitos bancarios son efectuados bajo estrictas medidas de seguridad?	X		10	10	
6	¿Las cuentas bancarias están autorizadas por el directorio de la COAC?	X		10	10	

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
 Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **15/08/2016**
 Fecha: **20/08/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA DE CONTROL INTERNO
 Cuestionario de Control Interno – COSO II
 Período: Enero – Diciembre 2015

CCI-ACC
2/4

N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS		EVALUACIÓN		OBSERVACIONES
		SI	NO	POND.	CALIF.	
7	¿El sistema de contabilidad utilizado en la COAC integra información financiera, patrimonial y presupuestaria en un sistema único, oportuno y confiable?	X		10	8	
8	¿Se establecen actividades de control para asegurar que el presupuesto aprobado correspondiente a la gestión sea ejecutado correctamente e incorporado al sistema contable?	X		10	8	
9	¿Existen procedimientos para realizar y verificar las modificaciones presupuestarias?	X		10	10	Se evalúa mensualmente el presupuesto para no sobrepasar los rubros establecidos.
TOTAL			Σ	90	83	

Σ = Sumatoria Total

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
 Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **15/08/2016**
 Fecha: **20/08/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA DE CONTROL INTERNO
 Cuestionario de Control Interno – COSO II
 Período: Enero – Diciembre 2015

CCI-ACC
3/4

COMPONENTE: Actividades de Control.

SUBCOMPONENTE: Eficacia y Eficiencia de las operaciones.

OBJETIVO: Determinar si la institución evalúa de forma periódica el nivel eficiencia y eficacia de las operaciones.

N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS		EVALUACIÓN		OBSERVACIONES
		SI	NO	POND.	CALIF.	
10	¿Existen funcionarios designados como responsables para la generación de la información que permita evaluar los niveles de eficacia y eficiencia de las operaciones?	X		10	8	
11	¿La gerencia de la entidad conoce oportunamente los niveles de eficacia y eficiencia de las operaciones más significativas que contribuyen al cumplimiento de los objetivos?	X		10	10	
12	¿Existen indicadores de gestión para evaluar la eficacia y eficiencia de las operaciones?		X	10	3	D8: La Cooperativa no maneja indicadores de gestión.
TOTAL			Σ	30	21	

Σ = Sumatoria Total
 D = Debilidad

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
 Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **15/08/2016**
 Fecha: **20/08/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA DE CONTROL INTERNO
 Cuestionario de Control Interno – COSO II
 Período: Enero – Diciembre 2015

CCI-ACC
4/4

COMPONENTE: Actividades de Control.

SUBCOMPONENTE: Cumplimiento de leyes y normas.


OBJETIVO: Verificar el cumplimiento de la normativa vigente por parte de la entidad y que incidan en sus actividades.

N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS		EVALUACIÓN		OBSERVACIONES
		SI	NO	POND.	CALIF.	
13	¿La entidad cumple con la normativa vigente para todos los procesos en la ejecución de sus actividades?	X		10	9	
14	¿Existen sanciones para aquellos empleados que incumplen, tanto la normativa interna, como la externa?	X		10	8	No se aplican acciones disciplinarias en respuesta a violaciones del código de conducta.
15	¿Existe un adecuado control de los funcionarios responsables de la formulación de objetivos, determinación de operaciones, y aprobación del POA?	X		10	10	
TOTAL			Σ	30	27	

Σ = Sumatoria Total
 D = Debilidad

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
 Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **15/08/2016**
 Fecha: **20/08/2016**

	COAC GUAMOTE LTDA. FASE II – EJECUCIÓN AUDITORÍA DE CONTROL INTERNO Matriz de Medición e Interpretación de Resultados Actividades de Control Período: Enero – Diciembre 2015	MMI-ACC 1/4
---	--	------------------------------

SUBCOMPONENTE: CONFIABILIDAD DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA.

<u>NIVEL DE CONFIANZA</u>
NC= (CT/PT)*100
NC= (83/90)*100
NC= 92%

<u>NIVEL DE RIESGO</u>
NR= 100% – NC
NR= 100% - 92%
NR= 8%

NIVEL DE CONFIANZA		
BAJO	MODERADO	ALTO
15%-50%	51% - 75%	76% - 95%
85%-50%	49% - 25%	24% - 5%
ALTO	MODERADO	BAJO
SCI NO CONFIABLE	SCI CONFIABLE	SCI EFECTIVO
SUSTANTIVAS	MIXTAS	CUMPLIMIENTO
NIVEL DE RIESGO (100-NC)		

INTERPRETACIÓN:

Aplicados los cuestionarios de control interno al Componente “Actividades de Control”, Subcomponente “Confiabilidad de la Información Financiera”, se determinó un nivel de confianza del 92%, considerado Alto; y, un nivel de riesgo del 8%, considerado Bajo, resultados que permiten inferir que la información financiera generada por la Cooperativa es confiable y segura.

	Elaborado Por: CMCL/LPVU Revisado Por: APR/JLG	Fecha: 15/08/2016 Fecha: 20/08/2016
--	---	--



SUBCOMPONENTE: EFICACIA Y EFICIENCIA DE LAS OPERACIONES.


<u>NIVEL DE CONFIANZA</u>	
NC=	(CT/PT)*100
NC=	(21/30)*100
NC=	70%

<u>NIVEL DE RIESGO</u>	
NR=	100% – NC
NR=	100% - 70%
NR=	30%

NIVEL DE CONFIANZA		
BAJO	MODERADO	ALTO
15%-50%	51% - 75%	76% - 95%
85%-50%	49% - 25%	24% - 5%
ALTO	MODERADO	BAJO
SCI NO CONFIABLE	SCI CONFIABLE	SCI EFECTIVO
SUSTANTIVAS	MIXTAS	CUMPLIMIENTO
NIVEL DE RIESGO (100-NC)		

INTERPRETACIÓN:

Luego de haber aplicado los cuestionarios de control interno al Componente “Actividades de Control”, Subcomponente “Eficacia y Eficiencia de las Operaciones”, se llegó a determinar que existe un nivel de confianza del 70%, considerado Moderado; y, un nivel de riesgo del 30%, considerado Moderado; resultados que denotan que la COAC no maneja indicadores de gestión que le permita conocer el nivel de Eficacia y Eficiencia de sus Operaciones, debiendo implementar los instrumentos necesario que le permita alcanzar el 100% de eficiencia y eficacia en sus operaciones.

	COAC GUAMOTE LTDA. FASE II – EJECUCIÓN AUDITORÍA DE CONTROL INTERNO Matriz de Medición e Interpretación de Resultados Actividades de Control Período: Enero – Diciembre 2015	MMI-ACC 3/4
---	--	------------------------------

SUBCOMPONENTE: CUMPLIMIENTO DE LEYES Y NORMAS

<u>NIVEL DE CONFIANZA</u>
NC= (CT/PT)*100
NC= (27/30)*100
NC= 90%

<u>NIVEL DE RIESGO</u>
NR= 100% – NC
NR= 100% - 90%
NR= 10%

NIVEL DE CONFIANZA		
BAJO	MODERADO	ALTO
15%-50%	51% - 75%	76% - 95%
85%-50%	49% - 25%	24% - 5%
ALTO	MODERADO	BAJO
SCI NO CONFIABLE	SCI CONFIABLE	SCI EFECTIVO
SUSTANTIVAS	MIXTAS	CUMPLIMIENTO
NIVEL DE RIESGO (100-NC)		

INTERPRETACIÓN:

Aplicados los cuestionarios de control interno al Componente “Actividades de Control”, Subcomponente “Cumplimiento de Leyes y Normas”, se determina que el nivel de confianza es del 90%, considerado Alto; y, el nivel de riesgo del 10%, considerado Bajo; como consecuencia de que la COAC no ha implementado sanciones por el incumplimiento del Código de Ética y Conducta.

	Elaborado Por: CMCL/LPVU Revisado Por: APR/JLG	Fecha: 15/08/2016 Fecha: 20/08/2016
--	---	--



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA DE CONTROL INTERNO
 Matriz de Medición e Interpretación de Resultados
 Actividades de Control
 Período: Enero – Diciembre 2015

MMI-ACC
4/4

ACTIVIDADES DE CONTROL

<u>NIVEL DE CONFIANZA</u>	
NC=	$(CT/PT)*100$
NC=	$(131/150)*100$
NC=	87%

<u>NIVEL DE RIESGO</u>	
NR=	100% – NC
NR=	100% - 87,33%
NR=	13%

NIVEL DE CONFIANZA		
BAJO	MODERADO	ALTO
15%-50%	51% - 75%	76% - 95%
85%-50%	49% - 25%	24% - 5%
ALTO	MODERADO	BAJO
SCI NO CONFIABLE	SCI CONFIABLE	SCI EFECTIVO
SUSTANTIVAS	MIXTAS	CUMPLIMENTOS
NIVEL DE RIESGO (100-NC)		

INTERPRETACIÓN:

Mediante la aplicación de cuestionarios de control interno al componente “Actividades de Control”, se obtuvo un nivel de confianza del 87%, considerado Alto; y, un nivel de riesgo del 13%, considerado Bajo; consecuencia de que dos de sus subcomponentes fueron catalogados con un nivel de confianza alto y tan solo uno con nivel moderado, sin embargo, la COAC debe fortalecer ciertas actividades de control interno, de tal forma que le brinde completa seguridad y confianza.

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
 Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **15/08/2016**
 Fecha: **20/08/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA DE CONTROL INTERNO
 Cuestionario de Control Interno – COSO II
 Período: Enero – Diciembre 2015

CCI - IC
1/3

COMPONENTE: Información y Comunicación.

SUBCOMPONENTE: Información.

OBJETIVO: Determinar si la institución tiene un adecuado control y seguimiento de la información.

N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS		EVALUACIÓN		OBSERVACIONES
		SI	NO	POND.	CALIF	
1	¿La COAC es capaz de preparar informes financieros exactos y oportunos?	X		10	10	
2	¿Reciben la Asamblea General y la Gerencia de la COAC suficiente información oportuna que les permita cumplir con sus responsabilidades?	X		10	10	
3	¿En la COAC existen resguardos apropiados de la información generada en caso de pérdidas o alteraciones?		X	10	4	D15: La Cooperativa no mantiene resguardos digitales apropiados de la información.
4	¿El flujo informativo de la COAC circula en sentido horizontal, ascendente y descendente?		X	10	3	D16: En la COAC no existe un flujo informativo y de comunicación de doble vía en sentido horizontal y vertical.
5	¿Se utiliza reportes periódicos para brindar información en los distintos niveles de la Cooperativa?	X		10	9	
6	¿Se socializa información como reglamentos, manuales y demás normativa vigente a los empleados de la COAC?	X		10	10	
	TOTAL		Σ	60	46	

Σ = Sumatoria Total
 D = Debilidad

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
 Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **16/08/2016**
 Fecha: **20/08/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA DE CONTROL INTERNO
 Cuestionario de Control Interno – COSO II
 Período: Enero – Diciembre 2015

CCI - IC
2/3

COMPONENTE: Información y Comunicación.

SUBCOMPONENTE: Comunicación.

OBJETIVO: Determinar si la comunicación es adecuada entre la alta dirección y demás niveles jerárquicos de la institución.

N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS		EVALUACIÓN		OBSERVACIONES
		SI	NO	POND.	CALIF.	
7	¿Existen medios de comunicación adecuados para informar a los funcionarios sobre las tareas, procedimientos y responsabilidades asignadas?	X		10	8	
8	¿La información que recibe el personal es comunicada con claridad y efectividad?		X	10	3	D16: En la COAC no existe un flujo informativo y de comunicación de doble vía en sentido horizontal y vertical.
9	¿Existe una comunicación adecuada entre todas las áreas, unidades y puestos de trabajo?		X	10	3	D16: En la COAC no existe un flujo informativo y de comunicación de doble vía en sentido horizontal y vertical.
10	¿Cualquier evento, reunión de trabajo o asamblea son comunicados de manera oportuna y escrita a los sectores involucrados?	X		10	9	
11	¿La Gerencia mantiene actualizada a la Asamblea General de socios sobre el desempeño y situación de la Cooperativa?	X		10	9	

D = Debilidad

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
 Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **16/08/2016**
 Fecha: **20/08/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA DE CONTROL INTERNO
 Cuestionario de Control Interno – COSO II
 Período: Enero – Diciembre 2015


CCI - IC
3/3

N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS		EVALUACIÓN		OBSERVACIONES
		SI	NO	POND.	CALIF.	
12	¿Existen procedimientos estandarizados para comunicar las irregularidades detectadas?	X		10	9	
TOTAL			Σ	60	41	

Σ = Sumatoria Total

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
 Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **16/08/2016**
 Fecha: **20/08/2016**

	<p align="center">COAC GUAMOTE LTDA. FASE II – EJECUCIÓN AUDITORÍA DE CONTROL INTERNO Matriz de Medición e Interpretación de Resultados Información y Comunicación Período: Enero – Diciembre 2015</p>	<p align="center">MMI – IC 1/3</p>
---	--	---

SUBCOMPONENTE: INFORMACIÓN.

<u>NIVEL DE CONFIANZA</u>	
NC=	(CT/PT)*100
NC=	(46/60)*100
NC=	77%


<u>NIVEL DE RIESGO</u>	
NR=	100% – NC
NR=	100% - 77%
NR=	23%

NIVEL DE CONFIANZA		
BAJO	MODERADO	ALTO
15%-50%	51% - 75%	76% - 95%
85%-50%	49% - 25%	24% - 5%
ALTO	MODERADO	BAJO
SCI NO CONFIABLE	SCI CONFIABLE	SCI EFECTIVO
SUSTANTIVAS	MIXTAS	CUMPLIMIENTO
NIVEL DE RIESGO (100-NC)		

INTERPRETACIÓN:

Mediante la aplicación de los cuestionarios de control interno al Componente “Información y Comunicación” Subcomponente “Información”, se determinó un nivel de confianza del 77%, considerado Alto; y, un nivel de riesgo del 23%, considerado Bajo; consecuencia de una evidente falta de resguardos digitales apropiados de la información generada por la COAC, sumado a un inadecuado flujo de la información tanto de carácter horizontal y vertical: ascendente y descendente.

	Elaborado Por: CMCL/LPVU Revisado Por: APR/JLG	Fecha: 16/08/2016 Fecha: 20/08/2016
--	---	--

	COAC GUAMOTE LTDA. FASE II – EJECUCIÓN AUDITORÍA DE CONTROL INTERNO Matriz de Medición e Interpretación de Resultados Información y Comunicación Período: Enero – Diciembre 2015	MMI – IC 2/3
---	--	-------------------------------

SUBCOMPONENTE: COMUNICACIÓN.

<u>NIVEL DE CONFIANZA</u>
NC= (CT/PT)*100
NC= (41/60)*100
NC= 68%

<u>NIVEL DE RIESGO</u>
NR= 100% – NC
NR= 100% - 68%
NR= 32%

NIVEL DE CONFIANZA		
BAJO	MODERADO	ALTO
15%-50%	51% - 75%	76% - 95%
85%-50%	49% - 25%	24% - 5%
ALTO	MODERADO	BAJO
SCI NO CONFIABLE	SCI CONFIABLE	SCI EFECTIVO
SUSTANTIVAS	MIXTAS	CUMPLIMIENTO
NIVEL DE RIESGO (100-NC)		

INTERPRETACIÓN:

Luego de haber aplicado los cuestionarios de control interno al Componente “Información y Comunicación”, Subcomponente “Comunicación”, se llegó a determinar un nivel de confianza del 68%, considerado Moderado; y, un nivel de riesgo del 32%, considerado Moderado; esto se debe principalmente a que no existe una comunicación adecuada entre los empleados de los distintos niveles jerárquicos de la Cooperativa, lo que ha ocasionado dificultades reiterativas en el manejo de la información.

	Elaborado Por: CMCL/LPVU Revisado Por: APR/JLG	Fecha: 16/08/2016 Fecha: 20/08/2016
--	---	--



INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN

<u>NIVEL DE CONFIANZA</u>	
NC=	$(CT/PT)*100$
NC=	$(87/120)*100$
NC=	73%

<u>NIVEL DE RIESGO</u>	
NR=	100% – NC
NR=	100% - 73%
NR=	27%

NIVEL DE CONFIANZA		
BAJO	MODERADO	ALTO
15%-50%	51% - 75%	76% - 95%
85%-50%	49% - 25%	24% - 5%
ALTO	MODERADO	BAJO
SCI NO CONFIABLE	SCI CONFIABLE	SCI EFECTIVO
SUSTANTIVAS	MIXTAS	CUMPLIMIENTO
NIVEL DE RIESGO (100-NC)		

INTERPRETACIÓN:

El componente “Información y Comunicación” ha sido evaluado mediante la aplicación de cuestionarios de control interno, cuyos resultados denotan: un nivel de confianza del 73%, considerado Moderado; y, un nivel de riesgo del 27%, considerado Moderado; resultados que denotan la necesidad urgente de mejorar todos los aspectos relacionados con la Información y Comunicación.



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA DE CONTROL INTERNO
 Cuestionario de Control Interno – COSO II
 Período: Enero – Diciembre 2015

CCI - SM
1/3

COMPONENTE: Supervisión y Monitoreo.

SUBCOMPONENTE: Actividades de Monitoreo.

OBJETIVO: Establecer si las actividades de monitoreo y control son prácticas y seguras y garantizan la ejecución de las operaciones diarias de la institución.

N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS		EVALUACIÓN		OBSERVACIONES
		SI	NO	POND.	CALIF.	
1	¿Se supervisa de forma sorpresiva al personal de la cooperativa en las actividades que desempeñan?	X		10	9	
2	¿Se analizan los informes de exámenes de auditoría practicados con anterioridad a la COAC?	X		10	8	
3	¿El gerente realiza una evaluación por sus propios medios para verificar la situación administrativa – financiera de la Cooperativa?	X		10	10	
4	¿Se realizan auditorías para evaluar la situación administrativa – financiera de la institución?	X		10	8	El Consejo de Vigilancia realiza evaluaciones financieras.
5	¿Se efectúa un seguimiento de los reclamos de los clientes/socios de la COAC y de las soluciones realizadas?	X		10	8	
TOTAL			Σ	50	43	

Σ = Sumatoria Total
 D = Debilidad

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
 Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **16/08/2016**
 Fecha: **20/08/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA DE CONTROL INTERNO
 Cuestionario de Control Interno – COSO II
 Período: Enero – Diciembre 2015

CCI - SM
2/3

COMPONENTE: Supervisión y Monitoreo.

SUBCOMPONENTE: Actividades Permanentes de Supervisión.

OBJETIVO: Establecer si las actividades de supervisión son controladas y monitoreadas de forma periódica para mantener el buen desempeño de las actividades.

N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS		EVALUACIÓN		OBSERVACIONES
		SI	NO	POND.	CALIF.	
6	¿El Consejo de Vigilancia verifica que la contabilidad de la Cooperativa se ajuste a las normas contables establecidas?		X	10	3	D17: El Consejo de Vigilancia no revisa la razonabilidad de los estados financieros previa a su presentación a la SEPS.
7	¿El Consejo de Vigilancia de la COAC tiene acceso a toda la información que requiera para ejercer sus funciones?	X		10	10	
8	¿El Consejo de Vigilancia informa a la Asamblea General de la COAC sobre el cumplimiento del plan operativo anual y el presupuesto?	X		10	10	
9	¿Se aplican las sugerencias emitidas en los informes externos de auditoría para valorar y mejorar el Sistema de Control Interno?	X		10	9	
10	¿Se efectúa un seguimiento del cumplimiento de recomendaciones de los exámenes de auditoría?	X		10	9	

D = Debilidad

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
 Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **16/08/2016**
 Fecha: **20/08/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA DE CONTROL INTERNO
 Cuestionario de Control Interno – COSO II
 Período: Enero – Diciembre 2015

CCI - SM
3/3

N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS		EVALUACIÓN		OBSERVACIONES
		SI	NO	POND.	CALIF.	
11	¿Se comunican los hallazgos de los exámenes de auditoría a los superiores inmediatos y a sus responsables, para tomar las medidas preventivas y correctivas?	X		10	9	
TOTAL			Σ	60	50	

Σ = Sumatoria Total
 D = Debilidad

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
 Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **16/08/2016**
 Fecha: **20/08/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA DE CONTROL INTERNO
 Matriz de Medición e Interpretación de Resultados
 Supervisión y Monitoreo
 Período: Enero – Diciembre 2015

MMI – SM
1/3

SUBCOMPONENTE: ACTIVIDADES DE MONITOREO.

<u>NIVEL DE CONFIANZA</u>	
NC=	(CT/PT)*100
NC=	(43/50)*100
NC=	86%

<u>NIVEL DE RIESGO</u>	
NR=	100% – NC
NR=	100% - 86%
NR=	14%

NIVEL DE CONFIANZA		
BAJO	MODERADO	ALTO
15%-50%	51% - 75%	76% - 95%
85%-50%	49% - 25%	24% - 5%
ALTO	MODERADO	BAJO
SCI NO CONFIABLE	SCI CONFIABLE	SCI EFECTIVO
SUSTANTIVAS	MIXTAS	CUMPLIMIENTO
NIVEL DE RIESGO (100-NC)		

INTERPRETACIÓN:

Aplicados los cuestionarios de Control Interno al Componente “Supervisión y Monitoreo”, Subcomponente “Actividades de Monitoreo”, se obtuvo un nivel de confianza del 86%, considerado Alto; y, un nivel de riesgo del 14%, considerado Bajo; resultados que denotan la preocupación por parte de la COAC por mejorar permanentemente el monitoreo al desempeño de los empleados y de la organización en general; sin embargo, es necesario que la entidad no descuide estos aspectos con la finalidad de no reducir su confiabilidad y al contrario potenciar las Actividades de Monitoreo.

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
 Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **16/08/2016**
 Fecha: **20/08/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA DE CONTROL INTERNO
 Matriz de Medición e Interpretación de Resultados
 Supervisión y Monitoreo
 Período: Enero – Diciembre 2015

MMI – SM
2/3

SUBCOMPONENTE: ACTIVIDADES PERMANENTES DE SUPERVISIÓN.

NIVEL DE CONFIANZA	
NC=	$(CT/PT)*100$
NC=	$(50/60)*100$
NC=	83%

NIVEL DE RIESGO	
NR=	100% – NC
NR=	100% - 83%
NR=	17%

NIVEL DE CONFIANZA		
BAJO	MODERADO	ALTO
15%-50%	51% - 75%	76% - 95%
85%-50%	49% - 25%	24% - 5%
ALTO	MODERADO	BAJO
SCI NO CONFIABLE	SCI CONFIABLE	SCI EFECTIVO
SUSTANTIVAS	MIXTAS	CUMPLIMIENTO
NIVEL DE RIESGO (100-NC)		

INTERPRETACIÓN:

Una vez evaluado el Componente “Supervisión y Monitoreo”, Subcomponente “Actividades Permanentes de Supervisión”, mediante la aplicación de cuestionarios de control interno, se llegó a determinar que existe un nivel de confianza del 83%, considerado Alto; y, un nivel de riesgo del 17%, considerado Bajo; resultados consecuencia de la falta de capacitación a los miembros del Consejo de Vigilancia en temas específicos sobre temas contables, que les permita manejar un sistema de supervisión a los Estados Financieros para ratificar o no su razonabilidad, previa su presentación a la SEPS.

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
 Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **16/08/2016**
 Fecha: **20/08/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA DE CONTROL INTERNO
 Matriz de Medición e Interpretación de Resultados
 Supervisión y Monitoreo
 Período: Enero – Diciembre 2015

MMI – SM
3/3

SUPERVISIÓN Y MONITOREO

<u>NIVEL DE CONFIANZA</u>	
NC=	(CT/PT)*100
NC=	(93/110)*100
NC=	85%

<u>NIVEL DE RIESGO</u>	
NR=	100% – NC
NR=	100% - 85%
NR=	15%

NIVEL DE CONFIANZA		
BAJO	MODERADO	ALTO
15%-50%	51% - 75%	76% - 95%
85%-50%	49% - 25%	24% - 5%
ALTO	MODERADO	BAJO
SCI NO CONFIABLE	SCI CONFIABLE	SCI EFECTIVO
SUSTANTIVAS	MIXTAS	CUMPLIMIENTO
NIVEL DE RIESGO (100-NC)		

INTERPRETACIÓN:

El componente “Supervisión y Monitoreo”, ha sido evaluado mediante la aplicación de cuestionarios de Control Interno, obteniendo como resultado un nivel de confianza del 85%, considerado Alto; y, un nivel de riesgo del 15%, considerado Bajo; consecuencia de que dos de sus subcomponentes fueron catalogados en un nivel de confianza Alto; sin embargo, existen ciertas inconsistencias que deben ser atendidas de inmediato por la COAC a fin de que el desarrollo organizacional mejore y se fortalezca el control interno de la entidad.

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
 Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **16/08/2016**
 Fecha: **20/08/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA DE CONTROL INTERNO
 Matriz de Resumen de Riesgo por Componentes
 Período: Enero – Diciembre 2015

MRC
1/2

N°	COMPONENTE ANALIZADO	REF. P/T	% Confianza	% Riesgo	NC	NR
1	AMBIENTE DE CONTROL	MMI-AC 6/6	75%	25%	M	M
1.1	Integridad y Valores Éticos.	MMI-AC 1/6	80%	20%	A	B
1.2	Compromiso de la Gerencia a ser Competente.	MMI-AC 2/6	67%	33%	M	M
1.3	Ambiente Organizacional de Trabajo.	MMI-AC 3/6	88%	12%	A	B
1.4	Estructura Organizacional y Asignación de Autoridad y Responsabilidades.	MMI-AC 4/6	79%	21%	A	B
1.5	Políticas y Prácticas de RR HH.	MMI-AC 5/6	63%	37%	M	M
2	ESTABLECIMIENTO DE OBJETIVOS.	MMI-EO 3/3	92%	8%	A	B
2.1	Objetivos Estratégicos.	MMI-EO 1/3	86%	14%	A	B
2.2	Objetivos Operativos.	MMI-EO 2/3	100%	0%	A	B
3	IDENTIFICACIÓN DE EVENTOS.	MMI-IE 4/4	68%	32%	M	M
3.1	Conocimiento del Mercado.	MMI-IE 1/4	73%	27%	M	M
3.2	Factores Externos.	MMI-IE 2/4	90%	10%	A	B
3.3	Factores Internos.	MMI-IE 3/4	50%	50%	B	A
4	EVALUACIÓN DE RIESGOS	MMI-ER 1/1	48%	52%	B	A
5	RESPUESTA A LOS RIESGOS.	MMI-RR 3/3	34%	66%	B	A
5.1	Planes de Contingencia.	MMI-RR 1/3	20%	80%	B	A
5.2	Reducción de Riesgos.	MMI-RR 2/3	41%	59%	B	A
6	ACTIVIDADES DE CONTROL	MMI-ACC 4/4	87%	13%	A	B
6.1	Confiableidad de la Información Financiera.	MMI-ACC 1/4	92%	8%	A	B
6.2	Eficacia y Eficiencia de las Operaciones.	MMI-ACC 2/4	70%	30%	M	M
6.3	Cumplimiento de Leyes y Normas.	MMI-ACC 3/4	90%	10%	A	B
7	INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN.	MMI-IC 3/3	73%	27%	M	M
7.1	Información.	MMI-IC 1/3	77%	23%	A	B
7.2	Comunicación.	MMI-IC 2/3	68%	32%	M	M

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
 Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **17/08/2016**
 Fecha: **20/08/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA DE CONTROL INTERNO
 Matriz de Resumen de Riesgo por Componentes
 Período: Enero – Diciembre 2015

MRC
2/2

Nº	COMPONENTE ANALIZADO	REF. P/T	% Confianza	% Riesgo	NC	NR
8	SUPERVISIÓN Y MONITOREO.	MMI-SM 3/3	85%	15%	A	B
8.1	Actividades de Monitoreo.	MMI-SM 1/3	83%	17%	A	B
8.2	Actividades Permanentes de Supervisión.	MMI-SM 2/3	53%	47%	M	M
TOTAL			562%	238%		
PROMEDIO			70%	30%	M	M

NC	Nivel de Confianza	M	Moderado
NR	Nivel de Riesgo	B	Bajo
A	Alto		

ANÁLISIS:

Después de haber evaluado a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Guamote Ltda., mediante la aplicación de cuestionarios de control interno con base en el método COSO II, se determinó que la Institución cuenta con un Nivel de Confianza Moderado del 70% y un Nivel de Riesgo Moderado del 30%; por lo que se puede inferir que la COAC mantiene un control interno adecuado pero no óptimo, puesto que se han descuidado aspectos sumamente importantes dentro de los componentes: Identificación de Eventos, Evaluación de Riesgos y Respuesta a los Riesgos, en donde claramente se puede observar que los directivos solamente se han enfocado en combatir el riesgo de morosidad dejando de lado otro tipo de riesgos internos y externos que pueden atacar y afectar el desarrollo institucional, siendo recomendable que la Cooperativa elabore estrategias que le permita fortalecer el control interno en las áreas mencionadas.

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
 Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **17/08/2016**
 Fecha: **20/08/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA DE CONTROL INTERNO
 Hoja de Hallazgos
 Período: Enero – Diciembre 2015

HH
1/17

ENTIDAD: Cooperativa de Ahorro y Crédito Guamote Ltda.

DIRECCIÓN: Calles Riobamba y 10 de Agosto.

NATURALEZA: Auditoría Integral.

REF P/T	TÍTULO HALLAZGO	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFEECTO	CONCLUSIÓN	RECOMENDACIÓN
CCI -AC 2/9	Falta de acciones disciplinarias.	No se aplican acciones disciplinarias en respuesta a violaciones del Código de Conducta.	NCI 200: AMBIENTE DE CONTROL.- La máxima autoridad de cada entidad establecerá en forma clara y por escrito las líneas de conducta y las medidas de control para alcanzar los objetivos de la institución.	Los directivos de la COAC han considerado que por el buen comportamiento de los empleados no es necesario imponer sanciones, más allá de las ya existentes.	Al no contar con acciones disciplinarias al Código de Conducta, los funcionarios podrían verse envueltos en actos fraudulentos que pondrían en riesgo la imagen corporativa de la Institución y peor aún iniciar procesos judiciales con los organismos de control.	El régimen disciplinario de la COAC no establece clara y específicamente las sanciones por el incumplimiento del Código de Ética y Conducta; su justificación se debe al buen comportamiento de los funcionarios.	Al Gerente de la COAC formular y proponer acciones disciplinarias en respuesta a violaciones del Código de Conducta, como medidas de control ante posibles hechos reñidos con las buenas prácticas y costumbres.

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
 Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **18/08/2016**
 Fecha: **20/08/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA DE CONTROL INTERNO
 Hoja de Hallazgos
 Período: Enero – Diciembre 2015

HH
2/17

REF P/T	TÍTULO HALLAZGO	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFECTO	CONCLUSIÓN	RECOMENDACIÓN
CCI -AC 3/9	Inexistencia de perfiles de competencias para los diferentes puestos de trabajo.	La COAC no ha establecido requisitos de competencias para cada puesto de trabajo.	NCI 200 – 06: Competencia Profesional.- Los directivos de la entidad, especificarán en los requerimientos de personal, el nivel de competencias necesario para los distintos puestos y tareas a desarrollarse en las áreas correspondientes.	En el Manual de Contrato de Trabajo se habla de perfiles de puestos de trabajo, en donde se han determinado tres parámetros generales que deben observar los aspirantes para ocupar puestos de trabajo al interior de la COAC; por lo que no han visto la necesidad de detallar y definir competencias de acuerdo al grado de complejidad del área de trabajo.	La Cooperativa ha contratado personal que no cumple con ciertos requisitos y competencias para ocupar un puesto de trabajo; ocasionando errores en las actividades designadas lo que genera pérdida de tiempo y obstaculiza la consecución de metas y objetivos institucionales.	Los directivos de la COAC han considerado como suficientes los parámetros generales establecidos en el Manual de Contrato de Trabajo, evidenciando de esta manera la falta de requisitos y competencias para cada puesto de trabajo de la Institución.	Al Gerente, establecer requisitos de competencia para cada puesto de trabajo, tomando en cuenta el grado de complejidad que cada área implica; con la finalidad de facilitar la inducción del personal y asegurar un buen desempeño laboral.

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
 Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **18/08/2016**
 Fecha: **20/08/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA DE CONTROL INTERNO
 Hoja de Hallazgos
 Período: Enero – Diciembre 2015

HH
3/17

REF P/T	TÍTULO HALLAZGO	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFECTO	CONCLUSIÓN	RECOMENDACIÓN
CCI -AC 3/9	Falta de experiencia profesional.	La Cooperativa no toma en cuenta el nivel de experiencia de los postulantes para contratar el personal.	Norma de Control Interno. 407 – 03: Incorporación del 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.	La COAC no cuenta con el presupuesto necesario para contratar personal con experiencia, por lo que han optado dar oportunidad a los nuevos profesionales de su cantón.	La falta de experiencia del personal contratado ocasiona un gasto extra a la Institución y una inversión de tiempo y esfuerzo, ya que hay que formarlos y entrenarlos; además ocasiona demora en la ejecución de las tareas encomendadas.	Pese al incumplimiento de la Norma de Control 407 – 03 los directivos de la COAC afirman que la experiencia para ellos no es necesaria para ciertos cargos, ya que se pretende ayudar a los nuevos profesionales; mientras que, para los cargos que si ameritan experiencia no existe presupuesto para contratar personal que cumpla con este requerimiento.	A la Gerencia, establecer en los requisitos de competencias para los distintos puestos de trabajo que así lo ameriten un cierto grado de experiencia. Además es recomendable que se implanten mecanismos en compensación a la falta de experiencia del personal contratado como por ejemplo: un adecuado proceso de inducción y capacitación a los nuevos colaboradores de la Cooperativa.

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
 Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **18/08/2016**
 Fecha: **20/08/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA DE CONTROL INTERNO
 Hoja de Hallazgos
 Período: Enero – Diciembre 2015

HH
4/17

REF P/T	TÍTULO HALLAZGO	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFECTO	CONCLUSIÓN	RECOMENDACIÓN
CCI -AC 4/9	Falta de motivación al personal.	No se motiva al personal por haber cumplido eficazmente sus obligaciones.	Norma de Control Interno. 200 – 08: Adhesión a las Políticas Institucionales.- Los niveles de dirección y jefatura se asegurarán de la adhesión a las políticas institucionales, mediante el establecimiento de controles y factores motivadores adecuados.	La COAC no ha destinado un presupuesto para otorgar bonos o cualquier otro tipo de incentivo material o económico al personal en compensación a su buena labor y adhesión a las políticas institucionales.	Los colaboradores de la COAC se limitan a cumplir con las obligaciones y tareas encomendadas a cambio de su remuneración mensual y no aportan con ideas innovadoras que puedan contribuir al éxito institucional.	La COAC no motiva al personal por el cumplimiento eficaz de sus obligaciones laborales, siendo la justificación de los directivos la falta de presupuesto; sin reparar que el dinero no es todo para incentivar a un empleado, sino que existen otros mecanismos que pueden lograr la satisfacción del cliente interno.	Al Gerente, establecer mecanismos motivacionales para el personal en retribución a su buen desempeño y adhesión a las políticas institucionales, tomando en cuenta que no necesariamente debe existir un medio económico para hacerlo.

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
 Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **18/08/2016**
 Fecha: **20/08/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA DE CONTROL INTERNO
 Hoja de Hallazgos
 Período: Enero – Diciembre 2015

HH
5/17

REF P/T	TÍTULO HALLAZGO	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFEECTO	CONCLUSIÓN	RECOMENDACIÓN
CCI -AC 6/9	Inadecuada elaboración del organigrama estructural.	La COAC no ha definido claramente las líneas de autoridad, responsabilidad y dependencia.	Norma de Control Interno. 200 – 04: Estructura Organizativa.- La máxima autoridad debe crear una estructura organizativa que atienda el cumplimiento de su misión y apoye efectivamente el logro de los objetivos organizacionales, la realización de los procesos, las labores y la aplicación de los controles pertinentes.	Al momento de la elaboración del organigrama estructural no se observó la simbología adecuada que se debe utilizar con lo que respecta a las líneas de conexión y unidades deliberantes.	Las líneas de conexión del organigrama estructural no denotan las relaciones de comunicación, asesoría, autoridad, responsabilidad y dependencia, causando confusión en los empleados de la Cooperativa puesto que no tienen claro quiénes son sus superiores; siendo ésta una de las razones para el incumplimiento de las funciones recíprocas.	La falta de conocimiento en cuanto a la elaboración de un organigrama estructural ha ocasionado que las líneas de autoridad, responsabilidad y dependencia no se encuentren debidamente definidas.	Al Gerente, adecuar las líneas de conexión y demás simbologías para representar las relaciones de autoridad y responsabilidad de cada una de las Unidades Administrativas; para el efecto, deberá observarse una guía técnica para la elaboración de organigramas, con la finalidad de crear una estructura organizativa adecuada que vaya orientada al cumplimiento de los objetivos institucionales.

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
 Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **18/08/2016**
 Fecha: **20/08/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA DE CONTROL INTERNO
 Hoja de Hallazgos
 Período: Enero – Diciembre 2015

HH
6/17

REF P/T	TÍTULO HALLAZGO	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFEECTO	CONCLUSIÓN	RECOMENDACIÓN
CCI -AC 7/9	Deficiente separación de funciones.	No existe una adecuada separación de funciones.	Norma de Control Interno. 401-01: Separación de funciones y rotación de labores.- La máxima autoridad y los directivos de cada entidad tendrán cuidado al definir las funciones de sus servidoras y servidores y de procurar la rotación de tareas, de manera que exista independencia, separación de funciones incompatibles y reducción del riesgo de errores o acciones irregulares.	La Cooperativa no cuenta con el presupuesto suficiente para dotar del personal necesario a la Institución, sobre todo en el área de Cajas.	La gran afluencia de socios en el área de Cajas, obliga a los demás colaboradores de la COAC que hagan las veces de cajeros, siempre que es necesario; el fácil acceso a los equipos e información de esta área, puede ocasionar que se de origen a faltantes de dinero constantes y aún peor jineteo de fondos; restando credibilidad y prestigio a la institución.	No existe una adecuada separación de funciones dentro de la Cooperativa, debido a la falta de personal sobre todo en el área de Cajas; lo que puede ocasionar graves consecuencias para la Institución; siendo la justificación de los directivos la inexistencia de presupuesto para cubrir esta necesidad.	Al Gerente, dotar del personal necesario a la Cooperativa con la finalidad de que no existan excusas para que los colaboradores desempeñen funciones que no les competen; también es recomendable que se implementen mecanismos de control que permitan asegurar la existencia de una adecuada separación de funciones.

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
 Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **18/08/2016**
 Fecha: **20/08/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA DE CONTROL INTERNO
 Hoja de Hallazgos
 Período: Enero – Diciembre 2015

HH
7/17

REF P/T	TÍTULO HALLAZGO	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFECTO	CONCLUSIÓN	RECOMENDACIÓN
CCI -AC 9/9	Ineficiencia en la contratación de personal.	La Cooperativa no cumple a cabalidad las normas y procedimientos establecidos para la contratación del personal.	Norma de Control Interno. 407-03: 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.	La falta de presupuesto ha ocasionado que la COAC no cuente con un Departamento de Talento Humano, nombrando en su lugar una comisión que se ocupa de la contratación del personal, misma que al momento de contratar personal nuevo no ha aplicado a cabalidad los procedimientos establecidos en el Manual de Contrato de Trabajo, debido al desconocimiento del mismo.	El incumplimiento de las normas y procedimientos establecidos para la contratación del personal nuevo, puede provocar que no se llegue a determinar todas las habilidades, actitudes y competencias de los aspirantes y se termine por contratar a la persona menos calificada e idónea para el puesto de trabajo requerido.	La comisión designada en reemplazo del departamento de Talento Humano, no cumple a cabalidad las normas y procedimientos establecidos para la contratación del personal en el respectivo manual, por lo que no existe un reclutamiento y selección objetivo del personal.	Al Gerente, formalizar la Comisión de Talento Humano de la COAC que cumpla con funciones específicas concernientes a la administración del talento humano, detallando sus atribuciones y responsabilidades dentro de la Cooperativa, para generar una mejor administración de los recursos sin que sea necesario una inversión financiera para nuevas áreas.

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
 Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **18/08/2016**
 Fecha: **20/08/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA DE CONTROL INTERNO
 Hoja de Hallazgos
 Período: Enero – Diciembre 2015

HH
8/17

REF P/T	TÍTULO HALLAZGO	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFEECTO	CONCLUSIÓN	RECOMENDACIÓN
CCI -EO 1/2	Falta de indicadores de gestión.	La Cooperativa no maneja indicadores de gestión.	Norma de Control Interno. 200-02: Administración Estratégica.- Las entidades 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.	El desempeño ético y evaluaciones periódicas a los trabajadores han causado que los directivos no vean la necesidad de medir la eficiencia de la gestión institucional a través de indicadores de gestión y desvíen su atención únicamente a la parte financiera de la Cooperativa.	La falta de indicadores de gestión, puede obstaculizar el desempeño organizacional de la COAC, pues se desconoce el nivel de eficiencia y eficacia de cada una de las áreas de la institución; y, si éstas se encuentran trabajando en pro del cumplimiento de metas y objetivos institucionales.	La Cooperativa no aplica indicadores de gestión, por lo que resulta difícil conocer el nivel de eficiencia de la gestión institucional, pudiendo obstaculizar el normal desempeño organizacional y por ende la consecución de metas y objetivos.	Al Gerente, implementar y aplicar indicadores de gestión con el fin de que éstos reflejen la verdadera situación actual de la Cooperativa y de este modo elevar los estándares de calidad en los procesos internos y de gestión administrativa.

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
 Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **18/08/2016**
 Fecha: **20/08/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA DE CONTROL INTERNO
 Hoja de Hallazgos
 Período: Enero – Diciembre 2015

HH
9/17

REF P/T	TÍTULO HALLAZGO	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFEECTO	CONCLUSIÓN	RECOMENDACIÓN
CCI -IE 1/3	Falta de identificación de riesgos.	La Institución no ha identificado todos los riesgos a los que está expuesta.	Norma de Control Interno. 300-01: Identificación de Riesgos.- Los directivos de la entidad identificarán los riesgos que puedan afectar el logro de los objetivos institucionales debido a factores internos o externos, así como emprenderán las medidas pertinentes para afrontar exitosamente tales riesgos.	La falta de atención por parte de los directivos de la COAC ha impedido que se establezcan mecanismos para identificar todos los riesgos, tanto internos como externos a ,los que está expuesta y que pueden afectar a la organización; por el contrario solamente se han dedicado a tratar el riesgo de morosidad	La falta de mecanismos para identificar los riesgos y muy particularmente el riesgo de morosidad, puede ocasionar que se presenten riesgos de otra índole y ataquen severamente a la Cooperativa, obstaculizando el logro de los objetivos institucionales e incluso poniendo en riesgo la sostenibilidad de la COAC.	Los directivos se han centrado y han creído importante tratar solamente el riesgo de morosidad, evidenciando la falta de mecanismos que permitan identificar los riesgos internos y externos a los que se encuentra expuesta y vulnerable la Cooperativa.	Al Gerente, planificar conjuntamente con todo el nivel directivo, políticas que permitan establecer mecanismos de identificación de riesgos tanto internos como externos, a los que la Cooperativa inevitablemente se encuentra expuesta.

