



ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
UNIDAD DE EDUCACIÓN A DISTANCIA

LICENCIATURA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
CONTADOR PÚBLICO AUTORIZADO

TRABAJO DE TITULACIÓN

Previa a la obtención del título de:

LICENCIADO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
CONTADOR PÚBLICO AUTORIZADO

TEMA:

“AUDITORÍA DE GESTIÓN EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LATACUNGA LTDA., DE LA CIUDAD DE LATACUNGA, PROVINCIA DE COTOPAXI DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL AÑO 2014”.

AUTOR:

WALTER ROLANDO CHANGO LLUGSHA

AMBATO – ECUADOR

2016

CERTIFICACIÓN DEL TRIBUNAL

Certificamos que el presente trabajo de titulación ha sido desarrollado por el Sr. Walter Rolando Chango Llugsha; quien ha cumplido con las normas de investigación científica y una vez analizado su contenido, se autoriza su presentación.

Ing. Andrea del Pilar Ramírez Casco

DIRECTORA

Ing. Angelita Genoveva Tapia Bonifaz

MIEMBRO

DECLARACIÓN DE AUTENCIDAD

Yo, Walter Rolando Chango LLugsha, declaro que el presente trabajo de titulación es de mi 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 autor, asumo la responsabilidad legal y académica de los contenidos de este trabajo de titulación.

Riobamba, 13 de Mayo del 2016

Walter Rolando Chango Llugsha

1804813226

DEDICATORIA

El presente trabajo lo dedico en primer lugar a Dios que ha sido mi guía quien me ha encomendado por el sendero del amor, dándome la fuerza necesaria hacia surgir adelante y nunca renunciar.

A mis padres por su apoyo incondicional, consejos, comprensión, amor, ayuda en los momentos difíciles, Me han dado todo lo que soy como persona, valores, mis principios, mi carácter, mi empeño, para conseguir mis objetivos.

A mis maestros que con sus conocimientos, me ha enseñado y desinteresada contribuyeron a la finalización de este trabajo.

AGRADECIMIENTO

A la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo, por abrirnos sus puertas y encaminarnos por el sendero del aprendizaje que permitió mi formación profesional con la finalidad de contribuir ante la sociedad.

A la COAC SAC Latacunga Ltda., por abrir las puertas para el desarrollo de esta investigación, a todas las personas que conforman el Departamento Financiero, en especial al Lic. Luis Alberto Chango por ser la persona que me permitió ser participe en las actividades diarias y su ayuda incondicional.

Especial agradecimiento a mi Directora de Trabajo de Titulación Ing. Andrea del Pilar Ramírez Casco y de igual manera a mi miembro de Trabajo de Titulación Ing. Angelita Genoveva Tapia Bonifaz quienes con sus apoyos y conocimientos y paciencias ha hecho posible culminar con éxito este trabajo.

Así también aquellas valiosas personas que han estado a mi lado indirecta pero significativamente, mis más grandes agradecimientos.

ÍNDICE GENERAL

Portada	i
Certificación del tribunal	ii
Declaración de autenticidad	iii
Dedicatoria.....	iv
Agradecimiento.....	v
Índice general.....	vi
Índice de tablas	viii
Índice de gráficos.....	viii
Índice de anexos.....	ix
Resumen ejecutivo.....	x
Summary.....	x
Introducción.....	1
CAPÍTULO I: EL PROBLEMA.....	2
1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....	2
1.1.1 Formulación del Problema.....	3
1.1.2 Delimitación del Problema	3
1.2 JUSTIFICACIÓN	3
1.3 OBJETIVOS	4
1.3.1 Objetivo General.....	4
1.3.2 Objetivos Específicos	4
CAPITULO II: MARCO TEÓRICO	5
2.1 ANTECEDENTES INVESTIGATIVOS	5
2.1.1 Antecedentes Históricos	5
2.2 FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA	6
2.2.1 Auditoría	6
2.2.2 Clasificación de la Auditoría	7
2.2.3 Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas,(NAGAS)	9
2.2.4 Auditoría de Gestión.....	10
2.2.5 Objetivo de la Auditoría de Gestión	11
2.2.6 Alcance de la Auditoría de Gestión	11
2.2.7 Fases de Auditoría	12

2.2.8	Diferencia de Auditoría de Gestión y Financiera	22
2.2.9	Control Interno	23
2.2.10	Componentes de control interno.....	23
2.2.11	Métodos de evaluación de control interno.....	26
2.2.12	Tipos de riesgos	26
2.2.13	Papeles de trabajo	27
2.2.14	Hallazgos	28
2.2.15	Informe de Auditoría	28
2.2.16	Indicadores.....	32
2.3	MARCO CONCEPTUAL	37
2.4	IDEA A DEFENDER.....	43
2.5	VARIABLES	43
2.5.1	Variable Independiente.....	43
2.5.2	Variable Dependiente	43
CAPITULO III: MARCO METODOLÓGICO.....		44
3.1	MODALIDAD DE LA INVESTIGACIÓN.....	44
3.2	TIPOS DE INVESTIGACIÓN.....	44
3.3	MÉTODOS DE INVESTIGACIÓN	45
3.4	TÉCNICAS DE LA INVESTIGACIÓN	46
3.5	POBLACIÓN Y MUESTRA	47
CAPITULO IV: MARCO PROPOSITIVO.....		49
4.1	TITULO.....	49
4.2	CONTENIDO DE LA PROPUESTA	49
CONCLUSIONES		128
RECOMENDACIONES.....		129
BIBLIOGRAFÍA		130
ANEXOS		131

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1: Clasificación de la Auditoría	7
Tabla 2: Nómina del Consejo de Administración.....	47
Tabla 3: Nómina del Consejo de Vigilancia	48
Tabla 4: Nómina Administrativa	48

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico N° 1: Fases de Auditoría	12
Gráfico N° 2: Marcas de Auditoría	42
Gráfico N° 3: Técnica de Indicadores	43
Gráfico N° 4: Nivel de confianza del Ambiente de control	70
Gráfico N° 5: Nivel de confianza de Evaluación del riesgo	72
Gráfico N° 6: Nivel de confianza del Actividades de control.....	74
Gráfico N° 7: Nivel de confianza de Información y comunicación.....	76
Gráfico N° 8: Monitoreo	77
Gráfico N° 9: Colocación de créditos	83
Gráfico N° 10: Plan Operativo Anual	84
Gráfico N° 11: Proceso de Recuperación de la cartera	85
Gráfico N° 12: Global	86
Gráfico N° 13: Proceso de otorgamiento de créditos.....	96

ÍNDICE DE ANEXOS

ANEXO N° 1: Personal de la cooperativa SAC	131
ANEXO N° 2: Registro de directivas de organizaciones de la economía popular y solidaria	132

RESUMEN EJECUTIVO

La presente investigación tiene por objetivo realizar una Auditoría de “Gestión en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena Sac Latacunga Ltda. de la ciudad de Latacunga, provincia de Cotopaxi, del 1 de enero al 31 de diciembre del año 2014”.

Se aplicó la metodología de la observación directa, encuestas, para el desarrollo de la propuesta tomando en cuenta la definición del archivo permanente y corriente, donde elaboramos las fases de auditoría, en la primera determinando a los componentes siendo; Créditos, Recuperación de Cartera, también se solicitó la normativa para elaborar los cuestionario de control y determinar los niveles de confianza 75.03% alto y de riesgo 24.97% bajo. Con ello aplicamos los procedimientos de auditoría como la revisión de expedientes en el proceso de otorgamiento de crédito y a la recuperación de cartera, además se aplicaron indicadores de gestión determinándose que varios de los objetivos lo superaron y otros presentan una brecha negativa del 10% en el período 2014. Cuenta con la normativa que regula las actividades pero no han cumplido debidamente por tal razón presentan varias deficiencias que afectan la gestión institucional, como son los siguientes hallazgos: incumplimiento en el proceso de otorgamiento de crédito, por tal razón se recomienda aplicar controles a los procesos y evaluación periódicas para el cumplimiento.

Palabras claves: auditoría de gestión, control interno, cartera, colocación de créditos, recuperación de cartera vencida, plan operativo anual.,

Ing. Andrea del Pilar Ramírez Casco

DIRECTORA DEL TRABAJO DE TITULACIÓN

SUMMARY

This research aims to make a “Management Audit in the Indigenous Credit Union Sac Latacunga Ltd. From the city of Latacunga, at Cotopaxi province, from January 1 to December 31 2014”

The methodology of direct observation, as well as surveys, were applied for the development of the proposal, the permanent and current file of the entity was defined where the audit phases were developed, the components such as credits, Annual Operating Plan and Recovery of Portfolio were determined in the first one, the regulation was requested to prepare the control questionnaires and to determine the confidence levels 75.03% global and risk levels 24.97% low. Audit procedures as the review of records in the credit granting process, and the recovery of portfolio were carried out, and management indicators were also implemented to the Annual Operating Plan, concluding that several of the objectives were overcome and others presented a negative gap of 10% in the period 2014. The Credit Union has regulations that controls the activities but they have not been fulfilled properly for that reason several deficiencies that affect the institutional management are presented, as are the following findings, failure in the process of granting credit, evaluations that have not been employed to the Annual Operating Plan, for this reason it is recommended to establish controls to processes, and periodic evaluations for the compliance of the Annual Operating Plan.

Key words: Management Audit, Portfolio, Annual Operating Plan (AOP)

INTRODUCCIÓN

Es así que como parte de las entidades que integran el sistema financiero ecuatoriano, se encuentra la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Latacunga Ltda., ubicada en la ciudad de Latacunga, provincia Cotopaxi,

Es una de las instituciones privadas del sistema financiero

En el capítulo I, se definió los problema básico para que ocurra la situación descrita, es por incumplimiento de los objetivos del Plan Operativo anual, incumplimiento en los procesos, por lo que se fijaron los objetivos del presente trabajo de titulación.

En el capítulo II, se ha elaborado el marco teórico donde se incluyen conceptos claves para el desarrollo del presente trabajo de titulación, apoyado en la metodología de la investigación identificado

En el capítulo III, siendo definen los tipos de investigación a ser empleadas siendo la descriptiva, métodos inductivo y deductivo apoyados en técnicas e instrumentos de la investigación.

En Capitulo IV en el marco propositivo se realizaran los archivos permanentes y corrientes de la entidad; desarrollándose las fases de la auditoría y determinándose los procedimiento de la auditoría; finalmente se presentan las conclusiones y recomendaciones.

CAPÍTULO I: EL PROBLEMA

1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

La COAC SAC LATACUNGA aprobada mediante acuerdo No. 16-08 de fecha 4 de junio del 2008, inscrita en el Registro General de Cooperativas con Número de orden 7204, su domicilio principal es la ciudad de Latacunga, provincia de Cotopaxi, nace con el objetivo de brindar el servicio de ahorro y crédito para fomentar el desarrollo económico y social de sus socios.

Es así que como parte de las entidades que integran el sistema financiero ecuatoriano, se encuentra la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Latacunga Ltda. No obstante el inadecuado manejo y ubicación de los recursos financieros, la misma ha evidenciado falencias en la cartera vencida, esto afectando la rentabilidad a los estados financieros de la empresa. Esto se debe a que no existe el seguimiento adecuado a los procesos para la entrega de los créditos, cambio de domicilio del socios, sobreendeudamiento, falta de información adecuada, falta de seguimiento oportuno de la misma, lo que ha ocasionado a la Institución se dificultan que se cumpla en una forma efectiva sus metas y objetivos, esto debido a que una vez ubicado o invertido el dinero, cuando el retorno no se da de acuerdo a lo planificado, causando dificultades.

La Cooperativa de Ahorro Crédito Indígena SAC Latacunga Ltda., es una de las instituciones privadas del sistema financiero. Dicha institución financiera, presenta falencias en su gestión, debido a la ausencia de políticas estrategias de administración financiera, que permita minimizar la cartera vencida

El problema básico es la inexistencia de normativas, procedimientos, métodos y políticas en el cumplimiento interno y operativo en los procesos como son la falta de elaboración de plan operativo anual que mantiene la empresa en la normativa interna que le regula a la entidad, a consecuencia mantienen un alto nivel de cartera vencida que afecta directamente a la liquidez de la entidad.

La falta de aplicación de una evaluación periódica que permita medir el desempeño laboral del personal en la institución.

Poseen un Plan Operativo Anual que no ha sido evaluado perjudicando el cumplimiento de los objetivos y metas institucionales afectando el crecimiento institucional.

1.1.1 Formulación del Problema

¿Cómo la realización de una Auditoría de Gestión a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Latacunga Ltda., de la ciudad Latacunga, Provincia de Cotopaxi., permitirá a la recuperación de las carteras vencidas.

1.1.2 Delimitación del Problema

Campo: Auditoría.

Área: Auditoría de Gestión.

Aspecto: (Auditoría de Gestión) a la “COAC. SAC LATACUNGA”

Temporal: Se tomara el tiempo que se tome en la ejecución del trabajo del Titulación.

Espacial: “COAC. SAC LATACUNGA” Ltda., cantón Latacunga, Provincia de Cotopaxi ubicado en las calles Av. Amazonas7-43 entre Félix Valencia y Calixto Pino.

1.2 JUSTIFICACIÓN

Justificación Teórica.-El presente trabajo de titulación se aplicara conceptos que forman parte de la perspectiva teórica, empleando libros actualizados y páginas web especializadas para este fin.

Justificación metodológica.-Se sustenta en metodología de la investigación descriptiva, partiendo del conocimiento del fenómeno; en método inductivo deductivo, se empleara las técnicas de encuesta, entrevista y la observación directa, con los instrumentos: cuestionario y guía de entrevista.

Justificación académica.- En el programa carrera Licenciatura en Contabilidad y Auditoría se han recibido cátedras que permitieron desarrollar adecuadamente el trabajo, como son: auditoria de gestión, prácticas de auditoria, seminarios y conferencias, tema de tesis y desarrollo de tesis, impartidas por profesionales conocedores de las materias.

Justificación Práctica.-Con los conocimientos adquiridos se pondrán en práctica, se cuenta con información y el apoyo del representante legal de la institución, con la finalidad de que sea una herramienta para la toma de decisiones

1.3 OBJETIVOS

1.3.1 Objetivo General

Realizar una Auditoría de Gestión a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Latacunga Ltda., de la ciudad Latacunga, Provincia de Cotopaxi, para la determinación de los niveles de eficiencia, eficacia y economía.

1.3.2 Objetivos Específicos

- Identificar las definiciones que formarán parte del marco teórico apoyados en la bibliografía actualizada.
- Aplicar los procedimientos de auditoría con la finalidad la obtención de evidencia suficiente, competente y relevante.
- Elaborar un informe en que se emita recomendaciones y conclusiones a la empresa para el mejoramiento de la gestión.

CAPITULO II: MARCO TEÓRICO

2.1 ANTECEDENTES INVESTIGATIVOS

2.1.1 Antecedentes Históricos

Auditoría de Gestión en el departamento de créditos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema, ciudad Riobamba, Provincia de Chimborazo, agencia Matriz, periodo julio a diciembre de 2010. Autor: Minta Minta, Betty Jackeline

Auditoría de Gestión en el departamento de créditos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema ciudad Riobamba, cantón Riobamba, Provincia de Chimborazo, Agencia Matriz, Período julio a Diciembre de 2010 para mejorar y disminuir el riesgo de morosidad de cartera. Con personaría de derecho privado cuyo objetivo es el beneficio común de sus socios, a través de préstamos para el crecimiento de su economía. La auditoría de gestión en el departamento de créditos de la COAC Fernando Daquilema contiene el Plan de Auditoría, Planificación Preliminar, planificación específica, evaluación del control interno, papeles de trabajo, hallazgos, comunicación de resultados a través del informe de auditoría, así como el seguimiento de las conclusiones y recomendaciones de la auditoría.

Se propone a la Asamblea General de socios, fortalecer el sistema de control interno para que facilite el cumplimiento de los objetivos, definir los niveles de autorización y procedimiento de créditos. Cada una de estas propuestas está encaminada al mejoramiento de la Cooperativa.

Auditoría de Gestión aplicada al Departamento de crédito y cartera del Banco Nacional de Fomento-sucursal Riobamba durante el período comprendido de enero a diciembre del año 2010. Autor: Caizallanga, AlexandraMarcela&Zavala Oñate, Eufemia Alejandra.