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
 Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **18/08/2016**
 Fecha: **20/08/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA DE CONTROL INTERNO
 Hoja de Hallazgos
 Período: Enero – Diciembre 2015

HH
10/17

REF P/T	TÍTULO HALLAZGO	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFECTO	CONCLUSIÓN	RECOMENDACIÓN
CCI -IE 1/3	Ausencia de procedimientos para identificar riesgos.	La COAC no ha establecido procedimientos para identificar los riesgos.	Norma de Control Interno. 300-01: Identificación de Riesgos.- Algo fundamental para la evaluación de riesgos es la existencia de un proceso permanente para identificar el cambio de condiciones gubernamentales, económicas, industriales, regulatorias y operativas, para tomar las acciones que sean necesarias.	La falta de planificación por parte de los directivos no ha permitido que se establezcan procedimientos para identificar el cambio de condiciones del ambiente en el que se desarrolla la Cooperativa.	La falta de procedimientos para identificar los riesgos ha ocasionado que la COAC no cuente con sistemas de alertas tempranas que permitan detectar cambios generadores de riesgos; y, por ende no se encuentra preparada para enfrentar problemas futuros.	La Cooperativa no cuenta con procedimientos para identificar los riesgos, por lo que le resulta difícil prevenir los factores negativos producto de las condiciones cambiantes del entorno en el que se desenvuelve la Institución.	Al Gerente, establecer procedimientos en base a los mecanismos de identificación de riesgos, con la finalidad de poder detectar oportunamente el cambio de las condiciones de los factores que pueden afectar el normal desempeño de la Cooperativa y en base a ello mejorar la toma de decisiones.

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
 Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **18/08/2016**
 Fecha: **20/08/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA DE CONTROL INTERNO
 Hoja de Hallazgos
 Período: Enero – Diciembre 2015

HH
11/17

REF P/T	TÍTULO HALLAZGO	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFECTO	CONCLUSIÓN	RECOMENDACIÓN
CCI -ER 2/2	Falta de valoración de los riesgos.	No existe una valoración adecuada de los riesgos por parte de la Institución.	Norma de Control Interno. 300-03: Valoración de los Riesgos.- La administración debe valorar los riesgos a partir de dos perspectivas, probabilidad e impacto, siendo la probabilidad la posibilidad de ocurrencia, mientras que el impacto representa el efecto frente a su ocurrencia. Estos supuestos se determinan considerando técnicas de valoración y datos de eventos pasados observados.	La Cooperativa no maneja ningún nivel de riesgos calificado según los parámetros establecidos en las Normas de Control Interno, ya que los directivos se han dedicado a atacar y contrarrestar el riesgo de morosidad.	La falta de valoración de los riesgos, una vez que éstos hayan sido identificados puede ocasionar que la Cooperativa subestime ciertos riesgos que podrían considerarse de alto impacto y/u ocurrencia, por ende no estar preparada para afrontarlos, afectando el normal cumplimiento de objetivos y metas institucionales.	La COAC no identifica todos los riesgos que pueden atacarla y por ende carece de técnicas que la ayuden a valorarlos y clasificarlos, evidenciando una vez más que no se encuentra debidamente preparada para reaccionar a potenciales riesgos que puedan presentarse.	Al Gerente, una vez que se hayan identificado todos los riesgos tanto internos como externos de la COAC, se recomienda tomar control sobre estos riesgos, implementando técnicas de valoración y clasificación de acuerdo a la probabilidad de impacto y ocurrencia, con el fin de mejorar la prevención y ocurrencia de riesgos.

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
 Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **18/08/2016**
 Fecha: **20/08/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA DE CONTROL INTERNO
 Hoja de Hallazgos
 Período: Enero – Diciembre 2015

HH
12/17

REF P/T	TÍTULO HALLAZGO	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFEECTO	CONCLUSIÓN	RECOMENDACIÓN
CCI -ER 2/2	Ausencia de un Plan de Mitigación de Riesgos.	La COAC no cuenta con un Plan de Prevención de Mitigación de Riesgos.	Norma de Control Interno. 300-02: Plan de mitigación de Riesgos.- Los directivos de la entidad el plan de mitigación de riesgos desarrollando y documentando una estrategia clara, organizada e interactiva para identificar y valorar los riesgos que puedan impactar a la entidad impidiendo el logro de sus objetivos.	Debido a que la Cooperativa se ha enfocado en un solo riesgo, que a criterio de los directivos es el más importante; no se han identificado los demás riesgos que pueden afectar a la organización y por ende no se cuenta con un plan de prevención y mitigación de riesgos.	La COAC no cuenta con estrategias de gestión que le ayude a reducir la probabilidad de ocurrencia y de impacto de los riesgos; y, que además, alerte a la entidad respecto de los cambios que se producen en su entorno; lo que la hace más vulnerable ante las condiciones negativas propias del medio en el que se desenvuelve.	La inadecuada administración de los riesgos y la falta de atención de los directivos, ha ocasionado que la COAC carezca de un plan de mitigación de riesgos que le ayude a estar preparada a través de estrategias de gestión claras, asegurando de cierto modo el normal cumplimiento de sus objetivos.	Al Gerente, elaborar un Plan de Mitigación de Riesgos en base a estrategias de análisis y de gestión, con la finalidad de contrarrestarlos y de este modo no poner en riesgo el cumplimiento de objetivos institucionales.

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
 Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **18/08/2016**
 Fecha: **20/08/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA DE CONTROL INTERNO
 Hoja de Hallazgos
 Período: Enero – Diciembre 2015

HH
13/17

REF P/T	TÍTULO HALLAZGO	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFFECTO	CONCLUSIÓN	RECOMENDACIÓN
CCI -RR 1/3	Falta de un Plan de Contingencia.	La COAC no cuenta con un Plan de Contingencia.	Norma de Control Interno. 410-11: Plan de Contingencias.- Corresponde a la unidad de tecnología de información la definición, aprobación e implementación de un plan de contingencias que describa las acciones a tomar en caso de una emergencia o suspensión en el procesamiento de la información por problemas en los equipos, programas o personal relacionado.	Para la elaboración del Plan de Contingencias se requiere del contingente de un consultor externo; sin embargo, la Cooperativa no cuenta con el Talento Humano calificado, ni tampoco se han asignado recursos para contratar una tercera persona que se encargue de su elaboración.	A falta de un Plan de Contingencia, en reiteradas ocasiones se han presentado inconvenientes con el servicio de internet suministrado a ciertos computadores de la COAC, dificultando el ingreso a páginas web, consideradas necesarias para el trabajo diario y por ende causando demora en las actividades e incluso en la entrega de información a la SEPS.	No existe un Plan de Contingencias que describa las acciones a tomar en caso de una emergencia, ocasionando dificultades para el desarrollo de las actividades de la COAC.	Al Gerente, designar un Comité de Contingencias y capacitarlo, con la finalidad de que se encargue de la elaboración del Plan de Contingencias, y pueda actuar en el caso de suscitarse una emergencia.
					Elaborado Por: CMCL/LPVU Revisado Por: APR/JLG	Fecha: 18/08/2016 Fecha: 20/08/2016	



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA DE CONTROL INTERNO
 Hoja de Hallazgos
 Período: Enero – Diciembre 2015

HH
14/17

REF P/T	TÍTULO HALLAZGO	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFEECTO	CONCLUSIÓN	RECOMENDACIÓN
CCI -RR 2/3	Inadecuada administración de los riesgos.	La Institución no identifica las opciones de respuesta a eventuales riesgos que permitan su prevención y mitigación.	Norma de Control Interno. 300-04: Respuesta al Riesgo.- La consideración del manejo del riesgo y la selección e implementación de una respuesta son parte integral de la administración de los riesgos. Los modelos de respuestas al riesgo puede ser: evitar, reducir, compartir y aceptar.	No existe una adecuada identificación de riesgos, que refleje todos y cada uno de éstos; por ende se evidencia la ausencia de estrategias de respuestas a esos potenciales riesgos, y por ende, la falta de recursos que ayuden a contrarrestarlos.	Los colaboradores de la Cooperativa desconocen los riesgos a los que se ve expuesta la entidad, por ende no se encuentran debidamente capacitados para reaccionar ante la eventualidad de ocurrencia e impacto.	No existen estrategias de respuestas al riesgo, puesto que los directivos no se han preocupado en manejar procedimientos y mecanismos que ayuden a identificar los riesgos que pueden afectar a la institución.	Al Gerente, conjuntamente con los directivos de la Cooperativa, establecer estrategias potenciales que permitan crear modelos de respuestas al riesgo, eficientes y efectivas; siendo necesario que se asignen recursos económicos y sobre todo el talento humano requerido, pues se debe hacer corresponsable a toda la organización de este proceso.

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
 Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **18/08/2016**
 Fecha: **20/08/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA DE CONTROL INTERNO
 Hoja de Hallazgos
 Período: Enero – Diciembre 2015

HH
15/17

REF P/T	TÍTULO HALLAZGO	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFECTO	CONCLUSIÓN	RECOMENDACIÓN
CCI -IC 1/3	Respaldos inapropiados de la información.	La Cooperativa no mantiene resguardos digitales apropiados de la información.	Norma de Control Interno. 410-10: Seguridad de Tecnología de Información.- La unidad de tecnología de información, establecerá mecanismos que protejan y salvaguarden contra pérdidas y fugas de los medios físicos y la información que se procesa mediante sistemas informáticos.	Los directivos y demás colaboradores de la COAC han considerado que un flash memory es suficiente para respaldar la información de la Institución, evidenciando la inexistencia de un Plan de Contingencias que permita establecer mecanismos para salvaguardar la integridad y seguridad de la información.	El confiar en un flash memory (dispositivo móvil) para respaldar la información relevante de la Cooperativa ha ocasionado que se extravíen datos importantes para la organización, manteniendo actualmente archivos incompletos de años recientes.	La Cooperativa ha confiado el respaldo de su información a medios informáticos inapropiados, ocasionando su pérdida parcial, de ahí la importancia de implantar un Plan de Contingencias que de mayor seguridad e integridad a la información.	Al Gerente, en el Plan de Contingencias a ser elaborado, incluir mecanismos que protejan y salvaguarden contra pérdidas y fugas de la información de la institución, asegurando un mecanismo de archivo digital eficiente.

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
 Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **18/08/2016**
 Fecha: **20/08/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA DE CONTROL INTERNO
 Hoja de Hallazgos
 Período: Enero – Diciembre 2015

HH
16/17

REF P/T	TÍTULO HALLAZGO	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFEECTO	CONCLUSIÓN	RECOMENDACIÓN
CCI -IC 1/3	Inadecuado flujo de información y comunicación.	En la COAC no existe un flujo informativo y de comunicación de doble vía en sentido horizontal y vertical.	NCI. 500: Información y Comunicación.- La máxima autoridad y los directivos de la entidad, deben identificar, capturar y comunicar información pertinente facilitando el cumplimiento de las responsabilidades de los empleados. NCI. 500-02: Canales de Comunicación abiertos.- Se establecerán canales de comunicación abiertos, que permitan trasladar la información de manera segura, correcta y oportuna.	Las líneas de conexión del organigrama estructural no se encuentran debidamente establecidas, por lo que no denotan una clara fluidez de la información y comunicación entre los diferentes niveles jerárquicos.	El inadecuado flujo informativo y de comunicación, sumado al incumplimiento de segregación y delimitación de funciones, ha ocasionado que en la COAC no se realicen de manera eficiente las distintas funciones, pues en varias ocasiones la información ha llegado incompleta, causando demora en la ejecución de actividades, lo que acarrea que esta información al cambiar de procesos y responsables no fluya oportunamente.	La COAC no ha utilizado correctamente las líneas de conexión al momento de graficar el organigrama, la inadecuada delimitación y segregación de funciones, sumado a la falta de canales de comunicación abiertos, han ocasionado que el flujo de comunicación e información no sea eficiente, pues no circula en doble vía tanto en sentido horizontal y vertical.	Al Gerente, establecer canales de comunicación e información abiertos con la finalidad de permitir la fluidez de la información tanto en sentido horizontal y vertical, de tal forma que ésta sea: segura, correcta y oportuna.
					Elaborado Por: CMCL/LPVU Revisado Por: APR/JLG	Fecha: 18/08/2016 Fecha: 20/08/2016	



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA DE CONTROL INTERNO
Hoja de Hallazgos
Período: Enero – Diciembre 2015

HH
17/17

REF P/T	TÍTULO HALLAZGO	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFEECTO	CONCLUSIÓN	RECOMENDACIÓN
CCI -SM 2/3	Falta de revisión a los Estados Financieros.	El Consejo de Vigilancia no revisa la razonabilidad de los estados financieros previa a su presentación a la SEPS.	NCL. 405-02: Organización del Sistema de Contabilidad.- La eficiencia de la organización contable constituye un elemento de control interno, orientado a que la información financiera se prepare de acuerdo con las políticas y prácticas contables determinadas por la profesión.	Los miembros que conforman el Consejo de Vigilancia de la COAC no se encuentran debidamente capacitados en temas contables, y tributarios, desconociendo las normas y principios a los que rigen la actividad de la entidad, depositando su confianza en el trabajo que cumple la Srta. Contadora de la Cooperativa.	El descuido de la Srta. Contadora puede ocasionar que no se apliquen correctamente los instrumentos, normas y demás prácticas contables establecidas por los organismos de control y la misma profesión, poniendo en riesgo la razonabilidad de los Estados Financieros, lo que puede ocasionar inconvenientes con los organismos de control.	El Consejo de Vigilancia no revisa la razonabilidad de los Estados Financieros, debido a la falta de conocimiento sobre el tema, por lo que toda la responsabilidad de su correcta presentación recae sobre la Srta. Contadora.	Al Gerente, coordinar con los organismos de control la capacitación del personal administrativo y los miembros del Consejo de Vigilancia en temas relacionados a contabilidad y tributación; y, una vez capacitados, verificar periódicamente la correcta presentación de la información financiera, a fin de evitar conflictos con los organismos de control.

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
 Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **18/08/2016**
 Fecha: **20/08/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA DE CONTROL INTERNO
Informe de Control Interno
Período: Enero – Diciembre 2015

ICI
1/7

Riobamba, 25 de Octubre del 2016

Señores:

Licenciado Hilario Naula

PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

Señora Mariana Muñoz

PRESIDENTE DEL CONSEJO DE VILIGANCIA

Señor José Apugllón

GERENTE

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO GUAMOTE LTDA.

Asunto: “Remite Informe”

De mi consideración:

En nuestra opinión, tras la revisión y evaluación del sistema de Control Interno; el riesgo en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Guamote Ltda., por el período comprendido entre el 1 de enero al 31 de diciembre de 2015, es del 30%, considerado Moderado; debiendo dar cumplimiento a las recomendaciones luego del resultado motivo de la auditoría y que se detallan a continuación:

1. AMBIENTE DE CONTROL.

Integridad y Valores Éticos:

D1: No se aplican acciones disciplinarias en respuesta a violaciones del código de conducta.

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **18/08/2016**
Fecha: **20/08/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA DE CONTROL INTERNO
Informe de Control Interno
Período: Enero – Diciembre 2015

ICI
2/7

R1: Al Gerente de la COAC formular y proponer acciones disciplinarias en respuesta a violaciones del Código de Conducta, como medidas de control ante posibles hechos reñidos con las buenas prácticas y costumbres.

Compromiso de la Gerencia a ser Competente:

D2: La COAC no ha establecido requisitos de competencia para cada puesto de trabajo.

R2: Al Gerente, establecer requisitos de competencia para cada puesto de trabajo, tomando en cuenta el grado de complejidad que cada área implica; con la finalidad de facilitar la inducción del personal y asegurar un buen desempeño laboral.

D3: La Cooperativa no toma en cuenta el nivel de experiencia para contratar el personal.

R3: A la Gerencia, establecer en los requisitos de competencias para los distintos puestos de trabajo que así lo ameriten un cierto grado de experiencia. Además es recomendable que se implanten mecanismos en compensación a la falta de experiencia del personal contratado como por ejemplo: un adecuado proceso de inducción y capacitación a los nuevos colaboradores de la Cooperativa.

D4: No se motiva al personal por haber cumplido eficazmente sus obligaciones.

R4: Al Gerente, establecer mecanismos motivacionales para el personal en retribución a su buen desempeño y adhesión a las políticas institucionales, tomando en cuenta que no necesariamente debe existir un medio económico para hacerlo.

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **18/08/2016**
Fecha: **20/08/2016**



Estructura Organizacional y Asignación de Autoridad y Responsabilidades:

D5: La COAC no ha definido claramente las líneas de autoridad, responsabilidad y dependencia.

R5: Al Gerente, adecuar las líneas de conexión y demás simbologías para representar las relaciones de autoridad y responsabilidad de cada una de las Unidades Administrativas; para el efecto, deberá observarse una guía técnica para la elaboración de organigramas, con la finalidad de crear una estructura organizativa adecuada que vaya orientada al cumplimiento de los objetivos institucionales.

D6: No existe una adecuada separación de funciones.

R6: Al Gerente, dotar del personal necesario a la Cooperativa con la finalidad de que no existan excusas para que los colaboradores desempeñen funciones que no les competen; también es recomendable que se implementen mecanismos de control que permitan asegurar la existencia de una adecuada separación de funciones.

Políticas y Prácticas de Recursos Humanos:

D7: La Cooperativa no cumple a cabalidad las normas y procedimientos establecidos para la contratación del personal.

R7: Al Gerente, formalizar la Comisión de Talento Humano de la COAC que cumpla con funciones específicas concernientes a la administración del talento humano, detallando sus atribuciones y responsabilidades dentro de la Cooperativa, para generar una mejor administración de los recursos sin que sea necesario una inversión financiera para nuevas áreas.



2. ESTABLECIMIENTO DE OBJETIVOS

Objetivos Estratégicos:

D8: La Cooperativa no maneja indicadores de gestión.

R8: Al Gerente, implementar y aplicar indicadores de gestión con el fin de que éstos reflejen la verdadera situación actual de la Cooperativa y de este modo elevar los estándares de calidad en los procesos internos y de gestión administrativa.

3. IDENTIFICACIÓN DE EVENTOS.

Conocimiento de Mercado:

D9: La Institución no ha identificado todos los riesgos a los que está expuesta.

R9: Al Gerente, planificar conjuntamente con todo el nivel directivo, políticas que permitan establecer mecanismos de identificación de riesgos tanto internos como externos, a los que la Cooperativa inevitablemente se encuentra expuesta.

Factores Internos:

D10: La COAC no ha establecido procedimientos para identificar los riesgos.

R10: Al Gerente, establecer procedimientos en base a los mecanismos de identificación de riesgos, con la finalidad de poder detectar oportunamente el cambio de las condiciones de los factores que pueden afectar el normal desempeño de la Cooperativa y en base a ello mejorar la toma de decisiones.



4. EVALUACIÓN DE RIESGOS

Evaluación de Riesgos:

D11: No existe una valoración adecuada de los riesgos por parte de la Institución.

R11: Al Gerente, una vez que se hayan identificado todos los riesgos tanto internos como externos de la COAC, se recomienda tomar control sobre estos riesgos, implementando técnicas de valoración y clasificación de acuerdo a la probabilidad de impacto y ocurrencia, con el fin de mejorar la prevención y ocurrencia de riesgos.

D12: La COAC no cuenta con un Plan de Prevención y Mitigación de Riesgos.

R12: Al Gerente, elaborar un Plan de Mitigación de Riesgos en base a estrategias de análisis y de gestión, con la finalidad de contrarrestarlos y de este modo no poner en riesgo el cumplimiento de objetivos institucionales.

5. RESPUESTA A LOS RIESGOS.

Planes de Contingencia:

D13: La COAC no cuenta con un Plan de Contingencia.

R13: Al Gerente, designar un Comité de Contingencias y capacitarlo, con la finalidad de que se encargue de la elaboración del Plan de Contingencias, y pueda actuar en el caso de suscitarse una emergencia.



Reducir los Riesgos:

D14: La Institución no identifica las opciones de respuesta a eventuales riesgos que permitan su prevención y mitigación.

R14: Al Gerente, conjuntamente con los directivos de la Cooperativa, establecer estrategias potenciales que permitan crear modelos de respuestas al riesgo, eficientes y efectivas; siendo necesario que se asignen recursos económicos y sobre todo el talento humano requerido, pues se debe hacer corresponsable a toda la organización de este proceso.

6. INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN

Información:

D15: La Cooperativa no mantiene resguardos digitales apropiados de la información.

R15: Al Gerente, en el Plan de Contingencias a ser elaborado, incluir mecanismos que protejan y salvaguarden contra pérdidas y fugas de la información de la institución, asegurando un mecanismo de archivo digital eficiente.

D16: En la COAC no existe un flujo informativo y de comunicación de doble vía en sentido horizontal y vertical.

R16: Al Gerente, establecer canales de comunicación e información abiertos con la finalidad de permitir la fluidez de la información tanto en sentido horizontal y vertical, de tal forma que ésta sea: segura, correcta y oportuna.



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA DE CONTROL INTERNO
Informe de Control Interno
Período: Enero – Diciembre 2015

ICI
7/7

7. SUPERVISIÓN Y MONITOREO

Actividades Permanentes de Supervisión:

D17: El Consejo de Vigilancia no revisa la razonabilidad de los estados financieros previa a su presentación a la SEPS.

R17: Al Gerente, coordinar con los organismos de control la capacitación del personal administrativo y los miembros del Consejo de Vigilancia en temas relacionados a contabilidad y tributación; y, una vez capacitados, verificar periódicamente la correcta presentación de la información financiera, a fin de evitar conflictos con los organismos de control.

Es todo cuanto puedo informar para los fines pertinentes.

Atentamente,

Dr. Alberto Patricio Robalino

JEFE DE EQUIPO

CALD AUDITORES & CONSULTORES

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **18/08/2016**
Fecha: **20/08/2016**

AUDITORÍA DE GESTIÓN





OBJETIVO GENERAL:

- Evaluar el grado de eficiencia y eficacia en el uso y aplicación de los recursos de la institución, mediante el análisis FODA, para determinar la gestión de sus directivos.

OBJETIVOS ESPECÍFICOS:

- Realizar el Análisis Situacional utilizando matrices estratégicas con el firme objetivo de determinar los puntos críticos.
- Evaluar el desempeño estratégico de la institución mediante la aplicación de indicadores de gestión, con el fin de determinar el cumplimiento de metas y objetivos planteados.

N°	PROCEDIMIENTOS	REF. P/T	REALIZADO POR	FECHA
1	Evalúe el Control Interno	CCI	LPVU CMCL	19/08/2016
2	Realice la Matriz FODA.	MF	LPVU CMCL	19/08/2016
3	Efectúe el Análisis Situacional.	AS	LPVU CMCL	19/08/2016
4	Elabore la Matriz de Correlación de Fortalezas y Oportunidades.	MCFO	LPVU CMCL	19/08/2016
5	Realice la Matriz de Correlación de Debilidades y Amenazas	MCDA	LPVU CMCL	19/08/2016
6	Establezca la Matriz de Prioridades	MP	LPVU CMCL	22/08/2016
7	Prepare la Matriz de Ponderación de Medios Internos	MPI	LPVU CMCL	22/08/2016
8	Efectúe el Perfil Estratégico Interno	PEI	LPVU CMCL	22/08/2016
9	Elabore Matriz de Ponderación de Medios Externos	MPE	LPVU CMCL	22/08/2016

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
 Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **19/08/2016**
 Fecha: **05/09/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA DE GESTIÓN
 Programa de Auditoría – Auditoría de Gestión
 Período: Enero – Diciembre 2015

PA
AG
2/2

N°	PROCEDIMIENTOS	REF. P/T	REALIZADO POR	FECHA
18	Elabore el Perfil Estratégico Externo	PEE	LPVU CMCL	23/08/2016
19	Efectúe el Análisis del Organigrama Estructural	AOE	LPVU CMCL	23/08/2016
20	Analice el Presupuesto	ADP	LPVU CMCL	24/08/2016
21	Realice el análisis de los principales procesos de la Institución.	DF	LPVU CMCL	24/08/2016
22	Establezca los Indicadores de Gestión	IG	LPVU CMCL	25/08/2016
23	Elabore la Matriz de Evaluación Estratégica	MEE	LPVU CMCL	25/08/2016
24	Realice la Hoja de Hallazgos	HH	LPVU CMCL	26/08/2016

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
 Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **19/08/2016**
 Fecha: **05/09/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA DE GESTIÓN
 Cuestionario de Control Interno
 Período: Enero – Diciembre 2015

CCI
1/3

FUNCIONARIO: Universo de la COAC.

FECHA: 17 de Agosto de 2016

HORA DE INICIO: 10:00

HORA DE FINALIZACIÓN: 12:00

PROCEDIMIENTO: Entrevista al Personal de la COAC

No.	PREGUNTAS	RESPUESTAS		OBSERVACIONES
		SI	NO	
1	¿Conoce usted si existe un manual que detalle las funciones de cada empleado y los respectivos niveles de autoridad y de responsabilidad?	X		
2	¿Conoce a cabalidad las funciones específicas y recíprocas que su cargo amerita?	X		
3	¿Conoce usted si la Cooperativa cuenta con un Manual de Procesos?		X	D18: La Cooperativa no cuenta con un Manual de Procesos.
4	¿Su perfil de competencias está de acuerdo al cargo que desempeña?	X		
5	¿Su sueldo está acorde a las tablas sectoriales vigentes establecidas por el Ministerio de Relaciones Laborales Ecuatoriano?	X		Los miembros del Consejo de Administración y Vigilancia perciben dietas.
6	¿Usted ha recibido capacitación periódica en su área de especialización, por parte de la COAC?		X	D19: No existe un Plan de Capacitación Anual que abarque todos los niveles jerárquicos de la COAC.
7	¿Son adecuadas las condiciones físicas de su lugar de trabajo?	X		
8	¿Existe un adecuado clima laboral dentro de la Cooperativa?	X		
9	¿Ha presentado reportes periódicos de sus actividades a su Jefe Inmediato?	X		

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
 Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **19/08/2016**
 Fecha: **05/09/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA DE GESTIÓN
 Cuestionario de Control Interno
 Período: Enero – Diciembre 2015

CCI
2/3

No.	PREGUNTAS	RESPUESTAS		OBSERVACIONES
		SI	NO	
10	¿Conoce usted si la Cooperativa cuenta con un mecanismo para medir la satisfacción del cliente?	X		No hacen uso del buzón de sugerencias.
11	¿La Cooperativa mantiene un sistema de control de asistencia con su respectiva hora de entrada y salida de los empleados?	X		Existe un reloj biométrico que es utilizado solo por el personal de planta, mientras que el personal restante es controlado mediante hojas de asistencia.
12	¿Cuenta la Cooperativa con uniformes que les distingan de la competencia y hacen uso de éstos?		X	D20: Los funcionarios de la COAC no hacen uso del uniforme respectivo.
TOTAL		10	2	

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
 Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **19/08/2016**
 Fecha: **05/09/2016**



<u>NIVEL DE CONFIANZA</u>	
NC=	$(CT/PT)*100$
NC=	$(10/12)*100$
NC=	83%

<u>NIVEL DE RIESGO</u>	
NR=	$100\% - NC$
NR=	$100\% - 83\%$
NR=	17%

NIVEL DE CONFIANZA		
BAJO	MODERADO	ALTO
15%-50%	51% - 75%	76% - 95%
85%-50%	49% - 25%	24% - 5%
ALTO	MODERADO	BAJO
SCI NO CONFIABLE	SCI CONFIABLE	SCI EFECTIVO
SUSTANTIVAS	MIXTAS	CUMPLIMIENTO
NIVEL DE RIESGO (100-NC)		

INTERPRETACIÓN:

Luego de aplicar los cuestionarios de control interno se determina un Nivel de Confianza del 83%, considerado Alto; y, un nivel de Riesgo del 17%, considerado Bajo; debido a que la Cooperativa no cuenta con un Manual de Procesos, un Plan de Capacitación, así como tampoco el personal hace uso de los uniformes.

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
 Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **19/08/2016**
 Fecha: **05/09/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA DE GESTIÓN
 Cuestionario de Análisis de la Misión
 Período: Enero – Diciembre 2015

AM
1/2

FUNCIONARIO: Universo

FECHA: 17 de Agosto de 2016.

HORA DE INICIO: 10:00

HORA DE FINALIZACIÓN:12:00

PROCEDIMIENTO: Entrevista al Personal de la COAC

No.	PREGUNTAS	RESPUESTAS		OBSERVACIONES
		SI	NO	
1	¿Conoce la misión de la Cooperativa?	X		
2	¿La misión de la Cooperativa expresa su razón de ser?	X		
3	¿La misión se difunde entre el personal de la Cooperativa?	X		
4	¿La alta dirección replantea la misión de acuerdo al entorno competitivo?	X		
5	¿En la misión se involucra al personal con los socios?	X		
6	¿La misión está orientada a satisfacer las necesidades de los socios?	X		
7	¿La misión es una guía para el comportamiento del personal?	X		
	TOTAL	7	0	

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
 Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **19/08/2016**
 Fecha: **05/09/2016**



<u>NIVEL DE CONFIANZA</u>	
NC=	$(CT/PT)*100$
NC=	$(7/7)*100$
NC=	100%

<u>NIVEL DE RIESGO</u>	
NR=	100% – NC
NR=	100% - 100%
NR=	0%

NIVEL DE CONFIANZA		
BAJO	MODERADO	ALTO
15%-50%	51% - 75%	76% - 95%
85%-50%	49% - 25%	24% - 5%
ALTO	MODERADO	BAJO
SCI NO CONFIABLE	SCI CONFIABLE	SCI EFECTIVO
SUSTANTIVAS	MIXTAS	CUMPLIMIENTO
NIVEL DE RIESGO (100-NC)		

INTERPRETACIÓN:

Luego de evaluar la Misión Institucional a través de cuestionarios de Control Interno se determina un Nivel de Confianza absoluto del 100%, pudiendo inferir que la Cooperativa para construir la Misión se ha basado en parámetros adecuados a su realidad.



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA DE GESTIÓN
 Cuestionario de Análisis de la Visión
 Período: Enero – Diciembre 2015

AV
1/2

FUNCIONARIO: Universo.

FECHA: 17 de Agosto de 2016.

HORA DE INICIO: 10:00

HORA DE FINALIZACIÓN: 12:00

PROCEDIMIENTO: Entrevista al Personal de la COAC.

No.	PREGUNTAS	RESPUESTAS		OBSERVACIONES
		SI	NO	
1	¿Conoce usted la visión de la Cooperativa?	X		
2	¿La visión de la Cooperativa se difunde al personal de forma permanente?	X		
3	¿El contenido de la visión y su proyección indican que es factible alcanzarla?	X		
4	¿En la visión se incluyen los recursos que se utilizarán para lograr ser competitiva?	X		
5	¿La alta dirección de la COAC analiza las propuestas y metas del personal antes de reformular la visión?	X		La Visión es reformulada cada cinco años.
6	¿Cree que la visión impulsa oportunidades entre el personal?	X		
	TOTAL	6	0	

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
 Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **19/08/2016**
 Fecha: **05/09/2016**



<u>NIVEL DE CONFIANZA</u>	
NC=	$(CT/PT)*100$
NC=	$(6/6)*100$
NC=	100%

<u>NIVEL DE RIESGO</u>	
NR=	100% – NC
NR=	100% - 100%
NR=	0%

NIVEL DE CONFIANZA		
BAJO	MODERADO	ALTO
15%-50%	51% - 75%	76% - 95%
85%-50%	49% - 25%	24% - 5%
ALTO	MODERADO	BAJO
SCI NO CONFIABLE	SCI CONFIABLE	SCI EFECTIVO
SUSTANTIVAS	MIXTAS	CUMPLIMIENTO
NIVEL DE RIESGO (100-NC)		

INTERPRETACIÓN:

Luego de evaluar la Visión Institucional a través de cuestionarios de Control Interno se ha determinado un Nivel de Confianza absoluto del 100%, pudiendo inferir que la Cooperativa ha enmarcado su Visión en base a las expectativas institucionales y parámetros alcanzables.

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
 Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **19/08/2016**
 Fecha: **05/09/2016**



**COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA DE GESTIÓN
Matriz FODA**

**MF
1/2**

Período: Enero – Diciembre 2015

FACTORES INTERNOS

FORTALEZAS		DEBILIDADES	
F1	Facilidad de comunicación y diálogo con los socios.	D1	Falta de aplicación adecuada de los estatutos, manuales y reglamentos de la institución en el cumplimiento de sus actividades diarias.
F2	Trabajo ininterrumpido.	D2	Dirigentes con poca participación en el desempeño de sus funciones.
F3	Diversidad de servicios financieros de la cooperativa.	D3	Inexistencia de un Plan de Capacitación para todos los funcionarios y directivos.
F4	Disponibilidad de trabajar en equipo.	D4	Asegurar el cumplimiento de funciones específicas y recíprocas.
F5	Reporte financiero permanente acorde a los requerimientos de la SEPS.	D5	Falta de un plan de marketing en los servicios financieros y no financieros.
F6	Infraestructura adecuada.	D6	Clientes insatisfechos.
F7	Garantía en la administración de recursos propios y ajenos.	D7	Inexistencia de incentivos para los socios.
F8	Disponibilidad de sistema Contable/Financiero.	D8	Escasa profesionalización del personal acorde a los requerimientos del sistema financiero popular y solidario.
F9	Créditos rápidos y oportunos.	D9	Mejorar el Sistema de Información y Comunicación Interna.
F10	Tasas Accesibles.	D10	Mejorar los Sistemas de Control.

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **19/08/2016**
Fecha: **05/09/2016**



**COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA DE GESTIÓN
Matriz FODA**

**MF
2/2**

Período: Enero – Diciembre 2015

FACTORES EXTERNOS

OPORTUNIDADES		AMENAZAS	
O1	Legislación favorable para la Economía Popular y Solidaria.	A1	Cambios climáticos que afecta a la producción agropecuaria.
O2	Alianzas con otras instituciones que prestan servicios financieros a la comunidad.	A2	Incremento de desempleo.
O3	Incremento de la demanda de créditos de la población.	A3	Sobreendeudamiento de la Población.
O4	No existe competencia del sector financiero privado.	A4	Tasa de inflación disminuye el poder de adquisición de bienes y servicios.
O5	Aumento de producción.	A5	Competencia desleal por la segmentación.
O6	Eventos de inclusión social y financiera.		
O7	Mayor desarrollo de emprendimientos.		

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **19/08/2016**
Fecha: **05/09/2016**



ANÁLISIS DEL MEDIO INTERNO

Alcance: Debilidades y Fortalezas.

Definiciones:

- **Debilidades:** Son aquellos factores que provocan vulnerabilidad y desventajas para la empresa.
- **Fortalezas:** Son aquellos factores en los cuales la empresa ha conseguido logros y posee ventajas competitivas en todas la áreas de su competencia.

CÓDIGO	ASPECTOS INTERNOS	JUSTIFICACIÓN
FORTALEZAS		
F1	Facilidad de comunicación y diálogo con los socios.	Se mantiene un contacto directo con los socios para fomentar la confianza.
F2	Trabajo ininterrumpido.	Mantiene un horario rotativo con la finalidad de no interrumpir la atención a la colectividad.
F3	Diversidad de servicios financieros de la cooperativa.	Los servicios que presta la COAC son diversos y de fácil acceso para los socios.
F4	Disponibilidad de trabajar en equipo.	Los colaboradores tienen la buena voluntad de trabajar en equipo.
F5	Reporte financiero permanente acorde a los requerimientos de la SEPS.	El responsable de emitir dicho reporte lo hace puntualmente y cumple con todo lo solicitado.
F6	Infraestructura adecuada.	La infraestructura de la entidad es nueva y amplia para la prestación de sus servicios.
F7	Garantía en la administración de recursos propios y ajenos.	La confiabilidad en el manejo de los recursos y sigilo, brinda seguridad a los socios.
F8	Disponibilidad de sistema Contable/Financiero.	El sistema informático contable que manejan es idóneo para las actividades que realizan en la entidad.

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
 Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **19/08/2016**
 Fecha: **05/09/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA DE GESTIÓN
 Análisis Situacional
 Período: Enero – Diciembre 2015

AS
2/7

CÓDIGO	ASPECTOS INTERNOS	JUSTIFICACIÓN
F9	Créditos rápidos y oportunos.	La otorgación de los créditos es ágil y oportuna.
F10	Tasas Accesibles.	Las tasas que ofrece la institución para los créditos son una de las más bajas del Sistema Financiero.
DEBILIDADES		
D1	Falta de aplicación adecuada de los estatutos, manuales y reglamentos de la institución en el cumplimiento de sus actividades diarias.	Existe incumplimiento evidente de la normativa interna en la institución.
D2	Dirigentes con poca participación en el desempeño de sus funciones.	Los delegados del Consejo de Vigilancia no desempeñan adecuadamente sus funciones por la falta de conocimiento.
D3	Inexistencia de un Plan de Capacitación para todos los funcionarios y directivos.	No existe un plan de capacitación que abarque a todos los niveles jerárquicos de la COAC.
D4	Asegurar el cumplimiento de funciones específicas y recíprocas.	No existe un adecuado control que asegure el cumplimiento eficiente de las funciones que realizan cada uno de los colaboradores.
D5	Falta de un plan de marketing en los servicios financieros y no financieros.	La cooperativa no publicita adecuadamente la diversidad de servicios financieros que posee.
D6	Clientes insatisfechos.	Demora en la realización de ciertos trámites, específicamente en el área de cajas, puesto que no existe el personal suficiente que cubra los requerimientos del cliente.
D7	Inexistencia de incentivos para los socios.	No cuentan con mecanismos de incentivos para los socios, que motiven su inserción y asociatividad a la COAC.

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
 Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **19/08/2016**
 Fecha: **05/09/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA DE GESTIÓN
 Análisis Situacional
 Período: Enero – Diciembre 2015

AS
3/7

D8	Escasa profesionalización del personal acorde a los requerimientos del sistema financiero popular y solidario.	La mayoría de los funcionarios no cuentan con el perfil y título de tercer nivel acorde a las funciones que desempeñan.
D9	Mejorar el Sistema de Información y Comunicación Interna.	La COAC no mantiene un Sistema de Comunicación de doble vía en los cuatro sentidos, tanto horizontal como vertical que facilite la comunicación y fluidez de la información.
D10	Mejorar los Sistemas de Control.	No existe un adecuado control interno de los procesos y actividades que cada uno de los colaboradores realiza, lo que ha ocasionado retraso y pérdida de información.

MATRIZ DE IMPACTO Y OCURRENCIA INTERNA

	PROBABILIDAD DE IMPACTO.			
		ALTA	MEDIA	BAJA
PROBABILIDAD DE OCURRENCIA.	ALTA	F1, F5, F7, F8, F9, F10, D1, D2, D3, D8, D9, D10	F2	
	MEDIA	F3, D4, D6, D7	F4, F6, D5	
	BAJA			

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
 Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **19/08/2016**
 Fecha: **05/09/2016**



**COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA DE GESTIÓN**

Análisis Situacional
Período: Enero – Diciembre 2015

**AS
4/7**

ANÁLISIS DEL MEDIO EXTERNO

Alcance: Oportunidades y Amenazas

Definiciones:

- **Oportunidades:** Son fenómenos que están ocurriendo o que podrán ocurrir en el futuro y que cooperan al logro de los objetivos y al desarrollo de la empresa.
- **Amenazas:** Son fenómenos que están ocurriendo o que podrán ocurrir en el futuro, que dificultan el logro de los objetivos; y, generan un alto índice de riesgo a la organización.

CÓDIGO	ASPECTOS EXTERNOS	JUSTIFICACIÓN
OPORTUNIDADES		
O1	Legislación favorable para la Economía Popular y Solidaria.	La Constitución de la República del Ecuador en su Art. 283, menciona que el Sistema Económico Popular y Solidaria tiene por objetivo garantizar la producción de las condiciones materiales e inmateriales que posibiliten el Buen Vivir; por ello la legislación deberá ser favorable para este sistema.
O2	Alianzas con otras instituciones que prestan servicios financieros a la comunidad.	Ciertas empresas buscan intermediarios para que sus servicios tengan más cobertura a nivel Nacional y sean de fácil acceso para la colectividad.
O3	Incremento de la demanda de créditos de la población.	En el cantón Guamote existen limitadas Instituciones Financieras que cubren las necesidades y requerimientos de los habitantes.
O4	No existe competencia del sector financiero privado.	En el sector en donde se desenvuelve la COAC no existe competencia de Instituciones Financieras privadas; debido a que no se considera un mercado estratégico para este tipo de Entidades.

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **19/08/2016**
Fecha: **05/09/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA DE GESTIÓN
Análisis Situacional
Período: Enero – Diciembre 2015

AS
5/7

05	Aumento de producción.	Casi la mitad de la Población Económicamente Activa de Chimborazo se encuentra concentrada en las zonas rurales (49.7%), por lo que su principal actividad es la producción agropecuaria con un crecimiento sostenible notable a lo largo de los años, lo que la convierte en la tercera Provincia en aporte de la Región 3.
06	Eventos de inclusión social y financiera.	Este tipo de eventos aboga para que los individuos y empresas tengan acceso a una gama de servicios financieros a un precio razonable y de una manera responsable, que no solo mejoraría sus vidas, sino también contribuiría a la solidez de los propios sistemas financieros.
07	Mayor desarrollo de emprendimientos.	El Mercado Laboral actualmente es muy limitado por lo que la sociedad busca alternativas para generar ingresos a través de la constitución de negocios propios y emprendimientos, mismos que para su realización necesitan de financiamiento.

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **19/08/2016**
Fecha: **05/09/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA DE GESTIÓN
 Análisis Situacional
 Período: Enero – Diciembre 2015

AS
6/7

CÓDIGO	ASPECTOS INTERNOS	JUSTIFICACIÓN
AMENAZAS		
A1	Cambios climáticos que afecta a la producción agropecuaria.	Las heladas y sequías son los principales fenómenos que afectan significativamente a la agricultura en este sector (Guamote), haciendo que los agricultores en ocasiones pierdan casi de manera total sus cosechas y por ende no generen los ingresos necesarios para poder hacer frente a las obligaciones que contrajeron con Instituciones Financieras para llevar a cabo los sembríos.
A2	Incremento de desempleo.	Según datos arrojados por el Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC) el desempleo en Ecuador va de menos a más, ubicándose a Diciembre de 2015 en 4,77%; lo que limita a la población a acceder a múltiples productos y servicios, entre ellos los que ofertan el Sistema Financiero.
A3	Sobreendeudamiento de la población.	Esta situación se produce principalmente porque existe mucha liquidez en las Instituciones del Sistema Financiero; las personas se endeudan irresponsablemente y se evidencia en el incremento de los gastos de consumo. Esto podría alcanzar niveles elevados de riesgo financiero a futuro.

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
 Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **19/08/2016**
 Fecha: **05/09/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA DE GESTIÓN
 Análisis Situacional
 Período: Enero – Diciembre 2015

AS
7/7

A4	Tasa de inflación disminuye el poder de adquisición de bienes y servicios.	El incremento en los precios de bienes y servicios ha ocasionado que la sociedad se limite al momento de ahorrar o invertir en las Instituciones del Sistema Financiero.
A5	Competencia desleal por la segmentación.	Existe una Institución Financiera en el cantón Guamote con más renombre a nivel Nacional; haciendo uso desleal de esta ventaja para ganar mayor posicionamiento dentro del mercado Financiero de este sector.