Auditoría de Gestión aplicada al Departamento de crédito y cartera del Banco Nacional de Fomento, sucursal Riobamba, durante el período comprendido de enero a diciembre del año 2010 consiste en el análisis mediante la auditoría al Departamento ya mencionado que compone la institución, en busca de identificar áreas críticas para generar una posible solución y hacer frente a cambios en el entorno.

Auditoría de Gestión a la Cooperativa de Ahorros y Crédito “Educadores de Chimborazo” Ltda., de la ciudad de Riobamba; período 2008-2009. Autor: Cabrera Merino Sandra Paulina Villena Mera Viviana Elizabeth.

Auditoría de Gestión a la Cooperativa de Ahorros y Crédito “Educadores de Chimborazo” Ltda., de la ciudad de Riobamba; período 2008-2009, con el objetivo de auditar la gestión de la administración y evaluar el buen manejo y la optimización de los recursos de la entidad. La propuesta comprende el análisis a las áreas de Crédito y Recursos Humanos, por el período 2008-2009

2.2 Fundamentación teórica

2.2.1 Auditoría

Según(Arens, 2007)

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 realizar una persona independiente y competente (pág. 4)

2.2.2 Clasificación de la Auditoría

Según (De la Peña, 2009)

Tabla 1: Clasificación de la Auditoría

a) Según la naturaleza del profesional	Auditoría externa Auditoría interna Auditoría gubernativa
b) Según la clase de objetivos perseguidos	Auditoría financiera o contable Auditoría operativa
c) Según la amplitud del trabajo y el alcance de los procedimientos aplicados	Auditoría completa o convencional Auditoría parcial o limitada
d) Según su obligatoriedad	Auditoría obligatoria Auditoría voluntaria
e) Según la técnica utilizada	Auditoría por comprobantes Auditoría por controles

Fuente (De la Peña, 2009, pág. 5)

Elaborado por: Rolando Chango

a) Según la naturaleza del profesional:

- **Auditoría gubernativa:** es la actividad de fiscalización realizada por diversos órganos del Estado, tales como la Intervención General de la Administración Civil del Estado y el Tribunal de Cuentas, sobre aquellos organismos de derecho público y/o sobre distintos procesos que afectan de una u otra manera al patrimonio nacional o al bien común.
- **Auditoría interna:** es aquella actividad que llevan a cabo profesionales que ejercen su actividad en el seno de una empresa, normalmente en un departamento <<staff>>, bajo la dependencia de la máxima autoridad de la misma, pudiéndose definir ésta como una función de valoración independiente establecida en el seno de una organización dirigida a examinar y evaluar sus actividades, así como el sistema de control interno, con la finalidad de garantizar la integridad de su patrimonio, la veracidad de la información suministrada por los distintos sistemas existentes en la misma y la eficacia de sus sistemas de gestión.

- **Auditoría externa o independiente:** es un servicio prestado a la propia entidad auditada por profesionales independientes a la misma según los términos contenidos en un contrato de prestación de servicios.

b) **Según los objetivos perseguidos:**

- **Auditoría financiera:** es aquella actividad consistente en la comprobación y examen de las cuentas anuales y otros estados financieros y contables con objeto de poder emitir un juicio sobre su fiabilidad y razonabilidad.
- **Auditoría operativa:** es la actividad dirigida al examen y evaluación de los procedimientos y de los sistemas de gestión internos instalados en una organización con el fin de incrementar su eficiencia.

c) **Según el alcance de los procedimientos aplicados o de la amplitud del trabajo:**

- **Auditoría completa o convencional:** tiene por finalidad el manifestar una opinión sobre la razonabilidad de las cuentas anuales tomadas en su conjunto.
- **Auditoría parcial o limitada:** su objeto es la revisión parcial de otros documentos contables con objeto de emitir informes sobre los mismos.

d) **En función de su obligatoriedad:**

- **Auditoría obligatoria:** es aquel proceso de revisión que le viene impuesto a la empresa por el ordenamiento jurídico vigente.
- **Auditoría voluntaria:** es el procedimiento de revisión realizado por la empresa de manera discrecional.

- e) **Según la técnica utilizada:** si bien la auditoría moderna emplea conjuntamente ambos tipos de técnicas, en función de este punto de vista podemos distinguir entre:

- **Auditoría por comprobantes:** se denomina de esta manera a aquella técnica de auditoría basada en la revisión de los documentos que sustentan los hechos objeto de la auditoría.
- **Auditoría por controles:** es una técnica de auditoría basada en la evaluación del sistema de control interno y en la confianza que el mismo merece al auditor. (págs. 5-6)

2.2.3 Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas,(NAGAS)

Según (Whittington R, 2000)

La existencia de las normas de auditoría generalmente aceptadas (General Accepted Auditing Standards, GAAS) es evidencia de que los auditores están muy interesados en el mantenimiento de una alta y uniforme calidad del trabajo de auditoría por parte de todos los contadores públicos independientes. Si cada contador público certificado posee un entrenamiento técnico adecuado y realiza auditorías con habilidad, cuidado y juicio profesional, el prestigio de la profesión aumentará y el público le atribuirá una creciente importancia a la opinión de los auditores que acompaña los estados financieros.

a) Normas Generales

1. La auditoría debe ser realizada por una persona o personas que tengan una capacitación técnica adecuada e idoneidad como auditores:
2. En todos los asuntos relacionados con la labor asignada, el auditor o los auditores deben mantener una actitud mental de independencia.
3. Debe ejercerse el debido cuidado profesional en la planeación y desempeño de la auditoría y en la preparación del informe.

b) Normas del Trabajo de Campo

1. El trabajo debe ser planeado adecuadamente y los asistentes, si existen, deben ser supervisados apropiadamente.

2. Para planear y determinar la naturaleza, periodicidad y medida de las pruebas que debe realizar, la auditoría debe obtener una comprensión suficiente del control interno.
3. Debe obtenerse suficiente evidencia competente o válida a través de la inspección, la observación, las indagaciones y las confirmaciones para proporcionar una base razonable que permita dar una opinión relacionada con los estados financieros bajo auditoría.

c) Normas de los informes

1. El informe debe establecer si los estados financieros han sido presentados de acuerdo a los principios de contabilidad generalmente aceptados.
2. El informe debe identificar aquellas circunstancias bajo las cuales dichos principios no han sido observados consistentemente en el periodo actual en relación con el periodo anterior.
3. Debe considerarse si las revelaciones informativas en los estados financieros son razonablemente adecuadas, a menos que en el informe se especifique lo contrario.
4. El informe debe contener bien sea la expresión de una opinión relacionada con los estados financieros, tomados como un todo, o una declaración en el sentido de que no es posible expresar una opinión. Cuando no es posible expresar una opinión global, deben establecerse las razones para ello. En todos los casos en los cuales el nombre de un auditor está asociado con los estados financieros, el informe debe contener una indicación inequívoca clara de la clase de trabajo del auditor, si existe, y el grado de responsabilidad que está aceptado. (págs. 26-27)

2.2.4 Auditoría de Gestión

Según (Maldonado, 2011)

“Una auditoría operativa es un examen objetivo y sistemático de evidencias con el fin 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(págs. 21-22)

2.2.5 Objetivo de la Auditoría de Gestión

Según(Blanco, 2012)

Dentro del campo de acción de la auditoría de gestión se pueden señalar como objetivos principales:

- 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 y 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. (pág. 403)