MATRIZ DE IMPACTO DE OCURRENCIA EXTERNA

PROBABILIDAD DE OCURRENCIA.	PROBABILIDAD DE IMPACTO.			
		ALTA	MEDIA	BAJA
ALTA		O3, A2, A3, A4.	A5.	
MEDIA		O1, O5, O6, O7, A1.	O2, O4.	
BAJA				

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
 Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **19/08/2016**
 Fecha: **05/09/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA DE GESTIÓN
 Matriz de Correlación de Fortalezas y Oportunidades
 Período: Enero – Diciembre 2015

MCFO
1/3

F O	F1 Facilidad de comunicación y dialogo con los socios.	F2 Trabajo ininterrumpido.	F3 Diversidad de servicios financieros de la cooperativa.	F4 Disponibilidad de trabajar en equipo.	F5 Reporte financiero permanente acorde a los requerimientos de la SEPS.	F6 Infraestructura adecuada.	F7 Garantía en la administración de recursos propios y ajenos.	F8 Disponibilidad de sistema Contable/Financiero.	F9 Créditos rápidos y oportunos.	F10 Tasas Accesibles.	TOTAL
O1 Legislación favorable para la Economía Popular y Solidaria	1	1	1	1	3	1	3	1	3	3	18
O2 Alianzas con otras instituciones que prestan servicios financieros a la comunidad.	3	3	5	3	1	1	5	1	1	1	24
O3 Incremento de la demanda de créditos de la población.	5	3	5	3	1	1	3	1	5	5	32

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
 Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **19/08/2016**
 Fecha: **05/09/2016**



**COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA DE GESTIÓN
Matriz de Correlación de Fortalezas y Oportunidades
Período: Enero – Diciembre 2015**

**MCFO
2/3**

F O	F1 Facilidad de comunicación y dialogo con los socios.	F2 Trabajo ininterrumpido.	F3 Diversidad de servicios financieros de la cooperativa.	F4 Disponibilidad de trabajar en equipo.	F5 Reporte financiero permanente acorde a los requerimientos de la SEPS.	F6 Infraestructura adecuada.	F7 Garantía en la administración de recursos propios y ajenos.	F8 Disponibilidad de sistema Contable/Financiero.	F9 Créditos rápidos y oportunos.	F10 Tasas Accesibles.	TOTAL
O4 No existe competencia del sector financiero privado.	1	1	3	1	1	1	1	1	3	3	16
O5 Aumento de producción.	3	1	5	1	1	1	3	1	5	5	26
O6 Eventos de inclusión social y financiera.	5	1	5	1	1	1	3	1	3	3	24
O7 Mayor desarrollo de emprendimientos.	3	1	5	1	1	1	3	1	5	5	26
TOTAL	21	11	29	11	9	7	21	7	25	25	166

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **19/08/2016**
Fecha: **05/09/2016**



La matriz de correlación de fortalezas y oportunidades permite determinar la relación que existe entre los factores internos y externos, para seleccionar los hechos más relevantes; mismos que fueron calificados de la siguiente manera:

- Si la fortaleza tiene relación con la oportunidad = 5
- Si la fortaleza no tiene relación con la oportunidad = 1
- Si la fortaleza y la oportunidad tienen mediana relación = 3

ANÁLISIS DE CORRELACIÓN DE FORTALEZAS Y OPORTUNIDADES:

Las Fortalezas que mantienen mayor relación con las oportunidades son: Diversidad de Servicios de la Cooperativa, Créditos rápidos y oportunos, Tasas Accesibles, Facilidad de comunicación y diálogo con los socios y Garantía en la administración de recursos propios y ajenos.

Por otro lado las Oportunidades que tienen amplia relación con las fortalezas son: incremento de la demanda de créditos de la población, aumento de producción; y, mayor desarrollo de emprendimientos.

Como se puede observar existe una gran relación entre las Fortalezas y Oportunidades, que sabiéndolas aprovechar, la COAC podría acaparar las Oportunidades que el medio externo ofrece y convertirlas en Fortalezas, mismas que le ayudarán a contrarrestar los puntos críticos y contribuir a la mejora continua.



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA DE GESTIÓN
 Matriz de Correlación de Debilidades y Amenazas
 Período: Enero – Diciembre 2015

MCDA
1/3

D A	D1 Falta de aplicación adecuada de los estatutos, manuales y reglamentos de la institución en el cumplimiento de sus actividades diarias.	D2 Dirigentes con poca participación en el desempeño de sus funciones	D3 Inexistencia de un Plan de Capacitación para todos los funcionarios y directivos.	D4 Asegurar el cumplimiento de funciones específicas y recíprocas.	D5 Falta de un plan de marketing en los servicios financieros y no financieros.	D6 Clientes insatisfechos	D7 Inexistencia de incentivos para los socios.	D8 Escasa profesionalización del personal acorde a los requerimientos del sistema financiero popular y solidario.	D9 Mejorar el Sistema de Información y Comunicación Interna.	D10 Mejorar los Sistemas de Control.	TOTAL
A1 Cambios climáticos que afecta a la producción agropecuaria.	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	10
A2 Incremento de desempleo.	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	10
A3 Sobreendeudamiento de la Población.	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	10

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
 Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **19/08/2016**
 Fecha: **05/09/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA DE GESTIÓN
 Matriz de Correlación de Debilidades y Amenazas
 Período: Enero – Diciembre 2015

MCDA
2/3

D A	D1 Falta de aplicación adecuada de los estatutos, manuales y reglamentos de la institución en el cumplimiento de sus actividades diarias.	D2 Dirigentes con poca participación en el desempeño de sus funciones	D3 Inexistencia de un Plan de Capacitación para todos los funcionarios y directivos.	D4 Asegurar el cumplimiento de funciones específicas y recíprocas.	D5 Falta de un plan de marketing en los servicios financieros y no financieros.	D6 Clientes insatisfechos	D7 Inexistencia de incentivos para los socios.	D8 Escasa profesionalización del personal acorde a los requerimientos del sistema financiero popular y solidario.	D9 Mejorar el Sistema de Información y Comunicación Interna.	D10 Mejorar los Sistemas de Control.	TOTAL
A4 Tasa de inflación disminuye el poder de adquisición de bienes y servicios.	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	10
A5 Competencia desleal por la segmentación.	1	3	1	1	3	5	5	3	1	1	24
TOTAL	5	7	5	5	7	9	9	7	5	5	64

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
 Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **19/08/2016**
 Fecha: **05/09/2016**



Esta matriz permite determinar la relación entre las Debilidades y Amenazas, para priorizar los hechos más relevantes que dificultan el desarrollo de las actividades de la COAC; para lo cual se utilizó la siguiente calificación:

- Si la debilidad tiene relación con la amenaza = 5
- Si la debilidad no tiene relación con la amenaza = 1
- Si la debilidad y la amenaza tienen mediana relación = 3

ANÁLISIS DE CORRELACIÓN DE LAS DEBILIDADES Y AMENAZAS:

Las Debilidades que evidencian mayor relación con las amenazas son las siguientes: clientes insatisfechos, inexistencia de incentivos para los socios, dirigentes con poca participación en el desempeño de sus funciones, falta de un plan de marketing en los servicios financieros y no financieros y escasa profesionalización acorde a los requerimientos del sistema financiero popular y solidario.

Por otro lado, se identificó que tan solo una amenaza tiene relación directa o mayor con las debilidades, siendo ésta la Competencia desleal por la segmentación; sin embargo, es recomendable que se formulen estrategias que puedan contrarrestar las debilidades y amenazas a las que la COAC se ve expuesta, de tal manera que no afecten significativamente su desarrollo y consecución de objetivos.



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA DE GESTIÓN
 Matriz de Prioridades
 Período: Enero – Diciembre 2015

MP
1/2

VARIABLES INTERNAS	
FORTALEZAS.	
CÓDIGO	
F3	Diversidad de servicios financieros de la cooperativa.
F9	Créditos rápidos y oportunos.
F10	Tasas Accesibles.
F1	Facilidad de comunicación y diálogo con los socios.
F7	Garantía en la administración de recursos propios y ajenos.
F2	Trabajo ininterrumpido.
F4	Disponibilidad de trabajar en equipo.
F5	Reporte financiero permanente acorde a los requerimientos de la SEPS.
F6	Infraestructura adecuada.
F8	Disponibilidad de Sistema Contable/Financiero.
DEBILIDADES	
D6	Clientes insatisfechos.
D7	Inexistencia de incentivos para los socios.
D2	Dirigentes con poca participación en el desempeño de sus funciones.
D5	Falta de un plan de marketing en los servicios financieros y no financieros.
D8	Escasa profesionalización del personal acorde a los requerimientos del sistema financiero popular y solidario.
D1	Falta de aplicación adecuada de los estatutos, manuales y reglamentos de la institución en el cumplimiento de sus actividades diarias.
D3	Inexistencia de un Plan de Capacitación para todos los funcionarios y directivos.
D4	Asegurar el cumplimiento de funciones específicas y recíprocas.
D9	Mejorar el Sistema de Información y Comunicación Interna.
D10	Mejorar los Sistemas de Control.
VARIABLES EXTERNAS	
OPORTUNIDADES	
O3	Incremento de la demanda de créditos de la población.
O5	Aumento de producción.
O7	Mayor desarrollo de emprendimientos.
O2	Alianzas con otras instituciones que prestan servicios financieros a la comunidad.
O6	Eventos de inclusión social y financiera.
O1	Legislación favorable para la Economía Popular y Solidaria.
O4	No existe competencia del sector financiero privado.
AMENAZAS	
A5	Competencia desleal por la segmentación.

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
 Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **22/08/2016**
 Fecha: **05/09/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA DE GESTIÓN
Matriz de Prioridades
Período: Enero – Diciembre 2015

MP
2/2

A1	Cambios climáticos que afecta a la producción agropecuaria.
A2	Incremento de desempleo.
A3	Sobreendeudamiento de la Población.
A4	Tasa de inflación disminuye el poder de adquisición de bienes y servicios.

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **22/08/2016**
Fecha: **05/09/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA DE GESTIÓN
 Matriz de Ponderación de Medios Internos
 Período: Enero – Diciembre 2015

MPI
1/3

MATRIZ DE PONDERACIÓN DE MEDIOS INTERNOS

1= Debilidad Importante.

2= Debilidad Menor.

3= Equilibrio.

4= Fortaleza Menor.

5= Fortaleza Importante.

No.	FACTORES INTERNOS CLAVES	PONDERACIÓN	CALIFICACIÓN	RESULTADO PONDERADO
FORTALEZAS				
F3	Diversidad de servicios financieros de la cooperativa.	0.05	5	0.25
F9	Créditos rápidos y oportunos	0.05	4	0.2
F10	Tasas Accesibles	0.05	5	0.25
F1	Facilidad de comunicación y diálogo con los socios.	0.05	5	0.25
F7	Garantía en la administración de recursos propios y ajenos.	0.05	5	0.25
F2	Trabajo ininterrumpido.	0.05	4	0.2
F4	Disponibilidad de trabajar en equipo.	0.05	5	0.25
F5	Reporte financiero permanente acorde a los requerimientos de la SEPS.	0.05	5	0.25
F6	Infraestructura adecuada.	0.05	4	0.2
F8	Disponibilidad de Sistema Contable/Financiero.	0.05	5	0.25

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
 Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **22/08/2016**
 Fecha: **05/09/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA DE GESTIÓN
Matriz de Ponderación de Medios Internos
Período: Enero – Diciembre 2015

MPI
2/3

No.	FACTORES INTERNOS CLAVES	PONDERACIÓN	CLASIFICACIÓN	RESULTADO PONDERADO
DEBILIDADES				
D6	Clientes insatisfechos.	0.05	1	0.05
D7	Inexistencia de incentivos para los socios.	0.05	2	0.10
D2	Dirigentes con poca participación en el desempeño de sus funciones.	0.05	1	0.05
D5	Falta de un plan de marketing en los servicios financieros y no financieros.	0.05	2	0.1
D8	Escasa profesionalización del personal acorde a los requerimientos del sistema financiero popular y solidario.	0.05	1	0.05
D1	Falta de aplicación adecuada en el cumplimiento de los estatutos, manuales y reglamentos de la institución.	0.05	1	0.05
D3	Inexistencia de un Plan de Capacitación para todos los funcionarios y directivos.	0.05	1	0.05
D4	Asegurar el cumplimiento de funciones específicas y recíprocas.	0.05	2	0.1
D9	Mejorar el Sistema de Información y Comunicación Interna.	0.05	1	0.05
D10	Mejorar los Sistemas de Control.	0.05	1	0.05
TOTAL		1		3.00

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
 Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **22/08/2016**
 Fecha: **05/09/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA DE GESTIÓN
Matriz de Ponderación de Medios Internos
Período: Enero – Diciembre 2015

MPI
3/3

ANÁLISIS:

Al evaluar la Matriz de Medios Internos se obtuvo un resultado ponderado de 3,00, lo que indica que la COAC tiene iguales Fortalezas que Debilidades, manteniendo un equilibrio entre ellas; es decir, la Institución Financiera ha sabido aprovechar las oportunidades que el mercado ha venido ofreciendo a lo largo de los años y las ha convertido en sus Fortalezas; sin embargo, el no saberlas aprovechar adecuada y oportunamente ha ocasionado que la Entidad vaya sumando debilidades que han obstaculizado su crecimiento.

Cabe mencionar que para un buen desarrollo Institucional es importante realizar un análisis profundo de cada una de las debilidades que caracterizan a la COAC, determinar las causas que las originan, establecer los efectos que pueden acarrear cada una de ellas; y, las posibles soluciones estratégicas que permitan contrarrestar y mitigar dichas debilidades. Adicionalmente, es necesario implementar un Plan de Capacitación que abarque a todos y cada uno de los niveles jerárquicos de la entidad; paralelamente, los dirigentes de la cooperativa deberán tener mayor participación en el desempeño de sus funciones, comprometerse mucho más y formar parte de cada una de las actividades que se realicen en pro de la misma; y, finalmente, mejorar el Sistema de información y comunicación e implementar sistemas de control eficientes que permitan monitorear las operaciones dentro de cada área de la Entidad y verificar el cumplimiento de los manuales, estatutos, reglamentos y demás normativas legales vigentes.

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **22/08/2016**
Fecha: **05/09/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA DE GESTIÓN
 Perfil Estratégico Interno
 Período: Enero – Diciembre 2015

PEI
1/2

ASPECTOS INTERNOS		CLASIFICACIÓN DE IMPACTO				
		DEBILIDADES		NORMAL	FORTALEZAS	
		GRAN DEBILIDAD	DEBILIDAD	EQUILIBRIO	FORTALEZA	GRAN FORTALEZA
		1	2	3	4	5
F3	Diversidad de servicios financieros de la cooperativa.					●
F9	Créditos rápidos y oportunos				●	
F10	Tasas Accesibles					●
F1	Facilidad de comunicación y diálogo con los socios.					●
F7	Garantía en la administración de recursos propios y ajenos.					●
F2	Trabajo ininterrumpido.				●	
F4	Disponibilidad de trabajar en equipo.					●
F5	Reporte financiero permanente acorde a los requerimientos de la SEPS.					●
F6	Infraestructura adecuada.				●	
F8	Disponibilidad de Sistema Contable/Financiero.					●
D6	Clientes insatisfechos.	●				
D7	Inexistencia de incentivos para los socios.		●			
D2	Dirigentes con poca participación en el desempeño de sus funciones.	●				
D5	Falta de un plan de marketing en los servicios financieros y no financieros.		●			
D8	Escasa profesionalización del personal acorde a los requerimientos del sistema financiero popular y solidario.	●				
D1	Falta de aplicación adecuada de los estatutos, manuales y reglamentos de la institución en el cumplimiento de sus actividades diarias.	●				
D3	Inexistencia de un Plan de Capacitación para todos los funcionarios y directivos.	●				
D4	Asegurar el cumplimiento de funciones específicas y recíprocas.		●			
D9	Mejorar el Sistema de Información y Comunicación Interna.	●				
D10	Mejorar los Sistemas de Control.	●				
TOTAL		7	3	0	3	7
PORCENTAJE		35%	15%	0%	15%	35%

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
 Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **22/08/2016**
 Fecha: **05/09/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA DE GESTIÓN
Perfil Estratégico Interno
Período: Enero – Diciembre 2015

PEI
2/2

ANÁLISIS:

Mediante el Perfil Estratégico Interno se pudo identificar que la COAC mantiene un impacto de las variables consideradas como grandes debilidades del 35% y como debilidades del 15%; en cuanto a las fortalezas la Institución mantiene un impacto de las variables consideradas como grandes fortalezas del 35% y fortalezas del 15%; lo que nos permite inferir que existe un equilibrio de las debilidades frente a las fortalezas.

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **22/08/2016**
Fecha: **05/09/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA DE GESTIÓN
 Matriz de Ponderación de Medios Externos
 Período: Enero – Diciembre 2015

MPE
1/2

MATRIZ DE PONDERACIÓN DE MEDIOS EXTERNOS

- 1= Amenaza Importante.
 2= Amenaza Menor.
 3= Equilibrio.
 4= Oportunidad Menor.
 5= Oportunidad Importante.

No.	FACTORES EXTERNOS CLAVES	PONDERACIÓN	CALIFICACIÓN	RESULTADO PONDERADO
OPORTUNIDADES				
O3	Incremento de la demanda de créditos de la población.	0.083	5	0.415
O5	Aumento de producción.	0.083	5	0.415
O7	Mayor desarrollo de emprendimientos.	0.083	4	0.332
O2	Alianzas con otras instituciones que prestan servicios financieros a la comunidad.	0.083	4	0.332
O6	Eventos de inclusión social y financiera.	0.083	4	0.332
O1	Legislación favorable para la Economía Popular y Solidaria.	0.083	5	0.415
O4	No existe competencia del sector financiero privado.	0.083	4	0.332
AMENAZAS				
A5	Competencia desleal por la segmentación.	0.083	2	0.166
A1	Cambios climáticos que afecta a la producción agropecuaria.	0.083	1	0.083

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
 Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **22/08/2016**
 Fecha: **05/09/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA DE GESTIÓN
 Matriz de Ponderación de Medios Externos.
 Período: Enero – Diciembre 2015

MPE
2/2

No.	FACTORES EXTERNOS CLAVES	PONDERACIÓN	CALIFICACIÓN	RESULTADO PONDERADO
A2	Incremento de desempleo.	0.083	1	0.083
A3	Sobreendeudamiento de la Población.	0.083	1	0.083
A4	Tasa de inflación disminuye el poder de adquisición de bienes y servicios.	0.083	1	0.083
TOTAL		1		3.071

ANÁLISIS:

Como resultado de analizar la Matriz de Medios Externos se obtuvo 3,071 de ponderación, lo que indica que la COAC tiene más oportunidades que amenazas, aunque no es una diferencia significativa entre estas dos variables, las oportunidades existentes en el mercado podrían contribuir al desarrollo y crecimiento de la Cooperativa siempre y cuando se las sepa aprovechar. Dentro de estas oportunidades se encuentran: incremento de la demanda de créditos de la población, aumento de producción, mayor desarrollo de emprendimientos; y, alianzas con otras instituciones que prestan servicios financieros a la comunidad.

Por otro lado, existen amenazas latentes que ponen en riesgo la sostenibilidad de la Cooperativa, tales como: competencia desleal por la segmentación, cambios climáticos de la naturaleza que afecta la producción agropecuaria; e, incremento de desempleo; factores de riesgo a los que la Institución deberá hacer frente mediante estrategias imaginativas y para lo cual es imprescindible potenciar las fortalezas y acaparar el mayor número de oportunidades de una manera responsable.

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
 Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **22/08/2016**
 Fecha: **05/09/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA DE GESTIÓN
 Perfil Estratégico Externo
 Período: Enero – Diciembre 2015

PEE
1/2

ASPECTOS EXTERNOS	CLASIFICACIÓN DE IMPACTO					
	AMENAZAS		NORMAL	OPORTUNIDADES		
	GRAN AMENAZA	AMENAZA	EQUILIBRIO	GRAN OPORTUNIDAD	OPORTUNIDAD	
	1	2	3	4	5	
A5	Competencia desleal por la segmentación.	●				
A1	Cambios climáticos de la naturaleza que afecta la producción agropecuaria.	●				
A2	Incremento de desempleo.	●				
A3	Sobreendeudamiento de la Población.	●				
A4	Tasa de inflación disminuye el poder de adquisición de bienes y servicios.	●				
O3	Incremento de la demanda de créditos de la población.				●	
O5	Aumento de producción.				●	
O7	Mayor desarrollo de emprendimientos.			●		
O2	Alianzas con otras instituciones que prestan servicios a la comunidad.			●		
O6	Eventos de inclusión social y financiera.			●		
O1	Legislación favorable para la Economía Popular y Solidaria.				●	
O4	No existe competencia del sector financiero privado.			●		
TOTAL		4	1	0	4	3
PORCENTAJE		33%	8%	0%	33%	25%

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
 Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **23/08/2016**
 Fecha: **05/09/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA DE GESTIÓN
Perfil Estratégico Externo
Período: Enero – Diciembre 2015

PEE
2/2

ANÁLISIS:

Mediante el Perfil Estratégico Externo se pudo identificar que la COAC mantiene un impacto de las variables consideradas como grandes amenazas del 33% y como amenazas del 8%; en cuanto a las oportunidades, la Institución mantiene un impacto de las variables consideradas como grandes oportunidades del 25% y oportunidades del 33%, lo que nos permite inferir que no existe un impacto considerable de las amenazas frente a las oportunidades; sin embargo, es necesario formular estrategias para contrarrestarlas.

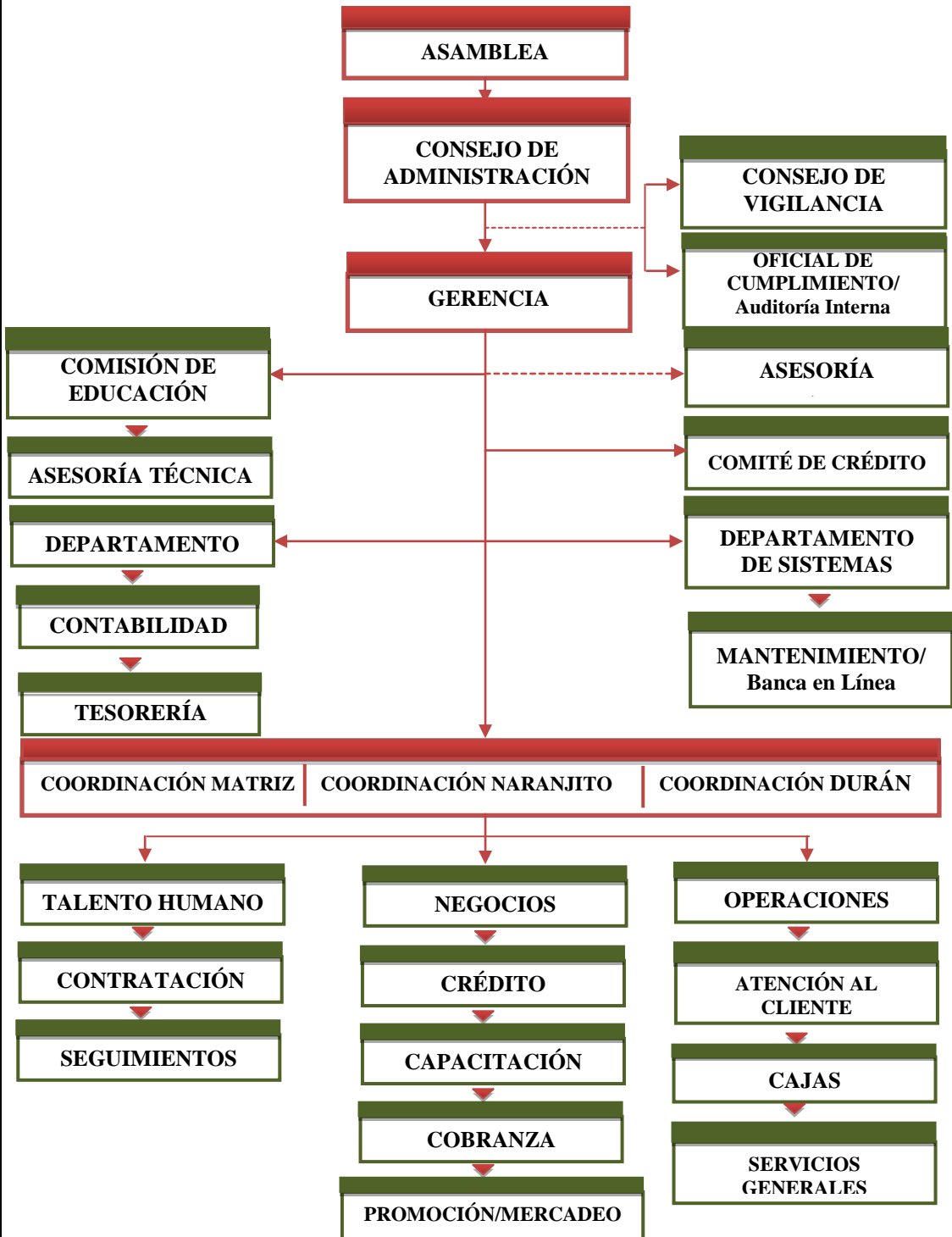
Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **23/08/2016**
Fecha: **05/09/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA DE GESTIÓN
 Análisis del Organigrama Estructural
 Período: Enero – Diciembre 2015

AOE
1/3



Fuente: COAC Guamote Ltda.
 Elaborado por: Morelia Calderón y Liseth Villacrés

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
 Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **23/08/2016**
 Fecha: **05/09/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA DE GESTIÓN
Análisis del Organigrama Estructural
Período: Enero – Diciembre 2015

AOE
2/3

ANÁLISIS:

El Organigrama es una representación gráfica simplificada de la estructura orgánica de una institución; constituye un elemento necesario para la disposición sistemática de las áreas de control en una organización; por lo que es necesario que se encuentre debidamente estructurado y actualizado.

Con respecto a la Cooperativa, el Art. No. 2 del Manual Orgánico Funcional, establece: “Para el cumplimiento de sus funciones la Cooperativa de Ahorro y Crédito Guamote Ltda., estará integrada por los siguientes niveles, a saber:

- a) Nivel Legislativo.
- b) Nivel Administrativo.
- c) Nivel Ejecutivo.
- d) Nivel Asesor.
- e) Nivel Operativo.”

Sin embargo, en el organigrama estructural a pesar de que se han utilizado colores no se distinguen cada uno de los niveles existentes en la cooperativa; además, las líneas de conexión no denotan las relaciones de comunicación, autoridad y mando.

En relación a las Unidades Deliberantes el Estatuto en su Art. No. 13 establece: “Estructura Interna: El gobierno, dirección, administración y control interno, se ejercerán por medio de los siguientes organismos:

- 1. Asamblea General de Socios o de Representantes;
- 2. Consejo de Administración;
- 3. Consejo de Vigilancia;

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **23/08/2016**
Fecha: **05/09/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA DE GESTIÓN
Análisis del Organigrama Estructural
Período: Enero – Diciembre 2015

AOE
3/3

4. Gerencia; y,
5. Comisiones Especiales.”

El Art. No. 46 del Reglamento a la Ley Orgánica del Sistema de Economía Popular y Solidaria menciona: “**Comisiones Especiales.-** El Consejo de Administración, podrá conformar las comisiones que estime necesarias para el buen funcionamiento de la cooperativa, que estarán integradas por tres vocales que durarán en sus funciones un año, pudiendo ser reelegidos por una sola vez y que cumplirán las tareas asignadas por dicho Consejo.

Todas las cooperativas tendrán una comisión de educación; y, las de ahorro y crédito, los comités y comisiones necesarios para su adecuado funcionamiento.”

El Estatuto en cambio hace referencia a la integración de las Comisiones Especiales, en su Art. No. 32 aclara: “Las Comisiones Especiales serán permanentes u ocasionales. (...). Las Comisiones especiales permanentes cumplirán las funciones determinadas en el Reglamento Interno. Las comisiones ocasionales, cumplirán las funciones que el Consejo de Administración les encargue.”

Como se puede observar, en el Organigrama la Cooperativa se han establecido como unidades deliberantes: Comité de Crédito, Comisión de Educación y Asesoría Técnica; sin embargo, no se han utilizado los símbolos correctos para graficar la condición de dichas unidades.

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **23/08/2016**
Fecha: **05/09/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA DE GESTIÓN
 Análisis del Presupuesto
 Período: Enero – Diciembre 2015

ADP
1/3

DETALLE	PRESUPUESTO	CUMPLIMIEN TO	VARIACIÓN	%
ACTIVO				
Fondos disponibles	57978.81	81456.37	23477.56	140%
Cartera de crédito	796273.07	1202855.46	406582.39	151%
Cuentas por cobrar	295632.58	59394.99	-236237.59	20%
Activos fijos	433264.29	374607.77	-58656.52	86%
Otros	68183.43	15863.77	-52319.66	23%
Total de Activos	1651332.18	1734178.36	82846.18	105%
PASIVOS				
Ahorros a la vista	485548.34	575547.78	89999.44	119%
Plazo fijo	213632.85	203191.06	-10441.79	95%
Cuentas por pagar	0.00	21141.37	21141.37	-100%
Obligaciones financieras	521801.75	603086.37	81284.62	116%
Otros	16937.22	0.00	-16937.22	0%
Total de Pasivos	1237920.16	1402966.58	165046.42	113%
PATRIMONIO				
Aporte de socios	307629.23	258886.17	-48743.06	84%
Reserva legal	8300.83	14666.66	6365.83	177%
Donaciones	0.00	6195.60	6195.60	100%
Otros	72791.92	57158.95	-15632.97	79%
Resultados del ejercicio	5674.35	18177.30	12502.95	320%
Total de Patrimonio	394396.33	355014.08	-39382.25	90%

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
 Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **24/08/2016**
 Fecha: **05/09/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA DE GESTIÓN
Análisis del Presupuesto
Período: Enero – Diciembre 2015

ADP
2/3

ANÁLISIS:

Al efectuar el análisis comparativo entre lo presupuestado y lo ejecutado al presupuesto de la COAC Guamote Lda. del año 2015, en lo que respecta a las cuentas de mayor importancia y relevancia para la institución, se determinó lo siguiente:

En relación a los Fondos Disponibles la Cooperativa logró cumplir en un 140%; es decir, esta cuenta posee un crecimiento favorable para la entidad, puesto que sus valores fueron mayores a lo presupuestado y se muestra claramente un excedente del 40%, lo que ha ayudado a cubrir ciertas obligaciones que no se contemplaron en el presupuesto inicial.

Con respecto a la Cartera de Crédito hay un cumplimiento del 151%, ya que se realizaron más concesiones de créditos de lo inicialmente previsto, lo que es notorio, pues existe un incremento del 51% en esta cuenta con respecto a lo planificado para dicho período.

Para las Cuentas por Cobrar no se ha logrado cumplir con lo presupuestado, ya que presentan un porcentaje de cumplimiento de tan solo el 20% de lo planeado; esto se debe a que no hay un adecuado control, supervisión y monitoreo en la aplicación del manual de crédito por parte del área responsable.

Referente a la cuenta de Activos Fijos presenta apenas un 86% de cumplimiento con relación a lo presupuestado, consecuencia de la falta de conclusión del edificio propia de la institución.

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **24/08/2016**
Fecha: **05/09/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA DE GESTIÓN
Análisis del Presupuesto
Período: Enero – Diciembre 2015

ADP
2/3

En la cuenta Otros, no se ha logrado alcanzar el nivel presupuestado, pues apenas se cumplió con un 23%, consecuencia de que no existe un adecuado control, supervisión y seguimiento de lo planificado por parte de la gerencia.

La cuenta Ahorros a la Vista muestra un porcentaje de cumplimiento del 119% en relación con lo planeado, lo que representa un excedente del 19% en relación al presupuesto del período 2015.

Con relación a la cuenta Plazo Fijo, no se pudo cumplir en su totalidad con lo establecido en el presupuesto, ya que presenta un porcentaje de cumplimiento del 95%, resultado considerado aceptable; sin embargo hay que mejorar y establecer controles necesarios para el cumplimiento de lo planificado.

En lo que respecta a las Cuentas por Pagar no se estableció ningún valor en el presupuesto; sin embargo, durante el ejercicio analizado se han contraído varias deudas con terceros, lo que implica que la entidad no cuente con un valor presupuestado que le permita afrontar dichas obligaciones, debido a que la administración no está planificando adecuadamente el presupuesto.

La cuenta de las Obligaciones financieras tiene un porcentaje de cumplimiento del 116%, lo que permite establecer un excedente del 16%, porcentaje que refleja la inexistencia de un adecuado manejo del presupuesto y la falta de supervisión constante por parte del gerente hacia los responsables a fin de cumplir con lo establecido, en tanto que en la cuenta Otros no se ha logrado alcanzar con lo planificado.

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **24/08/2016**
Fecha: **05/09/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA DE GESTIÓN
Análisis del Presupuesto
Período: Enero – Diciembre 2015

ADP
3/3

En referencia a la cuenta Aporte de los Socios, ésta muestra un cumplimiento del 84%, porcentaje que denota que la entidad no logró captar los montos esperados, pero dicho porcentaje es aceptable para la Cooperativa.

La cuenta Reserva Legal presenta un cumplimiento del 177%, porcentaje que muestra claramente un excedente del 77% con relación al presupuesto, esto se debe al incremento de utilidades en la institución.

En lo que respecta a donaciones no se presupuestó ningún valor para el período objeto de análisis; sin embargo, existe un rubro que asciende al 100% de lo planificado; mientras que la cuenta Otros presenta un cumplimiento del 79%, lo que denota que no se ha logrado alcanzar lo establecido por la falta de un mejor control en las operaciones de la COAC.

Por su parte, la cuenta Resultados del Ejercicio muestra claramente un porcentaje favorable para la organización con un 320% de cumplimiento respecto a lo presupuestado, advirtiendo un excedente del 220%, lo que ayudará para cubrir futuras obligaciones de la Cooperativa.

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **24/08/2016**
Fecha: **05/09/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II - EJECUCIÓN
AUDITORÍA DE GESTIÓN
 Simbología de los Flujogramas
 Período: Enero – Diciembre 2015

SF
1/1

SIMBOLO	NOMBRE	CONCEPTO
	Inicio del flujograma	Representa las áreas de responsabilidad de un sistema, y el inicio de un flujograma.
	Línea de flujo o comunicación	La línea de flujo o comunicación representa la conexión o el movimiento del flujo a través de operaciones o de documentos. La flecha indica el sentido del proceso y concatenación de una acción con otra.
	Documentos	Se utiliza para identificar cualquier tipo de documentos originados o recibidos en cada sistema (cheque, factura, parte diario, listados, etc.).
	Registro	Representa un documento en el cual hay anotaciones de entrada y salida de operaciones, normalmente son los libros auxiliares o principales llevados a mano o mediante sistemas mecánicos.
	Decisión	Se utiliza este símbolo cuando la operación graficada en el flujograma está sujeta a ciertas alternativas que pueden presentarse antes de continuar el procedimiento.
	Finalización del flujograma por subsistemas	Este símbolo se utiliza para indicar la conclusión del flujograma de cada subsistema. Es el último símbolo que se gráfica.
	Conector interno	Relaciona dos partes del flujograma entre subsistemas. Sirve para referenciar la información que ingresa o sale del flujograma.

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
 Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **24/08/2016**
 Fecha: **05/09/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA DE GESTIÓN
Narrativa del Flujograma
Período: Enero – Diciembre 2015

NF
1/1

PROCESO: Evaluación de los solicitantes y garantes de crédito

1. Realiza una información detallada de los procedimientos en base a las diferentes líneas de créditos ofertados por la institución.
2. Revisión del buró de crédito en la central de riesgos con el programa EQUIFAX
3. Imprime la documentación resultante del buró de crédito.
4. Inicia el proceso de trámite de crédito.
5. Llenan los formulario de solicitud de crédito del solicitantes y los garantes (Personal y CONAFIPS)
6. Revisa la documentación del solicitante y de los garantes.
7. Al determinar el riesgo de crédito se tomara en cuenta las garantías respectivas como son: garantía personal y garantía de CONOFIPS (CONAFIPS: Si el cliente está en morosidad por más 90 días, cubrirá el 70% del monto asignado o acreditado)
8. Elaboran un informe que será entregado al comité de crédito para la misma sea aprobado o negado por el monto solicitado.

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
Revisado Por: **APR/JLG**

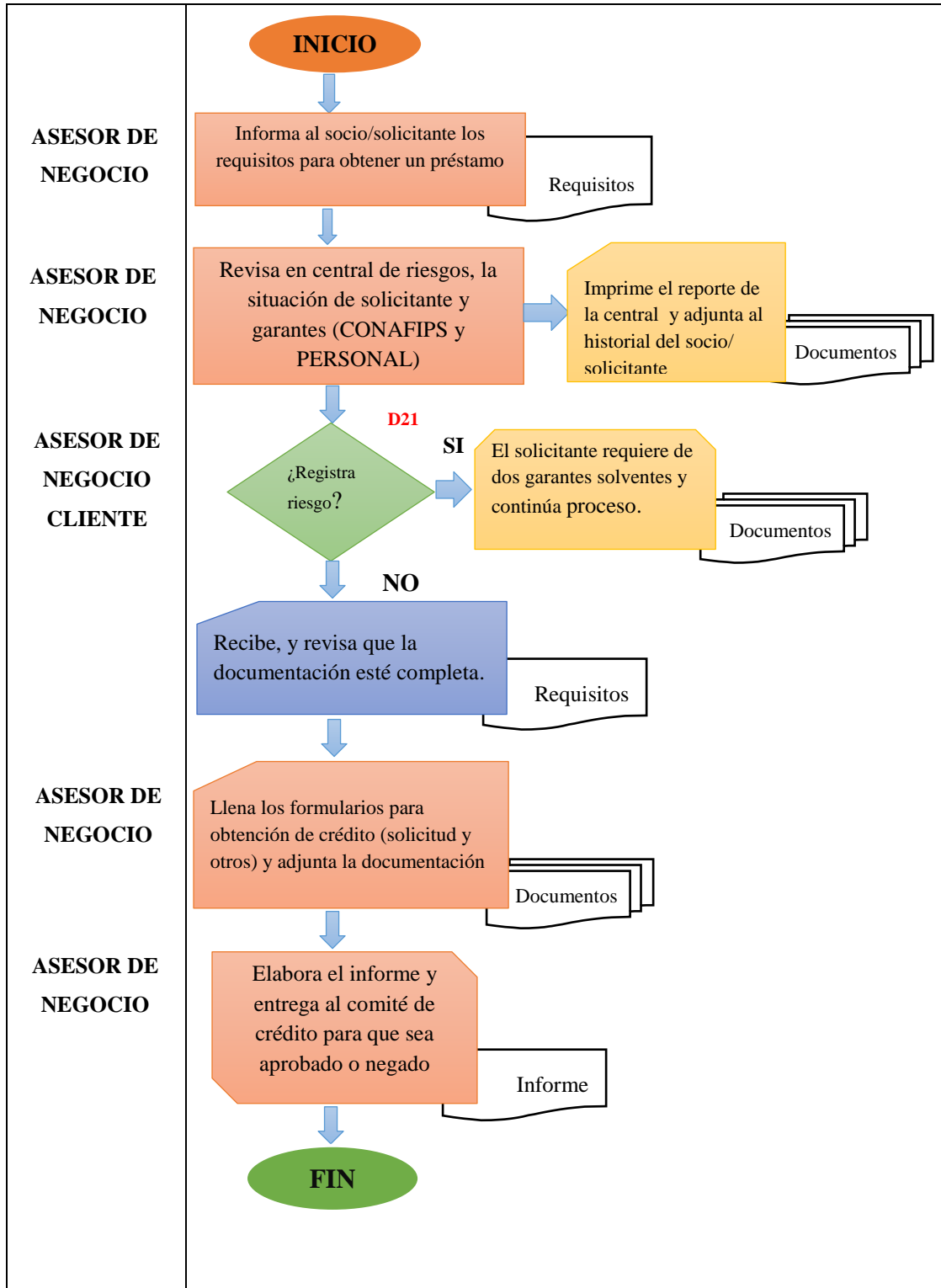
Fecha: **24/08/2016**
Fecha: **05/09/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA DE GESTIÓN
 Diagramas de Flujo
 Período: Enero – Diciembre 2015

DF
1/1

PROCESO: Evaluación de los Solicitantes y Garantes de Crédito



D = Debilidad

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
 Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **24/08/2016**
 Fecha: **05/09/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA DE GESTIÓN
Análisis de los Flujogramas
Período: Enero – Diciembre 2015

ANF
1/1

ANÁLISIS

Con respecto al proceso que se sigue en la Cooperativa para la evaluación de los solicitantes y garantes de crédito, los responsables de crédito, en este caso los asesores de negocios, manifestaron que se cumple cada uno de los procedimientos establecidos en el Manual y Procesos de Crédito; sin embargo, se encontró una debilidad en lo relacionado con la toma de decisiones referente al riesgo que presenta el solicitante y los garantes.

Para evaluar el riesgo tanto del socio como del garante, los funcionarios de crédito lo hacen mediante la revisión en la central de riesgo y en el buró de crédito, en este aspecto, si el solicitante presenta algún tipo de riesgo y su score es de 200 puntos en su situación financiera, la institución les ayuda, ya que afirman que solo es por demora en pagos de planes telefónicos o en almacenes el asesor de negocio exige al socio que debe presentar dos garantes solventes y de esta forma continuaría el proceso; en tanto, que si la central de riesgo detecta un nivel de riesgo categoría C o D, el cliente no es sujeto de crédito.

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **24/08/2016**
Fecha: **05/09/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA DE GESTIÓN
Narrativa del Flujograma
Período: Enero – Diciembre 2015

NF
1/1

PROCESO: Aprobación y desembolsos de créditos

1. El comité de crédito revisa la información habilitante acorde al tipo de crédito emitido por el asesor de negocios de la institución.
2. El comité de crédito analiza la información y recomienda el monto a aprobarse (emite acta de aprobación).
3. El asesor de negocio llena el formulario de crédito y hacer firmar al socio.
4. El asesor de negocio imprime el paquete de crédito (Pagaré, tabla de amortización, autorización central de riesgos, autorización de notas de débitos)
5. El asesor de negocios hace firmar los documentos habilitantes para la continuidad del proceso de crédito.
6. Asesor de negocio autoriza el desembolso de crédito.
7. El cliente retira el monto solicitado en la ventanilla o en caso de que se entregue en cheque y el retiro se efectúa en el banco correspondiente.