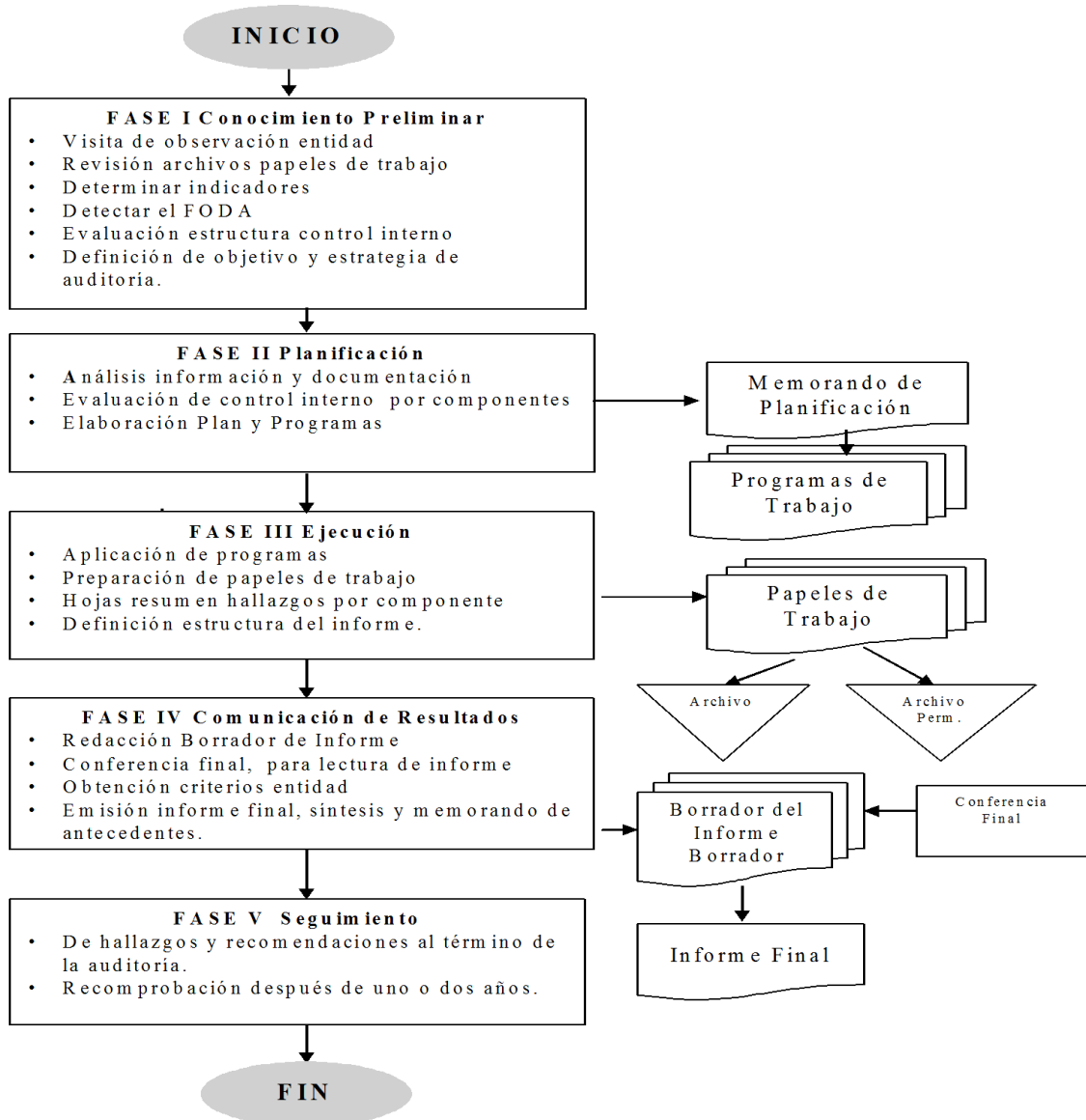
2.2.6 Alcance de la Auditoría de Gestión

(Blanco, 2012)

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 (pág. 403)

2.2.7 Fases de Auditoría

Gráfico N° 1: Fases de Auditoría



Fuente: (Estado, 2003)
Elaborado por: Walter Chango

Según (Faggioni, 2011)

Planificación

En la planeación de una auditoría de gestión se debe cumplir varias tareas:

Conocimiento de la entidad a través del relevamiento de información, aplicación de indicadores, evaluación de control interno, asignación del equipo de trabajo y diseño de un programa de auditoría.

La fase de planificación en la auditoría de gestión, comprende desde el conocimiento preliminar hasta la formulación del programa de auditoría.

Si el análisis está dirigido a un área específica, las pruebas de auditoría se concentrarán en la misma, evitando generalidades que propicien pérdida de tiempo y recursos.

Conocimiento Preliminar

Las normas ecuatorianas de auditoría gubernamental, en lo relacionado con la planificación, establecen la necesidad de identificar los elementos claves de la administración, con el fin de evaluar la importancia de los objetivos de auditoría, por lo que antes de iniciar una auditoría de gestión, es preciso un conocimiento general de la entidad, programa o proyecto a ser examinado.

Para tal propósito, se revisará la información del archivo permanente; así como se recopilarán datos en línea con la ayuda del internet y se realizará la visita previa a la entidad para establecer el estado de las actividades de la entidad y determinar la oportunidad de realizar la acción de control; lo que permitirá además, la designación del equipo de trabajo multidisciplinario y la elaboración de la orden de trabajo con objetivos más reales.

Con el fin de obtener un conocimiento preliminar de la entidad, se identificarán los siguientes aspectos:

La naturaleza jurídica, objetivos institucionales, finalidad y objeto social, establecidos en la base legal de constitución.

La misión, visión, metas y objetivos de largo, mediano y corto plazo, determinados en la planificación de la entidad.

Las relaciones de dependencia, ambientales, jerárquicas, operativas, económicas, comerciales, sociales, societarias, gubernamentales e interinstitucionales (factores externos).

La composición del talento humano, infraestructura, equipamiento, sistemas de información administrativa, financiera y operativa, tecnología de la información (factores internos).

La diferenciación de las actividades generadoras de valor: medulares o de línea y las actividades de apoyo o de soporte.

Las fuentes de financiamiento

Los funcionarios principales

Informe de conocimiento preliminar

El informe de conocimiento preliminar, contendrá los siguientes datos:

- Nombre de la entidad
- Ubicación
- Naturaleza de la entidad
- Visión, misión y objetivos
- Actividad principal
- Ambiente organizacional
- Fuentes de financiamiento
- Indicadores de gestión
- Detección de las fortalezas, debilidades, oportunidades y amenazas, FODA
- Estructura de control interno

- Definición del objetivo y estrategia de auditoría
- Personal necesario para su ejecución
- Tiempo a utilizarse

Designación del equipo de trabajo

La designación del equipo de trabajo para una auditoría de gestión, se realizará sobre la base de las necesidades descritas en el informe de conocimiento preliminar; es decir atendiendo a la naturaleza de la entidad, programa o proyecto y considerando la visión, misión y objetivos de la misma; por lo tanto, de la elección de los profesionales que intervendrán en el examen, dependerá el logro de los objetivos de auditoría y la oportunidad en alcanzarlos.

Se designará un equipo de trabajo multidisciplinario, que a más de los auditores, incluirá otros profesionales en disciplinas afines como administradores, ingenieros civiles, analistas en sistemas y de ser posible, se incorporará desde el inicio del examen, un especialistas de acuerdo a la naturaleza de las operaciones de la entidad.

Planificación específica

Es el proceso de recopilación de información y de verificación de hechos, que serán la base para conocer las características fundamentales de la entidad y para la ejecución del examen.

La verificación de hechos a través de la información recopilada y mediante entrevistas a funcionarios, podrá revelar la existencia de áreas críticas, lo que se dejará constancia en los papeles de trabajo, para dar mayor atención en la ejecución del examen.

Recopilación y análisis de información

En esta fase se recopilará la información relacionada con los siguientes aspectos:

Planeamiento Institucional

Plan de desarrollo

Planificación estratégica/ plurianual

Plan operativo anual

Plan de inversiones y de compras

Programas y proyectos

Presupuestos aprobado

Informes de evaluación anual

Otros documentos relativos al planeamiento institucional

-Organización

Base legal de creación y reformas

Reglamentación interna

Estructura orgánica

Asignación de responsabilidades

Delegación de autoridad

Manual de procesos

Manual de funciones

Detalle de recursos humanos por sistemas, proyectos, programas, unidades, procesos y/o actividades

Código de ética

-Operaciones

Universo de operaciones

Áreas claves donde haya mayor actividad sustantiva

Manuales de procedimientos

-Información gerencial

Ejecución presupuestaria

Información financiera

Informes sobre seguimiento de la gestión

Informes de auditoría y de seguimiento de recomendaciones (auditoría interna o externa).

-Información adicional

Grado de aceptación por parte de los usuarios (a través de denuncias, encuestas, prensa, otros)

Procedimientos adoptados para medir e informar el desempeño.

Se profundizará en el análisis de la información general ya recopilada, para obtener la siguiente información de detalle:

Objetivos de la entidad y de sus unidades

Políticas generales y de cada área

Actas de directorio

Indicadores de gestión institucionales y del sector

Tipo de relación entre el personal y el nivel directivo

Estructura de los sistemas de información y de comunicaciones

Procesamiento de la información utilizada

Niveles de autorización

Características de la tecnología en uso

-Entrevistas y visitas

Se llevará a cabo una primera entrevista con el titular de la entidad y demás directivos, con el fin de obtener información sobre los aspectos detallados anteriormente y en general sobre la organización y el contexto en que se desenvuelve, para lo cual se servirá de una ayuda memoria de los puntos a tratar en la reunión, en la que se incluirá la solicitud de colaboración de todos los niveles de la entidad.

Posteriormente, se realizarán, entrevistas con los responsables de las distintas áreas administrativas de la entidad con el fin de obtener información adicional y específica sobre las actividades propias de cada una, así como el detalle de los servidores de línea, con quienes se tratarán los temas con mayor detalle.

Es importante dejar constancia documental (ayuda memoria, solicitudes, actas, ect.) de este procedimiento, en papeles de trabajo.

Se realizarán visitas a las oficinas e instalaciones de la entidad, para conocer su ubicación y presentarse con los servidores.

Sobre la base de los productos obtenidos, se realizará el análisis de la documentación, con el fin de obtener un conocimiento integral del objeto de la entidad, comprender la actividad principal y tener los elementos necesarios para la evaluación de control interno.

Ejecución de la auditoría

En esta etapa, se ejecuta el trabajo de auditoría, con el desarrollo de los programas y con la obtención de la evidencia suficiente, relevante y competente, basada en criterios de auditoría y procedimientos definidos en cada programa; evaluación de los resultados de la gestión y determinación de los hallazgos resultantes para sustentar los comentarios, las conclusiones y recomendaciones que serán incluidas en el informe.

Obtención de evidencias

Las evidencias pueden ser: físicas, documentales, testimoniales y analíticas, y deberán ser evaluadas para el desarrollo de los hallazgos, verificando que cumplan con las siguientes condiciones:

Suficiencia del trabajo realizado; es decir, recopilación de hechos reales, adecuados y convincentes.

Confiabilidad de los antecedentes obtenidos; los antecedentes deberán ser válidos y confiables, es decir que reflejen la situación real del organismo o área examinada.

Para determinar la confiabilidad de la evidencia, se sugiere considerar las siguientes reflexiones:

La evidencia proveniente de una fuente independiente, puede ser más confiable que la obtenida en la organización auditada.

La evidencia obtenida bajo un sólido sistema de control interno, es más confiable que la que se deriva de un control interno débil o inexistente.

La evidencia que es fruto del análisis físico, es más aceptable que la obtenida indirectamente.

Los documentos originales son más confiables que las copias.

La evidencia testimonial obtenida en versión libre es más fidedigna que la obtenida bajo condiciones intimidantes.

Relevancia entre los antecedentes obtenidos y la materia analizada; es decir, la relación entre la evidencia y su utilización; la información que se utilice para demostrar un hecho, será relevante si guarda una relación lógica con ese hecho.

Los datos procesados en medios informáticos, que son importantes para el desarrollo de la auditoría de gestión, serán aceptados siempre que sean relevantes y confiables.

Criterios de auditoría

Existen múltiples criterios que se pueden utilizar en auditoría de gestión; para efectos de esta guía se detallan a continuación algunos criterios de auditoría que pueden ser modificados según la naturaleza de la entidad bajo examen:

La medición del desempeño es apropiada.

Los servicios o bienes, están bien definidos

Las características del bien o servicio, como calidad y nivel de servicios, deben estar claramente especificadas.

Los insumos están relacionados, con los productos o resultados producidos.

Los datos de insumos y producción de bienes y servicios, serán verificados.

El desempeño deben ser adecuado, en comparación con el estándar.

La base de comparación debe ser adecuada.

El nivel actual de rendimiento debe ser aceptable, en comparación con la base establecida.

Los informes del desempeño serán claros, oportunos; establecerán, si los objetivos han sido logrados y qué áreas o actividades necesitan acciones correctivas con el fin de mejorar la productividad.

La comunicación a los servidores, sobre los niveles de desempeño alcanzados, en comparación con los esperados, así como una investigación sobre la calidad del ambiente de trabajo, ayudan a la mejora de la productividad

La mejora en la eficiencia, debe ser evaluada sistemáticamente, realizando análisis de organización y metodología de trabajo.

Los informes sobre productividad de bienes y/o servicios, se mantienen actualizados

Los sistemas informáticos son evaluados periódicamente, con el fin de detectar fallas que puedan afectar a las operaciones.

Actualización periódica de los procesos de evaluación de desempeño, considerando la normativa que se dicta para el efecto.

Papeles de trabajo

Los papeles de trabajo, de auditoría constituyen el soporte del trabajo llevado a cabo por el auditor, contienen los comentarios, conclusiones y recomendaciones incluidos en su informe; así como las evidencias del cumplimiento del debido proceso de auditoría.

Los papeles de trabajo, vinculan la labor realizada por el auditor durante las etapas de planeamiento y ejecución de la auditoría con el producto final de la misma, el informe de auditoría.

Las normas ecuatorianas de auditoría gubernamental, señalan, que los papeles de trabajo constituyen los programas escritos con la indicación de su cumplimiento y la evidencia reunida por el auditor en el desarrollo de su tarea; son el vínculo entre el trabajo de planeamiento, de ejecución y del informe de auditoría, por tanto contendrán la evidencia necesaria para fundamentar los hallazgos, opiniones, conclusiones y recomendaciones que se presenten en el informe.

Comunicación de resultados

La redacción del informe de auditoría de gestión, al igual que de otro tipo de auditoría, observará las normas nacionales e internacionales y demás disposiciones emitidas para el efecto y presentará una estructura en la cual se establezcan los hallazgos, conclusiones y recomendaciones.

En la fase de comunicación de resultados, se mantendrá informada a la administración de la entidad permanentemente, sobre las observaciones encontradas durante la ejecución del examen, con la finalidad de obtener los justificativos y comentarios pertinentes, previo a la elaboración del informe final.(págs. 12,13,21,25)

2.2.8 Diferencia de Auditoría de Gestión y Financiera

Según(Maldonado, 2011)

Auditoría de Gestión

-Pretende ayudar a la administración aumentar su eficiencia mediante. La presentación de recomendaciones.

-Utiliza los estados financieros como un medio.

-Promueve la eficiencia de la operación, el aumento de ingresos, la reducción de los costos y la simplificación de tareas, etc.

-Es no sólo numérica.

-Su trabajo se efectúa de forma detallada.

-Puede participar en su ejecución profesional de cualesquiera especialidades afines a la actividad que se audite.

Auditoría financiera

- Emite una opinión mediante dictamen sobre la razonabilidad de los estados financieros.
- Da confiabilidad a los estados financieros.
- Los Estados Financieros constituyen un fin.
- Da confiabilidad a los Estados Financieros.
- Es numérica.
- Su trabajo se efectúa a través de pruebas selectivas.
- La realizan sólo profesionales del área económica”.(pág. 21)

2.2.9 Control Interno

Según (Gaitán, 2006)

“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 confiabilidad de la información financiera.
- Cumplimiento de las leyes regulaciones aplicables. (pág. 25)

2.2.10 Componentes de control interno

Según (Gaitán, 2006)

El control interno consta de cinco componentes interrelacionados, que se derivan de la forma como la administración maneja el ente, y están integrados a los procesos administrativos, los cuales se clasifican como:

Ambiente de control

Según (Gaitán, 2006)

Es la base de los demás componentes de control a proveer disciplina y estructura para el control e incidir en la manera como:

Se estructuran las actividades del negocio.

Se asigna autoridad y responsabilidad.

Se organiza y desarrolla la gente.

Se comparten y comunican los valores y creencias.