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **24/08/2016**
Fecha: **05/09/2016**

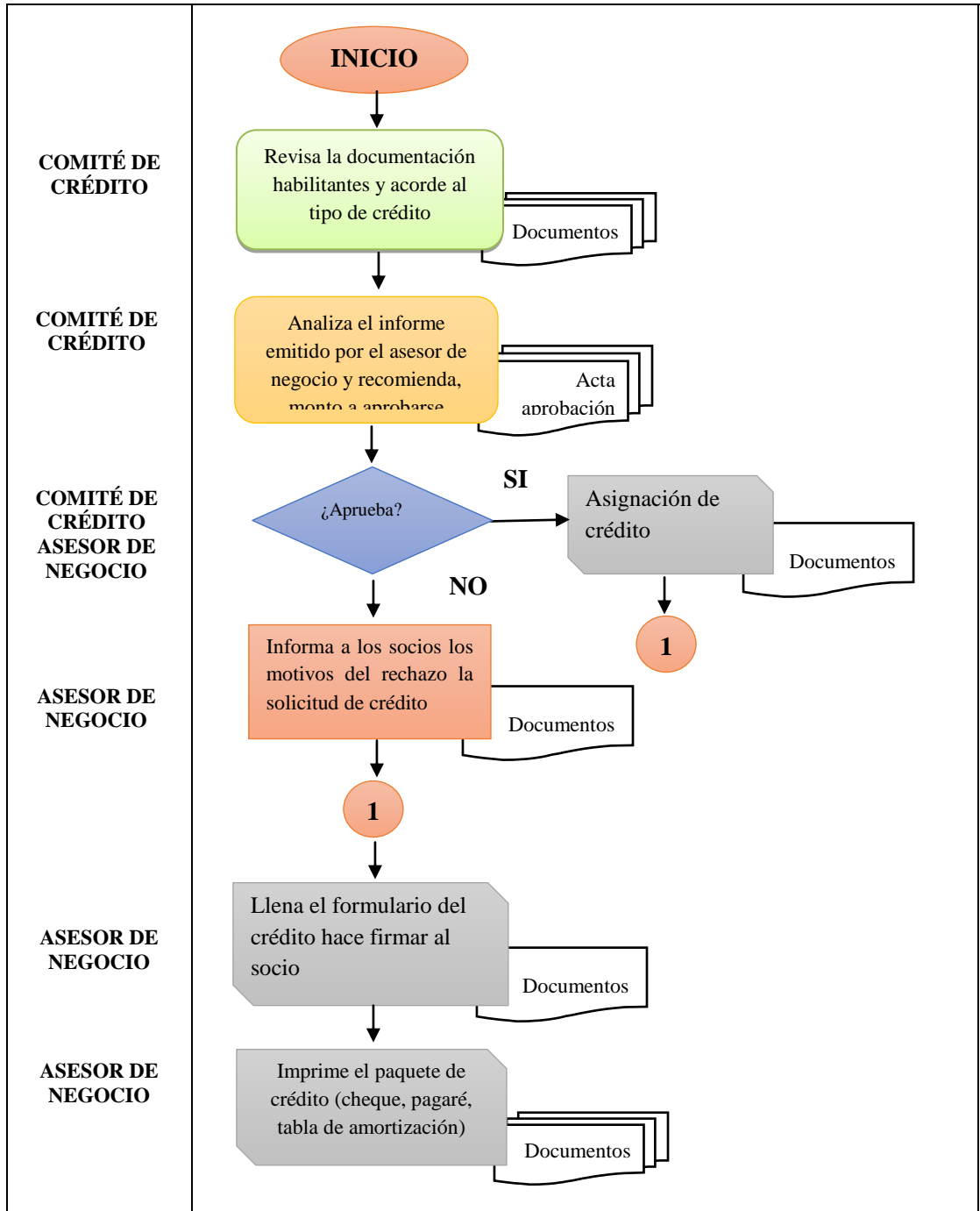


**COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA DE GESTIÓN**

Diagramas de Flujo
Período: Enero – Diciembre 2015

**DF
1/2**

PROCESO: Aprobación y desembolsos de créditos



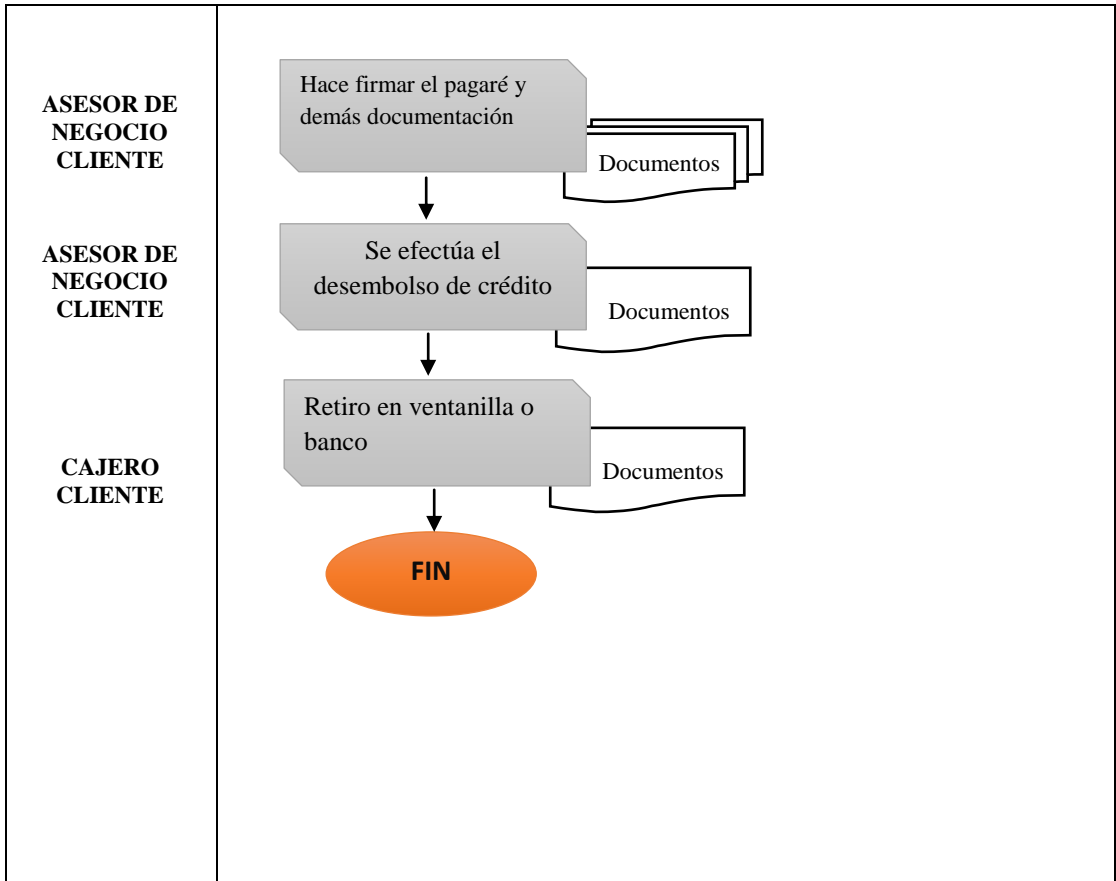
Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **24/08/2016**
Fecha: **05/09/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA DE GESTIÓN
Diagramas de Flujo
Período: Enero – Diciembre 2015

DF
2/2



Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **24/08/2016**
Fecha: **05/09/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA DE GESTIÓN
Análisis de los Flujogramas
Período: Enero – Diciembre 2015

ANF
1/1

ANÁLISIS

En el proceso de Aprobación y Desembolsos de Créditos no se encontró ninguna debilidad ya que se cumplen con todos los procedimientos establecidos en el Manual y Procesos de Crédito.

En este aspecto cabe mencionar que el Comité de Crédito de la COAC Guamote Ltda., para la aprobación de los préstamos realiza una calificación a los solicitantes en base a las cinco C del Crédito, que son: **Carácter**, aquí miden la capacidad del deudor hacia la institución financiera, es decir, si es responsable de su solvencia moral para responder el crédito; **Capacidad**, este aspecto sirve para medir el nivel máximo de endeudamiento del socio, según el nivel de ingreso, ahorros, inversiones y otros activos que posee; **Condiciones**, analizan los factores internos y externos que no favorecen a que el cliente tenga una actividad adecuada en su negocio; **Capital**, aquí el comité de crédito efectúa un flujo de caja en el que se demuestra cuanto posee en ahorros, cuanto tiene en el pasivo y la liquidez que tiene para el pago de su crédito; en el aspecto **Colateral**, se ven todos los activos que presenta el deudor o la garantía. Todas estas cinco C deben sumar una puntuación total de 100 puntos.

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **24/08/2016**
Fecha: **05/09/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA DE GESTIÓN
Narrativa del Flujograma
Período: Enero – Diciembre 2015

NF
1/1

PROCESO: Seguimiento y recuperación de créditos

1. El asesor de negocios verifica en el sistema los créditos que se encuentra en morosidad.
2. El asesor de negocios realiza llamadas de cobranza a los deudores.
3. Si el cliente después de la llamada se acerca a pagar, se detiene el trámite de cobranza.
4. Si el cliente no realizara caso al proceso anterior, continúa el proceso de entrega de notificación al deudor y al garante.
5. Si el cliente se acercara a realizar el correspondiente pago se detiene el proceso de cobranza.
6. Si el cliente estuviera con una morosidad de 90 días el asesor de negocios emite un informe al Gerente para que se adopten los respectivos procesos.
7. El Gerente recibe la documentación e inicia el proceso de recuperación del crédito de forma legal, posteriormente, emite al abogado un informe con toda la documentación necesaria para el proceso.
8. El abogado junto con el cliente y un juez realizan un proceso de mediación, si el cliente y el abogado están de acuerdo con las decisiones tomadas por el juez se detiene el proceso; o,
9. Continúa el juicio ejecutivo (incautación de bienes) o se deja al socio en declaración de insolvencia.

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **24/08/2016**
Fecha: **05/09/2016**

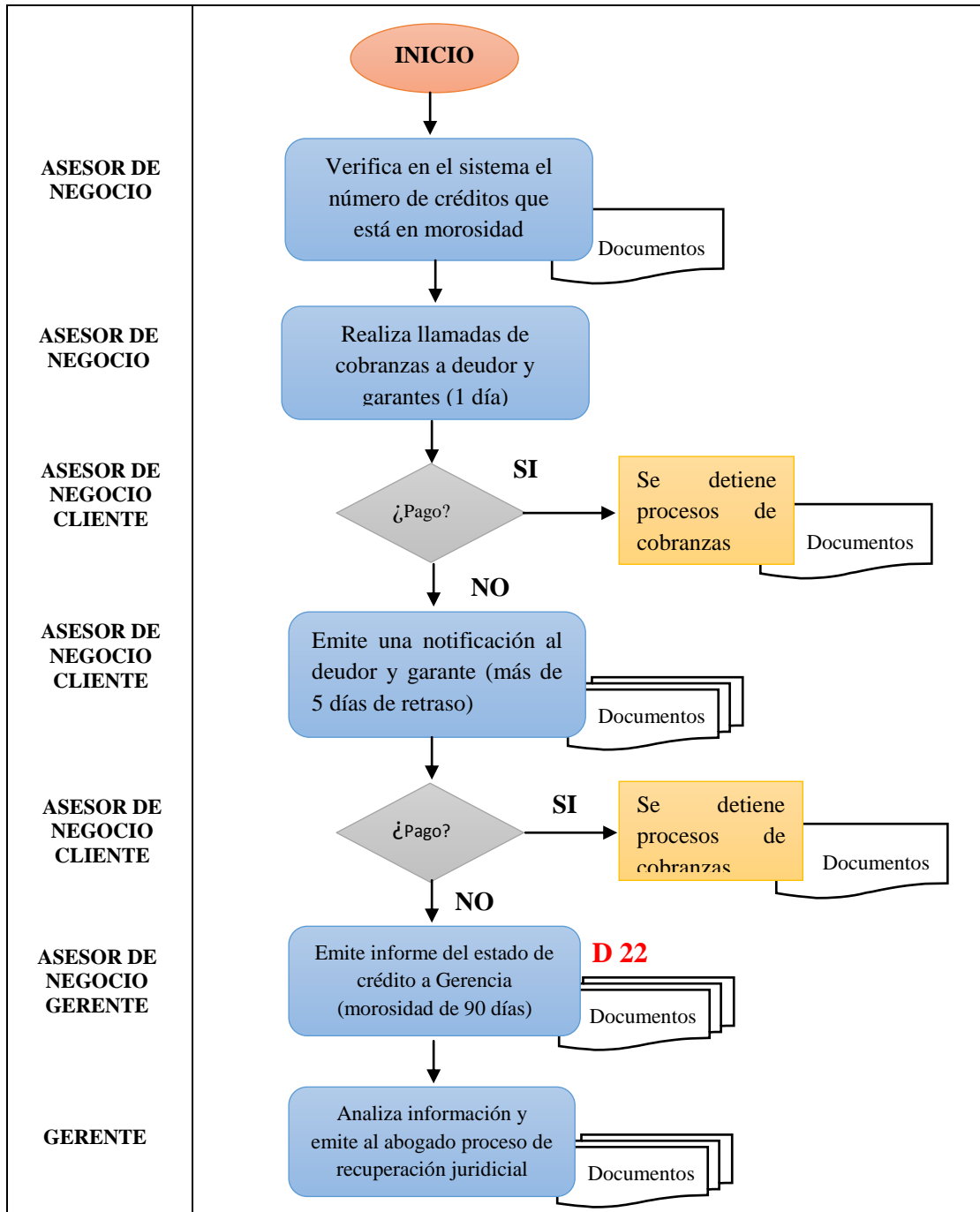


**COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA DE GESTIÓN**

**DF
1/2**

Diagramas De Flujo
Período: Enero – Diciembre 2015

PROCESO: Seguimiento y recuperación de créditos



D= Debilidad

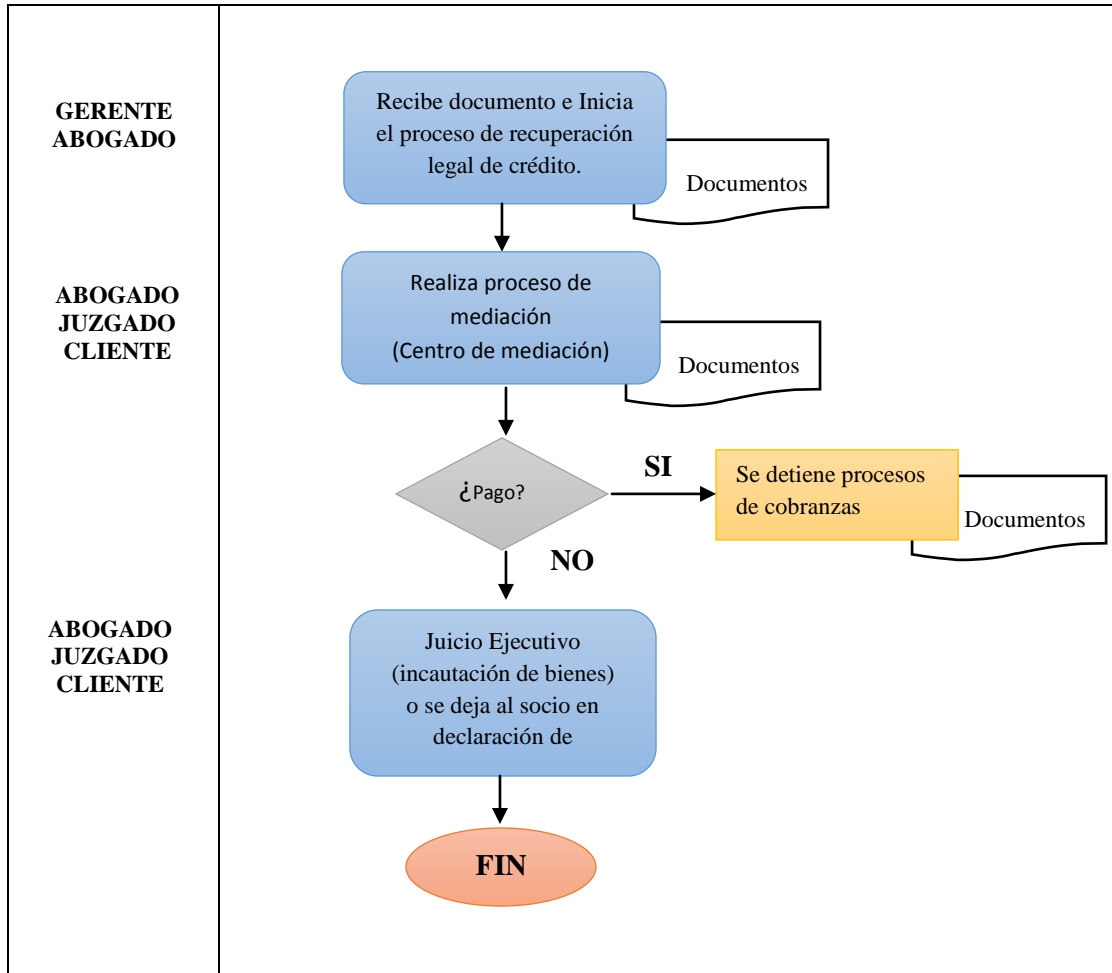
Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **24/08/2016**
Fecha: **05/09/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA DE GESTIÓN
Diagramas De Flujo
Período: Enero – Diciembre 2015

DF
2/2



Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **24/08/2016**
Fecha: **05/09/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA DE GESTIÓN
Análisis de los Flujogramas
Período: Enero – Diciembre 2015

ANF
1/1

ANÁLISIS

En el proceso de seguimiento y recuperación de créditos, el asesor de negocios manifestó que si se cumplen con cada uno de los procedimientos; en el caso de que haya demora en la cancelación de la cuota y el plazo se pasare con un día, ya se llama al deudor; si no se acerca a pagar y hay más de 5 días de retraso, se le emite una notificación al deudor y otra al garante. El asesor de crédito señaló que si el deudor no cancela a los 40 días el comité de crédito irá a visitarle al deudor.

Si no se consigue nada y la morosidad ya es de 90 días, el asesor de crédito emite un informe al gerente sobre el estado del crédito; en este punto el gerente analiza la información recibida y solicita al abogado el inicio del proceso de recuperación legal del crédito; en este caso si se da un proceso de mediación entre las partes se detiene el proceso judicial, caso contrario se procederá al juicio ya que el Consejo de la Judicatura da las facilidades para la entidad.

La debilidad que se encontró en este proceso, es el tiempo que dejan pasar los funcionarios de la Cooperativa para la recuperación de los créditos; pues, según advirtió el asesor de negocio, se espera de 90 a 120 días para iniciar el proceso judicial, es por ello que la cartera vencida es alta y paralelamente el tiempo de recuperación de la misma es lenta; además no se cumple con lo establecido en el Manual de Crédito referente a la etapa jurídica, que menciona, si un socio no ha cancelado o renovado su operación hasta luego de 25 días de vencida su obligación, será responsabilidad del departamento legal la gestión de cobro del crédito vencido.

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **24/08/2016**
Fecha: **05/09/2016**



**COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA DE GESTIÓN**
Indicadores de Gestión
Período: Enero – Diciembre 2015

**IG
1/13**

TIPO	OBJETIVO DEL INDICADOR	NOMBRE DEL INDICADOR	FÓRMULA
EFICIENCIA	Demostrar el nivel de auto gestión de los directivos en base a la firma de convenios inter institucionales para facilitar la capacitación a los funcionarios de la COAC.	Porcentaje de convenios establecidos.	(Número de convenios inter institucionales establecidos en el período 2015 / Número total de acercamientos a instituciones para la firma de convenios en el período 2015)*100
	Determinar el porcentaje de capacitación orientada a los socios.	Porcentaje de Socios Capacitados en Gestión Administrativa. Temas cooperativistas.	(Número de socios capacitados en Gestión Administrativa en el período 2015 / Número total de socios planificados capacitarlos en Gestión Administrativa en el período 2015)*100
	Determinar el porcentaje de capacitación direccionada a los funcionarios.	Porcentaje de Oficiales de Crédito y Cajeras capacitados.	(Número de Oficiales de Crédito y Cajeras capacitados en el período 2015 / Número total de Oficiales de Crédito y Cajeras planificados ser capacitados en el período 2015)*100
	Verificar el desempeño de la gestión administrativa en cuanto a la implementación de leyes y normativas.	Porcentaje de leyes y normativas reestructuradas.	(Número de leyes y normativas aprobadas en el período 2015 / Número de leyes y normativas planificadas)*100
			Elaborado Por: CMCL/LPVU Revisado Por: APR/JLG Fecha: 25/08/2016 Fecha: 05/09/2016



**COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA DE GESTIÓN**
Indicadores de Gestión
Período: Enero – Diciembre 2015

**IG
2/13**

TIPO	OBJETIVO DEL INDICADOR	NOMBRE DEL INDICADOR	FÓRMULA
EFICIENCIA	Verificar si los ingresos financieros netos se han incrementado durante el período 2015.	Porcentaje de ingresos financieros.	$(\text{Ingresos financieros del período 2015} / \text{Total de ingresos financieros de la COAC del período 2014}) * 100$
	Conocer el diagnóstico sobre el funcionamiento de la matriz y agencias de la COAC.	Número de matriz y agencias diagnosticadas.	$(\text{Número de matriz y agencias diagnosticadas durante el período 2015} / \text{Número de matriz y agencias existentes}) * 100$
	Determinar el porcentaje de capacitación direccionada a los Directivos.	Porcentaje de Directivos capacitados en el tema de Finanzas Populares y Economía Solidaria.	$(\text{Número de directivos capacitados en el tema de Finanzas Populares y Economía durante el período 2015} / \text{Número total de Directivos de la COAC}) * 100$

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **25/08/2016**
Fecha: **05/09/2016**



**COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA DE GESTIÓN**
Indicadores de Gestión
Período: Enero – Diciembre 2015

**IG
3/13**

TIPO	OBJETIVO DEL INDICADOR	NOMBRE DEL INDICADOR	FÓRMULA
EFICACIA	Medir el nivel de cumplimiento del presupuesto de la organización en lo que respecta a capacitación.	Porcentaje de Recursos Económicos ejecutados en capacitación.	$(\text{Recursos económicos ejecutados en capacitación en el período 2015} / \text{Recursos Económicos presupuestados para capacitación en el período 2015}) * 100$
	Determinar el nivel de cumplimiento en la adquisición de Activos Fijos durante el período 2015.	Porcentaje de recursos presupuestados para la adquisición de Activos Fijos.	$(\text{Recursos económicos ejecutados para la adquisición de Activos Fijos en el período 2015} / \text{Recursos presupuestados para la adquisición de Activos Fijos en el período 2015}) * 100$

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **25/08/2016**
Fecha: **05/09/2016**



**COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA DE GESTIÓN**
Indicadores de Gestión
Período: Enero – Diciembre 2015

**IG
4/13**

TIPO	OBJETIVO DEL INDICADOR	NOMBRE DEL INDICADOR	FÓRMULA
ECONOMÍA	Determinar el porcentaje de incremento de captaciones de la COAC con respecto al período anterior.	Porcentaje de captaciones	$(\text{Total de Captaciones durante el período 2015} / \text{Total de Captaciones de la COAC durante el período 2014}) * 100$
	Medir el crecimiento de los activos durante el período 2015, en comparación con el período anterior.	Porcentaje de activos	$(\text{Total de Activos durante el período 2015} / \text{Total de activos de la COAC durante el período 2014}) * 100$
	Verificar el desempeño del personal en la gestión administrativa para el incremento de colocaciones.	Porcentaje de Colocaciones	$(\text{Total de Colocaciones durante el período 2015} / \text{Total de Colocaciones durante el período 2014}) * 100$

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **25/08/2016**
Fecha: **05/09/2016**



**COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA DE GESTIÓN**
Indicadores de Gestión
Período: Enero – Diciembre 2015

**IG
5/13**

TIPO	OBJETIVO DEL INDICADOR	NOMBRE DEL INDICADOR	FÓRMULA
ECONOMÍA	Medir el nivel de incremento del Capital Social de la COAC en base a las aportaciones de los socios.	Porcentaje de incremento del Capital Social.	$(\text{Total de aportes de los socios durante el período 2015} / \text{Total de Aportes de los socios de la COAC durante el período 2014}) * 100$
	Determinar el porcentaje de productos financieros y no financieros mejorados.	Porcentaje de Productos Financieros y no financieros mejorados.	$(\text{Número de productos financieros y no financieros mejorados durante el período 2015} / \text{Total de productos financieros y no financieros planificados en el período 2015}) * 100$

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **25/08/2016**
Fecha: **05/09/2016**



INDICADORES DE EFICIENCIA.

➤ **PORCENTAJE DE CONVENIOS ESTABLECIDOS.**

Número de Convenios Inter Institucionales realizados en el período 2015.	3	*100
Número total de acercamientos a instituciones para la firma de convenios en el período 2015.	3	
TOTAL		100%

ANÁLISIS:

La autogestión de los directivos frente a los acercamientos y firma de Convenios Inter Institucionales que contribuyan y apoyen la capacitación de los colaboradores de la COAC, es absoluta en un 100%, pudiendo inferir que existe una eficiente autogestión y preocupación de los directivos.

➤ **PORCENTAJE DE SOCIOS CAPACITADOS EN GESTIÓN ADMINISTRATIVA.**

Número de socios capacitados en Gestión Administrativa en el período 2015.	0	*100
Número total de socios planificados capacitarlos en Gestión Administrativa en el período 2015.	5	
TOTAL		0%

ANÁLISIS:

La Institución ha planificado capacitar a cinco socios en Gestión Administrativa; sin embargo, no ha capacitado a ninguno, pues su atención se ha centrado en capacitar a los funcionarios de la Cooperativa.



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA DE GESTIÓN
Indicadores de Gestión
Período: Enero – Diciembre 2015

IG
7/13

➤ **PORCENTAJE DE OFICIALES DE CRÉDITO Y CAJERAS CAPACITADOS.**

Número de Oficiales de Crédito y Cajeras capacitados en el período 2015.	6	*100
Número total de Oficiales de Crédito y Cajeras planificados capacitarlos en el período 2015.	6	
TOTAL		100%

ANÁLISIS:

En el transcurso del período 2015 el 100% de los empleados han sido capacitados; sin embargo, la institución no cuenta con un Plan Anual de Capacitación que no solo abarque a las áreas de Crédito y Cajas, sino todos y cada uno de los niveles jerárquicos de la Cooperativa.

➤ **PORCENTAJE DE LEYES Y NORMATIVAS REESTRUCTURADAS.**

Número de leyes y normativas aprobadas en el período 2015	10	*100
Número de leyes y normativas planificadas	13	
TOTAL		77%

ANÁLISIS:

La Institución ha planificado reestructurar hasta final del período 2015 el Reglamento Interno, así como los Manuales Operativos e instrumentos de evaluación del desempeño de los funcionarios; en este sentido, la COAC ha logrado aprobar la mayor parte de manuales operativos reflejando un nivel de cumplimiento del 77%; sin embargo, no cuentan con un Manual para el área de Cajas, así como tampoco poseen un Manual de Procesos e instrumentos de evaluación del desempeño.

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **25/08/2016**
Fecha: **05/09/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA DE GESTIÓN
Indicadores de Gestión
Período: Enero – Diciembre 2015

IG
8/13

➤ **PORCENTAJE DE INGRESOS FINANCIEROS.**

Total de Ingresos financieros durante el período 2015	237.737,11	*100
Total de ingresos financieros de la COAC durante el período 2014.	164.374,05	
TOTAL		144,63%

ANÁLISIS:

La Cooperativa proyectó para el año 2015 incrementar sus ingresos financieros en un 3%; sin embargo, logró sobrepasar sin inconvenientes este porcentaje, reflejando un crecimiento del 44,63%; esto se debe a que durante este período las colocaciones se incrementaron y por ende los intereses generados, que es la cuenta que refleja mayor incremento.

➤ **NÚMERO DE MATRIZ Y AGENCIAS DIAGNOSTICADAS.**

Número de matriz y agencias diagnosticadas durante el período 2015.	3	*100
Número de matriz y agencias existentes.	3	
TOTAL		100%

ANÁLISIS:

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Guamote Ltda., cuenta con una oficina Matriz y dos Agencias, establecimientos que han sido diagnosticados en su totalidad, permitiéndole a la Gerencia tener una idea cierta del estado en el que se encuentra la entidad para poder tomar decisiones de todo tipo e impulsar a su mejora continua.

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **25/08/2016**
Fecha: **05/09/2016**



➤ **PORCENTAJE DE DIRECTIVOS CAPACITADOS EN EL TEMA DE FINANZAS POPULARES Y ECONOMÍA SOLIDARIA.**

Número de directivos capacitados en el tema de Finanzas Populares y Economía durante el período 2015.	2	*100
Número total de Directivos.	9	
TOTAL		22,22%

ANÁLISIS:

La Institución ha proyectado capacitar durante el período 2015 a todo el personal directivo, reflejando un porcentaje de cumplimiento de apenas el 22,22%, debido a que no cuentan con un Plan Anual de Capacitación evidenciando en quienes conforman los respectivos Consejos de Administración y Vigilancia gran desconocimiento no solo en el tema de Finanzas Populares y Economía Solidaria, sino en temas fundamentales que rigen su accionar.



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA DE GESTIÓN
Indicadores de Gestión
Período: Enero – Diciembre 2015

IG
10/13

INDICADORES DE EFICACIA.

➤ **PORCENTAJE DE RECURSOS ECONÓMICOS EJECUTADOS PARA CAPACITACIÓN.**

Total de Recursos económicos ejecutados en capacitación en el período 2015.	2.953,58	*100
Recursos Económicos presupuestados para capacitación en el período 2015.	7.200	
TOTAL		41%

ANÁLISIS:

La Cooperativa ha ejecutado en el período 2015 el 41% de los recursos destinados a capacitación, debido a la falta de un Plan Anual de Capacitación orientado a los funcionarios de la Institución, específicamente del nivel directivo.

➤ **PORCENTAJE DE RECURSOS PRESUPUESTADOS PARA LA ADQUISICIÓN DE ACTIVOS FIJOS.**

Total de Recursos económicos ejecutados en la adquisición de Activos Fijos en el período 2015	374.607,77	*100
Total de Recursos presupuestados para la adquisición de Activos Fijos en el período 2015	433.264,29	
TOTAL		86%

ANÁLISIS:

La COAC durante el período 2015 refleja un nivel de cumplimiento del 86% en la adquisición de Activos Fijos, esto debido a que la Institución construyó su propia infraestructura, quedando inconclusa la tercera planta, debido a que los recursos restantes fueron asignados a cubrir otras necesidades de la COAC.

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **25/08/2016**
Fecha: **05/09/2016**



**COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA DE GESTIÓN**

Indicadores de Gestión
Período: Enero – Diciembre 2015

**IG
11/13**

INDICADORES DE ECONOMÍA.

➤ **PORCENTAJE DE CAPTACIONES.**

Total de Captaciones durante el período 2015	203.191,06	*100
Total de Captaciones de la COAC durante el período 2014	167.752,53	
TOTAL		121%

ANÁLISIS:

La Institución Financiera proyectó aumentar las captaciones en un 10%; sin embargo, este porcentaje se han elevado a un 21%, evidenciando una notable gestión por parte de los directivos y empleados, ya que gracias a este incremento se ha podido colocar mayor de cantidad de recursos y por ende obtener más ingresos financieros.

➤ **PORCENTAJE DE ACTIVOS.**

Total de Activos durante el período 2015.	1'734.178,36	*100
Total de activos de la COAC durante el período 2014.	1'296.688,01	
TOTAL		134%

ANÁLISIS:

La Cooperativa en lo que se refiere al grupo de Activos ha incrementado un 34% con relación al período 2014, porcentaje que sobrepasa las expectativas de la institución que eran del 10%, debido particularmente a la construcción de su edificio propio; y, al aumento del rubro colocaciones.

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **25/08/2016**
Fecha: **05/09/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA DE GESTIÓN
Indicadores de Gestión
Período: Enero – Diciembre 2015

IG
12/13

➤ **PORCENTAJE DE COLOCACIONES.**

Total de Colocaciones durante el período 2015	1'202.855,46	*100
Total de Colocaciones durante el período 2014	625.263,5	
TOTAL		192%

ANÁLISIS:

Las colocaciones durante el período 2015 han aumentado en un 92% con respecto al año 2014, sobrepasando las expectativas de los directivos que eran del 10%, debido principalmente al incremento de captaciones y a la gran difusión de los productos y servicios financieros que han atraído a mayor cantidad de socios, pues la cooperativa maneja tasas accesibles y competitivas.

➤ **PORCENTAJE DEL CAPITAL SOCIAL.**

Total de Aportes de los socios durante el período 2015	252.860,4	*100
Total de Aportes de los socios de la COAC durante el período 2014	241.562,02	
TOTAL		105%

ANÁLISIS:

Los Aportes de los Socios al Capital Social durante el período 2015 se incrementaron en un 5% con respecto al período anterior, si bien no es un aumento considerable pero cumple con la meta planteada por los directivos, más allá de que los aportes que realiza cada socio son apenas mínimos.

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **25/08/2016**
Fecha: **05/09/2016**



➤ **PORCENTAJE DE PRODUCTOS FINANCIEROS Y NO FINANCIEROS MEJORADOS.**

Número de productos financieros y no financieros mejorados durante el período 2015	2	*100
Total de productos financieros y no financieros planificados en el período 2015	3	
TOTAL		67%

ANÁLISIS:

La entidad durante el período 2015 ha mejorado sus productos financieros y no financieros en un 67%, brindando a la colectividad mayor cantidad de servicios tales como: pago de remesas nacionales e internacionales y pago de planes de la operadora claro; sin embargo, todavía se deben mejorar los demás productos y servicios de la Cooperativa y de esta manera generar mayor satisfacción en los socios y clientes.



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA DE GESTIÓN
 Matriz de Evaluación Estratégica
 Período: Enero – Diciembre 2015

MEE
1/4

OBJETIVOS ESTRATÉGICOS	METAS	RESULTADOS	REF. PT.	CUMPLE	NO CUMPLE	RESPONSABLE	OBSERVACIONES
Fortalecer la gestión administrativa, operativa y organizativa de la COAC.	Hasta fines del año 2015, 5 socios/as estarán capacitados en gestión administrativa.	0%	IG 6/13		X	Directivos de la COAC.	La atención de los directivos se ha centrado en capacitar a los funcionarios de la Cooperativa.
	Realizar visitas de acercamientos a instituciones que puedan ayudar en la capacitación.	100%	IG 6/13	X		Directivos de la COAC.	
	Hasta fines del año 2015 estarán capacitados al menos 3 oficiales de crédito y 3 cajeras.	100%	IG 7/13		X	Directivos de la COAC.	

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
 Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **25/08/2016**
 Fecha: **05/09/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA DE GESTIÓN
 Matriz de Evaluación Estratégica
 Período: Enero – Diciembre 2015

MEE
2/4

OBJETIVOS ESTRATÉGICOS	METAS	RESULTADOS	REF. PT.	CUMPLE	NO CUMPLE	RESPONSABLE	OBSERVACIONES
Fortalecer la gestión administrativa, operativa y organizativa de la COAC.	Hasta fines de mayo de 2015 se contará con reglamento interno, manuales operativos e instrumentos de evaluación del desempeño.	77%	IG 7/13	X		Directivos de la COAC.	La Cooperativa no cuenta con todos los Manuales Operativos y tampoco con instrumentos de evaluación del desempeño del personal.
	Hasta fines del 2015 las captaciones crecerán en un 10%.	21%	IG 11/13	X		Directivos de la COAC.	
Poner en marcha un Plan Financiero para la sostenibilidad económica.	Hasta fines del año 2015 los ingresos financieros netos se incrementarán en 3%.	44.63%	IG 8/13	X		Directivos de la COAC.	

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
 Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **25/08/2016**
 Fecha: **05/09/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA DE GESTIÓN
 Matriz de Evaluación Estratégica
 Período: Enero – Diciembre 2015

MEE
3/4

OBJETIVOS ESTRATÉGICOS	METAS	RESULTADOS	REF. PT.	CUMPLE	NO CUMPLE	RESPONSABLE	OBSERVACIONES
Poner en marcha un Plan Financiero para la sostenibilidad económica.	Hasta fines del año 2015 los Activos crecerán en un 10%.	34%	IG 11/13	X		Inversiones	
	Hasta fines del año 2015 las colocaciones crecerán en un 10%	92%	IG 12/13	X		Oficiales de Crédito.	
	Hasta fines del 2015 se incrementará el capital social.	5%	IG 13/13	X		Directivos de la COAC.	
	Hasta fines de abril de 2015 se afinarán al menos 3 productos financieros y no financieros.	67%	IG 13/13	X		Directivos de la COAC.	Se afinaron dos productos.
						Elaborado Por: CMCL/LPVU Revisado Por: APR/JLG	Fecha: 25/08/2016 Fecha: 05/09/2016



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA DE GESTIÓN
 Matriz de Evaluación Estratégica
 Período: Enero – Diciembre 2015

MEE
4/4

OBJETIVOS ESTRATÉGICOS	METAS	RESULTADOS	REF PT.	CUMPLE	NO CUMPLE	RESPONSABLE	OBSERVACIONES
Poner en marcha un Plan Financiero para la sostenibilidad económica.	Hasta fines del 2015 se contará con un diagnóstico sobre el funcionamiento de la Matriz y Agencias.	100%	IG 8/13	X		Directivos de la COAC.	
Impulsar el desarrollo de las Finanzas Populares y Economía Popular y Solidaria.	Hasta fines del año 2015, Dirigentes y Gerente conocerán y manejarán el tema de Finanzas Populares y Economía Solidaria.	22,22%	IG 9/13		X	Directivos de la COAC.	Solamente se ha capacitado al Gerente y Presidente del Consejo de Administración.
Ampliar la participación del mercado a nivel local, ofreciendo servicios de calidad para obtener mayores beneficios.							

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
 Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **25/08/2016**
 Fecha: **05/09/2016**



**COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA DE GESTIÓN**

Hoja de Hallazgos

Período: Enero – Diciembre 2015

**HH
1/5**

REF P/T	TÍTULO HALLAZGO	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFEECTO	CONCLUSIÓN	RECOMENDACIÓN
CCI 1/2	Falta de un Manual de Procesos.	La Cooperativa no cuenta con un Manual de Procesos.	De acuerdo a las NORMAS DE CONTROL INTERNO la máxima autoridad establecerá por escrito procedimientos que aseguren la ejecución de los procesos y el control de las operaciones administrativas y financieras, a fin de garantizar que se lleven a cabo operaciones válidas y lícitas.	La COAC cuenta con el respectivo Manual de Funciones, en donde se detallan detenidamente las funciones de cada colaborador de la Cooperativa, por lo que los directivos no han creído necesario crear un Manual de Procesos con los respectivos procedimientos que los empleados deben llevar a cabo en cada una de sus funciones.	En ocasiones ciertas actividades no son realizadas por el personal responsable, lo que acarrea procesos inconclusos, operaciones fallidas, pérdida de tiempo e incluso procedimientos ilegales; poniendo en riesgo la estabilidad de la entidad financiera.	La Cooperativa no cuenta con un Manual de Procesos que detalle detenidamente cada uno de los procedimientos que aseguren una correcta ejecución de las operaciones administrativas y financieras, lo que está generando una serie de problemas y puede ocasionar mayores inconvenientes a la COAC.	Al Gerente, implementar un Manual de Procesos en donde se detallen todos y cada uno de los procedimientos que se deben llevar a cabo en la ejecución de las actividades administrativas y financieras, con la finalidad de que los funcionarios adquieran total responsabilidad de las tareas a ellos encomendadas; y, así garantizar que éstas se lleven a cabo de forma ágil y eficiente.

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**

Fecha: **26/08/2016**

Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **05/09/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA DE GESTIÓN
 Hoja de Hallazgos
 Período: Enero – Diciembre 2015

HH
2/5

REF P/T	TÍTULO HALLAZGO	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFEECTO	CONCLUSIÓN	RECOMENDACIÓN
CCI 1/2	Falta de un Plan Anual de Capacitación.	No existe un Plan Anual de Capacitación que abarque todos los niveles jerárquicos de la COAC.	Norma de Control Interno. 407-06: Capacitación y Entrenamiento continuo.- Los directivos de la entidad promoverán en forma constante y progresiva la capacitación, entrenamiento y desarrollo profesional de los funcionarios en todos los niveles de la entidad, a fin de actualizar sus conocimientos, obtener un mayor rendimiento y elevar la calidad de su trabajo.	Los directivos han creído conveniente capacitar al personal cada que se presenta una oportunidad, creyendo innecesario elaborar un Plan Anual de Capacitación que abarque todos y cada uno de los niveles jerárquicos de la Cooperativa.	El personal y los miembros de los Consejos de Administración y Vigilancia de la COAC desconocen ciertos aspectos concernientes a sus funciones, impidiendo el adecuado cumplimiento de las mismas, lo que puede generar problemas con los organismos de control.	La COAC no cuenta con un Plan Anual de Capacitación que promueva en forma constante y progresiva el entrenamiento y desarrollo profesional de sus colaboradores.	Al Gerente, implementar un Plan Anual de Capacitación que abarque todos y cada uno de los niveles jerárquicos existentes, promoviendo de esta manera el desarrollo profesional e intelectual de los funcionarios y contribuyendo al éxito empresarial.

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
 Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **26/08/2016**
 Fecha: **05/09/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA DE GESTIÓN
 Hoja de Hallazgos
 Período: Enero – Diciembre 2015

HH
3/5

REF P/T	TÍTULO HALLAZGO	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFEECTO	CONCLUSIÓN	RECOMENDACIÓN
CCI 2/2	Incumplimiento del uso diario del uniforme.	Los funcionarios de la COAC no hacen uso del uniforme diario distintivo de la institución.	Políticas de Personal. Art. 7.- En salvaguarda de la imagen institucional, la Cooperativa entregará a sus empleados gratuitamente uniformes una vez por año dentro de los tres primeros meses. El Jefe o Coordinador de las oficinas realizará un calendario de utilización, el mismo que será respetado en forma obligatoria. No se permitirá el uso de prendas diferentes o complementarias al uniforme de la institución.	No existe un adecuado control sobre el cumplimiento de esta política; y, por ende, no se aplican sanciones a los funcionarios que la incumplen, siendo la justificación de ellos la ausencia de un calendario de utilización de los uniformes.	El Sr. Guardia de Seguridad y demás personal administrativo y operativo de la COAC no acuden a la Institución con la indumentaria distintiva que los identifique como integrantes de la entidad financiera, denotando falta de empoderamiento e identificación con los altos intereses de la entidad cooperativista.	Los colaboradores de la COAC no hacen uso de los uniformes, ya que carecen de un calendario y control respectivo por parte de los jefes inmediatos, además no se aplican acciones correctivas por el incumplimiento de esta política.	Al gerente, establecer un calendario de uso de uniformes, así como también implementar sanciones y medidas correctivas como instrumentos de control para el cumplimiento de ésta política de personal.

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
 Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **26/08/2016**
 Fecha: **05/09/2016**



**COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA DE GESTIÓN**

Hoja de Hallazgos

Período: Enero – Diciembre 2015

**HH
4/5**

REF P/T	TÍTULO HALLAZGO	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFECTO	CONCLUSIÓN	RECOMENDACIÓN
DF 1/1	Falta de análisis del riesgo.	La Cooperativa no toma en cuenta el nivel de riesgo en la evaluación de la solvencia de los Solicitantes de crédito.	MANUAL DE CRÉDITO. Evaluación de Crédito.- Una vez obtenida la información necesaria, esta debe ser analizada por el Asesor de Negocio de la entidad, revisando los puntos fuertes y débiles del sujeto y los posibles riesgos que pueden existir.	Los Asesores de Negocios de la COAC no le dan mucha importancia a los riesgos asociados con la solvencia del solicitante del crédito, siempre y cuando presente garantes solventes.	Los Asesores de Negocios al no tomar en cuenta las garantías de solvencia de los solicitantes y garantes de crédito, ocasionan que exista una alta cartera por cobrar.	No se cumple adecuadamente con los procedimientos y requerimientos establecidos en el manual de crédito, puesto que si el solicitante del crédito presenta riesgo, la Cooperativa pone como condición la presentación de dos garantes solventes y se continúa con el proceso de crédito.	Al Gerente se recomienda tomar las medidas pertinentes a fin cumplir con el procedimiento legal de Evaluación antes de la concesión de Crédito que establece su respectivo manual, con la finalidad de salvaguardar los recursos e intereses de la Institución.

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **26/08/2016**
Fecha: **05/09/2016**



**COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA DE GESTIÓN**
Hoja de Hallazgos
Período: Enero – Diciembre 2015

**HH
5/5**

REF P/T	TÍTULO HALLAZGO	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFECTO	CONCLUSIÓN	RECOMENDACIÓN
DF 1/2	Demora en el proceso de recuperación de créditos.	La Cooperativa no adopta las medidas pertinentes con respecto al proceso de recuperación de créditos.	MANUAL DE CRÉDITO. Vencimiento y Recuperación de Crédito.- Si un socio no ha cancelado o renovado su operación hasta luego de 25 días de vencida, será responsabilidad del departamento legal la gestión de cobro del crédito vencido; para ellos, el Asesor de Negocio deberá presentar por escrito al Departamento Legal.	La Cooperativa no exige a los socios el pago a tiempo de los créditos otorgados, demorando el inicio del proceso judicial, bajo el argumento de buscar un buen arreglo entre las partes antes de llegar al proceso antes mencionado.	El Asesor de Negocios al no actuar a tiempo en la recuperación de los créditos otorgados ha provocado que en la COAC exista demora en el inicio de los procesos judiciales de coactiva, a más de implicar gastos adicionales como es el pago del abogado.	El área de crédito de la Cooperativa no actúa oportunamente en la recuperación de los créditos otorgados, incumpliendo con lo establecido en el manual de crédito, en lo relativo al tiempo de demora del pago de las cuotas y los días que se deberán tomar ya como proceso judicial.	Se recomienda al Gerente y al Jefe de Crédito adoptar las medidas de cobro de los créditos que se consideren pertinentes, puesto que causa pérdida e incide en los rendimientos financieros de la institución.