El personal toma conciencia de la importancia control.(pág. 27)

Evaluación de riesgo

Según (Gaitán, 2006)

Es la identificación y análisis de riesgos relevantes para el logro de los objetivos y la base para determinar la forma en que tales riesgos deben ser mejorados. Así mismo, se refiere a los mecanismos necesarios para identificar y manejar riesgos específicos asociados con los cambios, tanto los que influyen en el entorno de la organización como en el interior de la misma. (pág. 28)

Actividades de control

Según (Gaitán, 2006)

Son aquellas que realizan la gerencia y demás personal de la organización para cumplir diariamente con las actividades asignadas. Estas actividades están expresadas en las políticas, sistemas y procedimientos.

Ejemplos de estas actividades son la aprobación, la autorización, la verificación, la conciliación, la inspección, la revisión de indicadores de rendimiento, la salvaguarda de los recursos, la segregación de funciones, la supervisión y entrenamiento adecuados(pág. 32)

Información y comunicación

Según (Gaitán, 2006)

Los sistemas de información están diseminados en todo el ente y todos ellos atienden a uno o más objetivos de control. De manera amplia, se considera que existen controles generales y controles de aplicación sobre los sistemas de información

Para poder controlar una entidad y tomar decisiones correctas respecto a la obtención, uso y aplicación de los recursos, es necesario disponer de información adecuada y oportuna. Los estados financieros constituyen una parte importante de esa información y su contribución es incuestionable.(págs. 33-34)

Supervisión y seguimiento.

Según (Gaitán, 2006)

La realización de las actividades diarias permite observar si efectivamente los objetivos de control se están cumpliendo y si los riesgos se están considerando adecuadamente. Los niveles de supervisión y gerencia juegan un papel importante al respecto, ya que ellos son quienes deben concluir si el sistema de control es efectivo o ha dejado de serlo, tomando las acciones de corrección o mejoramiento que el caso exige.(pág. 38)

2.2.11 Métodos de evaluación de control interno.

Según (Franklin E. B., 2007)

Cuestionarios

Estos instrumentos, que se emplean para obtener la información deseada en forma homogénea, están constituidos por series de preguntas escritas, predefinidas, secuenciadas y separadas por capítulos o temática específica, con el propósito de que muestren la interrelación y conexiones lógicas entre las diferentes áreas y rubros para que en conjunto brinden un perfil completo de la organización .

La calidad de la información que se obtengan dependerá de su estructura y forma de presentación. En términos generales, todo cuestionario debe expresar el motivo de su preparación, y se debe procurar que las preguntas sean claras y concisas, presentadas en orden lógico, con redacción comprensible y facilidad de respuesta,

Cédulas

Estas herramientas se utilizan para captar la información requerida de acuerdo con el objeto y alcance de la auditoría. Están integradas por formularios cuyo diseño incluye casillas, bloques y columnas que facilitan la agrupación y división de su contenido para su revisión y análisis, amén de que abren la posibilidad de ampliar el rango de respuesta.(pág. 86)

2.2.12 Tipos de riesgos

Según (Franklin E. B., 2007)

RIESGO EN LA AUDITORÍA significa el riesgo de que el auditor dé una opinión de auditoría inapropiada cuando existan errores importantes en la temática

RIESGO INHERENTE: en una auditoría financiera es la susceptibilidad del saldo de una cuenta o clase de transacciones o una representación errónea que

podiera ser de importancia relativa, individualmente o cuando se agrega con manifestaciones erróneas en otras cuentas o clases, asumiendo que no hubo controles internos relacionados.

RIESGO DE CONTROL: en una auditoría financiera es el riesgo de que una representación errónea que pueda ocurrir en el saldo de cuenta o clase de transacciones y resulte ser de importancia relativa individualmente o cuando se agrega con manifestaciones erróneas en otros saldos o clases, no sea prevenido o detectado y corregido con oportunidad por los sistemas de contabilidad y de control interno

RIESGO DE DETECCIÓN: en una auditoría financiera es el riesgo de que los procedimientos sustantivos de un auditor no detecten una representación errónea que existe en un saldo de una cuenta o clase de transacciones que podría ser de importancia relativa, individualmente o cuando se agrega con manifestaciones erróneas en otros saldos o clases. (pág. 68)

2.2.13 Papeles de trabajo

Según (De la Peña, 2009)

Los papeles de trabajo son el conjunto de documentos donde constan las tareas realizadas, los elementos de juicio obtenidos y las conclusiones a las que llegó el auditor. Constituyen, por tanto, la base para la emisión del informe y su respaldo.

Su función es la de ayudar al auditor a planificar y ejecutar una auditoría y, posteriormente, a facilitar su revisión y supervisión ya que en ellos se encuentra la evidencia obtenida por el auditor en el desarrollo de su trabajo.(pág. 65)

2.2.14 Hallazgos

Según (Maldonado, 2011)

Hallazgo de auditoría

Implica que éste tenga 4 atributos.

CONDICIÓN: Lo que sucede o se da en la realidad dentro de la entidad.

CRITERIO: Parámetro de comparación por ser la situación ideal, el estándar, la norma, el principio administrativo apropiado o conveniente.

CAUSA: Motivo, razón por el que se dio la desviación o se produjo el área crítica.

EFECTO: Daño, desperdicio, pérdida.(pág. 69)

2.2.15 Informe de Auditoría

Según (De la Peña, 2009)

El informe de auditoría es el producto principal que se obtiene del trabajo del auditor, ya que en él va a reflejar su opinión sobre la veracidad del contenido de las cuentas anuales analizadas. A la hora de redactar este informe el auditor debe tener en cuenta la normativa

Elementos de Informe de Auditoría

Además de las características anteriores, y para mejorar su comprensibilidad, la estructura del informe de auditoría se encuentra estandarizada en los siguientes elementos:

A) El título: el informe se identificará como <<Informe de auditoría independiente de las cuentas anuales>> y si se refiere a cuentas consolidadas se denominará <<Informe de auditoría independiente de cuentas consolidadas>>

El título debe identificar claramente el trabajo realizado por el auditor para distinguirlo de otros tipos de trabajos desarrollados por los auditores o del resultante de otros tipos de auditorías.

B) El destinatario: el informe de auditoría deberá identificar claramente a la persona o personas a quienes vaya dirigido, que normalmente serán los accionistas o socios o las respectivas Juntas Generales. También puede serlo el consejo de administración, los administradores, etc.

C) Identificación de la entidad auditada: el informe contendrá el nombre o razón social completos de la entidad auditada.

D) Alcance: como ya hemos tenido ocasión de indicar en temas anteriores, con el término <<Alcance>> se está haciendo referencia en auditoría al trabajo realizado por el auditor y a las condiciones en las que el mismo se ha desarrollado, por lo que el párrafo de alcance deberá incluir los siguientes aspectos:

- Identificación de los documentos revisados: balance, cuenta de pérdidas y ganancias y memoria.
- Las Normas Técnicas de Auditoría utilizadas. La razón fundamental por la que el auditor debe hacer mención a las Normas Técnicas de Auditoría generalmente aceptadas y la identificación de los estados financieros, es la de cubrir su responsabilidad. De esta manera el auditor delimita su responsabilidad diciendo qué es lo que no ha realizado y por qué.
- La no aplicación de alguna Norma Técnica y los motivos por los que este hecho se ha producido.
- Aquellos procedimientos previstos por las Normas Técnicas que no se hubieran podido aplicar por la existencia de limitaciones al alcance.
- Si el auditor no incluyera limitaciones en el párrafo de alcance, se entenderá que se han llevado a cabo la totalidad de los procedimientos de auditoría previstos.

Toda restricción impuesta al trabajo del auditor, ya provenga del propio cliente o de otra fuente, constituye una limitación al alcance, al menos que el auditor pueda satisfacerse por otros medios alternativos. A su vez, las causas de las limitaciones pueden ser:

- Voluntarias, o impuestas por el propio cliente: se producen cuando es la propia entidad auditada la que impone al auditor una limitación al alcance de su trabajo negándose, por ejemplo, a permitir que éste circularice a sus acreedores.

- Fortuitas: son aquellas limitaciones no imputables directamente al cliente, sino a otras causas que han provocado que el auditor no pueda desarrollar todos los procedimientos de auditoría previstos en la fase de planificación de la auditoría, como por ejemplo la destrucción accidental de documentación o de los registros.
- E) Salvedades:** el párrafo de salvedades es aquel en el que el auditor expresa aquellos aspectos de las cuentas anuales con los que no está de acuerdo, siempre que los mismos no tengan, en su conjunto, una transcendencia de tal naturaleza que obliguen al auditor a expresar una opinión negativa o a denegarla. Si existe, se situará entre el párrafo de alcance y el de opinión, indicando los motivos por los que aparece, así como la cuantificación de las salvedades o su naturaleza si es que no pueden cuantificarse.
- F) Énfasis:** el párrafo de énfasis se utiliza en circunstancias excepcionales, y sirve para referirse a asuntos importantes relacionados con las cuentas anuales que, a pesar de figurar en la memoria y de no suponer ningún tipo de salvedad en la opinión, el auditor quiere destacar. Son ejemplos que motivan la inclusión en el informe de auditoría de párrafos de énfasis los siguientes:
- Transacciones con personas o entidades vinculadas.
 - Hechos posteriores que no modifican las cuentas anuales.
 - La aplicación de algún principio contable para conseguir la imagen fiel.
 - Sociedad dominante con obligación de consolidar.
 - Movimientos contables significativos.
 - La existencia de resultados extraordinarios, etc.
- G) Opinión:** en este párrafo el auditor manifiesta si, según su criterio profesional, las cuentas anuales consideradas en su conjunto y en todos sus aspectos significativos expresan la imagen fiel del patrimonio, de la situación financiera, de los resultados del ejercicio y de los recursos obtenidos y aplicados en el mismo, de conformidad con principios de contabilidad generalmente aceptados, así como si las mismas contienen toda la información necesaria y suficiente para su interpretación y comprensión adecuada. El informe de auditoría deberá contener alguno de los siguientes tipos de opinión:

- Favorable: cuando el auditor haya podido desarrollar todos los procedimientos de auditoría previstos en el programa y, según su criterio, las cuentas anuales consideradas en su conjunto y en todos sus aspectos significativos expresan la imagen fiel del patrimonio, de la situación financiera, de los resultados del ejercicio y de los recursos obtenidos y aplicados en el mismo, de conformidad con principios de contabilidad generalmente aceptados que han sido aplicados uniformemente respecto del ejercicio anterior, así como las mismas contienen toda la información necesaria y suficiente para su interpretación y comprensión adecuada.
- Con salvedades: el emitir su informe, el auditor deberá utilizar en el párrafo de opinión la expresión <<excepto por...>>. Las salvedades se manifiestan, como ya se ha puesto de manifiesto, en otro párrafo intermedio entre el de alcance y el opinión en el que el auditor describirá claramente:

- La naturaleza de la salvedad.
- Las razones de la salvedad.
- El efecto de la misma sobre las cuentas anuales, cuando éste sea cuantificable.
- La no posibilidad de su cuantificación.
- La importancia cualitativa.

Los motivos por los cuales el auditor puede incluir salvedades en su informe son los siguientes:

- Cuando existen limitaciones al alcance del trabajo efectuado.
- Existen errores u omisiones de información necesaria en las cuentas anuales.
- Existen incumplimientos de los principios de contabilidad generalmente aceptados.
- Existen cambios en el ejercicio respecto del anterior en la aplicación uniforme de los principios de contabilidad generalmente aceptados.
- Existen incertidumbres cuyo desenlace final no puede ser estimado de manera razonable en el momento de emitir el informe.

- Desfavorable: cuando los efectos de las salvedades sean tan considerables que hagan que las cuentas anuales tomadas en su conjunto no reflejen, a juicio del auditor, la imagen fiel del patrimonio, la situación financiera de la empresa, los

resultados de sus operaciones y los fondos obtenidos y aplicados de conformidad con principios de contabilidad generalmente aceptados.

Si el auditor emite una opinión desfavorable en su informe debe exponer en un párrafo intermedio de su informe las razones que le han llevado a ello, el efecto y los motivos por los que ha llegado a ese tipo de conclusión. En los informes con opinión desfavorable no debe incluirse ninguna opinión sobre partidas concretas.

- Denegada: el auditor se abstendrá de opinar cuando, en el transcurso del trabajo de auditoría, no haya obtenido evidencia suficiente para formarse una opinión sobre las cuentas anuales debido a limitaciones al alcance o a incertidumbres significativas.

De la misma manera que en el apartado anterior, tampoco se admite opinión sobre partidas concretas.

- Opinión parcial no permitida: en un informe de auditoría no se permite la expresión de una opinión sobre alguna o varias partidas de las cuentas anuales cuando se está expresando una opinión desfavorable o se está denegando ésta sobre dichas cuentas anuales en su conjunto.(págs. 407,412,413,414)

2.2.16 Indicadores

Según (Franklin E. , 2013)

“Son un elemento estratégico en el proceso para evaluar la forma en que se gestiona una organización, ya que permiten ordenar las acciones con base en los resultados que se pretende alcanzar. Con ello proporciona el marco de referencia que definirá la jerarquía de los aspectos por auditar, establecen las prioridades de las acciones por analizar y precisan el valor de cifras y comportamientos que se obtengan”.

Características que Debe Reunir un Indicador

Para que los indicadores sean efectivos tienen que incorporar las siguientes características.

Ser relevante o útil para la toma de decisiones.

- Susceptible de Medición.
- Conducir fácilmente la información de una parte a otra.
- Altamente discriminativo.
- Verificable.
- Libre de sesgo estadístico o personal.
- Aceptado por la organización.
- Justificable con relación a su costo-beneficio.
- Fácil de interpretar.
- Que pueda utilizarse con otros indicadores.
- Precisión matemática en los indicadores cuantitativos.
- Precisión conceptual en los indicadores cualitativos.

Aspectos que se Deben Considerar en la Formulación de los Indicadores

1. Definir el objetivo que se pretende alcanzar.
2. Al momento de formularlos, el personal normativo y operativo debe considerar acciones para llevar a cabo su instrumentación y tomar en cuenta los factores que faciliten su operación.
3. Deberán enfocarse preferentemente hacia la medición de resultados y no hacia la descripción de procesos o actividades intermedias.
4. Se acordarán mediante un proceso participativo en el que las personas que intervienen sean tanto sujetos como objetos de evaluación, a fin de mejorar de manera conjunta la gestión de la organización.
5. Se formulan mediante el método deductivo, se implementan por el método inductivo y se validan estableciendo estándares de comportamiento sobre las partes del proceso que se miden.
6. Es recomendable designar a un encargado responsable de validarlos, verificarlos así como de aplicar acciones inmediatas para evitar una desviación negativa, además de que deberá preparar el concentrado de información de los mismos.

Dimensiones que se Deben evaluar por Medio de Indicadores

Para que los indicadores puedan evaluar la dimensión de las acciones deben posibilitar la medición de:

Impacto

- Mide el cumplimiento de los objetivos y metas.
- Cuantifica valores y efectos en clientes.
- Gradúa el desempeño de los procesos.

Cobertura

- Informa sobre el alcance de las acciones

Eficiencia

- Calcula costos unitarios y de productividad
- Cuantifica la optimización de recursos humanos, materiales, financieros y tecnológicos para obtener productos y servicios al menor costo y en el menor tiempo posible.

Calidad

- Evalúa el grado en que los productos y servicios satisfacen las necesidades y cumplen con las expectativas de los clientes.
- Cuantifica la satisfacción del cliente. (págs. 144-146)

Indicadores de Gestión según la SECODAM

Según (Maldonado, 2011)

Indicadores de Eficacia

Son los que permiten determinar, cuantitativamente, el grado de cumplimiento de una meta en un período determinado o el ejercicio de los resultados en relación al presupuesto asignado, a saber:

Eficacia Programática = $\frac{\text{Metas Alcanzadas}}{\text{Metas Programadas}}$

Eficacia Presupuestal = $\frac{\text{Presupuesto ejercido}}{\text{Presupuesto asignado}}$

La eficacia, es la capacidad de lograr los objetivos y metas programadas con los recursos disponibles y en un tiempo determinado.

En la eficacia Programática la cifra mayor a uno constituye un resultado positivo; cuando es menor a uno significa incumplimiento; en la eficacia presupuestal la cifra mayor a uno significa sobre ejercicio; cuando es menor puede indicar un uso más racional de los recursos.