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **26/08/2016**
Fecha: **05/09/2016**



AUDITORÍA FINANCIERA



Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **29/08/2016**
Fecha: **14/09/2016**



OBJETIVO GENERAL

- Determinar la razonabilidad de los Estados Financieros, a través de un análisis exhaustivo de las cuentas más relevantes, para así comprobar que las transacciones y operaciones se hayan realizado de acuerdo a los principios de contabilidad generalmente aceptados.

OBJETIVOS ESPECÍFICOS

1. Identificar las cuentas de mayor relevancia de los Estados Financieros a través de un análisis financiero, para verificar su razonabilidad.
2. Determinar los puntos críticos a través del examen de las principales cuentas, con la finalidad de emitir un dictamen objetivo e independiente.

N°	PROCEDIMIENTOS	REF. P/T	REALIZADO POR	FECHA
1	Efectúe el Análisis Financiero.	AV	LPVU CMCL	29/08/2016
2	Establezca los Índices Financieros.	HI	LPVU CMCL	30/08/2016
3	Defina los Programas de Auditoría para cada cuenta a examinar	PA	LPVU CMCL	31/08/2016
4	Evalúe el Control Interno para cada cuenta a examinar.	CCI	LPVU CMCL	04/09/2016
5	Realice Hoja de Hallazgos	HH	LPVU CMCL	08/09/2016

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **29/08/2016**
Fecha: **14/09/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA FINANCIERA
 Análisis Vertical del Balance General
 Período: Enero – Diciembre 2015

AV
1/7

CÓDIGO	EJERCICIO 2015	MONEDA: DÓLAR			ANÁLISIS VERTICAL	
		EXPRESADO EN: UNIDADES				
	ACTIVO					
1	ACTIVO			1.734.178,36		
1.1	FONDOS DISPONIBLES		74.067,37			4,27%
1.1.01	CAJA	42.425,95			57,28%	
1.1.03	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	<u>31.641,42</u>			42,72%	
					100%	
1.3	INVERSIONES		7.389,00			0,43%
1.3.05	DISPONIBLE PARA LA VENTA DEL ESTADO	<u>7.389,00</u>			100%	
1.4	CARTERA DE CREDITO		1.202.855,46			69,36%
1.4.02	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO DE VENCE	12.326,29			1,02%	
1.4.04	CARTERA DE CRED. PARA LA MICROEMPRESA XV	1.036.240,51			86,15%	
1.4.12	CARTERA DE CRED. MICROEMPRESA REFINANC	3.593,86			0,30%	
1.4.20	CARTERA DE CRED. MICROEMPRESA REESTRUCT	1.242,90			0,10%	
1.4.26	CARTERA DE CREDITO CONSUMO QUE NO DEV. IN	668,20			0,06%	
1.4.28	CARTERA DE CRED MICROEMPRESA QUE NO DEV	135.110,44			11,23%	
1.4.36	CARTERA DE CRED MICROEMPRESA REF. QUE no	1.731,63			0,14%	

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
 Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **29/08/2016**
 Fecha: **14/09/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA FINANCIERA
 Análisis Vertical del Balance General
 Período: Enero – Diciembre 2015

AV
2/7

CÓDIGO	EJERCICIO 2015	MONEDA: DÓLAR			ANÁLISIS VERTICAL	
		EXPRESADO EN: UNIDADES				
1.4.50	CARTERA DE CRED. DE CONSUMO VENCIDA	1.989,63			0,17%	
1.4.52	CARTERA DE CRED. PARA LA MICROEMPRESA VEN	47.303,28			3,93%	
1.4.60	CARTERA DE CE. PARA LA MICROEMPRESA REF. VI	2.309,86			0,19%	
1.4.99	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	<u>(39.661,14)</u>			-3,30%	
					100%	
1.6	CUENTAS POR COBRAR		59.394,99			3,42%
1.6.03	INTERESES POR COBRAR CARTERA DE CREDITO	53.839,89			90,65%	
1.6.05	COMISIONES POR COBRAR	1.287,43			2,17%	
1.6.90	CTAS POR COBRAR VARIAS	<u>4.267,67</u>			7,19%	
					100%	
1.8	PROPIEDAD Y EQUIPO		374.607,77			21,60%
1.8.02	EDIFICIO	299.351,08			79,91%	
1.8.05	MUEBLES, ENSERE Y EQUIPO DE OFICINA	70.626,69			18,85%	
1.8.07	UNIDAD DE TRANSPORTE	9.350,00			2,50%	
1.8.99	DEPRECIACIÓN ACUMULADA	<u>(4.720,00)</u>			-1,26%	
					100%	

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
 Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **29/08/2016**
 Fecha: **14/09/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA FINANCIERA
 Análisis Vertical del Balance General
 Período: Enero – Diciembre 2015

AV
3/7

CÓDIGO	EJERCICIO 2015	MONEDA: DÓLAR			ANÁLISIS VERTICAL	
		EXPRESADO EN: UNIDADES				
1.9	OTROS ACTIVOS		15.863,77			0,91%
1.9.05	DIFERIDO	<u>15.863,77</u>			100%	
	TOTAL ACTIVO			1.734.178,36		100%
2	PASIVO					
2.1	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO		778.738,84			44,91%
2.1.01	DEPÓSITO A LA VISTA	575.547,78			73,91%	
2.1.03	DEPÓSITO A PLAZO	203.191,06			26,09%	
					100%	
2.5	CUENTAS POR PAGAR		8.989,84			0,52%
2.5.03	OBLIGACIONES PATRIMONIALES	854,22			9,50%	
2.5.04	RETENCIONES	980,60			10,91%	
2.5.90	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	7.155,02			79,59%	
					100%	
2.6	OBLIGACIONES FINANCIERAS		603.086,37			34,78%
2.6.02	OBLIGACIONES CON INST. FINANCIERAS	603.086,37			100%	
	TOTAL PASIVO			1.390.815,05		

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
 Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **29/08/2016**
 Fecha: **14/09/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA FINANCIERA
 Análisis Vertical del Balance General
 Período: Enero – Diciembre 2015

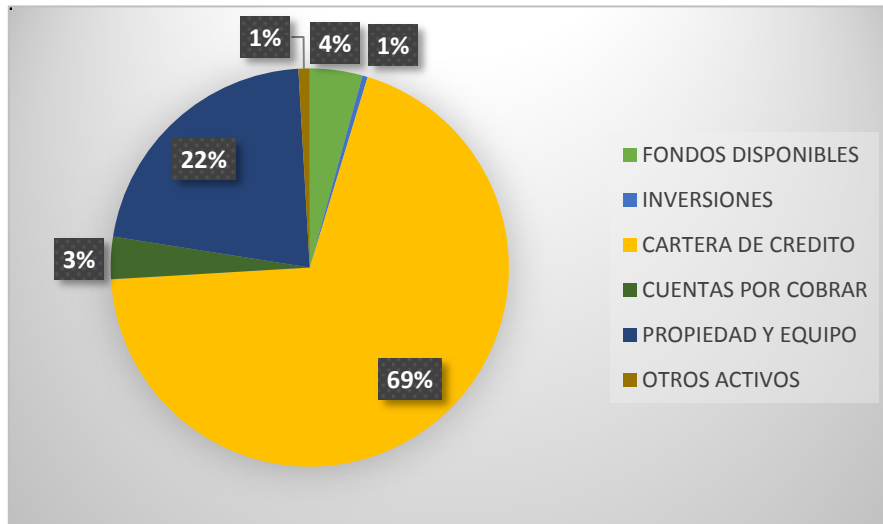
AV
4/7

CÓDIGO	EJERCICIO 2015	MONEDA: DÓLAR			ANÁLISIS VERTICAL	
		EXPRESADO EN: UNIDADES				
3	PATRIMONIO					
3.1	CAPITAL SOCIAL		252.860,40			14,58%
3.1.03	APORTE SOCIOS	252.860,40			100%	
3.3	RESERVAS		14.666,66			0,85%
3.3.01	FONDOS IRREPARTIBLE DE RESERVA	12.049,76			82,16%	
3.3.03	ESPECIALES	2.616,90			17,84%	
					100%	
3.4	OTROS APORTES PATRIMONIALES		57.158,95			3,30%
3.4.01	OTROS	57.158,95			100%	
3.6	RESULTADOS		500,00			0,03%
3.6.01	UTILIDAD Y/O EXCEDENTE ACUMULADAS	500,00			100%	
	TOTAL PATRIMONIO			<u>325.186,01</u>		
	EXCEDENTE DEL PERIODO			18.177,30		1,05%
	PASIVO + PATRIMONIO +EXCEDENTE DEL PERIODO			<u>1.734.178,36</u>		100%

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
 Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **29/08/2016**
 Fecha: **14/09/2016**

ACTIVO



Fuente: COAC Guamote Ltda.
 Elaborado por: Morelia Calderón – Liseth Villacrés

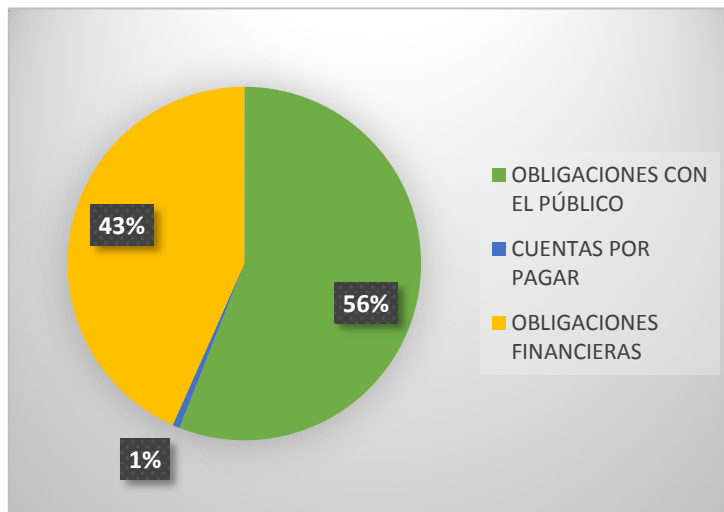
INTERPRETACIÓN

Del total del activo, el 69% constituye la Cartera de Crédito, rubro beneficioso para la institución, puesto que es el negocio y la razón de ser de la Cooperativa; en tanto que el 22% del activo, representa a Propiedad, Planta y Equipo, esto se debe a que la institución optó por construir su edificio propio y se han adquirido varios muebles para las instalaciones de la entidad; mientras que el 4% del activo, pertenece a los Fondos Disponibles, porcentaje razonable debido a que en la institución no se debe mantener mucho dinero en efectivo y a su vez es un respaldo para cubrir las obligaciones con terceros; el 3% del activo corresponde a las Cuentas por Cobrar, porcentaje no muy significativo pero que si es necesario que se adopten las medidas pertinentes para su cobro oportuno; el 1% del total de activo concierne a las Inversiones, valor que se lo ha mantenido durante dos períodos consecutivos; en tanto que, el 1% restante se le atribuye a Otros Activos, porcentaje no muy alto y que compete a los Diferidos.

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
 Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **29/08/2016**
 Fecha: **14/09/2016**

PASIVO

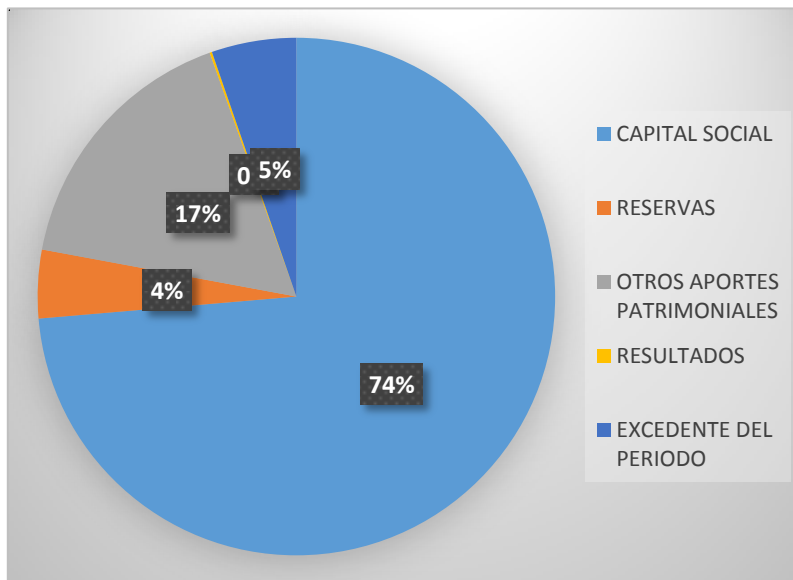


Fuente: COAC Guamote Ltda.
Elaborado por: Morelia Calderón – Liseth Villacrés

INTERPRETACIÓN

El 56% del total del pasivo representa a las Obligaciones con el Público, este porcentaje es significativo puesto que se debe a los rubros de depósitos a la vista y depósitos a plazo; en tanto que el 43% hace referencia a las Obligaciones Financieras, las mismas que son por el préstamo realizado para la construcción del edificio propio de la matriz; el 1% restante pertenece a las Cuentas por Pagar que hace mención a las deudas contraídas con terceros.

PATRIMONIO



Fuente: COAC Guamote Ltda.
 Elaborado por: Morelia Calderón – Liseth Villacrés

INTERPRETACIÓN

Del total del patrimonio, el 74% concierne al Capital Social, en el cual se encuentran los valores de los Aportes de los socios; el 17% pertenece a Otros Aportes Patrimoniales, valor significativo que se refleja en el balance; el 5% se le atribuye al Excedente del período, cabe recalcar que esta cuenta ha sufrido un sustancial incremento con relación al año anterior; el 4% restante hace referencia a Reservas, aquí la repartición de las mismas se las ha hecho de acuerdo a la ley.



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA FINANCIERA
 Hoja de Indicadores
 Período: Enero – Diciembre 2015

HI
1/14

N°	NOMBRE DEL INDICADOR	PROPÓSITO	RESULTADO	META	INTERPRETACIÓN
1	Cobertura Patrimonial de Activos	Mide la proporción del patrimonio efectivo frente a los activos inmovilizados. Una mayor cobertura patrimonial de activos significa una mejor posición.			
1.1	Patrimonio / Activos Inmovilizados		$= \frac{\$ 325.186,01}{\$ 599.318,43}$ $= 54,26\%$	El resultado esperado mientras más alta sea la cobertura patrimonial de activos es mejor.	La capacidad que presenta la Cooperativa en la Cobertura Patrimonial de Activos con sus propios recursos sin necesidad de endeudamiento, es del 54,26%, porcentaje que no es demasiado alto pero si aceptable.

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
 Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **30/08/2016**
 Fecha: **14/09/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA FINANCIERA
 Hoja de Indicadores
 Período: Enero – Diciembre 2015

HI
2/14

N°	NOMBRE DEL INDICADOR	PROPÓSITO	RESULTADO	META	INTERPRETACIÓN
2	Estructura y Calidad de Activos.	Los indicadores de este grupo reflejan la suficiencia de capital con que las entidades cooperativistas realizan la intermediación financiera. También se puede observar la suficiencia patrimonial de cada una de las citadas instituciones.			
2.1	Activos Improductivos Netos / Total Activos	Mide el nivel de contribución de los recursos patrimoniales para la adquisición de activos improductivos. Una relación mayor al 100% implica el uso de recursos de terceros. Mientras más baja sea la relación es mejor.	$\frac{\$ 744.020,16}{\$1734.178,36} = 42,90\%$	Mientras más bajo la relación Activos Improductivos Netos / Total Activos, es mejor.	La capacidad que tiene la Cooperativa para mantener los activos improductivos bajos es del 42,90%, lo que implica que no se está haciendo demasiado uso de recursos de terceros y la institución trata de mantener estos activos improductivos bajos.

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
 Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **30/08/2016**
 Fecha: **14/09/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA FINANCIERA
 Hoja de Indicadores
 Período: Enero – Diciembre 2015

HI
3/14

N°	NOMBRE DEL INDICADOR	PROPÓSITO	RESULTADO	META	INTERPRETACIÓN
2.2	Activos Productivos / Total Activos	Mide la calidad de las colocaciones o la proporción de activos que generan rendimientos. La relación mientras más alta mejor.	$\frac{\$ 1'092.433,98}{\$ 1'734.178,36} = 63\%$	Mientras más alta la relación Activos Productivos / Total Activos, es mejor.	La calidad de las colocaciones o la proporción de activos que generan rendimiento en la Cooperativa Guamote Ltda., es del 63% este porcentaje es adecuado en comparación con el porcentaje establecido por la SEPS del 94,35%, lo que implica que la institución debe mejorar su gestión interna.

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
 Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **30/08/2016**
 Fecha: **14/09/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA FINANCIERA
 Hoja de Indicadores
 Período: Enero – Diciembre 2015

HI
4/14

N°	NOMBRE DEL INDICADOR	PROPÓSITO	RESULTADO	META	INTERPRETACIÓN
2.3	Activos Productivos / Pasivos con Costo.	Como fuente de financiación ajena, los pasivos sirven para realizar colocaciones de activos, por ello es necesario que éstos produzcan más de lo que cuestan los pasivos.	$\frac{\$ 1'092.433,98}{\$ 787.728,68} = 138,68\%$	Mientras más alta la relación Activos Productivos / Pasivos con Costo, es mejor.	La eficiencia que presenta la Cooperativa en la colocación de los recursos captados del público, es del 138,68%, tomando en cuenta el porcentaje promedio establecido por la SEPS para las Cooperativas del segmento 4 que es del 113,42%; claramente se puede notar que la gestión de la institución ha sido buena en este aspecto ya que supera dicho parámetro.

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
 Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **30/08/2016**
 Fecha: **14/09/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA FINANCIERA
 Hoja de Indicadores
 Período: Enero – Diciembre 2015

HI
5/14

N°	NOMBRE DEL INDICADOR	PROPÓSITO	RESULTADO	META	INTERPRETACIÓN
3	Calidad de Activos.	Mide el porcentaje de la cartera improductiva frente al total de la cartera. Los ratios de morosidad se calculan para el total de la cartera bruta y por líneas de negocio.			
3.1	Morosidad de la Cartera de Créditos de Consumo. Cartera Improductiva de Créditos de consumo / Total de la Cartera de Consumo		$\frac{\$ 2.657,83}{\$ 14.984,12} = 17,74\%$	Mientras más baja la relación Cartera Improductiva de Créditos de consumo / Total de la Cartera de Consumo, es mejor.	La cartera improductiva de los créditos de consumo es del 17,74% del total de la Cartera de Consumo, este es un porcentaje alto para la Cooperativa lo que denota la falta de colocación de créditos de consumo que generen rendimientos para la institución.

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
 Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **30/08/2016**
 Fecha: **14/09/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA FINANCIERA
 Hoja de Indicadores
 Período: Enero – Diciembre 2015

HI
6/14

N°	NOMBRE DEL INDICADOR	PROPÓSITO	RESULTADO	META	INTERPRETACIÓN
3.2	<p>Morosidad de la Cartera de Créditos para la Microempresa.</p> <p>Cartera Improductiva de Microcréditos / Total de la Cartera de Microcréditos.</p>		$\frac{\$ 186.455,21}{\$ 1'227.532,48} = 15,19\%$	<p>Mientras más baja la relación Cartera Improductiva de Microcréditos / Total de la Cartera de Microcréditos, es mejor.</p>	<p>La cartera improductiva de los microcréditos representa el 15,19% del total de la Cartera de Microcréditos, lo que permite inferir que no se está colocando el 100% de los microcréditos en el sector de la microempresa.</p>

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
 Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **30/08/2016**
 Fecha: **14/09/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA FINANCIERA
 Hoja de Indicadores
 Período: Enero – Diciembre 2015

HI
7/14

N°	NOMBRE DEL INDICADOR	PROPÓSITO	RESULTADO	META	INTERPRETACIÓN
3.3	Morosidad de la Cartera Total. Cartera Improductiva / Total de la Cartera.		$ \begin{aligned} & \$ 189.113,04 \\ & = \frac{\quad}{\$ 1'163.194,32} \\ & = 16,25\% \end{aligned} $	≤ 5,05%	El total de la Cartera Improductiva de la Cooperativa Guamote es del 16,25%, porcentaje excesivo para los parámetros establecidos por la SEPS para las Cooperativas del segmento 4 que debe ser menor que ≤ 5,05%. D1

D Debilidad

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
 Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **30/08/2016**
 Fecha: **14/09/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA FINANCIERA
 Hoja de Indicadores
 Período: Enero – Diciembre 2015

HI
8/14

N°	NOMBRE DEL INDICADOR	PROPÓSITO	RESULTADO	META	INTERPRETACIÓN
4	Cobertura de Provisiones para Cartera Improductiva.	Mide la proporción de la provisión para cuentas incobrables constituida con respecto a la cartera improductiva bruta. Los ratios de cobertura se calculan para el total de la cartera bruta y por línea de negocio. Mayores valores de este índice, significan mayores provisiones contra potenciales pérdidas.			
4.1	Cobertura de la Cartera de Microempresa. Cartera de Microempresa Improductiva / Provisión para créditos incobrables.		$\frac{\$ 39.661,14}{\$ 186.455,21} = 21,27\%$	100%	La provisión constituida para la cartera de microcréditos cubre en un 21,27% a la cartera improductiva de consumo.

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
 Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **30/08/2016**
 Fecha: **14/09/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA FINANCIERA
 Hoja de Indicadores
 Período: Enero – Diciembre 2015

HI
9/14

N°	NOMBRE DEL INDICADOR	PROPÓSITO	RESULTADO	META	INTERPRETACIÓN
5	Eficiencia Microeconómica.	Estas relaciones establecen el grado de retomo de la inversión de los accionistas y los resultados obtenidos por la gestión operativa del negocio de intermediación.			
5.1	Gastos de Operación estimados / Total Activo Promedio.	Representa la carga operacional implícita en el financiamiento de los activos. La relación entre más baja es mejor.	$= \frac{\$ 165.333,78}{\$ 1'734.178,36} = 9,53\%$	Entre más baja la relación Gastos de Operación estimados / Total Activo Promedio, es mejor.	Los gastos de operación representan el 9,53% del total del Activo Promedio, lo que denota un porcentaje adecuado.

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
 Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **30/08/2016**
 Fecha: **14/09/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA FINANCIERA
 Hoja de Indicadores
 Período: Enero – Diciembre 2015

HI
10/14

N°	NOMBRE DEL INDICADOR	PROPÓSITO	RESULTADO	META	INTERPRETACIÓN
5.2	Gastos de Operación / Margen Financiero.	Mide la proporción del margen financiero que se consume en gastos operacionales. Mayores valores de este índice representan una mayor eficiencia en la generación de ingresos financieros dentro de la operación regular de la institución.	$\frac{\$ 165.333,78}{\$ 136.991,07} = 120,69\%$	Mientras más baja es la relación Gastos de Operación / Margen Financiero, es mejor.	Los Gastos de Operación constituyen el 120,69% del margen financiero, resultado que denota un sobre gasto que no se compadece con los márgenes financieros obtenidos por la COAC y que lógicamente disminuyen la rentabilidad anual.

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
 Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **30/08/2016**
 Fecha: **14/09/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA FINANCIERA
 Hoja de Indicadores
 Período: Enero – Diciembre 2015

HI
11/14

N°	NOMBRE DEL INDICADOR	PROPÓSITO	RESULTADO	META	INTERPRETACIÓN
5.3	Gastos de Personal Estimados / Activo Promedio.	Mide la proporción de los gastos de personal, con respecto al promedio de activos que maneja la entidad. Es la estimación de la aplicación del trabajo humano sobre los activos.	$\frac{\$ 101.535,31}{\$ 1.734.178,36} = 5,85\%$	Entre más baja la relación Gastos de Personal Estimados / Activo Promedio, es mejor.	El Gasto de Personal representa el 5,85% del activo promedio, se puede decir que este es un porcentaje adecuado para la cooperativa, puesto que la tendencia es alcanzar menores índices en este ratio.

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
 Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **30/08/2016**
 Fecha: **14/09/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA FINANCIERA
 Hoja de Indicadores
 Período: Enero – Diciembre 2015

HI
12/14

N°	NOMBRE DEL INDICADOR	PROPÓSITO	RESULTADO	META	INTERPRETACIÓN
6	Rentabilidad	Es la proporción que mide los resultados obtenidos por una entidad en un período económico en relación con sus recursos patrimoniales o con sus activos.			
6.1	Resultados del Ejercicio / Patrimonio Promedio.	Mide la rentabilidad del patrimonio. Mayores valores de este ratio representan una mejor condición de una institución.	$\frac{\$ 18.177,30}{\$ 325.186,01} = 5,59\%$	Entre más alta la relación Resultados del Ejercicio / Patrimonio Promedio, es mejor.	El excedente del período o utilidad del período representa el 5,59% del patrimonio promedio, resultado que refleja una regular rentabilidad del patrimonio.

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
 Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **30/08/2016**
 Fecha: **14/09/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA FINANCIERA
 Hoja de Indicadores
 Período: Enero – Diciembre 2015

HI
13/14

N°	NOMBRE DEL INDICADOR	PROPÓSITO	RESULTADO	META	INTERPRETACIÓN
6.2	Resultados del ejercicio / Activo Promedio.	Mide la rentabilidad de los activos. Mayores valores de este ratio representan una mejor condición de la empresa.	$\frac{\$ 18.177,30}{\$ 1'734.178,36} = 1,05\%$	Entre más alta la relación Resultados del ejercicio / Activo Promedio, es mejor.	El excedente del período o utilidad del período examinado, representa el 1,05% del activo promedio, porcentaje que denota una baja rentabilidad de los activos de la COAC.

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
 Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **30/08/2016**
 Fecha: **14/09/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA FINANCIERA
 Hoja de Indicadores
 Período: Enero – Diciembre 2015

HI
14/14

N°	NOMBRE DEL INDICADOR	PROPÓSITO	RESULTADO	META	INTERPRETACIÓN
7	Liquidez	Capacidad de atender obligaciones de corto plazo, por poseer dinero en efectivo o activos que se transforman fácilmente en efectivo.			
7.1	Fondos disponibles / Total depósitos a corto plazo.	Esta relación permite conocer la capacidad de respuesta de las instituciones financieras, frente a los requerimientos de efectivo de sus depositantes a corto plazo.	$\frac{\$ 74.067,37}{\$ 575.547,78} = 12,86\%$	Mayores valores de la presente relación corresponden a mejores posiciones de liquidez.	La capacidad de la Cooperativa para cubrir sus obligaciones de corto plazo es del 12,86%, un porcentaje bajo frente a lo establecido por la SEPS para las Cooperativas del segmento 4 que es del 22,52%; es necesario que la institución mejore su gestión para alcanzar el parámetro promedio de su liquidez y así mejorar su capacidad para atender las obligaciones de corto plazo que contraiga la misma. D2

D Debilidad

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
 Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **30/08/2016**
 Fecha: **14/09/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA FINANCIERA
 Hoja de Hallazgos
 Período: Enero – Diciembre 2015

HH
1/2

REF P/T	TÍTULO HALLAZGO	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFEECTO	CONCLUSIÓN	RECOMENDACIÓN
HI 7/14	Falta de un control en la Morosidad Total de la Cartera de la COAC.	La COAC no cumple con lo establecido por la SEPS referente a la Morosidad Total de Cartera.	SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA: Boletín mensual SEPS Marzo-Abril 2014. Las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Segmento 4 para los indicadores financieros deben cumplir con ciertos parámetros, Para el índice de Morosidad Total de la Cartera que debe ser menor o igual que 5,05%.	La COAC no ha establecido políticas crediticias efectivas, además los colabores no aplican índices financieros acorde a lo que establece la SEPS, rigiéndose a los parámetros de comparación al segmento en el que se encuentra la Institución.	La falta de control en los procesos de crédito y la alta morosidad de cartera ha ocasionado que la empresa mantenga un elevado nivel de cartera improductiva, impidiendo que la entidad genere más recursos económicos.	No existe un adecuado conocimiento y manejo de los indicadores establecidos por la SEPS por parte de la persona encargada del manejo de esta información, lo que ha ocasionado que haya una Cartera Improductiva alta.	Al Gerente, fortalecer las políticas crediticias, supervisar y controlar los procesos relativos a la información financiera de la institución; a su vez capacitar al personal encargado sobre las resoluciones emitidas por la SEPS para evitar falencias financieras en la entidad.

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
 Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **30/08/2016**
 Fecha: **14/09/2016**



**COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA FINANCIERA**
Hoja de Hallazgos
Período: Enero – Diciembre 2015

**HH
2/2**

REF P/T	TÍTULO HALLAZGO	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFEECTO	CONCLUSIÓN	RECOMENDACIÓN
HI 14/1 4	Falta de un control en la liquidez de la institución.	La COAC no cumple con lo establecido por la SEPS referente a la Liquidez de la misma.	SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA: Boletín mensual SEPS Marzo-Abril 2014. Las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Segmento 4 para los indicadores financieros deben cumplir con ciertos parámetros, Para el índice de Liquidez que debe ser del 22,52%.	La COAC no aplica índices financieros acorde a lo que establece la SEPS, como tampoco no se basan en los parámetros de comparación establecidos por la misma.	La Cooperativa no tiene la suficiente capacidad para cubrir sus obligaciones de corto plazo, puesto que su nivel de liquidez es del 12,86%, lo que puede provocar problemas financieros como legales.	No existe un adecuado conocimiento y manejo de los indicadores establecidos por la SEPS por parte de la persona encargada del manejo de esta información, lo que ha ocasionado un nivel bajo de liquidez.	Al Gerente, acaparar mayor cantidad de recursos económicos a través del fortalecimiento de las políticas crediticias con la finalidad de disminuir el nivel de morosidad; y, atraer nuevos socios con gran capacidad de inversión.

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **30/08/2016**
Fecha: **14/09/2016**



OBJETIVO GENERAL

Determinar la razonabilidad de la cuenta Caja, mediante la aplicación de técnicas de auditoría que permitan detectar errores materiales.

OBJETIVOS ESPECÍFICOS

1. Comprobar la existencia y propiedad de los fondos de efectivo, a través de un arqueo de caja que permita verificar la autenticidad de los saldos.
2. Comprobar que en el rubro Caja de los estados financieros incluya todos los fondos de la entidad.

Nº	PROCEDIMIENTO	REF/PT	REALIZADO	FECHA
1	Evalúe el Control Interno.	CCI	LPVU/CMCL	01/09/2016
2	Elabore la cédula sumaria del disponible.	A	LPVU/CMCL	01/09/2016
3	Revise un arqueo de caja realizado.	A1	LPVU/CMCL	01/09/2016
4	Realice un arqueo de caja.	A2	LPVU/CMCL	01/09/2016
5	Elabore el acta de caja.	A3	LPVU/CMCL	01/09/2016
6	Elabore la hoja de hallazgos.	HH	LPVU/CMCL	03/09/2016

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **01/09/2016**
Fecha: **14/09/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA FINANCIERA
 Caja: Cuestionario de Control Interno
 Período: Enero – Diciembre 2015

CCI-A
1/2

N°	PREGUNTAS	SI	NO	N/A	OBSERVACIONES
1	¿Se ha responsabilizado de cada fondo de caja a una sola persona o existen varios responsables?	X			Existe una sola cajera en la matriz.
2	¿Se encuentra debidamente capacitado el responsable de caja?	X			
3	¿Los documentos de caja son preparados de tal forma que no permitan alteraciones?	X			
4	¿Se realizan arqueos de caja de forma sorpresiva?	X			Los arqueos de caja se lo realizan diariamente.
5	¿Están los desembolsos de caja debidamente respaldados por comprobantes válidos?		X		D1: La COAC no utiliza comprobantes validados para respaldar los desembolsos realizados por el Área de Caja.
6	¿El área de caja es un lugar restringido a personal no autorizado?		X		D2: El área de caja no es un lugar restringido, ya que se permite el libre acceso del personal.
7	¿El área de caja se encuentra en adecuadas condiciones físicas para el desarrollo de las actividades diarias?	X			
8	¿El responsable de caja se encuentra debidamente caucionado?	X			
TOTAL		6	2		

D = Debilidad

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
 Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **01/09/2016**
 Fecha: **14/09/2016**



NIVEL DE CONFIANZA	
NC=	(CT/PT)*100
NC=	(6/8)*100
NC=	75%

NIVEL DE RIESGO	
NR=	100% – NC
NR=	100% - 75%
NR=	25%

NIVEL DE CONFIANZA		
BAJO	MODERADO	ALTO
15%-50%	51% - 75%	76% - 95%
85%-50%	49% - 25%	24% - 5%
ALTO	MODERADO	BAJO
SCI NO CONFIABLE	SCI CONFIABLE	SCI EFECTIVO
SUSTANTIVAS	MIXTAS	CUMPLIMIENTO
NIVEL DE RIESGO (100-NC)		

INTERPRETACIÓN

Luego de analizar el Área de Caja con la utilización del cuestionario de Control Interno, se determinó que el Nivel de Confianza es del 75%, considerado moderado; en tanto que el Nivel de Riesgo es del 25%, considerado moderado, esto se debe a que no se presentan y no se utilizan correctamente los comprobantes válidos para la justificación de los desembolsos de Caja; además de ello el Área de Cajas no se encuentra debidamente restringida puesto que hay fácil acceso del personal de la institución y de terceros.

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
 Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **01/09/2016**
 Fecha: **14/09/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA FINANCIERA
Caja: Cédula Sumaria
Período: Enero – Diciembre 2015

A
1/1

DESCRIPCIÓN	SALDO SEGÚN CONTABILIDAD	ASIENTOS		SALDO SEGÚN AUDITORÍA
		AJUSTE	RECLASIFICACIÓN	
Caja	\$ 5.404,83	-	-	\$ 5.404,83✓

✓ Verificado con libros

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **01/09/2016**
Fecha: **14/09/2016**



**COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA FINANCIERA**

Caja: Arqueo de Fondos
Período: Enero – Diciembre 2015

**A1
1/1**

Responsable: Srta. Tamia Naula

Lugar: Matriz

Hora de inicio: 14H00

Hora de finalización: 14H30

Saldo Según Contabilidad			IF	\$ 5404,83 ✓
BILLETES				
VALOR	CANT.	TOTAL		
1,00	-	\$ -		
5,00	10	50,00		
10,00	59	590,00		
20,00	213	4.260,00		
50,00	-	-		
100,00	-	-		
TOTAL BILLETES		\$ 4.900,00		
MONEDAS				
VALOR	CANT.	TOTAL		
0,01	3	\$ 0,03		
0,05	96	4,80		
0,10	-	-		
0,25	-	-		
0,50	-	-		
1,00	-	-		
TOTAL MONEDAS		\$ 4,83		
CHEQUES				
Cheques Anteriores		\$ 500,00 D		
TOTAL CHEQUES		\$ 500,00		
TOTAL BILLETES, MONEDAS Y CHEQUES			\$ 5.404,83	
SALDO SEGÚN AUDITORÍA				\$ 5.404,83 Σ
DIFERENCIA				\$ 0,00 =

CERTIFICO:

Que todos los valores me fueron devueltos a completa satisfacción.

RESPONSABLE: Srta. Tamia Naula

Marcas:

IF Información Financiera **Σ** Sumatoria **✓** Revisado con libros **=** Igualdad

Notas de Auditoría:

En el arqueo de caja realizado por el equipo de auditoría no existe faltante alguno; sin embargo, hay que tomar en cuenta que no se depositan oportunamente los cheques ingresados, dentro de las 24 horas que establece la ley.

D= Debilidad

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **01/09/2016**
Fecha: **14/09/2016**



**COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA FINANCIERA**

Acta de Caja
Período: Enero – Diciembre 2015

**A2
1/1**

En la ciudad de Guamote a los 12 días del mes de Octubre del 2016 se procede a realizar el Arqueo de Caja a la Srta. Tamia Naula, custodio responsable ante la Jefa Operativa Ing. Maribel Casco, obteniendo los siguientes resultados:

CONTEO	
RESUMEN:	
Billetes	\$ 4.900,00
Cheques Anteriores	\$ 500,00
Níquel	\$ 4,83
Subtotal	\$ 5.404,83
Gastos	\$ -
TOTAL	\$ 5.404,83

Encontrado físicamente \$ 5.404,83, se debe desglosar los valores que se detallan a continuación:

NOVEDADES	
Cheques Posfechados	\$ -
Billetes falsos	\$ -
Billetes destruidos	\$ -
TOTAL	\$ -
Saldo según contabilidad	\$ 5.404,83
Saldo según auditoría	\$ 5.404,83
Diferencia	\$ 0,00

En la toma física se obtuvo un valor de \$ 5.404,83, los mismos que se comprobaron con el saldo arrojado según contabilidad de \$ 5.404,83, valor constatado en conformidad con los actuantes, y para lo cual firman en unidad de actos en un original y dos copias.

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **01/09/2016**
Fecha: **14/09/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA FINANCIERA
Caja: Arqueo de Fondos
Período: Enero – Diciembre 2015

A3
1/1

Responsable: Srta. Tamia Naula

Lugar: Matriz

Hora de inicio: 14H00

Hora de finalización: 14H30

Saldo Según Contabilidad			IF	\$ 11.340,32 ✓
Saldo Inicial de Caja			\$ 10.809,32	
BILLETES				
VALOR	CANT.	TOTAL		
1,00	2	\$ 2,00		
5,00	16	80,00		
10,00	9	90,00		
20,00	17	340,00		
50,00	-	-		
100,00	-	-		
TOTAL BILLETES		\$ 512,00		
MONEDAS				
VALOR	CANT.	TOTAL		
0,01	-	\$ -		
0,05	-	-		
0,10	5	0,50		
0,25	2	0,50		
0,50	2	1,00		
1,00	17	17,00		
TOTAL MONEDAS		\$ 19,00		
TOTAL BILLETES Y MONEDAS			\$ 531,00	
SALDO SEGÚN AUDITORÍA				\$ 11.340,32 Σ
DIFERENCIA				\$ 0,00 =

CERTIFICO:

Que todos los valores me fueron devueltos a completa satisfacción.

RESPONSABLE: Srta. Tamia Naula

Marcas:

IF Información Financiera Σ Sumatoria ✓ Revisado con libros = Diferencia

Notas de Auditoría:

En el Arqueo de Caja realizado, no existe faltante alguno que haya sido detectado por el equipo de auditoría.

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **01/09/2016**
Fecha: **14/09/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA FINANCIERA
Acta de Caja
Período: Enero – Diciembre 2015

A4
1/1

En la ciudad de Guamote a los 13 días del mes de Octubre del 2016 se procede a realizar el arqueo de caja a la Srta. Tamia Naula, custodio responsable ante la Jefa Operativa Ing. Maribel Casco, obteniendo los siguientes datos:

CONTEO	
RESUMEN:	
Saldo inicial de caja	\$ 10.809,32
Billetes	\$ 512,00
Níquel	\$ 19,00
Subtotal	\$ 11.340,32
Gastos	\$ -
TOTAL	\$ 11.340,32

Encontrado físicamente \$ 11.340,32, se debe desglosar los valores que se detallan a continuación:

NOVEDADES	
Cheques Posfechados	\$ -
Billetes falsos	\$ -
Billetes destruidos	\$ -
TOTAL	\$ -
Saldo según contabilidad	\$ 11.340,32
Saldo según auditoría	\$ 11.340,32
Diferencia	\$ 0,00

En la toma física realizada se obtuvo un valor de \$ 5.404,83, los mismos que se comprobaron con el saldo arrojado según contabilidad de \$ 5.404,83, valores que se constataron de conformidad con los actuantes, y para lo cual firman en unidad de actos en un original y dos copias.

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **01/09/2016**
Fecha: **14/09/2016**



**COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA FINANCIERA**
Hoja de Hallazgos
Período: Enero – Diciembre 2015

**HH
1/3**

REF P/T	TÍTULO HALLAZGO	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFEECTO	CONCLUSIÓN	RECOMENDACIÓN
CCI -A 1/2	Falta de utilización de comprobantes válidos.	La COAC no utiliza comprobantes validados para respaldar los desembolsos realizados por el Área de Caja.	REGLAMENTO DE COMPROBANTES DE VENTA, RETENCIÓN Y DOCUMENTOS COMPLEMENTARIOS: Art. 1 Comprobantes de venta.- Son comprobantes de venta los siguientes documentos que acreditan la transferencia de bienes o la prestación de servicios o la realización de otras transacciones gravadas con tributos: a) Facturas; b) Notas de venta - RISE; c) Liquidaciones de compra de bienes y prestación de servicios; d) Tiquetes emitidos por máquinas registradoras; e) Boletos o entradas a espectáculos públicos; y, f) Otros documentos autorizados en el presente reglamento.	La falta de capacitación e información a los responsables de caja sobre el uso de los comprobantes validados para el respaldo de los desembolsos de dinero, ha ocasionado que las personas que solicitan el dinero para ciertos gastos entreguen comprobantes inválidos que no justifican dichos desembolsos.	Al no utilizar comprobantes validados para respaldar los desembolsos hechos por caja puede provocar que no se puedan justificar todos los gastos y por lo mismo existan problemas internos y faltantes de dinero.	No existe un adecuado uso de los comprobantes de venta validados para respaldar los gastos realizados por los colaboradores, ya que se aceptan documentos que no tienen ningún tipo de validez y con eso justifican lo gastos realizados.	Al Gerente, supervisar y controlar más los desembolsos hechos por los colaboradores y a su vez capacitar al cajero sobre los comprobantes de venta válidos para que exija que los respectivos gastos vengan justificados con estos comprobantes.

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **03/09/2016**
Fecha: **14/09/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA FINANCIERA
 Hoja de Hallazgos
 Período: Enero – Diciembre 2015

HH
2/3

REF P/T	TÍTULO HALLAZGO	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFEECTO	CONCLUSIÓN	RECOMENDACIÓN
CCI -A 1/2	Falta de seguridad en el Área de Caja	El Área de Caja no es un lugar restringido, ya que se permite el libre acceso del personal.	NORMAS DE CONTROL INTERNO AMBIENTE DE CONTROL: El ambiente de control define el establecimiento de un entorno organizacional favorable al ejercicio de prácticas, valores, conductas y reglas apropiadas, para sensibilizar a los miembros de la entidad y generar una cultura de control interno.	La falta de un Manual de Cajas ha ocasionado que el Área de Caja no tenga restricción de acceso, y sea un lugar inseguro.	La falta de seguridad en el área de caja, al no haber restricción de acceso, puede poner en riesgo los activos existentes en dicha área, lo que generaría grandes pérdidas para la institución.	No existe un Manual de Cajas para esta área, ya que no se han adoptado las medidas necesarias de seguridad para la misma, por lo cual se pone en peligro los activos existentes en dicha Área.	Al Gerente, implementar un Manual de Cajas en el cual se enfatice primordialmente en la restricción de acceso y las medidas de seguridad respectivas para el Área de Caja con el fin de salvaguardar los activos.

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
 Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **01/09/2016**
 Fecha: **14/09/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA FINANCIERA
 Hoja de Hallazgos
 Período: Enero – Diciembre 2015

HH
3/3

REF P/T	TÍTULO HALLAZGO	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFEECTO	CONCLUSIÓN	RECOMENDACIÓN
A1	Falta de un registro oportuno de la información.	No se registra oportunamente la información en el Área de Caja con relación a los cheques.	PRINCIPIOS DE CONTROL INTERNO Depósitos inmediatos e intactos: Todo dinero recibido en efectivo, como por ejemplo: monedas, billetes, cheques u órdenes de pago, se deberá depositar intacto en la cuenta bancaria respectiva, a más tardar dentro de las 24 horas de recibido. Esta medida disminuye el riesgo de fraudes y apropiaciones, al no permitir guardar por varios días, cantidades de dinero y valores que en algunas entidades alcanzan montos elevados.	El desconocimiento de la Srta. Cajera de los principios de control interno, ocasiona que no registre y deposite dentro del tiempo estipulado por la ley, los cheques recibidos.	Al no registrar y depositar oportunamente los cheques recibidos en el área de caja, provoca que exista información inconclusa o a su vez se pueden extraviar los cheques.	Al no registrar oportunamente los cheques se está incumpliendo con uno de los principios de control interno.	Al Gerente, supervisar y controlar las actividades realizadas en el Área de Caja para evitar posibles pérdidas.

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
 Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **01/09/2016**
 Fecha: **14/09/2016**



OBJETIVO GENERAL

Determinar la razonabilidad de la cuenta Bancos, mediante la aplicación de técnicas de auditoría, con el fin de detectar errores materiales.

OBJETIVOS ESPECÍFICOS

1. Establecer la razonabilidad de los saldos registrados en el rubro Disponible como: Efectivo, Fondos a Rendir, Cuentas de Ahorro en Cooperativas de Ahorro y Crédito, Bancos en Cuentas de Ahorro y Corrientes e Inversiones de Corto Plazo realizados en el sector cooperativo y sector financiero.
2. Verificar que estos activos se encuentren revelados y presentados en el Balance General, de acuerdo a los principios de Contabilidad y normativa contable.

N°	PROCEDIMIENTO	REF/PT	REALIZADO	FECHA
1	Evalúe el Control Interno.	CCI	L.V/M.C	04/09/2016
2	Efectúe envíos de confirmaciones con cada una de las cuentas que conforman el rubro de bancos.	B1	L.V/M.C	04/09/2016
3	Elabore las conciliaciones bancarias.	B2	L.V/M.C	04/09/2016
4	Realice la hoja de hallazgos.	HH	L.V/M.C	04/09/2016

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **04/09/2016**
Fecha: **14/09/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA FINANCIERA
 Bancos: Cuestionario de Control Interno
 Período: Enero – Diciembre 2015

CCI-B
1/2

N°	PREGUNTAS	SI	NO	N/A	OBSERVACIONES
1	¿Existe un adecuado control para la emisión de cheques?	X			
2	¿Se realiza conciliaciones bancarias mensuales?	X			
3	¿Las conciliaciones bancarias son efectuadas por servidores diferentes de los relacionados con: la recepción, depósito, transferencia de fondos o del registro contable?	X			
4	¿La COAC maneja varias cuentas bancarias?	X			
5	¿Se utilizan registros auxiliares de Bancos, por cada cuenta bancaria que tiene la Cooperativa?	X			
6	¿Se depositan diariamente la totalidad de los ingresos recibidos?		X		Algunos cheques recibidos no son depositados oportunamente.
7	¿Existe una adecuada separación de funciones entre el personal que autoriza, cobra y registra las operaciones relacionadas con la cuenta Bancos?	X			
TOTAL		6	1		

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
 Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **04/09/2016**
 Fecha: **14/09/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA FINANCIERA
 Bancos: Cuestionario de Control Interno
 Período: Enero – Diciembre 2015

CCI-B
2/2

<u>NIVEL DE CONFIANZA</u>
NC= (CT/PT)*100
NC= (6/7)*100
NC= 86%

<u>NIVEL DE RIESGO</u>
NR= 100% – NC
NR= 100% - 86%
NR= 14%

NIVEL DE CONFIANZA		
BAJO	MODERADO	ALTO
15%-50%	51% - 75%	76% - 95%
85%-50%	49% - 25%	24% - 5%
ALTO	MODERADO	BAJO
SCI NO CONFIABLE	SCI CONFIABLE	SCI EFECTIVO
SUSTANTIVAS	MIXTAS	CUMPLIMIENTO
NIVEL DE RIESGO (100-NC)		

INTERPRETACIÓN:

Al aplicar el cuestionario de control interno se pudo determinar que la COAC presenta un Nivel de Confianza Alto del 86%; y un Nivel de Riesgo Bajo del 14%, debido a que existen ciertos cheques que no son registrados oportunamente.

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
 Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **04/09/2016**
 Fecha: **14/09/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA FINANCIERA
Bancos: Confirmación Bancaria
Período: Enero – Diciembre 2015

B1
1/3

Estimados señores:

BANCO PICHINCHA

Les agradecemos se sirvan completar el presente formulario y remitirlo directamente a nuestros auditores externos **CALD AUDITORES & CONSULTORES.**, al correo electrónico: lis_villacres@hotmail.com o crismore_10@hotmail.com.

Riobamba – Ecuador

Firma Autorizada

BANCO PICHINCHA

García Moreno y Primera Constituyente

El saldo de la cuenta de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Guamote Ltda.”, al 31 de diciembre del 2015 presentaba los siguientes saldos.

MONTO	N° DE CUENTA	REF. /PT	TIPO DE CUENTA
\$ 4.920,40	3470843704	B1	Corriente

El cliente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Guamote Ltda.”, puede hacer uso del presente certificado en la forma en que más convenga a sus intereses y sin responsabilidad para el Banco Pichincha, ni para sus funcionarios.

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **04/09/2016**
Fecha: **14/09/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA FINANCIERA
Bancos: Confirmación Bancaria
Período: Enero – Diciembre 2015

B1
2/3

Estimados señores:

PRODUBANCO

Les agradecemos se sirvan completar el presente formulario y remitirlo directamente a nuestros auditores externos **CALD AUDITORES & CONSULTORES.**, al correo electrónico: lis_villacres@hotmail.com o crismore_10@hotmail.com.

Riobamba – Ecuador

Firma Autorizada

PRODUBANCO

Av. Daniel León Borja 4271 y Autachi

El saldo de la cuenta de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Guamote Ltda.”, al 31 de diciembre del 2015 presentaba los siguientes saldos.

MONTO	N° DE CUENTA	REF. /PT	TIPO DE CUENTA
\$ 10.459,84	01021542247	B1	Corriente

El cliente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Guamote Ltda.”, puede hacer uso del presente certificado en la forma en que más convenga a sus intereses y sin responsabilidad para el Banco Produbanco, ni para sus funcionarios.

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **04/09/2016**
Fecha: **14/09/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA FINANCIERA
Bancos: Confirmación Bancaria
Período: Enero – Diciembre 2015

B1
3/3

Estimados señores:

BANCO CENTRAL DEL ECUADOR

Les agradecemos se sirvan completar el presente formulario y remitirlo directamente a nuestros auditores externos **CALD AUDITORES & CONSULTORES.**, al correo electrónico: lis_villacres@hotmail.com o crismore_10@hotmail.com.

Riobamba – Ecuador

Firma Autorizada

BANCO CENTRAL DEL ECUADOR

Quito

El saldo de la cuenta de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Guamote Ltda.”, al 31 de diciembre del 2015 presentaba los siguientes saldos.

MONTO	N° DE CUENTA	REF. /PT	TIPO DE CUENTA
\$ 11.372,44	79700038	B1	Corriente

El cliente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Guamote Ltda.”, puede hacer uso del presente certificado en la forma en que más convenga a sus intereses y sin responsabilidad para el Banco Central del Ecuador, ni para sus funcionarios.

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **04/09/2016**
Fecha: **14/09/2016**



**COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA FINANCIERA**
Bancos: Conciliación Bancaria
Período: Enero – Diciembre 2015

**B2
1/1**

BANCO	NÚMERO DE CUENTA	TIPO	VALOR ESTADO CUENTA A 31-12-2015	OTROS	CHEQUES GIRADOS Y NO COBRADOS (-)	DEPÓSITOS EN TRÁNSITO (+)	SALDOS EN LIBROS AL 31-12-2015	S/G BALANCE GENERAL AL 31-12-2015	DIFERENCIA
Pichincha	3470843704	C	\$ 4.920,00	-	-	-	\$ 4.920,40	\$ 4.920,40√	\$ 0,00=
Produbanco	01021542247	C	\$ 10.459,84	-	-	-	\$ 10.459,84	\$ 10.459,84√	\$ 0,00=
Banco Central del Ecuador	79700038	C	\$ 11.372,44	-	-	-	\$ 11.372,44	\$ 11.372,44√	\$ 0,00=

√ Revisado con libros

= Diferencia

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **04/09/2016**
Fecha: **14/09/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA FINANCIERA
Cuentas por Cobrar: Programa de Auditoría
Período: Enero – Diciembre 2015

PA-C
1/1

OBJETIVO GENERAL:

Establecer si las Cuentas y Documentos por Cobrar son obligaciones de cobro del giro de negocio de la entidad para socios, clientes y empleados. Se exponen, clasifican y describen debidamente en el balance general sobre bases uniformes, con las del período objeto de auditoría.

OBJETIVOS ESPECÍFICOS:

- Determinar que los valores por cobrar sean reales y estén debidamente soportados, lo cual, sea suficiente para exigir su pago.
- Verificar si se ha provisionado razonablemente la incobrabilidad de las cuentas de acuerdo a la legislación ecuatoriana.
- Establecer si los saldos de las cuentas por cobrar estén adecuadamente valuados y presentados en el balance general.

N°	PROCEDIMIENTOS	REF P/T	ELABORADO POR	FECHA
1	Evalúe el Control Interno	CCI- C	LPVU/CMCL	05/09/2016
2	Solicite la antigüedad de cartera a la fecha de corte, identifique las cuentas por cobrar por edades y coteje con saldos del balance general.	C	LPVU/CMCL	05/09/2016
3	Efectúe el movimiento de la provisión y analice la suficiencia del saldo revelado en balance general.	C	LPVU/CMCL	05/09/2016
4	Elabore la Hoja de Hallazgos.	HH-C	LPVU/CMCL	05/09/2016

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **05/09/2016**
Fecha: **26/09/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA FINANCIERA
 Cuentas por Cobrar: Cuestionario de Control Interno
 Período: Enero – Diciembre 2015

CCI-C
1/2

N°	PREGUNTAS	SI	NO	N/A	OBSERVACIONES
1	¿Se comunica a los socios sobre el plazo para cancelar su deuda?	X			
2	¿Se realizan confirmaciones de saldos a los socios?	X			
3	¿Existe un responsable a cargo de la custodia de los documentos que sustenten la cartera de créditos?	X			
4	¿Existen políticas que ayuden a la recuperación de cartera vencida?	X			
5	¿Existen políticas en las cuales establezca los tiempos o plazos de créditos otorgados?	X			
6	¿Se realizan seguimientos de los créditos otorgados?	X			
7	¿Se han establecido políticas para el monto máximo de otorgamiento de créditos?	X			
8	¿Las garantías del deudor son verificadas por el asesor del crédito?	X			
9	¿En caso de incumplimiento de pago, el asesor aplica políticas para el cobro inmediato?	X			
10	¿En la carpeta del socio, su información se mantiene actualizada?	X			
	TOTAL	10	0		

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
 Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **05/09/2016**
 Fecha: **26/09/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA FINANCIERA
 Cuentas por Cobrar: Cuestionario de Control Interno
 Período: Enero – Diciembre 2015

CCI-C
2/2

<u>NIVEL DE CONFIANZA</u>	
NC=	$(CT/PT)*100$
NC=	$(10/10)*100$
NC=	100%

<u>NIVEL DE RIESGO</u>	
NR=	100% – NC
NR=	100% - 100%
NR=	0%

NIVEL DE CONFIANZA		
BAJO	MODERADO	ALTO
15%-50%	51% - 75%	76% - 95%
85%-50%	49% - 25%	24% - 5%
ALTO	MODERADO	BAJO
SCI NO CONFIABLE	SCI CONFIABLE	SCI EFECTIVO
SUSTANTIVAS	MIXTAS	CUMPLIMIENTO
NIVEL DE RIESGO (100-NC)		

INTERPRETACIÓN:

Luego de evaluar el Control Interno al rubro Cuentas por Cobrar se determinó un nivel de confianza absoluto del 100%, resultados que permiten inferir que la COAC hace uso adecuado del Manual de Crédito y sus Políticas tratando de verificar aspectos relevantes para poder proceder al otorgamiento del crédito respectivo, y de esta manera salvaguardar los recursos de la Institución y por ende de sus socios.

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
 Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **05/09/2016**
 Fecha: **26/09/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA FINANCIERA
 Cuentas por Cobrar: Detalle de Cuentas por Cobrar Socios.
 Período: Enero – Diciembre 2015

C
1/1

TIPO DE CRÉDITO	SALDO CORTE	VENCIDA							POR VENCER				
		A 30 días	A 90 días	A 180 días	A 270 días	A 360 días	Más de 270 días	Más de 360 días	A 30 días	A 90 días	A 180 días	A 360 días	Más de 360 días
Consumo	1989,63	173,57	205,17	473,83	603,80		533,26						
Microempresa	47303,28	7662,65	10514,63	6935,72		5886,10		16304,18					
Microempresa Refinanciada.	2309,86	728,78	856,75	238,83				485,50					
Consumo	12326,29								1634,39	8095,88		2356,94	239,08
Microempresa XV	1036240,51								65150,53	283957,12	220859,39	135431,76	330841,71
Microempresa Refinanciada.	3593,86								243,82	728,89	1149,09		1472,06
Microempresa Reestructura.	1242,90								1242,90				
Consumo que no Devenga Intereses.	668,20								175,95	276,25	216		
Microempresa que no Devenga Intereses.	135110,44								20740,87	29413,11	24734,22	29734,22	30473,87
Microempresa Ref. Que no Dev. Int.	1731,63								710,30	477,64	290,09	253,60	
TOTAL	1242516,6 Σ	8565	11576,55	7648,38	603,8	5886,10	533,26	16789,68	89898,76	322948,89	247248,79	167776,52	363026,72
(-) PROVISIÓN	-39661,14												
SALDO SEGÚN AUDITORÍA	1202855,46												
SALDO SEGÚN CONTABILIDAD	1202855,46 ✓												
DIFERENCIA	0,00 =												

✓ Revisado con libros = Diferencia

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
 Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **05/09/2016**
 Fecha: **26/09/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA FINANCIERA
 Cuentas por Cobrar: Análisis de Ratios Financieros
 Período: Enero – Diciembre 2015

ARF
1/1

NOMBRE	FÓRMULA	COMENTARIO
Rotación de Cuentas por Cobrar		
Ventas Netas/Cuentas por Cobrar	$= \frac{\$ 237.737,11}{\$ 59.394,99}$ = 4 veces	La rotación de Cuentas por Cobrar en el año 2015 es de 4 veces, lo que significa que la cartera se recupera en un período de cada 3 meses.
Días Promedio		
360/Rotación de Cuentas por Cobrar	$= \frac{360}{\$ 59.394,99}$ = 90 días	La recuperación de la cartera es en un promedio de 90 días, lo que permite que la Cooperativa tenga liquidez para cubrir de forma oportuna a sus empleados, proveedores, impuestos al SRI, préstamos bancarios entre otros.
Cálculo de la Cartera Vencida		
30 días	$= \frac{\$ 8.565,00}{\$ 59.394,99}$	= 14,42%
90 días	$= \frac{\$ 11.576,55}{\$ 59.394,99}$	= 19,49%
180 días	$= \frac{\$ 7.648,38}{\$ 59.394,99}$	= 12,88%
270 días	$= \frac{\$ 603,80}{\$ 59.394,99}$	= 1,02%

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
 Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **05/09/2016**
 Fecha: **26/09/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA FINANCIERA
Cuentas por Cobrar: Análisis de Ratios Financieros
Período: Enero – Diciembre 2015

ARF
1/1

Cálculo de la Cartera Vencida

360 días	= $\frac{\$ 5.886,10}{\$ 59.394,99}$	= 9,91%
+ 270 días	= $\frac{\$ 533,26}{\$ 59.394,99}$	= 0,90%
+ 360 días	= $\frac{\$ 16.789,68}{\$ 59.394,99}$	= 28,27%

INTERPRETACIÓN DE LA CARTERA VENCIDA:

El mayor rubro que presenta la cuenta Cartera Vencida está en el rango de más de 360 días con un porcentaje del 28,27%; en lo que respecta a cartera vencida de 90 días, muestra un 19,49%; la cartera vencida en el rango de 30 días tiene un porcentaje de 14,42%; la cartera vencida en el rango de 180 días refleja el 12,88%; en tanto que con 360 días de la cartera vencida arroja un porcentaje del 9,91%; la cartera vencida de 270 días presenta un porcentaje del 1,02%; finalmente la cartera vencida con más de 270 días advierte un porcentaje del 0,90%, todos estos valores con respecto al total de Cuentas por Cobrar.

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **05/09/2016**
Fecha: **26/09/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA FINANCIERA
Cuentas por Pagar: Programa de Auditoría
Período: Enero – Diciembre 2015

PA-CC
1/2

OBJETIVO GENERAL:

Establecer si las cuentas por pagar son obligaciones de cobro del giro de negocio de la entidad para socios y clientes. Se exponen, clasifican y describen debidamente en el balance general sobre bases uniformes, con las del período objeto de auditoría.

OBJETIVOS ESPECÍFICOS:

- Establecer la razonabilidad de los saldos registrados en cuentas por pagar.
- Verificar que estos pasivos se encuentren debidamente revelados y presentados en el Balance General, de acuerdo a los Principios de Contabilidad y normativa contable vigente.

N°	PROCEDIMIENTOS	REF P/T	ELABORADO POR	FECHA
1	Evalúe el Control Interno	CCI- CC	LPVU/CMCL	06/09/2016
2	Solicite la antigüedad de cartera a la fecha de corte, identifique las cuentas por pagar por edades y coteje con saldos del balance general.	C	LPVU/CMCL	06/09/2016
3	Efectúe el movimiento de la provisión y analice la suficiencia del saldo revelado en balance general.	C	LPVU/CMCL	06/09/2016
4	Elabore la Hoja de Hallazgos.	HH-C	LPVU/CMCL	06/09/2016

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **06/09/2016**
Fecha: **26/09/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA FINANCIERA
 Cuentas por Pagar: Cuestionario de Control Interno
 Período: Enero – Diciembre 2015

CCI-CC
1/2

N°	PREGUNTAS	SI	NO	N/A	OBSERVACIONES
DEPÓSITO A PLAZO FIJO					
1	¿El Consejo de Administración toma en cuenta las bases de referencia para la fijación de las tasas de interés pasivas?	X			
2	¿La Gerencia diseña estrategias de promoción y mercadotecnia para las captaciones?	X			
3	¿Las tasas de interés a pagarse por la captación de fondos, son aprobadas por la gerencia?	X			
4	¿Se llena y firma el cliente la certificación de Origen Lícito de Fondos?	X			
5	¿Se emite el documento que certifica la inversión realizada por el cliente?	X			
OBLIGACIONES FINANCIERAS					
6	¿Se mantiene un archivo con toda la información y antecedentes de las obligaciones financieras?	X			
7	¿Se realizan confirmaciones periódicas de saldos con los acreedores?	X			
8	¿Se han establecido políticas de pago según el monto de crédito?	X			
9	¿Los documentos de las obligaciones financieras son monitoreados frecuentemente para verificar su vencimiento?	X			
10	¿Los pagos de las obligaciones financieras son previamente autorizados por el Gerente?	X			
11	¿Existe un registro adecuadamente detallado de las obligaciones financieras?	X			
	TOTAL	10	0		

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
 Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **06/09/2016**
 Fecha: **26/09/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA FINANCIERA
Cuentas por Pagar: Cuestionario de Control Interno
Período: Enero – Diciembre 2015

CCI-CC
2/2

NIVEL DE CONFIANZA

$$NC = (CT/PT) * 100$$

$$NC = (11/11) * 100$$

$$NC = 100\%$$

NIVEL DE RIESGO

$$NR = 100\% - NC$$

$$NR = 100\% - 100\%$$

$$NR = 0\%$$

NIVEL DE CONFIANZA		
BAJO	MODERADO	ALTO
15%-50%	51% - 75%	76% - 95%
85%-50%	49% - 25%	24% - 5%
ALTO	MODERADO	BAJO
SCI NO CONFIABLE	SCI CONFIABLE	SCI EFECTIVO
SUSTANTIVAS	MIXTAS	CUMPLIMIENTO
NIVEL DE RIESGO (100-NC)		

INTERPRETACIÓN:

Luego de evaluar el Control Interno al grupo Cuentas por Pagar rubros Ahorro a Plazo Fijo y Obligaciones Financieras, se determinó un nivel de confianza del 100%, considerado Alto, ya que este rubro no presenta riesgo alguno según la aplicación de este cuestionario.

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **06/09/2016**
Fecha: **26/09/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA FINANCIERA
Cuentas por Pagar: Depósito a Plazo Fijo
Período: Enero – Diciembre 2015

CC
1/1

Saldo Según Contabilidad			\$203.191,06
Plazo			
Hasta 30 Días	\$43.396,18		
Hasta 90 Días	\$62.951,60		
Hasta 180 Días	\$64.883,67		
Hasta 360 Días	\$31.959,61		
TOTAL		\$203.191,06	
Saldo Según Auditoría			\$203.191,06
Diferencia			00,00

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **06/09/2016**
Fecha: **26/09/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA FINANCIERA
Obligaciones Financieras
Período: Enero – Diciembre 2015

CC1
1/2

Guamote, 10 de Octubre del 2016

Señor
José Apugllón
**GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA
DE AHORRO Y CRÉDITO GUAMOTE LTDA.**
Presente.-

De nuestra consideración:


Reciba un cordial y atento saludo, a la vez le deseamos éxitos en las funciones a usted encomendadas.

Nosotras: CALDERÓN LOZANO CRISTINA MORELIA y VILLACRÉS USCA LISETH PATRICIA, portadoras de las C.I.: 060378848-0 y 060465959-9 respectivamente, estudiantes de la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo, Facultad de Administración de Empresas, Escuela de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría; previa carta de auspicio otorgada por la Institución Financiera a su cargo, en donde se nos autoriza la realización de nuestro trabajo de titulación con el tema: **AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO GUAMOTE LTDA., CANTÓN GUAMOTE, PROVINCIA DE CHIMBORAZO, PERÍODO 2015**; nos permitimos solicitarle de la manera más comedida se digne autorizar a quien corresponda se nos facilite la siguiente documentación:

- Actas del Consejo de Administración referentes a la aprobación de créditos y sus tablas de amortización del año 2015.
- Detalle de la documentación referente a las Obligaciones con el Público, Cuentas por Pagar y Obligaciones Financieras del año 2015.

Por la atención brindada a la presente, anticipamos nuestro agradecimiento.

Atentamente,


Srta. Morelia Calderón
C.I.: 060378848-0

*Recibido
10/10/2016
Hora: 09:30*


Srta. Liseth Villacrés
C.I.: 060465959-9

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **06/09/2016**
Fecha: **26/09/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA FINANCIERA
Cuentas por Pagar: Obligaciones Financieras
Período: Enero – Diciembre 2015

CC1
2/2

GUAMOTE Ltda.
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

Entidad controlada por la superintendencia de la economía popular y solidaria

www.guamoteltda.fin.ec

Guamote, 12 de Octubre del 2016

Srtas.

Liseth Villacrés y Cristina Calderón

ALUMNAS DE LA ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO

Presente.

De mi consideración:

En calidad de Gerente General, por lo tanto representante legal de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Guamote Ltda., me permito responder a la solicitud hecha por ustedes.

En cuanto a la información solicitada de las Actas del Consejo de Administración refiriéndose específicamente a la aprobación de créditos y tablas de amortización de los mismos, no ha sido posible la entrega de dicha documentación por cuestiones de interés de la institución. Por otra parte con la petición de la información detallada de Cuentas por Pagar y Obligaciones Financieras no ha sido posible facilitarles la misma puesto que hubo un cambio de sistema y no se pudo sacar respaldos del periodo 2015.

Particular que comunico, para los fines pertinentes.

Atentamente,


José Apuglón Guamán.
GERENTE GENERAL COAC GUAMOTE LTDA.



Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **06/09/2016**
Fecha: **26/09/2016**



AUDITORÍA DE CUMPLIMIENTO.



Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **12/09/2016**
Fecha: **03/10/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA DE CUMPLIMIENTO
Programa de Auditoría
Período: Enero – Diciembre 2015

PA
1/1

OBJETIVO GENERAL

- Verificar el cumplimiento de disposiciones legales, reglamentarias y estatutarias que regulan a la COAC “Guamote Ltda.”, en el desarrollo de sus actividades.

OBJETIVOS ESPECÍFICOS:

- Evaluar el cumplimiento de disposiciones legales reglamentarias y estatutarias que se rige a la Cooperativa.

Nº	PROCEDIMIENTOS	REF. P/T	REALIZADO POR	FECHA
1	Realice Narrativa de la Constatación Documental del Régimen Jurídico Legal	NCL	LPVU CMCL	12/09/2016
2	Evalúe el Control Interno.	CCI	LPVU CMCL	12/09/2016
3	Realice la Matriz de Calidad de Gobierno.	MCG	LPVU CMCL	14/09/2016
4	Efectúe la Matriz de Evaluación Financiera.	MEF	LPVU CMCL	19/09/2016
5	Elabore la Hoja de Hallazgos.	HH	LPVU CMCL	22/09/2016

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **12/09/2016**
Fecha: **03/10/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA DE CUMPLIMIENTO
Narrativa de la Constatación Documental del
Régimen Jurídico Legal
Período: Enero – Diciembre 2015

NCL
1/1

El día 17 de Octubre del 2016, siendo las 09h00, se procedió a realizar la constatación documental física del régimen jurídico legal que rige a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Guamote Ltda.”, para lo cual se solicitó al Gerente Sr. José Apugllón Guamán, designe a quién corresponde, en este caso la funcionaria responsable de esta información fue la Ing. Maribel Casco, quien nos facilitó el Estatuto de Constitución de la Cooperativa, el mismo que detalla cómo está constituida, su forma de administración y como opera la institución.

Posteriormente se verificó que la entidad cuenta con ciertos manuales como son: el manual de crédito, el manual de personal, entre otros, y reglamentos internos, además de ello se observó que la Cooperativa para cumplir con todas sus operaciones se rige a la normativa vigente del Ecuador, siendo la siguiente:

- Ley Orgánica de Economía, Popular y Solidaria.
- Ley de Régimen Tributario Interno.
- Código de Trabajo.
- Ley de Seguridad Social.
- Ley de prevención, detección y erradicación del delito de lavado de activos y del financiamiento de delitos.

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **12/09/2016**
Fecha: **03/10/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA DE CUMPLIMIENTO
 Cuestionario de Control Interno: Normativa Interna
 Período: Enero – Diciembre 2015

CCI-NI
1/3

N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS			OBSERVACIÓN
		SI	NO	N/A	
ESTATUTO DE CONSTITUCIÓN					
1	¿Se encuentran establecidos el domicilio principal y de las sucursales en el Estatuto de constitución?	X			
2	¿La razón social enuncia en forma concreta y clara la actividad principal de la Cooperativa?	X			
3	¿Se establecen claramente las fechas y la forma de convocar a la Asamblea General para las reuniones ordinarias y extraordinarias?	X			
4	¿Se expresa claramente las facultades y atribuciones del representante legal?	X			
5	¿Se estipula tiempo de conservación de la documentación antes de su baja en la Cooperativa?	X			
6	¿Se establece el cumplimiento de las normas contables aplicables, así como el envío de la información al órgano regulador?	X			
7	¿Se establecen claramente las facultades y atribuciones del Presidente del Consejo de Administración de la Cooperativa?	X			
8	¿Se establecen claramente las facultades y atribuciones de la Junta Directiva de la COAC?	X			

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
 Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **12/09/2016**
 Fecha: **03/10/2016**



Nº	PREGUNTAS	RESPUESTAS			OBSERVACIÓN
		SI	NO	REF. PT	
REGLAMENTO INTERNO					
9	¿Se ha diseñado la estructura orgánica de la Cooperativa de acuerdo al Reglamento Interno?	X			
10	¿Se lleva la contabilidad por el sistema de partida doble en los libros de registro, de acuerdo a los PCGA?	X			
MANUAL DE FUNCIONES					
11	¿La Cooperativa ha establecido niveles administrativos para que ayuden en el cumplimiento de las actividades?	X			
12	¿El Consejo de Administración es el encargado de nombrar al Gerente y fijar sus funciones y responsabilidades, además de su retribución económica?	X			
13	¿Las dependencias de la Cooperativa presentan informes mensuales y anuales?	X			
MANUAL DE CRÉDITO Y COBRANZAS					
14	¿La Cooperativa otorga Créditos de acuerdo a la capacidad económica de pago del solicitante?	X			
15	¿Se cumple en su totalidad con todos los requisitos establecidos en el Manual de Crédito antes del otorgamiento de créditos?		X	D	No se toma en cuenta el riesgo de que el solicitante del crédito se encuentre en la central de riesgos, puesto que únicamente se verifica que los garantes sean solventes, como único pre requisito para concesión del crédito.

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
 Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **12/09/2016**
 Fecha: **03/10/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA DE CUMPLIMIENTO
Cuestionario de Control Interno: Normativa Interna
Período: Enero – Diciembre 2015

CCI-NI
3/3

Nº	PREGUNTAS	RESPUESTAS			OBSERVACIÓN
		SI	NO	N/A	
16	¿Se cumple con el manual de créditos y cobranzas al no conceder créditos al socio que tenga como garante a un funcionario de la institución?	X			
17	¿El Gerente presenta un informe mensual de la morosidad de los socios al Consejo de Vigilancia?	X			
TOTAL		16	1		

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **12/09/2016**
Fecha: **03/10/2016**



NIVEL DE CONFIANZA

NC= (CT/PT)*100

NC= (16/17)*100

NC= 94%

NIVEL DE RIESGO

NR= 100% – NC

NR= 100% - 94%

NR= 6%

NIVEL DE CONFIANZA		
BAJO	MODERADO	ALTO
15%-50%	51% - 75%	76% - 95%
85%-50%	49% - 25%	24% - 5%
ALTO	MODERADO	BAJO
SCI NO CONFIABLE	SCI CONFIABLE	SCI EFECTIVO
SUSTANTIVAS	MIXTAS	CUMPLIMIENTO

NIVEL DE RIESGO (100-NC)

INTERPRETACIÓN:

Una vez analizada la normativa interna de la Cooperativa con la utilización de los cuestionarios de Control Interno, se determinó que el Nivel de Confianza que presenta la institución es del 94% considerado como Alto; mientras que el Nivel de Riesgo es del 6%, catalogado como Bajo, esto se debe a que la COAC no toma en cuenta el riesgo de que el solicitante del crédito se encuentre en la Central de Riesgos, puesto que únicamente se verifica que los garantes sean solventes, como único pre requisito para concesión del crédito.

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **12/09/2016**
Fecha: **03/10/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA DE CUMPLIMIENTO
 Cuestionario de Control Interno: Normativa Externa
 Período: Enero – Diciembre 2015

CCI-NE
1/5

Nº	PREGUNTAS	RESPUESTAS			OBSERVACIÓN
		SI	NO	REF. PT	
CÓDIGO DE TRABAJO					
1	¿Los funcionarios de la Cooperativa Guamote Ltda., firmaron un contrato laboral de acuerdo a lo estipulado en el Código de Trabajo?	X			
2	¿Los contratos de trabajo de los funcionarios de la COAC se encuentran debidamente registrados y legalizados ante las autoridades laborales?	X			
3	¿La remuneración de los funcionarios está fijada de acuerdo a lo establecido en las tablas sectoriales del Ministerio de Relaciones Laborales?	X			
4	¿Los contratos de trabajo de los funcionarios de la COAC son archivados adecuadamente?		X		D1: En la COAC no se archivan adecuadamente los contratos de trabajo, puesto que los dejan por largos períodos con el abogado y desconocen su ubicación.
5	¿La Cooperativa posee la documentación de respaldo de las horas trabajadas, horas extras y suplementarias de su personal, y éstas son pagadas de acuerdo a la ley?	X			

D Debilidad

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
 Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **12/09/2016**
 Fecha: **03/10/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA DE CUMPLIMIENTO
 Cuestionario de Control Interno: Normativa Externa
 Período: Enero – Diciembre 2015

CCI-NE
2/5

Nº	PREGUNTAS	RESPUESTAS			OBSERVACIÓN
		SI	NO	N/A	
6	¿La COAC concede las vacaciones correspondientes a sus funcionarios en las fechas y términos establecidos por la ley?	X			
7	¿La COAC dispone de las planillas de respaldo de las declaraciones del XIII y XIV sueldo?	X			
8	¿La COAC ha contratado personal con alguna discapacidad especial?		X		La COAC no llega al número mínimo requerido de empleados que establece la Ley Orgánica de Discapacidades para contratar personal con capacidades especiales.
9	¿La COAC ha proporcionado a todos sus empleados los uniformes e implementos necesarios para la adecuada ejecución de su trabajo?		X	D	Los funcionarios de la COAC no cuentan con uniformes distintivos.
10	¿En la COAC existe documentación de respaldo de los roles de pago mensuales de cada empleado?	X			
LEY DE SEGURIDAD SOCIAL					
11	¿Todos los funcionarios de la COAC se encuentran afiliados al Seguro Social?	X			
12	¿La COAC cancela regularmente las obligaciones patronales de sus funcionarios al IESS?	X			
13	¿La COAC archiva adecuadamente las planillas de pago al IESS de las obligaciones patronales?	X			
14	¿La COAC compara los roles de pago con las planillas del IESS para verificar su exactitud?	X			

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
 Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **12/09/2016**
 Fecha: **03/10/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA DE CUMPLIMIENTO
 Cuestionario de Control Interno: Normativa Externa
 Período: Enero – Diciembre 2015

CCI-NE
3/5

Nº	PREGUNTAS	RESPUESTAS			OBSERVACIÓN
		SI	NO	N/A	
LEY DE RÉGIMEN TRIBUTARIO INTERNO					
15	¿Las operaciones realizadas por la Cooperativa son de acuerdo a la Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno?	X			
16	¿La COAC verifica el cumplimiento de los requisitos legales establecidos por la LORTI en las facturas recibidas?	X			
17	¿En la COAC se llenan los comprobantes de retención de acuerdo a los porcentajes establecidos por la LORTI?	X			
18	¿La COAC archiva de forma cronológica los comprobantes de retención incluyendo los anulados y copias?	X			
19	¿Los funcionarios de la COAC exigen facturas y comprobantes válidos para respaldar sus gastos?	X			Algunos de los comprobantes de venta no son válidos.
20	¿Los comprobantes de egresos emitidos por la COAC cuentan con la debida documentación de respaldo?	X			
21	¿En la COAC se archivan secuencialmente los comprobantes de egreso incluidos los anulados y copias correspondientes?	X			
22	¿La COAC realiza las declaraciones del IVA y de la Renta de acuerdo al noveno dígito del RUC en los plazos establecidos por la LORTI?	X			
23	¿En la COAC se verifican los saldos del registro de libros contables con los documentos físicos y declaraciones mensuales del IVA?	X			

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
 Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **12/09/2016**
 Fecha: **03/10/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA DE CUMPLIMIENTO
 Cuestionario de Control Interno: Normativa Externa
 Período: Enero – Diciembre 2015

CCI-NE
4/5

Nº	PREGUNTAS	RESPUESTAS			OBSERVACIÓN
		SI	NO	N/A	
24	¿En las declaraciones que realiza la Cooperativa se adjunta el anexo ATS?	X			
25	¿En la Cooperativa se realizan las comparaciones entre los montos declarados por impuestos con los valores de los anexos para verificar su exactitud?	X			
26	¿La COAC entrega y recibe los comprobantes de retención en el tiempo establecido según la LORTI?	X			
LEY DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA					
27	¿La Asamblea General de la COAC cumple con las atribuciones establecidas en el Art. 29 del reglamento de la Ley de Economía Popular y Solidaria?	X			
28	¿En la COAC Guamote Ltda., se realizan por lo menos 2 asambleas generales en el año?	X			
29	¿En la Cooperativa Guamote Ltda., se tiene claramente determinado los derechos y obligaciones de los socios, las condiciones para su admisión, retiro y las causales para su exclusión?	X			
30	¿La elección de representantes y vocales de la Cooperativa Guamote Ltda., se realizó en forma proporcional al número de socios?	X			
	TOTAL	27	3		

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
 Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **12/09/2016**
 Fecha: **03/10/2016**



<u>NIVEL DE CONFIANZA</u>
NC= (CT/PT)*100
NC= (27/30)*100
NC= 90%

<u>NIVEL DE RIESGO</u>
NR= 100% – NC
NR= 100% - 90
NR= 10%

NIVEL DE CONFIANZA		
BAJO	MODERADO	ALTO
15%-50%	51% - 75%	76% - 95%
85%-50%	49% - 25%	24% - 5%
ALTO	MODERADO	BAJO
SCI NO CONFIABLE	SCI CONFIABLE	SCI EFECTIVO
SUSTANTIVAS	MIXTAS	CUMPLIMIENTO
NIVEL DE RIESGO (100-NC)		

INTERPRETACIÓN:

El Nivel de Confianza que presenta la institución en cuanto a la evaluación de la Normativa Externa es del 90%, porcentaje considerado como Alto; en tanto que el Nivel de Riesgo es del 10%, considerado Bajo; esto se debe a que los contratos de trabajo de los empleados no son archivados adecuadamente, ya que éstos son dejados por largos períodos de tiempo en manos del abogado y se desconoce su ubicación; además de ello no cumplen con lo que determina el Código de Trabajo respecto a la entrega de uniformes a su personal para su identificación con la institución; otra observación es la falta de presentación de comprobantes de venta válidos por parte de los colaboradores, ya que algunos de ellos no reúnen los requisitos exigidos por la ley para respaldar los egresos realizados por los mismos.

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
 Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **12/09/2016**
 Fecha: **03/10/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA DE CUMPLIMIENTO
 Matriz de Calidad de Gobierno
 Período: Enero – Diciembre 2015

MCG
1/22

CRUCE DE MATRIZ	ACTIVIDAD	Ref.	Gerencia	Art.	Consejo Vigilancia	Art.	Consejo Administración	Art.	Asamblea General	Art.	Responsable	PT	Seguimiento	Cumple	No Cumple
ATRIBUCIONES DE LA GERENCIA				44		38		34		29					
Verificar que el Gerente de la COAC haya propuesto al Consejo de Administración políticas, reglamentos y procedimientos, de acuerdo al numeral 2 del Art. 44 del Reglamento de la LOEPS.	Políticas, reglamentos y procedimientos (metodología).	(1)	Proponer	núm. 2			Aprueba política y metodología	núm. 3	Aprobar y reformar el reglamento interno	núm. 1	LPVU CMCL		Evaluaciones de cumplimiento	X	
Verificar que el Gerente presentó al Consejo de Administración el Plan Estratégico, Plan Operativo Anual y proforma Presupuestaria Anual de conformidad al numeral 3 del Art. 44 del Reglamento de la LOEPS.	Plan Estratégico, Plan Operativo, Presupuesto.	(3)	Elaborar	núm. 3			Aprueba	núm. 12	Conocer	núm. 6	LPVU CMCL		Evaluaciones de cumplimiento	X	

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
 Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **14/09/2016**
 Fecha: **03/10/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA DE CUMPLIMIENTO
 Matriz de Calidad de Gobierno
 Período: Enero – Diciembre 2015

MCG
2/22

CRUCE DE MATRIZ	ACTIVIDAD		Gerencia	Art.	Consejo Vigilancia	Art.	Consejo Administración	Art.	Asamblea General	Art.	Responsable	PT	Seguimiento	Cumple	No Cumple
ATRIBUCIONES DE LA GERENCIA		Ref.		44		38		34		29					
Solicitar los informes mensuales presentados al Consejo de Administración sobre la marcha administrativa, operativa y financiera de la Cooperativa, según el numeral 4 del Art. 44 del Reglamento de la LOEPS; y el Informe de Gestión anual presentado a la Asamblea General y al Consejo de Administración, según lo dispuesto en los numerales 8 y 14 del Art. 44.	Informes mensuales sobre la marcha administrativa, operativa y financiera.	(4)	Elaborar	núm. 4			Conocer y Resolver.	núm. 14			LPVU CMCL		Evaluaciones de cumplimiento	X	

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
 Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **14/09/2016**
 Fecha: **03/10/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA DE CUMPLIMIENTO
 Matriz de Calidad de Gobierno
 Período: Enero – Diciembre 2015

MCG
3/22

CRUCE DE MATRIZ	ACTIVIDAD		Gerencia	Art.	Consejo Vigilancia	Art.	Consejo Administración	Art.	Asamblea General	Art.	Responsable	PT	Seguimiento	Cumple	No Cumple
ATRIBUCIONES DE LA GERENCIA		Ref.		44		38		34		29					
Solicitar los informes mensuales presentados al Consejo de Administración sobre la marcha administrativa, operativa y financiera de la Cooperativa, según numeral 4 del Art. 44 del Reglamento de la LOEPS; y el Informe de Gestión anual presentado a la Asamblea General y al Consejo de Administración, según lo dispuesto en los numerales 8 y 14 del Art. 44	Informe Anual de Gestión.	(6)	Elaborar e Informar.	núm. 8					Aprobar o Rechazar.	núm. 5	LPVU CMCL		Evaluaciones de cumplimiento	X	

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
 Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **14/09/2016**
 Fecha: **03/10/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA DE CUMPLIMIENTO
 Matriz de Calidad de Gobierno
 Período: Enero – Diciembre 2015

MCG
4/22

CRUCE DE MATRIZ	ACTIVIDAD		Gerencia	Art.	Consejo Vigilancia	Art.	Consejo Administración	Art.	Asamblea General	Art.	Responsable	PT	Seguimiento	Cumple	No Cumple
ATRIBUCIONES DE LA GERENCIA		Ref.		44		38		34		29					
Constatar el cumplimiento de la Política relacionada con la aceptación de renuncias y terminación de contratos laborales de conformidad a lo dispuesto por el Consejo de Administración. Según numeral 5 del Art 44 del Reglamento de la LOEPS.	Política relacionada con la aceptación de renuncias y terminación de contratos laborales.	(11)	Proponer, contratar y aceptar.	núm. 2,5			Aprobar políticas.	núm. 3			LPVU CMCL		Cumplimiento del Manual de Contrato de Trabajo	X	
Verificar la política salarial de la Cooperativa de acuerdo con su disponibilidad financiera, reflejadas en el presupuesto de conformidad al numeral 6 Art. 44 LOEPS D2	Política Salarial.		Diseñar y administrar.	núm. 6.			Aprobar presupuesto.	núm. 12	Conocer presupuesto	núm. 6	LPVU CMCL		Evaluaciones de Cumplimiento		X

D= Debilidad

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
 Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **14/09/2016**
 Fecha: **03/10/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA DE CUMPLIMIENTO
 Matriz de Calidad de Gobierno
 Período: Enero – Diciembre 2015

MCG
5/22

CRUCE DE MATRIZ	ACTIVIDAD		Gerencia	Art.	Consejo Vigilancia	Art.	Consejo Administración	Art.	Asamblea General	Art.	Responsable	PT	Seguimiento	Cumple	No Cumple
ATRIBUCIONES DE LA GERENCIA		Ref.		44		38		34		29					
Solicitar la emisión de certificados de aportación a los socios y a su vez la verificación del patrimonio de la Cooperativa, de acuerdo al numeral 7 del Art. 44 del Reglamento de la LOEPS.	Certificados de Aportación (Actualizados)		Mantener	núm. 7							LPVU CMCL		Evaluaciones de Cumplimiento	X	
Solicitar un informe en el cual se evidencie la contratación de obligaciones a nombre de la Cooperativa por el monto autorizado de conformidad a lo estipulado en el numeral 11 del Art. 44 del Reglamento de la LOEPS.	Obligaciones a nombre de la Cooperativa.	(2)	Contraer	núm. 11			Autorizar.	núm. 11	Autorizar (bienes inmuebles, bienes y servicios).	núm. 7	LPVU CMCL		Informes de Cumplimiento	X	

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
 Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **14/09/2016**
 Fecha: **03/10/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA DE CUMPLIMIENTO
 Matriz de Calidad de Gobierno
 Período: Enero – Diciembre 2015

MCG
6/22

CRUCE DE MATRIZ	ACTIVIDAD		Gerencia	Art.	Consejo Vigilancia	Art.	Consejo Administración	Art.	Asamblea General	Art.	Responsable	PT	Seguimiento	Cumple	No Cumple
ATRIBUCIONES DE LA GERENCIA		Ref.		44		38		34		29					
Solicitar el informe de control interno al Gerente cuando la Cooperativa disponga de Auditor interno y cuando no sea el caso, en el momento en que se estén evidenciando los hallazgos considerar también la existencia de normas de control interno, esto es cuando la Cooperativa no cuente con auditor interno, según el numeral 13 del Art 44 del Reglamento de la LOEPS.	Sistema de Control Interno.	(7)	Definir y mantener	núm. 13							LPVU CMCL		Seguimiento de hallazgos	X	

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
 Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **14/09/2016**
 Fecha: **03/10/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA DE CUMPLIMIENTO
 Matriz de Calidad de Gobierno
 Período: Enero – Diciembre 2015

MCG
7/22

CRUCE DE MATRIZ	ACTIVIDAD	Ref.	Gerencia	Art.	Consejo Vigilancia	Art.	Consejo Administración	Art.	Asamblea General	Art.	Responsable	PT	Seguimiento	Cumple	No Cumple
ATRIBUCIONES DE CONSEJO DE VIGILANCIA				44		38		34		29					
Constatar la política de designación del Presidente y del Secretario, según el numeral 1 del Art. 38 del reglamento LOEPS.	Presidente y Secretario.				Nombrar	núm. 1					LPVU CMCL		Evaluaciones de Cumplimiento	X	
Evidenciar que el Consejo de Vigilancia a través de un informe controle las actividades económicas aplicando normas contables y la normativa vigente, según los numerales 2-3-4 del Art. 38 del reglamento LOEPS. (Considerando controles concurrentes y posteriores en el tema de adquisiciones).	Actividades económicas de la Cooperativa.	(8)			Controlar	núm. 2		Aprobar Informe	núm. 5	LPVU CMCL	HH 17/ 17		Capacitaciones y evaluaciones de desempeño		X

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
 Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **14/09/2016**
 Fecha: **03/10/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA DE CUMPLIMIENTO
 Matriz de Calidad de Gobierno
 Período: Enero – Diciembre 2015

MCG
8/22

CRUCE DE MATRIZ	ACTIVIDAD		Gerencia	Art.	Consejo Vigilancia	Art.	Consejo Administración	Art.	Asamblea General	Art.	Responsable	PT	Seguimiento	Cumple	No Cumple
ATRIBUCIONES DE CONSEJO DE VIGILANCIA		Ref.		44		38		34		29					
Evidenciar que el Consejo de Vigilancia de la COAC a través de un informe controle las actividades económicas aplicando normas contables y la normativa vigente, según los numerales 2-3-4 del Art. 38 del reglamento LOEPS. (Considerando controles concurrentes y posteriores en el tema de adquisiciones).	El Área Contable se ajusta a la normativa legal vigente.	(9)			Vigilar	núm. 3			Aprobar Informe.	núm. 5	LPVU CMCL	HH 17/1 7	Capacitaciones y evaluaciones de desempeño.		X

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
 Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **14/09/2016**
 Fecha: **03/10/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA DE CUMPLIMIENTO
 Matriz de Calidad de Gobierno
 Período: Enero – Diciembre 2015

MCG
9/22

CRUCE DE MATRIZ	ACTIVIDAD		Gerencia	Art.	Consejo Vigilancia	Art.	Consejo Administración	Art.	Asamblea General	Art.	Responsable	PT	Seguimiento	Cumple	No Cumple
ATRIBUCIONES DE CONSEJO DE VIGILANCIA		Ref.		44		38		34		29					
Evidenciar que el Consejo de Vigilancia de la COAC a través de un informe controle las actividades económicas aplicando normas contables y la normativa vigente, según los numerales 2-3-4 del Art. 38 del reglamento LOEPS. (Considerando controles concurrentes y posteriores en el tema de adquisiciones).	Controles concurrentes y posteriores sobre procedimientos de contratación y ejecución.	(10)			Realizar	núm. 4					LPVU CMCL	H H 17/ 17	Capacitaciones y evaluaciones de desempeño.		X

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
 Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **14/09/2016**
 Fecha: **03/10/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA DE CUMPLIMIENTO
 Matriz de Calidad de Gobierno
 Período: Enero – Diciembre 2015

MCG
10/22

CRUCE DE MATRIZ	ACTIVIDAD		Gerencia	Art.	Consejo Vigilancia	Art.	Consejo Administración	Art.	Asamblea General	Art.	Responsable	PT	Seguimiento	Cumple	No Cumple
ATRIBUCIONES DE CONSEJO DE VIGILANCIA		Ref.		44		38		34		29					
Evidenciar que el Consejo de Vigilancia de la COAC mediante informes emita una opinión sobre la razonabilidad de los Estados Financieros y gestión de conformidad a los numerales 5 y 7 del Art 38, siempre y cuando el Consejo de Vigilancia realice las funciones de auditor interno; en el caso que no haga las veces de auditor interno verificar si el Consejo de Vigilancia presentó a la Asamblea General el informe sobre la razonabilidad de los Estados Financieros y la Gestión de la Cooperativa.	Auditorías Internas (menor 200 socios o US\$. 500,00)				Efectuar	núm. 5			Aprobar Informe	núm. 5	LPVU CMCL		Evaluaciones de cumplimiento	X	
											Elaborado Por: CMCL/LPVU		Fecha: 14/09/2016		
											Revisado Por: APR/JLG		Fecha: 03/10/2016		



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA DE CUMPLIMIENTO
 Matriz de Calidad de Gobierno
 Período: Enero – Diciembre 2015

MCG
10/22

CRUCE DE MATRIZ	ACTIVIDAD		Gerencia	Art.	Consejo Vigilancia	Art.	Consejo Administración	Art.	Asamblea General	Art.	Responsable	PT	Seguimiento	Cumple	No Cumple
ATRIBUCIONES DE CONSEJO DE VIGILANCIA		Ref.		44		38		34		29					
Evidenciar que el Consejo de Vigilancia mediante informes emita una opinión sobre la razonabilidad de los Estados Financieros y gestión de conformidad a los numerales 5 y 7 del Art 38, siempre y cuando el Consejo de Vigilancia realice las funciones de auditor interno; en el caso que no haga las veces de auditor interno, verificar si el Consejo de Vigilancia presentó a la Asamblea General el informe sobre la razonabilidad de los Estados Financieros y de la Gestión de la Cooperativa.	Informe conteniendo la razonabilidad de los estados financieros.				Presentar	núm. 7			Aprobar Informe/ Conocer y Resolver	núm. 5,8	LPVU CMCL		Evaluaciones de cumplimiento	X	

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
 Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **14/09/2016**
 Fecha: **03/10/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA DE CUMPLIMIENTO
 Matriz de Calidad de Gobierno
 Período: Enero – Diciembre 2015

MCG
11/22

CRUCE DE MATRIZ	ACTIVIDAD		Gerencia	Art.	Consejo Vigilancia	Art.	Consejo Administración	Art.	Asamblea General	Art.	Responsable	PT	Seguimiento	Cumple	No Cumple
ATRIBUCIONES DE CONSEJO DE VIGILANCIA		Ref.		44		38		34		29					
Solicitar el informe de cumplimiento de las recomendaciones de la auditoría debidamente aceptadas, numeral 6 del Art 38.	Cumplimiento de las recomendaciones de auditoría.				Vigilar	núm. 6			Aprobar Informe/ Conocer y resolver	núm. 5,8	LPVU CMCL		Evaluaciones de cumplimiento.	X	
Verificar la propuesta ante la Asamblea General sobre la terna de auditor interno y externo, y de ser el caso fundamentar la remoción de los directivos según el numeral 8 del Art. 38. (Si es procedente o no)	Nombramiento de Auditor Interno y Externo	(5)			Designar	núm. 8			Nombrar	núm. 4	LPVU CMCL		Cumplimiento de las disposiciones de las actas.	X	

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
 Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **14/09/2016**
 Fecha: **03/10/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA DE CUMPLIMIENTO
 Matriz de Calidad de Gobierno
 Período: Enero – Diciembre 2015

MCG
12/22

CRUCE DE MATRIZ	ACTIVIDAD		Gerencia	Art.	Consejo Vigilancia	Art.	Consejo Administración	Art.	Asamblea General	Art.	Responsable	PT	Seguimiento	Cumple	No Cumple
ATRIBUCIONES DE CONSEJO DE VIGILANCIA		Ref.		44		38		34		29					
Verificar que el Consejo de Vigilancia haya presentado un informe al Consejo de Administración y a la Asamblea General sobre los riesgos que puedan afectar a la Cooperativa, según el numeral 10 del Art. 38.	Riesgos que afecten a la Cooperativa (Elaborar Informe).				Informar	núm. 10	Otros	núm. 19	Aprobar o rechazar	núm. 5	LPVU CMCL	HH 9/17	Evaluaciones de los riesgos.		X
ATRIBUCIONES DE CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN															
Verificar que el Consejo de Administración haya cumplido lo dispuesto en el numeral 2 del Art. 34 del Reglamento a la LOEPS, relacionado con la planificación y evaluación del funcionamiento de la institución.	Funcionamiento de la Cooperativa.						Planificar y evaluar	núm. 2	Aprobar o rechazar	núm. 5	LPVU CMCL		Evaluaciones de cumplimiento	X	

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
 Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **14/09/2016**
 Fecha: **03/10/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA DE CUMPLIMIENTO
 Matriz de Calidad de Gobierno
 Período: Enero – Diciembre 2015

MCG
13/22

CRUCE DE MATRIZ	ACTIVIDAD		Gerencia	Art.	Consejo Vigilancia	Art.	Consejo Administración	Art.	Asamblea General	Art.	Responsable	PT	Seguimiento	Cumple	No Cumple
ATRIBUCIONES DE CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN		Ref.		44		38		34		29					
Analizar el cumplimiento de los numerales 3 y 5 del Art. 34 del Reglamento LOEPS relacionado con políticas (Solicitar la política relacionada que fije la contratación, renuncias y término de contrato de los trabajadores según numeral 5 del Art. 44 del Reglamento.) y metodología de trabajo.	Políticas, reglamentos y procedimientos (metodología)		(1)				(1)		(1)		LPVU CMCL		Evaluaciones de cumplimiento	X	

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
 Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **14/09/2016**
 Fecha: **03/10/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA DE CUMPLIMIENTO
 Matriz de Calidad de Gobierno
 Período: Enero – Diciembre 2015

MCG
14/22

CRUCE DE MATRIZ	ACTIVIDAD	Ref.	Gerencia	Art.	Consejo Vigilancia	Art.	Consejo Administración	Art.	Asamblea General	Art.	Responsable	PT	Seguimiento	Cumple	No Cumple
ATRIBUCIONES DE CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN		Ref.		44		38		34		29					
Analizar el cumplimiento de los numerales 3 y 5 del Art. 34 del Reglamento de la LOEPS relacionado con políticas (Solicitar la política relacionada que fije la contratación, renuncias y término de contrato de los trabajadores según numeral 5 del Art. 44 del Reglamento.) y metodología de trabajo.	Reglamentos de administración y organización internas.		(11)				(11)		(11)		LPVU CMCL		Evaluaciones de cumplimiento	X	
Evidenciar el cumplimiento del numeral 6 del Art. 34 relacionado con la aceptación o rechazo de solicitud de ingreso o retiro de socios.	Solicitudes de ingreso o retiro de socios.						Aceptar o rechazar	núm. 6					Evaluaciones de cumplimiento	X	

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
 Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **14/09/2016**
 Fecha: **03/10/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA DE CUMPLIMIENTO
 Matriz de Calidad de Gobierno
 Período: Enero – Diciembre 2015

MCG
15/22

CRUCE DE MATRIZ	ACTIVIDAD		Gerencia	Art.	Consejo Vigilancia	Art.	Consejo Administración	Art.	Asamblea General	Art.	Responsable	PT	Seguimiento	Cumple	No Cumple
ATRIBUCIONES DE CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN		Ref.		44		38		34		29					
Constatar la designación del Presidente, Vicepresidente y Secretario del Consejo de Administración conforme a lo prescrito en el numeral 8 del Art 34 del reglamento LOEPS.	Presidente, Vicepresidente, Secretario del Consejo de Administración, y Comisiones o Comités especiales.						Designar, remover	núm. 8			LPVU CMCL		Evaluaciones de cumplimiento	X	
Verificar el nombramiento del Gerente y del Gerente subrogante y si se fijó su retribución económica de acuerdo a lo estipulado en el numeral 9 del Art. 34 del reglamento LOEPS.	Nombramiento del Gerente y subrogante y fijar su retribución económica.						Nombrar	núm. 9			LPVU CMCL		Evaluaciones de cumplimiento	X	

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
 Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **14/09/2016**
 Fecha: **03/10/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA DE CUMPLIMIENTO
 Matriz de Calidad de Gobierno
 Período: Enero – Diciembre 2015

MCG
16/22

CRUCE DE MATRIZ	ACTIVIDAD		Gerencia	Art.	Consejo Vigilancia	Art.	Consejo Administración	Art.	Asamblea General	Art.	Responsable	PT	Seguimiento	Cumple	No Cumple
ATRIBUCIONES DE CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN		Ref.		44		38		34		29					
Constatar la fijación del monto y forma de cauciones y la determinación de los funcionarios obligados a rendirlas de acuerdo a lo dispuesto en el numeral 10 del Art. 34 reglamento LOEPS.	Fijar el monto y forma de cauciones, determinado a los funcionarios obligados a rendirlas.						Fijar	núm. 10			LPVU CMCL		Evaluaciones de cumplimiento	X	
Evidenciar si el Consejo de Administración autorizó la adquisición de bienes muebles y servicios de acuerdo a lo estipulado en el Estatuto Social o Reglamento.	Adquisición de bienes muebles y servicios.		(2)				(2)		(2)		LPVU CMCL		Evaluaciones de cumplimiento	X	

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
 Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **14/09/2016**
 Fecha: **03/10/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA DE CUMPLIMIENTO
 Matriz de Calidad de Gobierno
 Período: Enero – Diciembre 2015

MCG
17/22

CRUCE DE MATRIZ	ACTIVIDAD		Gerencia	Art.	Consejo Vigilancia	Art.	Consejo Administración	Art.	Asamblea General	Art.	Responsable	PT	Seguimiento	Cumple	No Cumple
ATRIBUCIONES DE CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN		Re f.		44		38		34		29					
Constatar la aprobación del Plan estratégico, Plan operativo y su presupuesto para conocimiento de la Asamblea General de conformidad a lo dispuesto en el numeral 12 del Art. 34 del reglamento.	Constatar la aprobación del Plan Estratégico, Plan Operativo Anual y Presupuesto.		(3)				(3)		(3)		LPVU CMCL		Evaluaciones de cumplimiento	X	
Comprobar si el Consejo de Administración conoció y resolvió respecto de los informes mensuales del Gerente, numeral 14 del Art. 34 del reglamento.	Verificar el conocimiento y resolución de los informes mensuales sobre la marcha administrativa, operativa y financiera.		(4)				(4)				LPVU CMCL		Evaluaciones de cumplimiento	X	

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
 Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **14/09/2016**
 Fecha: **03/10/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA DE CUMPLIMIENTO
 Matriz de Calidad de Gobierno
 Período: Enero – Diciembre 2015

MCG
18/22

CRUCE DE MATRIZ	ACTIVIDAD	Ref.	Gerencia	Art.	Consejo Vigilancia	Art.	Consejo Administración	Art.	Asamblea General	Art.	Responsable	PT	Seguimiento	Cumple	No Cumple
ATRIBUCIONES DE CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN		Ref.		44		38		34		29					
Revisar si el Consejo de Administración autorizó el otorgamiento de poderes por parte del Gerente de ser necesario, numeral 16 Art. 34 del reglamento.	Otorgamiento de poderes.						Autorizar	núm. 16			LPVU CMCL		Evaluaciones de cumplimiento	X	
Evidenciar si el Consejo de Administración aprobó programas de educación, capacitación y bienestar social, numeral 18 del Art. 34 del Reglamento y verificar que se encuentre dentro del presupuesto.	Evidenciar la aprobación de programas de Educación, Capacitación y Bienestar Social.						Aprobar	núm. 12-18	Conocer presupuesto	núm. 6	LPVU CMCL	HH 2/5	Evaluaciones de cumplimiento y de desempeño de ser el caso.		X

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
 Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **14/09/2016**
 Fecha: **03/10/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA DE CUMPLIMIENTO
 Matriz de Calidad de Gobierno
 Período: Enero – Diciembre 2015

MCG
19/22

CRUCE DE MATRIZ	ACTIVIDAD		Gerencia	Art.	Consejo Vigilancia	Art.	Consejo Administración	Art.	Asamblea General	Art.	Responsable	PT	Seguimiento	Cumple	No Cumple
ATRIBUCIONES DE ASAMBLEA GENERAL		Ref.		44		38		34		29					
Solicitar y analizar el Acta de Asamblea General de Elección de Directivos y verificar el cumplimiento de los Arts. 34-35-36 de la LOEPS, Asamblea General y Arts. 31-32-33 y 41 Reglamento a la LOEPS, concordante con lo dispuesto en la Resolución MCDS-EPS-004-2013 de 16/08/2013 y del Estatuto Social.	Miembros del Consejo.								Elegir	núm. 2	LPVU CMCL		Evaluaciones de cumplimiento	X	
Verificar si la Cooperativa en Asamblea General aprobó y reformó el Estatuto Social, el Reglamento Interno y el de Elecciones, conforme lo establece el Art. 29 numeral 1 del presente Reglamento.	Políticas, reglamentos y procedimientos (metodología)		(1)				(1)		(1)		LPVU CMCL		Evaluaciones de cumplimiento	X	

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
 Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **14/09/2016**
 Fecha: **03/10/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA DE CUMPLIMIENTO
 Matriz de Calidad de Gobierno
 Período: Enero – Diciembre 2015

MCG
20/22

CRUCE DE MATRIZ	ACTIVIDAD		Gerencia	Art.	Consejo Vigilancia	Art.	Consejo Administración	Art.	Asamblea General	Art.	Responsable	PT	Seguimiento	Cumple	No Cumple
ATRIBUCIONES DE ASAMBLEA GENERAL		Ref.		44		38		34		29					
Verificar el cumplimiento del Art. 29 numeral 4, relacionado con el nombramiento de Auditor interno y externo de la terna presentada por el Consejo de Vigilancia. (Si es del caso)	Verificar el nombramiento del Auditor Interno y Externo				(5)				(5)		LPVU CMCL		Evaluaciones de cumplimiento.	X	
Verificar si la Asamblea General conoció y resolvió sobre los informes de Auditoría Interna y Externa. (Si es del caso) Art. 29 núm. 8	Verificar el conocimiento y resolución de los Informes de Auditoría Interna y externa								Conocer y resolver.	núm. 8	LPVU CMCL		Evaluaciones de cumplimiento.	X	
Constatar si se aprobaron los Estados Financieros y los Informes de los Consejos y del Gerente.	Constatar la aprobación de los Estados Financieros/ Informe anual de Gestión/ Informes comisiones.		(6) y (7)		(8), (9), (10)					núm. 5	LPVU CMCL		Evaluaciones de cumplimiento.	X	

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
 Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **14/09/2016**
 Fecha: **03/10/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA DE CUMPLIMIENTO
 Matriz de Calidad de Gobierno
 Período: Enero – Diciembre 2015

MCG
21/22

CRUCE DE MATRIZ	ACTIVIDAD		Gerencia	Art.	Consejo Vigilancia	Art.	Consejo Administración	Art.	Asamblea General	Art.	Responsable	PT	Seguimiento	Cumple	No Cumple
ATRIBUCIONES DE ASAMBLEA GENERAL		Ref.		44		38		34		29					
Solicitar y analizar el acta de Asamblea General mediante el cual la Asamblea conoció el Plan Estratégico, Plan Operativo y Presupuesto presentados por el Consejo de Administración.	Verificar el conocimiento del Plan Estratégico, Plan Operativo y Presupuesto		(3)				(3)		(3)		LPVU CMCL		Evaluaciones de cumplimiento	X	
Verificar el cumplimiento de lo dispuesto en el Art. 29 numeral 7 del Reglamento de la LOEPS, relacionado con la autorización para adquisición, enajenación o gravamen de bienes inmuebles o la contratación de bienes o servicios dentro de los montos constantes en el Estatuto Social o Reglamento Interno.	Verificar lo que determina la LOEPS para la adquisición, enajenación o gravamen de bienes inmuebles.		(2)				(2)		(2)		LPVU CMCL		Evaluaciones de cumplimiento	X	

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
 Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **14/09/2016**
 Fecha: **03/10/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA DE CUMPLIMIENTO
 Matriz de Calidad de Gobierno
 Período: Enero – Diciembre 2015

MCG
22/22

CRUCE DE MATRIZ	ACTIVIDAD		Gerencia	Art.	Consejo Vigilancia	Art.	Consejo Administración	Art.	Asamblea General	Art.	Responsable	PT	Seguimiento	Cumple	No Cumple
ATRIBUCIONES DE ASAMBLEA GENERAL		Ref.		44		38		34		29					
Constatar el cumplimiento del Art. 29 numeral 9 del Reglamento de la LOEPS respecto de la decisión sobre la distribución de los excedentes financieros.	Verificar la distribución de excedentes de conformidad con la ley, reglamento y estatuto interno.								Decidir.	núm. 9	LPVU CMCL		Evaluaciones de cumplimiento	X	
Constatar la aprobación del Reglamento que regule dietas, viáticos, movilización y gastos de representación del presidente y directivos de la COAC, conforme lo prescribe el numeral 12 del Art. 29 del Reglamento LOEPS.	Constatar la aprobación del Reglamento que regule dietas, viáticos, movilización y gastos de representación del presidente y directivos de la COAC.		(1)						Aprobar.	núm. 12	LPVU CMCL		Evaluaciones de cumplimiento	X	

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
 Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **14/09/2016**
 Fecha: **03/10/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA DE CUMPLIMIENTO
 Matriz de Evaluación Financiera
 Período: Enero – Diciembre 2015

MEF
1/1

CRUCE MATRIZ	ACTIVIDAD	Responsable	PT	Hallazgo	Seguimiento	Cumple	No Cumple	Observaciones
Evaluación Financiera								
Evaluar la veracidad, integridad y correcta valuación de los saldos de las cuentas que representan ACTIVOS de la institución, a fin de establecer la razonabilidad de los Estados Financieros.	Verificar las cuentas: Caja.	Coordinador a de Caja.	A1	HH 1/3 HH 2/3 HH 3/3	Arqueos de caja sorprendivos y periódicos.		X	No se justifican los gastos con comprobantes de venta válidos.
	Bancos.		B		Conciliaciones bancarias periódicas.	X		
	Cuentas Cobrar por Inversiones.		C		Análisis de ratios financieros periódicos.			No se pudo recabar la información suficiente.
Evaluar la veracidad, integridad y correcta valuación de los saldos de las cuentas que representan PASIVOS de la institución, a fin de establecer la razonabilidad de los Estados Financieros.	Verificar las cuentas: Cuentas por Pagar.	Oficiales de crédito.	CC		Análisis periódicos de las inversiones.			No se pudo recabar la información suficiente.
	Obligaciones Financieras.	Gerente general.	CC 1		Confirmaciones de saldos.			No se pudo recabar la información suficiente.

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
 Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **19/09/2016**
 Fecha: **03/10/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA DE CUMPLIMIENTO
 Hoja de Hallazgos
 Período: Enero – Diciembre 2015

HH
1/2

REF P/T	TÍTULO HALLAZGO	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFECTO	CONCLUSIÓN	RECOMENDACIÓN
CCI-NE 1/5	Falta de un adecuado archivo de la documentación.	No se archivan adecuadamente los contratos de trabajo de los empleados de la institución.	Normas de Control Interno: 405-04 Documentación de respaldo y su archivo.- Corresponde a la administración financiera de cada entidad establecer los procedimientos que aseguren la existencia de un archivo adecuado para la conservación y custodia de la documentación sustentadora, que será archivada en orden cronológico y secuencial, y se mantendrá durante el tiempo que fijen las disposiciones legales vigentes.	La Cooperativa no lleva un adecuado archivo de los contratos de trabajo de los colaboradores de la entidad, puesto que algunos de los contratos los tienen en la institución y la mayoría de los mismos los dejan con el abogado o desconocen su ubicación.	Al no contar con un adecuado archivo de la documentación de la institución como son los contratos de trabajo puede ocasionarse el extravío de los mismos o acarrear problemas con los organismos de control.	La COAC no cuenta con un adecuado archivo de la documentación referente a los contratos de trabajo, puesto que hay un incumplimiento con las Normas de Control Interno relativo a la documentación de respaldo y su archivo, debido a que esta información no permanece en un solo lugar.	Al Gerente, se recomienda establecer un sistema de archivo adecuado para la documentación de la institución, para de esta manera evitar problemas legales posteriores y el extravío de documentos importantes para la COAC.

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
 Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **22/09/2016**
 Fecha: **03/10/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE II – EJECUCIÓN
AUDITORÍA DE CUMPLIMIENTO
 Hoja de Hallazgos
 Período: Enero – Diciembre 2015

HH
2/2

REF P/T	TÍTULO HALLAZGO	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFECTO	CONCLUSIÓN	RECOMENDACIÓN
MC G	Falta de una Política Salarial.	La Cooperativa no cuenta con una política salarial acorde a la disponibilidad financiera.	REGLAMENTO DE LA LEY ORGÁNICA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA. Art. 44. Numeral 6.- Una de las atribuciones y responsabilidades del gerente es: Diseñar y administrar la política salarial de la cooperativa, en base a la disponibilidad financiera.	La Gerencia ha creído conveniente establecer el salario a percibir por cada uno de los empleados de acuerdo al criterio de los directivos; por cuanto no han visto la necesidad de elaborar una política salarial.	La falta de una política salarial puede ocasionar que no se tome en cuenta las justas aspiraciones de los servidores reguladas por el mercado laboral y se presupueste inadecuadamente dicho rubro.	La COAC no cuenta con una política salarial consensuada en base a la disponibilidad financiera, lo que le puede ocasionar la desmotivación y falta de empoderamiento de la institución.	A la Gerencia, diseñar y administrar una política salarial tomando en cuenta las justas aspiraciones de los servidores y la disponibilidad financiera de la cooperativa, a fin de manejar un presupuesto coherente y acorde a las necesidades de la entidad financiera.

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
 Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **22/09/2016**
 Fecha: **03/10/2016**



FASE III – COMUNICACIÓN DE RESULTADOS



Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **03/10/2016**
Fecha: **14/10/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE III – COMUNICACIÓN DE RESULTADOS
Programa de Auditoría
Período: Enero – Diciembre 2015

PA- AC
1/1

OBJETIVO GENERAL

- Verificar el cumplimiento de disposiciones legales, reglamentarias y estatutarias que regulan a la COAC “Guamote Ltda.”, en el desarrollo de sus actividades.

OBJETIVOS ESPECÍFICOS:

- Evaluar el cumplimiento de disposiciones legales reglamentarias y estatutarias que se rige a la Cooperativa.

Nº	PROCEDIMIENTOS	REF. P/T	REALIZADO POR	FECHA
1	Emita la Convocatoria de Lectura de Informe.	CLI	LPVU CMCL	03/10/2016
	Emita la Comunicación de resultados.	CDR	LPVU CMCL	04/10/2016
2	Realice el Acta de Comunicación de Resultados.	ACR	LPVU CMCL	14/10/2016
3	Elabore el Informe Final de Auditoría Integral.	IF	LPVU CMCL	14/10/2016

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **03/10/2016**
Fecha: **25/10/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE III – COMUNICACIÓN DE RESULTADOS
Convocatoria de Lectura de Informe
Período: Enero – Diciembre 2015

CLI
1/1

Guamote, 03 de Octubre del 2016

Licenciado:

Hilario Naula

PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

Señora:

Mariana Muñoz

PRESIDENTE DEL CONSEJO DE VILIGANCIA

Señor:

José Apugllón

GERENTE COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO GUAMOTE LTDA.

Asunto: “Lectura de Informe”

De mi consideración:

De conformidad con lo dispuesto en el Programa de Auditoría y una vez concluido el proceso 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 Guamote Ltda., Cantón Guamote, Provincia de Chimborazo, período 2015, la misma que se llevará a cabo el día sábado 14 de Octubre de 2016 a las 10h00, en la sala de juntas de la institución ubicada en las calles Riobamba y 10 de Agosto; en donde se expondrán los resultados de la Auditoría realizada.

Atentamente,

Dr. Patricio Alberto Robalino
JEFE DE EQUIPO
CALD AUDITORES Y CONSULTORES

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **03/10/2016**
Fecha: **25/10/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE III – COMUNICACIÓN DE RESULTADOS
Comunicación de Resultados
Período: Enero – Diciembre 2015

CDR
1/3

Guamote, 04 de Octubre del 2016

Licenciado:

Hilario Naula

PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

Señora:

Mariana Muñoz

PRESIDENTE DEL CONSEJO DE VILIGANCIA

Señor:

José Apugllón

GERENTE COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO GUAMOTE LTDA.

Asunto: “Remite Informe”

De mi consideración:

Hemos efectuado la Auditoría Integral a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Guamote Ltda., del cantón Guamote, período fiscal 2015; misma que contiene la evaluación al Control Interno, mediante el método COSO II que incluye: revisión de las cuentas de mayor relevancia 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 funcionamiento de la Cooperativa.

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **04/10/2016**
Fecha: **25/10/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE III – COMUNICACIÓN DE RESULTADOS
Comunicación de Resultados
Período: Enero – Diciembre 2015

CDR
2/3

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Guamote Ltda., es la 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 y en base a las Normas Ecuatorianas de Contabilidad; y, de proporcionar toda la información solicitada.

Nuestra responsabilidad es la de emitir una opinión sobre la razonabilidad de los Estados Financieros, sobre el grado de cumplimiento del Control Interno; y, sobre el Cumplimiento de la Normativa legal vigente y la Gestión Interna; para el efecto el trabajo realizado fue de acuerdo a las normas de auditoría, pruebas selectivas, recopilación de evidencia suficiente y la evaluación de los principios contables en la presentación de los Estados Financieros.

Para la evaluación del Control Interno de la Cooperativa Guamote Ltda., se aplicó el método COSO II, que permitió determinar un Nivel de Confianza Moderado, por lo cual es recomendable que se acojan las recomendaciones emitidas en el respectivo Informe de Control Interno.

La Auditoría de Gestión se la realizó partiendo de la aplicación de cuestionarios de control interno, para posteriormente analizar el FODA de la institución y aplicar los respectivos indicadores de gestión en base a la evaluación estratégica, todo esto nos ayudó a determinar el nivel de cumplimiento de los objetivos y la utilización óptima de los recursos.

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **04/10/2016**
Fecha: **25/10/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE III – COMUNICACIÓN DE RESULTADOS
Comunicación de Resultados
Período: Enero – Diciembre 2015

CDR
3/3

En la Auditoría Financiera se realizó el Análisis Vertical a los Estados Financieros de la Cooperativa procediendo a analizar las cuentas de mayor relevancia, lo que permitió determinar un dictamen con salvedades debido a la falta de información proporcionada por los directivos de la COAC, oportunamente puntualizados en el desarrollo de esta auditoría.

Con respecto a la verificación del cumplimiento de la normativa externa e interna que le es aplicable a la entidad financiera, se evidenció que las operaciones administrativas, financieras y operativas se han realizado basadas en la normativa legal vigente, a excepción de ciertos aspectos descritos al término de la misma.

Atentamente,

Dr. Patricio Alberto Robalino

JEFE DE EQUIPO

CALD AUDITORES Y CONSULTORES

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **04/10/2016**
Fecha: **25/10/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE III – COMUNICACIÓN DE RESULTADOS
Acta de Comunicación de Resultados
Período: Enero – Diciembre 2015

ACR
1/1

Acta de Conferencia Final

En la Cooperativa de Ahorro y Crédito Guamote Ltda., Cantón Guamote, Provincia de Chimborazo, siendo las 10h00 a los catorce días del mes de octubre del dos mil dieciséis, las señoritas: Liseth Patricia Villacrés Usca con C.I. 0604659599 y Cristina Morelia Calderón Lozano con C.I. 060378848-0, se constituyen en la reunión en la sala de juntas de la institución, con el propósito de dejar en constancia la comunicación final de resultados mediante la Lectura del Borrador del Informe de Auditoría Integral a la Cooperativa, que fue llevada a cabo como trabajo de titulación y de conformidad con la Orden de Trabajo con fecha 29 de julio del 2016.

Se convocó mediante oficio s/n del 03 de octubre de 2016, a las autoridades e involucrados en el proceso de Auditoría Integral, con la intención de que asistan a la presente reunión, la misma que se llevó a cabo bajo términos previstos por la ley y los principios y valores profesionales.

En consecuencia y en presencia de los abajo firmantes, se procedió con la Lectura del Borrador de Informe de Auditoría, y se analizó los resultados obtenidos en el examen de auditoría a través de los comentarios, conclusiones y recomendaciones.

Para constancia, se suscribe la presente acta entre los auditores y el representante legal de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Guamote Ltda.


José Apuglón Guamán.
GERENTE GENERAL COAC GUAMOTE LTDA.

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **14/10/2016**
Fecha: **25/10/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE III – COMUNICACIÓN DE RESULTADOS
Informe Final de Auditoría
Período: Enero – Diciembre 2015

IFA
1/32

INFORME FINAL DE AUDITORÍA

1. DATOS GENERALES

OFICIO N° CALD-024-2016

FECHA DE CORTE: Al 31 de Diciembre del 2015

Auditoría:	Fecha de inicio:	01 de Agosto del 2016
	Fecha de finalización:	14 de Octubre del 2016

EQUIPO	APELLIDOS Y NOMBRES
Sénior:	Ing. Javier Lenín Gaibor
Jefe de Equipo:	Dr. Alberto Patricio Robalino
Auditor Junior:	Ing. Cristina Morelia Calderón Lozano
Auditor Junior:	Ing. Liseth Patricia Villacrés Usca

INFORMACIÓN GENERAL DE LA COOPERATIVA

Nombre de la Cooperativa: Cooperativa de Ahorro y Crédito Guamote Ltda.

RUC N°: 0691705897001

Detalle de Administradores:	<u>Directiva año 2015</u>
	Gerente ➤ Sr. José Apugllón Guamán Consejo de Administración ➤ Presidente: Lic. Hilario Naula Consejo de Vigilancia ➤ Presidente: Sra. Mariana Muñoz

Dirección: Calles Riobamba y 10 de Agosto.

Provincia: Chimborazo

Ciudad: Guamote

Correo Electrónico: coac@guamoteltda.fin.ec

Teléfono: 032 916 199

Base Legal: Acuerdo Ministerial No. 0016-DPMIESCH-PC, del 18 de diciembre del 2001

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **14/10/2016**
Fecha: **25/10/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE III – COMUNICACIÓN DE RESULTADOS
Informe Final de Auditoría
Período: Enero – Diciembre 2015

IFA
2/32

2. ANTECEDENTES.

De conformidad con el oficio No. CALD-014-2016, de fecha 28 de julio del 2016, el Dr. Alberto Patricio Robalino conformó el equipo de auditoría para efectuar el examen de auditoría integral, tendiente a revisar las actividades Administrativas, Financieras y de Cumplimiento de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Guamote Ltda.

3. OBJETIVOS

- **Control Interno:** Determinar si los controles establecidos por la COAC son adecuados o requieren ser mejorados para asegurar mayor eficiencia en las operaciones y una adecuada protección de su patrimonio.
- **Financiera:** Determinar la razonabilidad de los Estados Financieros, a través de un análisis exhaustivo de las cuentas más relevantes, para así comprobar que las transacciones y operaciones se hayan realizado de acuerdo a los principios de contabilidad generalmente aceptados.
- **Gestión:** Evaluar el grado de eficiencia y eficacia en el uso y aplicación de los recursos de la institución, mediante el análisis FODA, para determinar la gestión de sus directivos.
- **Cumplimiento:** Comprobar el nivel de cumplimiento de las leyes, reglamentos y demás disposiciones y regulaciones internas y externas que rigen a la entidad, por medio de la aplicación de la Matriz Calidad de Gobierno.

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **14/10/2016**
Fecha: **25/10/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE III – COMUNICACIÓN DE RESULTADOS
Informe Final de Auditoría
Período: Enero – Diciembre 2015

IFA
3/32

4. ALCANCE

La auditoría se la realizó en el período comprendido entre el 1 de enero al 31 de diciembre del 2015, cuyos contenidos revisados fueron: Control Interno de la Cooperativa, nivel de eficiencia y eficacia en las operaciones de la institución, Información Financiera; y, nivel de cumplimiento de la normativa legal vigente.

5. HALLAZGOS

5.1. CUMPLIMIENTO DE ATRIBUCIONES Y DEBERES.

5.1.1. De la Gerencia.

Revisadas las atribuciones y deberes del Gerente de la COAC Guamote Ltda., se establecen los siguientes hallazgos:

Observación:

La Cooperativa no cuenta con una política salarial que vaya acorde a las justas aspiraciones de los servidores reguladas por el mercado laboral y de acuerdo a la disponibilidad financiera, incumpliendo el **Art. 44. Numeral 6 del REGLAMENTO DE LA LEY ORGÁNICA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA**, mismo que menciona que una de las atribuciones y responsabilidades del Gerente es: Diseñar y administrar la política salarial de la Cooperativa, en base a la disponibilidad financiera; debido a que la Gerencia ha creído conveniente establecer el salario a percibir por cada uno de los empleados de acuerdo al criterio de los directivos, sin necesidad de elaborar una política salarial.

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **14/10/2016**
Fecha: **25/10/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE III – COMUNICACIÓN DE RESULTADOS
Informe Final de Auditoría
Período: Enero – Diciembre 2015

IFA
4/32

Recomendación:

A la Gerencia, diseñar y administrar una política salarial tomando en cuenta las justas aspiraciones de los servidores y la disponibilidad financiera de la cooperativa, a fin de manejar un presupuesto coherente y acorde a las necesidades de la entidad financiera.

5.1.2. De la Normativa Externa.

Observación:

La Cooperativa no archiva adecuadamente los contratos de trabajo de los empleados de la institución; haciendo caso omiso a la **Norma de Control Interno: 405-04 Documentación de respaldo y su archivo** que textualmente dice: Corresponde a la administración financiera de cada entidad establecer los procedimientos que aseguren la existencia de un archivo adecuado para la conservación y custodia de la documentación sustentadora, que será archivada en orden cronológico y secuencial, y se mantendrá durante el tiempo que fijen las disposiciones legales vigentes.

Recomendación:

Al Gerente, se recomienda establecer un sistema de archivo adecuado para la documentación de la institución, para de esta manera evitar problemas legales posteriores y el extravío de documentos importantes para la COAC.

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **14/10/2016**
Fecha: **25/10/2016**



5.2. EVALUACIÓN DE GESTIÓN:

Revisado el desempeño organizacional de la entidad se han detectado los siguientes hallazgos:

Observación:

La Cooperativa no cuenta con un Manual de Procesos; sin embargo, **las NORMAS DE CONTROL INTERNO** señalan que la máxima autoridad establecerá por escrito procedimientos que aseguren la ejecución de los procesos y el control de las operaciones administrativas y financieras, a fin de garantizar que se lleven a cabo operaciones válidas y lícitas, siendo la justificación de la COAC la existencia de un Manual de Funciones, sin que sea necesario crear un Manual de Procesos donde se identifiquen los procedimientos que los empleados deben ejecutar para el desarrollo de sus actividades.

Recomendación:

A la Gerencia, implementar un Manual de Procesos en donde se detallen todos y cada uno de los procedimientos que se deben llevar a cabo en los procesos administrativos y financieros, con la finalidad de que los funcionarios adquieran total responsabilidad de las actividades a ellos encomendadas; y, se pueda garantizar que se lleven a cabo operaciones válidas y lícitas.



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE III – COMUNICACIÓN DE RESULTADOS
Informe Final de Auditoría
Período: Enero – Diciembre 2015

IFA
6/32

Observación:

La Cooperativa Guamote Ltda., no cuenta con un Plan de Capacitación Anual que abarque todos sus niveles jerárquicos, descatando la **Norma de Control Interno.**

407-06: Capacitación y Entrenamiento continuo que en su parte pertinente señala: Los directivos de la entidad promoverán en forma constante y progresiva la capacitación, entrenamiento y desarrollo profesional de los funcionarios en todos los niveles de la entidad, a fin de actualizar sus conocimientos, obtener un mayor rendimiento y elevar la calidad de su trabajo.

En este sentido, los directivos han creído conveniente capacitar al personal cada que se presenta una oportunidad, creyendo innecesario elaborar un Plan de Capacitación que abarque todos y cada uno de los niveles jerárquicos y áreas de la Cooperativa.

Recomendación:

A la Gerencia, implementar un Plan Anual de Capacitación que abarque todos y cada uno de los niveles jerárquicos y áreas existentes, de tal forma que promueva el desarrollo profesional, la innovación intelectual de los funcionarios y contribuya al éxito empresarial.

Observación:

Los funcionarios de la COAC no hacen uso del uniforme respectivo, haciendo caso omiso a las **Políticas de Personal. Art. 7**, que en su parte pertinente, señala: En salvaguarda de la imagen institucional, la Cooperativa entregará a sus empleados gratuitamente uniformes una vez por año dentro de los tres primeros meses. El Jefe o Coordinador de las oficinas realizará un calendario de utilización, el mismo que será respetado en forma obligatoria.

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **14/10/2016**
Fecha: **25/10/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE III – COMUNICACIÓN DE RESULTADOS
Informe Final de Auditoría
Período: Enero – Diciembre 2015

IFA
7/32

Al respecto, en la COAC es evidente la falta de reglas claras que sancionen a los funcionarios que la incumplen, siendo la justificación de ellos la ausencia de un calendario de utilización de los uniformes.

Recomendación:

Al Gerente, establecer un calendario de uso de los uniformes distintivos de la entidad, así como también implementar reglas que sancionen el incumplimiento de ésta política de personal.

Observación:

La Cooperativa no toma en cuenta el nivel de riesgo en la evaluación de los Solicitantes y Garantes de Crédito, inobservando el **MANUAL DE CRÉDITO**, en lo que a **Evaluación de Crédito** se refiere, que en su parte pertinente señala: Una vez obtenida la información necesaria, ésta debe ser analizada por el Asesor de Negocio de la entidad, revisando los puntos fuertes y débiles del sujeto y los posibles riesgos que pueden existir.

En la COAC, este acápite se inobserva, debido a que los Asesores de Negocios no le dan mucha importancia a los riesgos detectados en la persona que solicita el crédito, siempre y cuando éste presente garantes solventes.

Recomendación:

Al Gerente se recomienda que adopte las medidas necesarias y exija el cumplimiento de la metodología de Evaluación de Crédito establecida en el respectivo manual, con la finalidad de salvaguardar los recursos de la Institución.

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **14/10/2016**
Fecha: **25/10/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE III – COMUNICACIÓN DE RESULTADOS
Informe Final de Auditoría
Período: Enero – Diciembre 2015

IFA
8/32

Observación:

La Cooperativa no adopta las medidas necesarias con respecto a la recuperación oportuna de créditos, incumpliendo lo que determina el **MANUAL DE CRÉDITO**, que en lo relativo a **Vencimiento y Recuperación de Crédito**, señala: Si un socio no ha cancelado o renovado su operación hasta luego de 25 días de vencida, será responsabilidad del departamento legal la gestión de cobro del crédito vencido; para ellos, el Asesor de Negocio deberá presentar por escrito al Departamento Legal.

Recomendación:

Al Gerente y al Jefe de Crédito se recomienda adoptar las medidas que se consideren necesarias para la recuperación de los créditos, puesto que esta situación causa pérdida para la institución; y, para sus socios en general.

5.3. EVALUACIÓN FINANCIERA.

A la Asamblea General de Socios y al Consejo de Administración de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO GUAMOTE LTDA.

1. En cumplimiento a lo dispuesto en el Contrato de Prestación de Servicios Profesionales de Auditoría Externa, debidamente legalizado por las partes, hemos efectuado la auditoría del Balance General presentado al 31 de diciembre del 2015 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Guamote Ltda.”

La preparación de los estados financieros es responsabilidad de la administración de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Guamote Ltda.”, nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre estos estados financieros con base en el examen de auditoría.

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **14/10/2016**
Fecha: **25/10/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE III – COMUNICACIÓN DE RESULTADOS
Informe Final de Auditoría
Período: Enero – Diciembre 2015

IFA
9/32

2. Para el efecto, efectuamos la auditoría de acuerdo a lo estipulado en las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas. Estas normas requieren que se planifique y se realice la auditoría para obtener una seguridad razonable acerca de si los estados financieros están libres de errores significativos, igualmente que las operaciones a las cuales corresponda, se hayan ejecutado de conformidad con las disposiciones legales vigentes aplicables a cooperativas.
Consideramos que nuestra auditoría ofrece una base razonable para expresar una opinión acertada sobre la razonabilidad de los Estados Financieros emitidos por la Cooperativa.

3. En nuestra opinión, los estados financieros antes mencionados presentan razonablemente la situación financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Guamote Ltda.”, excepto las Cuentas por Cobrar y por Pagar debido a la falta de información proporcionada por los directivos a consecuencia del cambio de sistema contable.

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **14/10/2016**
Fecha: **25/10/2016**



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “GUAMOTE LTDA.”
BALANCE GENERAL
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	VALORES
11	FONDOS DISPONIBLES	3	74.067,37
13	INVERSIONES	4	7.389,00
14	CARTERA DE CRÉDITOS	5	1.202.855,46
16	CUENTAS POR COBRAR	6	59.394,99
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	7	374.607,77
19	OTROS ACTIVOS	8	15.863,77
TOTAL ACTIVO			1.734.178,36
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	9	778.738,84
25	CUENTAS POR PAGAR	10	8.989,84
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	11	603.086,37
TOTAL PASIVOS			1.390.815,05
31	CAPITAL SOCIAL	12	252.860,40
33	RESERVAS	13	14.666,66
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	14	57.158,95
	RESULTADO DEL EJERCICIO		500,00
TOTAL PATRIMONIO			325.186,01
EXCEDENTE DEL PERÍODO			18.177,30
PASIVO + PATRIMONIO			1.734.178,36

5.4. NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS.

1. OPERACIONES Y ENTORNO ECONÓMICO.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito GUAMOTE LTDA., fue constituida jurídicamente mediante Acuerdo Ministerial N° 0016 en el año 2000, del Ministerio de Bienestar Social de Chimborazo y la Dirección Nacional de Cooperativas.



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE III – COMUNICACIÓN DE RESULTADOS
Informe Final de Auditoría
Período: Enero – Diciembre 2015

IFA
11/32

RESPONSABILIDAD Y DURACIÓN.

La Cooperativa será de Responsabilidad Limitada a su Capital Social; la responsabilidad personal de sus socios estará limitada al capital que aportaren a la entidad.

La Cooperativa será de duración ilimitada; sin embargo, podrá disolverse y liquidarse por las causas y el procedimiento previstos en la Ley de Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario, en concordancia con la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria Art. 98, y el Estatuto y Reglamento vigentes.

ACTIVIDADES PRINCIPALES DE LA COOPERATIVA:

La Cooperativa tiene como actividades principales las siguientes:

1. Recibir depósitos a la vista y a plazo, bajo cualquier mecanismo o modalidad autorizado;
2. Otorgar préstamos a sus socios;
3. Efectuar servicios de caja y tesorería;
4. Efectuar cobranzas, pagos y transferencias de fondos, así como emitir giros contra sus propias oficinas o las de instituciones financieras nacionales o extranjeras;

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **14/10/2016**
Fecha: **25/10/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE III – COMUNICACIÓN DE RESULTADOS
Informe Final de Auditoría
Período: Enero – Diciembre 2015

IFA
12/32

5. Recibir y conservar objetos muebles, valores y documentos en depósito para su custodia y arrendar casilleros o cajas de seguridad para depósitos de valores;
6. Asumir obligaciones por cuenta de terceros a través de aceptaciones, endosos o avales de títulos de crédito así como por el otorgamiento de garantías, fianzas y cartas de crédito internas y externas; y, cualquier otro documento, de acuerdo con las normas y prácticas y usos nacionales e internacionales;
7. Recibir préstamos de instituciones financieras y no financieras del país y del exterior;
8. Invertir preferentemente, en este orden, en el Sector Financiero Popular y Solidario, Sistema Financiero Nacional y en el Mercado Secundario de Valores y de manera complementaria en el Sistema Financiero Internacional;
9. Efectuar inversiones en el capital social de cajas centrales;
10. La Cooperativa, podrá realizar actividades complementarias de un grupo, sector o clase distinto de Cooperativas, mientras sean directamente relacionadas con el objeto social señalado y no se halle prohibido por la Ley y la normativa vigente, conjuntamente con la prestación de Multi-Negocios Económicos y Solidarios “LA GUAMOTEÑITA C.A.”

OPERACIONES

Las operaciones se desarrollan regidas por las disposiciones señaladas en la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, su Reglamento General, el Estatuto

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **14/10/2016**
Fecha: **25/10/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE III – COMUNICACIÓN DE RESULTADOS
Informe Final de Auditoría
Período: Enero – Diciembre 2015

IFA
13/32

de la Institución, Reglamentos y disposiciones administrativas internas de la Cooperativa, y demás leyes vigentes en el país.

La Cooperativa cuenta con la siguiente reglamentación:

- a. Estatuto.
- b. Reglamento de Elecciones.
- c. Reglamento Interno de Trabajo.
- d. Manual de Política de Créditos.
- e. Manual de Funciones.

ESTRUCTURA INTERNA Y ADMINISTRATIVA

Los Organismos de Dirección, Administración y Control Interno de la Cooperativa están fundamentados en el Art. 13 del Estatuto de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Guamote Ltda., a saber;

1. Asamblea General de Socios o Representantes;
2. Consejo de Administración;
3. Consejo de Vigilancia;
4. Gerencia; y,
5. Comisiones Especiales.

2. RESUMEN DE POLÍTICAS IMPORTANTES DE CONTABILIDAD.

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **14/10/2016**
Fecha: **25/10/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE III – COMUNICACIÓN DE RESULTADOS
Informe Final de Auditoría
Período: Enero – Diciembre 2015

IFA
14/32

a. Bases de Presentación.

La Cooperativa Guamote Ltda., sobre la base de las operaciones financieras que realiza, prepara sus estados financieros de acuerdo con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, las Normas Ecuatorianas de Contabilidad NEC y demás normas vigentes vinculadas a las disposiciones de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, en aquellos aspectos que no se opongan, o no existan; y, aquellas disposiciones específicas del Organismo de Control.

La presentación de la estructura de balances del período 2015 es sobre la base del Catálogo Único de Cuentas emitido por la Superintendencia de Bancos y Seguros, adecuado a las necesidades de la Cooperativa.

b. Moneda Única

La Cooperativa realiza sus registros contables y Estados Financieros en dólares de los Estados Unidos de América, reconocido como unidad monetaria de curso legal en la República del Ecuador.

c. Cartera de Crédito

La cartera de crédito de la Cooperativa Guamote Ltda., incluye todos los valores entregados en calidad de préstamos pendientes de cobro y su clasificación en relación a la reglamentación vigente.

Los intereses sobre estos préstamos se transforman en resultados, por el método del devengado.

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **14/10/2016**
Fecha: **25/10/2016**



d. Provisión de Cartera de Créditos

La Cooperativa Guamote Ltda., durante el año 2015 ha establecido provisiones para cubrir los posibles créditos incobrables propios de la actividad financiera.

e. Activo Fijo

Los activos fijos que son adquiridos por la institución, son registrados al valor de adquisición; y, éstos se deben depreciar en base a la vida útil estimada y porcentajes establecidos por la ley:

Muebles, Enseres y Equipos de Oficina.	10%
Equipo de Computación.	33%
Edificio.	5%

f. Otros Activos

En este grupo se registran los gastos y pagos anticipados, desembolsos efectuados por la cooperativa por el pago de servicios que serán recibidos en el futuro y gastos diferidos que son desembolsos efectuados por la entidad para su constitución, organización e instalación.

g. Obligaciones con el Público

Registra las obligaciones a cargo de la entidad derivadas de la captación de recursos financieros del público.



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE III – COMUNICACIÓN DE RESULTADOS
Informe Final de Auditoría
Período: Enero – Diciembre 2015

IFA
16/32

h. Cuentas por Pagar

Registra los importes causados, pendientes de pagos, por concepto de intereses y comisiones devengadas, obligaciones con el personal y con el Fisco beneficiario del impuesto; y, con proveedores.

i. Otros pasivos

En esta cuenta se registra los ingresos recibidos por anticipado, es decir, los beneficios obtenidos en las distintas operaciones que realiza la cooperativa cobrados anticipadamente.

j. Aporte Socios

Esta cuenta registra el valor de los Certificados de Aportación pagados por los socios.

k. Reconocimiento de Gastos

La definición de gastos incluye tanto las pérdidas como los gastos que surgen de las actividades ordinarias de la entidad. Entre los gastos de la actividad ordinaria se encuentra, por ejemplo, el costo de servicio, los salarios y la depreciación.

l. Reconocimiento de Ingresos

Los ingresos se calculan al valor razonable por los intereses surgidos de los créditos otorgados a los socios.

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **14/10/2016**
Fecha: **25/10/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE III – COMUNICACIÓN DE RESULTADOS
Informe Final de Auditoría
Período: Enero – Diciembre 2015

IFA
17/32

3. FONDOS DISPONIBLES

Este grupo representa la disponibilidad líquida inmediata en Caja e Instituciones Financieras locales, es decir la liquidez de la Cooperativa en dinero en efectivo de curso legal.

CONCEPTO	VALORES	
CAJA		\$42.425,95
Efectivo	\$37.603,74	
Caja Chica BCE	4.822,21	
BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		31.641,42
Banco Codesarrollo	3.788,93	
Produbanco	10.459,84	
Banco Pichincha	4.920,40	
Banco Bolivariano	252,45	
Banco Codesarrollo	847,36	
Banco Central	11.372,44	
TOTAL FONDOS DISPONIBLES		\$74.067,37

Registra los valores en efectivo y en Bancos, cuya composición consta a Diciembre, 31 de diciembre del 2015.

4. INVERSIONES

Los saldos de esta cuenta al 31 de diciembre del año del 2015, se presentan de la siguiente manera:

CONCEPTO	VALORES	
Disponible para la venta del Estado		7.389,00
De 31 a 90 días	7.389,00	

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **14/10/2016**
Fecha: **25/10/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE III – COMUNICACIÓN DE RESULTADOS
 Informe Final de Auditoría
 Período: Enero – Diciembre 2015

IFA
18/32

Son valores mantenidos a plazo fijo hasta el vencimiento.

1. CARTERA DE CRÉDITO

Los saldos de este rubro al 31 de diciembre del año 2015, incluyen:

CONCEPTO	VALORES
CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO DE VENCIMIENTO	12.326,29
De 1 a 30 días	1.634,39
De 31 a 90 días	2.333,21
De 91 a 180 días	5.762,67
De 181 a 360 días	2.356,94
De más de 360 días	239,08
CARTERA DE CRÉD. PARA LA MICROEMPRESA XV	1.036.240,51
De 1 a 30 días	65.150,53
De 31 a 90 días	283.957,12
De 91 a 180 días	220.859,39
De 181 a 360 días	135.431,76
De más de 360 días	330.841,71
CARTERA DE CRÉDITO MICROEMPRESA REFINANCIADO	3.593,86
De 1 a 30 días	243,82
De 31 a 90 días	728,89
De 91 a 180 días	1.149,09
De 181 a 360 días	1.472,06
CARTERA DE CRÉDITO MICROEMPRESA REESTRUCTURADA	1242,90
De 31 a 90 días	1242,90
CARTERA DE CRÉDITO CONSUMO QUE NO DEVENGA INTERESES.	668,20
De 1 a 30 días	175,95
De 31 a 90 días	276,25
De 91 a 180 días	216,00
CARTERA DE CRÉDITO MICROEMPRESA QUE NO DEV. INT.	135.110,44
De 1 a 30 días	20.740,87

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
 Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **14/10/2016**
 Fecha: **25/10/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE III – COMUNICACIÓN DE RESULTADOS
 Informe Final de Auditoría
 Período: Enero – Diciembre 2015

IFA
19/32

CONCEPTO	VALORES	
De 31 a 90 días	29.413,11	
De 91 a 180 días	24.748,37	
De 181 a 360 días	29.734,22	
De más de 360 días	30.473,87	
CARTERA DE CRÉDITO MICROEMPRESA REF. QUE NO DEV. INT.		1.731,63
De 1 a 30 días	710,30	
De 31 a 90 días	477,64	
De 91 a 180 días	290,09	
De 181 a 360 días	253,60	
CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO VENCIDA		1.989,63
De 1 a 30 días	173,57	
De 31 a 90 días	205,17	
De 91 a 180 días	473,83	
De 181 a 270 días	603,8	
De más de 270 días	533,26	
CARTERA DE CRÉDITO PARA LA MICROEMPRESA VENCIDA		47.303,28
De 1 a 30 días	7.662,65	
De 31 a 90 días	10.514,63	
De 91 a 180 días	6.935,72	
De 181 a 360 días	5.886,10	
De más de 360 días	16.304,18	
CARTERA DE CRÉD. PARA LA MICROEMPRESA REF. VENC.		2.309,86
De 1 a 30 días	728,78	
De 31 a 90 días	856,75	
De 61 a 180 días	238,83	
De más de 360 días	485,50	
(Provisiones para crédito incobrables)		-39.661,14
(cartera de crédito para la microempresa)	-39.661,14	
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO		1.202.855,46

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
 Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **14/10/2016**
 Fecha: **25/10/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE III – COMUNICACIÓN DE RESULTADOS
Informe Final de Auditoría
Período: Enero – Diciembre 2015

IFA
20/32

Los rubros anteriores son los valores que la Cooperativa tiene que cobrar a los socios y se transformarán en efectivo al momento de su cancelación.

2. CUENTAS POR COBRAR

Los saldos de esta cuenta al 31 de diciembre del 2015, son:

CONCEPTO	VALORES	
INTERESES POR COBRAR CARTERA DE CRÉDITO.		53.839,89
Cartera de créditos de consumo	19.070,12	
Cartera de créditos para la microempresa	34.769,77	
COMISIONES POR COBRAR		1.287,43
Operaciones contingentes	1.287,43	
CUENTAS POR COBRAR VARIAS		4.267,67
ANTICIPO AL PERSONAL		
Anticipo personal varios	1.773,57	
Juicios ejecutivos en proceso	2.494,10	
TOTAL CUENTAS POR COBRAR		59.394,99

Este grupo registra los valores de cobro inmediato provenientes del giro normal de la Cooperativa.

3. PROPIEDAD Y EQUIPO

Los saldos de este rubro al 31 de diciembre del 2015, son:

CONCEPTO	VALORES	
EDIFICIO	\$299.351,08	
MUEBLES, ENSERES Y EQUIPO DE OFICINA	70.626,69	
UNIDAD DE TRANSPORTE	9.350,00	
DEPRECIACIÓN ACUMULADA	<u>(4.720,00)</u>	
TOTAL PROPIEDAD Y EQUIPO		\$374.607,77

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **14/10/2016**
Fecha: **25/10/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE III – COMUNICACIÓN DE RESULTADOS
Informe Final de Auditoría
Período: Enero – Diciembre 2015

IFA
21/32

En esta cuenta se registran los valores de las cuentas consideradas activos fijos, con su correspondiente depreciación.

4. OTROS ACTIVOS

Los saldos de esta cuenta al 31 de diciembre del 2015, son:

CONCEPTO		VALORES
OTROS ACTIVOS		15.863,77
Diferido	15.863,77	

Este grupo de cuentas del activo comprende los gastos diferidos del período.

5. OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO

Los saldos de esta cuenta al 31 de diciembre del 2015, son:

CONCEPTO		VALORES
DEPÓSITO A LA VISTA		\$575.547,78
Depósito monetario que no genera intereses	\$10.004,28	
Depósito de ahorro	516.880,27	
Ahorro encaje	48.663,23	
DEPÓSITO A PLAZO		203.191,06
De 1 a 30 días	43.396,18	
De 31 a 90 días	62.951,60	
De 91 a 180 días	64.951,60	
De 181 a 360 días	31.959,61	
TOTAL OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO.		\$778.738,84

Este grupo de cuentas del pasivo comprende las obligaciones de la Cooperativa derivadas de la captación de ahorros recibidos del público que genera interés y que son exigibles mediante la presentación de libreta de ahorros, también exigibles al

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **14/10/2016**
Fecha: **25/10/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE III – COMUNICACIÓN DE RESULTADOS
Informe Final de Auditoría
Período: Enero – Diciembre 2015

IFA
22/32

vencimiento de un plazo convenido por las partes, se certifican en un título valor – documento al portador. Los depósitos restringidos registran los valores recibidos por concepto de cuentas de integración de capital y los depósitos que garantizan operaciones de crédito.

6. CUENTAS POR PAGAR

Los saldos de esta cuenta al 31 de diciembre del 2015, son:

CONCEPTO	VALORES
OBLIGACIONES PATRIMONIALES	\$854,22
Aporte al IESS	
Cuentas por Pagar aporte individual	\$426,53
Cuentas por Pagar aporte patronal	427,69
RETENCIONES	980,60
Retención en la fuente	
Cuentas por Pagar retención en la fuente 1%	942,23
Cuentas por Pagar retención en la fuente 1%	38,37
CUENTAS POR PAGAR VARIAS	7.115,02
Cuentas por Pagar seguro desgravamen	7.115,02
TOTAL CUENTAS POR PAGAR	\$8.989,84

Este grupo de cuentas del pasivo registra los valores pendientes de pago causados por acciones propias de la Cooperativa como: pagos pendientes de impuestos al Fisco, aporte al IESS retenidos y seguros contratados.

7. OBLIGACIONES FINANCIERAS

Los saldos de esta cuenta al 31 de diciembre del 2015, son:

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **14/10/2016**
Fecha: **25/10/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE III – COMUNICACIÓN DE RESULTADOS
Informe Final de Auditoría
Período: Enero – Diciembre 2015

IFA
23/32

CONCEPTO		VALORES
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS		\$603.086,37
De más de 360 días.		\$603.086,37

Este grupo de cuentas del pasivo registra los valores correspondientes a deudas adquiridas con Instituciones Financieras.

8. CAPITAL SOCIAL

Los saldos de esta cuenta al 31 de diciembre del 2015, son:

CONCEPTO		VALORES
CAPITAL SOCIAL		\$252.860,40
APORTE SOCIOS		
Comunes		\$252.860,40

Este grupo de cuentas del patrimonio está conformado por el incremento de los aportes comunes al capital de los socios.

9. RESERVAS

Los saldos de esta cuenta al 31 de diciembre del 2015, son:

CONCEPTO			VALORES
FONDOS IRREPARTIBLES DE RESERVA			\$12.049,76
Fondo irrepartible.		\$5.854,16	
Donaciones y legados.		6.195,60	
Especiales.			2.616,90
Para futuras capitalizaciones.		2.616,90	
TOTAL RESERVAS			\$14.666,66

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **14/10/2016**
Fecha: **25/10/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE III – COMUNICACIÓN DE RESULTADOS
Informe Final de Auditoría
Período: Enero – Diciembre 2015

IFA
24/32

Este grupo de cuentas del patrimonio comprende los valores correspondientes a reservas irrepartibles para futuras capitalizaciones.

10. OTROS APORTES PATRIMONIALES

Los saldos de esta cuenta al 31 de diciembre del 2015, son:

CONCEPTO	VALORES
Otros aportes patrimoniales	\$57.158,95

Este grupo de cuentas del patrimonio comprende los valores correspondientes a otros aportes patrimoniales.

11. RESULTADOS DEL EJERCICIO

Los saldos de esta cuenta al 31 de diciembre del 2015, son:

CONCEPTO	VALORES
RESULTADOS	\$500,00
Utilidad y/o excedente acumuladas	
Utilidad o excedente acumulados	\$500,00

En este grupo de cuentas se registran los valores correspondientes a los resultados obtenidos en ejercicios anteriores y del ejercicio económico del año 2015, como consecuencia de sus operaciones financieras.

12. CUENTAS DE ORDEN

Los saldos de este grupo de cuentas al 31 de diciembre del 2015, son:

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **14/10/2016**
Fecha: **25/10/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE III – COMUNICACIÓN DE RESULTADOS
Informe Final de Auditoría
Período: Enero – Diciembre 2015

IFA
25/32

CONCEPTO	VALORES	
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		\$5.472,16
INTERESES, COMISIONES E INGRESOS		
Cartera de crédito para la microempresa	\$5.472,16	
DEUDORAS POR EL CONTRARIO		-5.472,16
INTERESES EN SUSPENSO		
Cartera de crédito para la microempresa	-5.472,16	
ACREEDORA POR EL CONTRARIO		61.463,13
VALORES Y BIENES DE TERCEROS		
En cobranza	61.463,13	
CUENTAS POR ORDEN ACREEDORA		-61.463,13
VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		
En cobranza	-61.463,13	
TOTAL CUENTAS DE ORDEN		\$0,00

En este grupo de cuentas de orden se registran los valores correspondientes a garantías por cartera de crédito que mantienen los socios en la Institución.

13. GASTOS FINANCIEROS Y OPERACIONALES

Los saldos de este grupo de cuentas de resultados al 31 de diciembre del 2015, son:

CONCEPTO	VALORES	
INTERESES CAUSADOS		\$54.226,03
GASTOS DE OPERACIÓN		165.333,78
GASTO DE PERSONAL	\$101.535,31	
HONORARIOS	2.643,16	
SERVICIOS VARIOS	17.301,16	
IMPUESTO CONTRIBUCIÓN Y MULTAS	500,00	
DEPRECIACIONES	3.500,00	
AMORTIZACIONES	4.630,00	
OTROS GASTOS	35.224,15	
TOTAL DE GASTOS		\$219.559,81

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **14/10/2016**
Fecha: **25/10/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE III – COMUNICACIÓN DE RESULTADOS
Informe Final de Auditoría
Período: Enero – Diciembre 2015

IFA
26/32

En este grupo de cuentas de resultados están agrupados los intereses causados en que incurre la Cooperativa por el uso de los recursos recibidos de socios y clientes como ahorro y depósitos a plazo; comprenden también los gastos pagados al personal y otros beneficios laborales, los honorarios a los directivos y los incurridos por los servicios varios recibidos por la institución para el desenvolvimiento de sus actividades.

14. INGRESOS.

Este grupo de cuentas de resultados al 31 de Diciembre del 2015, presenta los siguientes saldos:

CONCEPTO	VALORES
INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	\$172.766,81
INGRESOS POR SERVICIOS	18.450,29
OTROS INGRESOS OPERACIONALES	46.520,01
TOTAL INGRESOS	\$237.737,11

Este grupo de cuentas de resultados comprende los intereses causados en que incurre la institución por el uso de los recursos recibidos de los socios y clientes, tanto por concepto de ahorro como por depósitos a plazos.

15. HECHOS SUBSECUENTES.

Al cierre del ejercicio y al momento de la presentación de los estados financieros que se detallan en este informe, no han ocurrido hechos significativos que pudieren afectar la interpretación y análisis de los mismos.

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **14/10/2016**
Fecha: **25/10/2016**



5.5. ÍNDICES FINANCIEROS.

1. Cobertura Patrimonial de Activos

Fórmula: Patrimonio / Activos Inmovilizados

$$\$ 325.186,01 / \$ 599.318,43 = 54,26\%$$

Interpretación:

La capacidad que presenta la Cooperativa para cubrir con sus propios recursos sin necesidad de endeudamiento, es decir, el 54,26% de los activos inmovilizados están cubiertos por el patrimonio, no es un porcentaje demasiado alto pero si es aceptable.

2. Estructura y Calidad de Activos.

Fórmula: Activos Improductivos Netos / Total Activos

$$\$ 744.020,16 / \$1734.178,36 = 42,90\%$$

Interpretación:

La capacidad que tiene la Cooperativa para mantener los activos improductivos bajos es del 42,90%, lo que implica que no se está haciendo demasiado uso de recursos de terceros y la institución trata de mantener estos activos improductivos bajos.

Fórmula: Activos Productivos / Total Activos



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE III – COMUNICACIÓN DE RESULTADOS
Informe Final de Auditoría
Período: Enero – Diciembre 2015

IFA
28/32

$\$ 1'092.433,98 / \$ 1'734.178,36 = 63\%$

Interpretación:

La calidad de las colocaciones o la proporción de activos que generan rendimiento en la Cooperativa Guamote Ltda., es del 63% este porcentaje es adecuado en comparación con el porcentaje establecido por la SEPS del 94,35%, lo que implica que la institución debe mejorar su gestión interna.

Fórmula: Activos Productivos / Pasivos con Costo

$\$ 1'092.433,98 / \$ 787.728,68 = 138,68\%$

Interpretación:

La eficiencia que presenta la Cooperativa en la colocación de los recursos captados del público, es del 138,68%, tomando en cuenta el porcentaje promedio establecido por la SEPS para las Cooperativas del segmento 4 que es del 113,42%; claramente se puede notar que la gestión de la institución ha sido buena en este aspecto ya que supera dicho parámetro.

3. Calidad de Activos.

Morosidad de la Cartera de Créditos de Consumo

Fórmula: Cartera Improductiva de Créditos de consumo / Total de la Cartera de Consumo.

$\$ 2.657,83 / \$ 14.984,12 = 17,74\%$

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **14/10/2016**
Fecha: **25/10/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE III – COMUNICACIÓN DE RESULTADOS
Informe Final de Auditoría
Período: Enero – Diciembre 2015

IFA
29/32

Interpretación:

La cartera improductiva de los créditos de consumo es del 17,74% del total de la Cartera de Consumo, este es un porcentaje alto para la Cooperativa lo que denota la falta de colocación de créditos de consumo que generen rendimientos para la institución.

Morosidad de la Cartera de Créditos para la Microempresa.

Fórmula: Cartera Improductiva de Microcréditos / Total de la Cartera de Microcréditos.

$$\text{\$ } 186.455,21 / 1'227.532,48 = 15,19\%$$

Interpretación:

La cartera improductiva de los microcréditos representa el 15,19% del total de la Cartera de Microcréditos, lo que permite inferir que no se está colocando el 100% de los microcréditos en el sector de la microempresa.

Morosidad de la Cartera Total.

Fórmula: Cartera Improductiva / Total de la Cartera.

$$\text{\$ } 189.113,04 / \text{\$ } 1'163.194,32 = 16,25\%$$

Interpretación:

El total de la Cartera Improductiva de la Cooperativa Guamote es del 16,25%, porcentaje excesivo para los parámetros establecidos por la SEPS para las Cooperativas del segmento 4 que debe ser menor que $\leq 5,05\%$.

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **14/10/2016**
Fecha: **25/10/2016**



4. Cobertura de Provisiones para Cartera Improductiva.

Cobertura de la Cartera de Microempresa

Fórmula: Cartera de Microempresa Improductiva / Provisión para créditos incobrables.

$$\text{\$ } 39.661,14 / \text{\$ } 186.455,21 = 21,27\%$$

Interpretación:

La provisión constituida para la cartera de microcréditos cubre en un 21,27% a la cartera improductiva de consumo.

5. Eficiencia Microeconómica.

Fórmula: Gastos de Operación estimados / Total Activo Promedio

$$\text{\$ } 165.333,78 / \text{\$ } 1.734.178,36 = 9,53\%$$

Interpretación:

Los gastos de operación representan el 9,53% del total del Activo Promedio, por lo cual se puede mencionar que es un porcentaje adecuado.

Fórmula: Gastos de Operación / Margen financiero

$$\text{\$ } 165.333,78 / \text{\$ } 136.991,07 = 120,69\%$$



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE III – COMUNICACIÓN DE RESULTADOS
Informe Final de Auditoría
Período: Enero – Diciembre 2015

IFA
31/32

Interpretación:

Los Gastos de Operación constituyen el 120,69% del margen financiero, resultado que denota un sobre gasto que no se compadece con los márgenes financieros obtenidos por la COAC y que lógicamente disminuyen la rentabilidad anual.

Fórmula: Gastos de Personal Estimados / Activo Promedio

$$\text{\$ } 101.535,31 / \text{\$ } 1.734.178,36 = 5,85\%$$

Interpretación:

El Gasto de Personal representa el 5,85% del activo promedio, se puede decir que este es un porcentaje adecuado para la cooperativa, puesto que se busca alcanzar menores índices en este ratio.

6. Rentabilidad

Fórmula: Resultados del Ejercicio / Patrimonio Promedio

$$\text{\$ } 18.177,30 / \text{\$ } 325.186,01 = 5,59\%$$

Interpretación:

El excedente del período o utilidad del período representa el 5,59% del patrimonio promedio, resultado que refleja una regular rentabilidad del patrimonio.

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **14/10/2016**
Fecha: **25/10/2016**



COAC GUAMOTE LTDA.
FASE III – COMUNICACIÓN DE RESULTADOS
Informe Final de Auditoría
Período: Enero – Diciembre 2015

IFA
32/32

Fórmula: Resultados del ejercicio / Activo Promedio

$$\text{\$ } 18.177,30 / \text{\$ } 1.734.178,36 = 1,05\%$$

Interpretación:

El excedente del período o utilidad del período examinado, representa el 1,05% del activo promedio, porcentaje que denota una baja rentabilidad de los activos de la COAC.

7. Liquidez

Fórmula: Fondos disponibles / Total depositantes a corto plazo

$$\text{\$ } 74.067,37 / \text{\$ } 575.547,78 = 12,86\%$$

Interpretación:

La capacidad de la Cooperativa para cubrir sus obligaciones de corto plazo es del 12,86%, un porcentaje bajo frente a lo establecido por la SEPS para las Cooperativas del segmento 4 que es del 22,52%; es necesario que la institución mejore su gestión para alcanzar el parámetro promedio de su liquidez y así mejorar su capacidad para atender las obligaciones de corto plazo que contraiga la misma.

Atentamente,

Dr. Patricio Alberto Robalino
JEFE DE EQUIPO
CALD AUDITORES & CONSULTORES

Elaborado Por: **CMCL/LPVU**
Revisado Por: **APR/JLG**

Fecha: **14/10/2016**
Fecha: **25/10/2016**

CONCLUSIONES

Se efectuó la Auditoría Integral a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Guamote Ltda., Cantón Guamote, Provincia de Chimborazo, Período 2015, con el objetivo de determinar la razonabilidad de la Información Financiera, establecer el nivel de eficiencia y eficacia de la Gestión Administrativa – Financiera; y, verificar el nivel de cumplimiento de la normativa legal vigente, a través de la aplicación de las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas, informe COSO II, y técnicas de auditoría que permitieron obtener evidencia suficiente y competente dando lugar a las siguientes conclusiones:

- Se recopiló información teórica suficiente y pertinente para la elaboración del Marco Teórico; basada en libros, textos, revistas y páginas web especializadas y debidamente sustentadas con citas y referencias bibliográficas, mismas que se encuentran mencionadas en la Bibliografía y Webgrafía del presente trabajo de titulación.
- En el marco metodológico para el desarrollo de la presente auditoría se requirió el empleo de una variedad de métodos, técnicas e instrumentos de investigación que permitieron recopilar información suficiente, competente, pertinente y relevante; además se utilizaron procedimientos, tanto sustantivos como de cumplimiento, que permitieron evaluar los procesos y la información administrativa, financiera, de gestión y legal que le es aplicable a la entidad.
- Para la evaluación del Control Interno se utilizaron cuestionarios en base a la metodología establecida en el Marco Integrado de Control Interno – COSO II, herramienta que permitió determinar el nivel de eficiencia, eficacia y de funcionamiento del sistema implementado por la COAC, plasmando las debilidades detectadas en el Informe de Control Interno.

- En cuanto a la gestión institucional de la Cooperativa, mediante la aplicación de cuestionarios, análisis situacional y matrices estratégicas se evaluaron aspectos importantes, tales como: el FODA, Misión, Visión, la Planificación Estratégica con su respectivo Plan Operativo Anual; y, los procesos más relevantes de la entidad.
- Con respecto al Área Financiera se examinaron las cuentas de mayor materialidad previa a un Análisis Financiero Vertical del Balance General de la COAC, logrando así emitir un Dictamen Independiente basado en la información recabada.
- Finalmente, en la evaluación del nivel de cumplimiento de las disposiciones legales y leyes vigentes aplicables a la COAC Guamote Ltda., se utilizaron matrices establecidas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, instrumentos que ayudaron a determinar el nivel de acatamiento de la normativa legal por parte de la Asamblea General, Consejo de Administración, Consejo de Vigilancia, Gerencia y Colaboradores de la entidad financiera.

RECOMENDACIONES

De acuerdo con las conclusiones antes mencionadas, se establecen las siguientes recomendaciones:

- A la Facultad de Administración de Empresas; adquirir material bibliográfico actualizado para su biblioteca, con la finalidad de dotar a los estudiantes de textos suficientes y actualizados que sirvan de verdadero apoyo y ayuda en el desarrollo de las actividades académicas e investigativas.
- A los docentes y estudiantes, elaborar sus trabajos de investigación en base a un marco metodológico actualizado, utilizando métodos, técnicas y herramientas investigativas acordes a las necesidades del tema planteado, de tal forma que les permita recabar información competente, suficiente, relevante y pertinente.
- A los docentes y estudiantes, instruirse permanentemente sobre las actualizaciones emitidas por el Committee of Sponsoring Organizations of Treadway Commission (COSO) en materia de Control Interno, con la finalidad de aplicar sus preceptos a las empresas y sus diferentes ambientes operativos.
- A los docentes y estudiantes que desarrollen trabajos de investigación en cualquier unidad productiva, se sugiere realizar cuestionarios, análisis situacionales y matrices estratégicas, complementadas con la aplicación de la Matriz FODA, con el objetivo de obtener una visión más amplia del desempeño organizacional de la entidad evaluada.
- A los docentes y estudiantes que realicen investigaciones de fin de carrera universitaria, particularmente en el área financiera, se sugiere recabar información consistente, suficiente, relevante y confiable que les permita formar una opinión independiente bajo los parámetros establecidos por las NAGA´s y en base a ello puedan emitir el dictamen correspondiente.

- Finalmente, a los docentes y estudiantes universitarios del área contable que emprendan la evaluación del nivel de cumplimiento de las leyes y disposiciones vigentes al interior de cualquier unidad productiva, se sugiere utilizar matrices emitidas por los Organismos de Control, que para el caso presente es la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, de tal forma que sus resultados sean los más objetivos y reales posibles.

BIBLIOGRAFÍA

- Arens, A., Elder, R. y Beasley, M. (2007). *Auditoría. Un Enfoque Integral*. 11a. ed. México: Pearson Educación.
- Arenas, P. & Moreno, A. (2008). *Introducción a la Auditoría Financiera*. Madrid: McGraw-Hill.
- Baena, D. (2010). *Análisis financiero Enfoque y proyecciones*. Bogotá: Ecoe Ediciones.
- Behar, D. (2008). *Metodología de la Investigación*. Argentina: Shalom.
- Bernal, A. (2006). *Metodología de la Investigación*. 2a. ed. México: Pearson Educación.
- Blanco, Y. (2012). *Auditoría integral normas y procedimientos*. 2a. ed. Bogotá: Ecoe Ediciones.
- Estupiñan, R. (2006). *Control interno y fraudes*. 2a. ed. Bogotá: Ecoe Ediciones.
- Estupiñan, R. & Estupiñan, O. (2006). *Análisis financiero y de gestión*. 2a. ed. Bogotá: Ecoe Ediciones.
- Cepeda, G. (1997). *Auditoría y control interno*. Colombia: Editorial Nomos S.A.
- Cook, J. & Winkle G. (1987). *Auditoría*. 3a. ed. México: McGraw-Hill.
- Maldonado, M. (2009). *Auditoría de Gestión*. 3a. ed. Quito: Producciones Digitales Abya - Yala.
- Maldonado, M. (2011). *Auditoría de Gestión*. 4a. ed. Quito: Producciones Digitales Abya - Yala.
- Rodríguez, J. (2009). *Control Interno*. 2a. ed. México: Trillas.
- Sotomayor, A. (2008). *Auditoría Administrativa proceso y aplicación*. México: McGraw-Hill.
- Whittington, O. & Pany, K. (2005). *Principios de Auditoría*. 14a. ed. México: McGraw-Hill.
- Whittington, O. & Pany, K. (2000). *Auditoría un Enfoque Integral*. 12a. ed. Santafé de Bogotá, Colombia: McGraw-Hill.

- Abella, R. (2006). *COSO II y la Gestión Integral de Riesgos del Negocio*. Recuperado de: <http://pdfs.wke.es/6/6/7/3/pd0000016673.pdf>
- Martínez, V. (2013). *Métodos, técnicas, e instrumentos de investigación: Manual multimedia para el desarrollo de trabajo de investigación. Una visión desde la epistemología dialéctica crítica*. Recuperado de: https://www.academia.edu/6251321/M%C3%A9todos_t%C3%A9cnicas_e_instrumentos_de_investigaci%C3%B3n.

ANEXOS

Anexo 1: Encuesta al Personal de la COAC.



**FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
ESCUELA DE INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y
AUDITORÍA**



ENTIDAD: COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO GUAMOTE LTDA.

TIPO DE EXAMEN: AUDITORÍA INTEGRAL

PERÍODO: 2015

CARGO:

NOMBRE:

OBJETIVO GENERAL: Obtener una visión integral del control interno de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Guamote Ltda., que permitirá una correcta evaluación del ámbito global de la empresa.

OBJETIVOS ESPECÍFICOS:

- Recabar información preliminar que nos permita medir el riesgo al que está expuesta la Cooperativa en cuanto a la eficacia de su control interno.
- Realizar un análisis que permita conocer cuáles son las falencias a las cuales se debe enfocar el trabajo de auditoría para mejorar los puntos de control que deben aplicarse para asegurar la consecución de objetivos.

La información que nos proporcione se utilizará para fines de la investigación y será estrictamente confidencial. Le solicitamos atentamente su cooperación y apoyo contestando a los siguientes cuestionamientos. Gracias.

1. **¿La Cooperativa cuenta con misión, visión y objetivos adecuadamente definidos?**

SI NO

2. **¿Conoce usted la misión y visión de la institución?**

SI NO

3. **¿Sabe usted si se han realizado con anterioridad auditorías a la institución y de qué tipo?**

SI NO

AUDITORÍA FINANCIERA	<input type="checkbox"/>
AUDITORÍA DE GESTIÓN	<input type="checkbox"/>
AUDITORÍA DE CUMPLIMIENTO	<input type="checkbox"/>

4. **¿La Cooperativa cuenta con mecanismos de reclutamiento, selección e inducción del personal?**

SI NO

5. **¿La Cooperativa que tipo de mecanismos de reclutamiento utilizó al momento de contratarlo?**

PUBLICACIÓN DEL PUESTO	<input type="checkbox"/>
ENTREVISTA DE SELECCIÓN	<input type="checkbox"/>
PRUEBAS DE CONOCIMIENTO	<input type="checkbox"/>
TEST DE PERSONALIDAD Y APTITUD	<input type="checkbox"/>
SIMULACIÓN DE TAREAS REALES	<input type="checkbox"/>
OROS	<input type="checkbox"/>

6. ¿Cómo calificaría usted el proceso de reclutamiento, selección e inducción del personal en la institución?

EXCELENTE	
MUY BUENA	
BUENA	
REGULAR	
MALA	

7. ¿Conoce usted si la Cooperativa cuenta con un manual de funciones?

SI NO

8. ¿Al ingresar usted a la institución le entregaron por escrito las funciones que va a desempeñar?

SI NO

9. ¿Existe una adecuada segregación y separación de función en la Cooperativa?

SI NO

10. ¿Cuenta la Cooperativa con un manual de procesos?

SI NO

11. ¿Conoce usted los procesos a realizar para la ejecución de las tareas asignadas?

SI	
NO	
PARCIALMENTE	

12. ¿Existe un plan de capacitación anual para todos los niveles de la Cooperativa? SI NO

13. ¿Con qué periodicidad usted ha recibido capacitación?

Mensual	<input type="checkbox"/>
Trimestral	<input type="checkbox"/>
Semestral	<input type="checkbox"/>
Anual	<input type="checkbox"/>

14. ¿Cómo calificaría usted el ambiente laboral existente en la Cooperativa?

EXCELENTE	<input type="checkbox"/>
MUY BUENO	<input type="checkbox"/>
BUENO	<input type="checkbox"/>
REGULAR	<input type="checkbox"/>
MALO	<input type="checkbox"/>

15. ¿Cuenta la Cooperativa con algún método o mecanismo para medir la satisfacción del cliente?

SI	<input type="checkbox"/>
NO	<input type="checkbox"/>
PARCIALMENTE	<input type="checkbox"/>

16. ¿Se realizan evaluaciones periódicas del desempeño del personal?

SI NO

17. ¿Qué tipo de mecanismos utiliza la Cooperativa para evaluar el desempeño?

FORMULARIO DE EVALUACIÓN	<input type="checkbox"/>
ENTREVISTA DE EVALUACIÓN	<input type="checkbox"/>
OTROS	<input type="checkbox"/>

18. ¿La Cooperativa cumple puntualmente con todas las leyes vigentes que la rigen?

SI	
NO	
DESCONOZCO	

19. ¿La institución cuenta con políticas crediticias que permitan recuperar la cartera vencida?

SI NO

20. ¿Las políticas de crédito son actualizadas con cierta periodicidad?

SI NO

21. ¿Cuenta la Cooperativa con un sistema de información y comunicación oportuno en todas las áreas?

SI NO

Anexo 2: Participantes en la elaboración de la Planificación Estratégica.

No.	Nombres y Apellidos	Cargo	Otro Cargo
	Dirigentes		
1	Hilario Naula Yangol	Presidente del Consejo de Administración	Presidente de la Cooperativa
2	José Juan Carguachi Cocha	Primer vocal de Consejo de Administración	Comité de Crédito
3	Luis Alberto Quishpe Taco	Secretario del Consejo de Administración	Comité de Crédito
4	José Eugenio Guaman Apugllón	Segundo vocal del consejo de Administración	Comité de Crédito
1	Manuel Mesías Carguachi Caisaguano	Secretario del Consejo de Vigilancia	
2	José Nicolás Chicaiza Sayay	Primer vocal del Consejo de Vigilancia	
	Socios		
1	Manuel Espíritu Cocha Galarza	Socio	
2	José Alfonso Caisaguano Buyay	Socio	
3	Luis Enrique Yasaca	Socio	
4	Faustino Delgado	Socio	
	Funcionarios		
1	José Andrés Apugllon Guamán	Gerente General	
2	Maribel Casco	Contadora Matriz Guamote	
3	María Apugllon	Asesor de Negocios Guamote	Socia
5	Mario Apugllon	Soporte Técnico Matriz y Agencias	
1	Enrique Quishpe	Asesor de Negocios Duran	Socio
2	Manuel LLuilema	Asesor de Negocios Durán	Socio
3	Jessica Álvarez	Jefe Agencia Duran	
1	Marco Saavedra	Oficial de Crédito Agencia Naranjito	
1	Ing. Juan Herrera Cabezas	Facilitador	

Anexo 3: Fotografías de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Guamote Ltda.

PERSONAL DE LA COAC