Indicadores de Eficiencia

Se aplica para medir la relación establecida entre las metas alcanzadas y los recursos ejercidos para tal fin y se determinan:

Eficiencia = $\frac{\text{Eficacia programática}}{\text{Eficacia Presupuestal}}$

Eficiencia es el cumplimiento de los objetivos y metas programados con el mínimo de recursos disponibles.

La eficiencia presupone una clara definición del alcance de los resultados proyectados y la predeterminación de los costos unitarios a incurrir, con la finalidad de que cada meta o proyecto se realice dentro de una acertada presupuestación. Presupone también la realización de una adecuada evaluación previa, que certifique la congruencia en la definición de metas y la correcta presupuestación de recursos.

Partiendo del supuesto anterior, la eficiencia se logra cuando, habiéndose elaborado adecuadamente la programación y la presupuestación se cumplen las metas programadas, ejerciendo racionalmente el presupuesto autorizado; un programa o una acción será más eficiente cuando logre alcanzar sus propósitos con el menor costo o bien realizar más de lo comprometido con el presupuesto autorizado.(págs. 85-86)

El indicador Calidad de los Servicios

Según (Estado, 2003)

Es una dimensión específica del concepto de eficacia que se refiere a la capacidad de la institución para responder en forma rápida y directa a las necesidades de sus usuarios. Son elementos de la calidad factores tales como: oportunidad, accesibilidad, precisión y continuidad en la entrega del servicio, comodidad y cortesía en la atención.

Un modo directo de medir estos conceptos es a través de encuestas a los usuarios. Una manera indirecta de conocer su grado de satisfacción con el producto o servicio, es el resultado de procesar la información recibida a través de libros o buzones de reclamos.

Algunas relaciones que reflejan este concepto son, por ejemplo, número de reclamos sobre el total de casos atendidos, tiempo de tramitación de beneficios, tiempos de espera en oficina de atención al público o velocidad de respuesta frente a cartas, llamadas o reclamos por parte de los usuarios y otros. (pág. 113)

2.3 MARCO CONCEPTUAL

Auditoría

Examen objetivo, sistemático, profesional y posterior de las operaciones financieras, administrativas y de gestión practicando con la finalidad de verificar y evaluar dichas operaciones y de formular observaciones y recomendaciones pertinentes.

Gestión

Gestión es un proceso mediante el cual la entidad asegura la obtención de recursos y su empleo eficaz y eficiente en el cumplimiento de sus objetivos.

Auditoría de Gestión

Instrumento metodológico para examinar y evaluar las actividades realizadas, en una entidad, programa, actividad, proyecto u operación, para, dentro del marco legal, determinar su grado de eficacia, eficiencia y economía, calidad e impacto y, por medio de las recomendaciones, promover la mejor administración de los recursos públicos.

Calidad

Adecuación de un producto o servicio a especificaciones o estándares establecidos por autoridades competentes, o de aceptación general, con aptitud para satisfacer las necesidades del cliente o usuario.

Control

Control es un conjunto de mecanismos utilizados para asegurar y evaluar el cumplimiento de los objetivos y planes diseñados y para que los actos administrativos se ajusten a las normas legales y a los referentes técnicos y científicos establecidos para las diferentes actividades humanas dentro de la organización social.

Causa

Motivo que origina el incumplimiento de las normas legales y administrativas, reguladores del ejercicio de la función pública; es la razón que explica, el hecho o situación irregular.

Condición

Descripción objetiva e imparcial de las observaciones o deficiencia encontrada, en los documentos, procesos, actividades u operaciones analizadas.

Criterio

Constituye la norma legal o técnica, o los principios generalmente aceptados, que regulan la ejecución de una actividad; es la referencia para efectuar la comparación con los hechos y determinar cumplimientos o desviaciones.

Economía

La economía, consiste en reducir al mínimo el costo de los recursos utilizados, para realizar una actividad con la calidad requerida; mide si los resultados se están obteniendo a los costos más bajos posibles; se determina, comparando el costo real de las actividades realizadas frente al costo establecido presupuestariamente.

Eficacia

Consiste en lograr o alcanzar los objetivos propuestos, las metas programadas, o los resultados deseados. De tal forma que una actividad, será efectiva en la medida en que los objetivos, metas o resultados sean obtenidos, alcanzados o logrados.

Eficiencia

Se refiere al óptimo aprovechamiento de los recursos para el logro de objetivos, considerando la calidad y el tiempo asignado; se obtiene comparando el monto de

recursos consumidos frente a bienes o servicios producidos; es la medición del desempeño.

Ética

Está conformada por valores morales, que permiten a la persona tomar decisiones y tener un comportamiento correcto, en las actividades que le corresponde cumplir en la entidad.

Evidencia

Pruebas que respaldan el contenido del informe del auditor, y que son obtenidas a través de los diversos medios empleados en el proceso de auditoría.

Evidencia Suficiente

Evidencia objetiva y competente, obtenida a través de las pruebas de control y de los procedimientos propios de la auditoría, para sustentar los hallazgos, conclusiones y recomendaciones del auditor.

Hallazgo de Auditoría

Es toda información que a juicio del auditor, permite identificar hechos o circunstancias importantes que inciden en forma significativa, en la gestión de la entidad o programa que merecen ser comunicados en el informe; sus elementos son: condición, criterio, causa y efecto.

Indicador

Referencia numérica generada a partir de una variable, que muestra el desempeño de la unidad, objeto de análisis, que comparada con un valor de referencia, interno o externo, podrá indicar posibles desvíos respecto de los cuales, se deberán tomar decisiones y acciones correctivas.

Misión

El objeto principal por el que fue creada la organización; en las entidades del sector público, la definición de la misión se establece por lo general, en el documento de constitución y define el beneficio que pretende dar a la sociedad.

Objetivo

Planteamientos conceptuales y formales de lo que se espera alcanzar, que permiten guiar y evaluar la ejecución de los planes, programas, proyectos o actividades de una organización.

Organización

Puede conceptualizarse de diferentes formas, pero en la mayoría de los casos, significa la suma de personas, estructuras y procesos que se proponen lograr determinados objetivos.

Políticas

Decisiones de alto nivel, que buscan unificar conductas y orientar procesos hacia el logro de un estándar objetivo.

Procedimiento

Métodos estandarizados para realizar tareas específicas o repetitivas, de conformidad con las políticas establecidas, que buscan unificar procesos.

Procedimiento de Control

Elementos establecidos por la administración, para asegurarse que los objetivos específicos de la organización, sean alcanzados.

Proceso

Serie de pasos, actividades o tareas secuenciales y lógicas, que en combinación con el personal, la infraestructura y la tecnología, permite a la organización, agrega valor a los insumos y transformarlos en el producto o en el servicio deseado.

Conclusiones

Juicios de carácter profesional, formuladas por el auditor, basados en las observaciones detectadas, como resultado del examen; a efectos de esta guía, se referirán a la evaluación de los resultados de gestión de la entidad examinada, en cuanto al logro de las metas y objetivos, programas, así como a la utilización de los recursos públicos, en términos de efectividad, eficiencia y economía.

Papeles de Trabajo

Los papeles de trabajo, se concreta como el conjunto de cédulas, documentos y medios magnéticos (tendencia a la auditoría cero papeles) elaborados u obtenidos por el auditor gubernamental, producto de la aplicación de las técnicas, procedimientos y más prácticas de auditoría, que sirven de evidencia del trabajo realizado y de los resultados de auditoría revelados en el informe.

Marcas de Auditoría

Según (Estado, 2003)

Las marcas de auditoría, conocidas también como: claves de auditoría o tildes, son signos particulares y distintivos que hace el auditor para señalar el tipo de trabajo realizado de manera que el alcance del trabajo quede perfectamente establecido. Estas marcas permiten conocer además, cuáles partidas fueron objeto de la aplicación de los procedimientos de auditoría y cuáles no

Existen dos tipos de marcas, las de significado uniforme, que se utilizan con frecuencia en cualquier auditoría. Las otras

Gráfico N° 2: Marcas de Auditoría

✓	Ligado
≠	Comparado
*	Observado
∧	Rastreado
>	Indagado
∩	Analizado
↕	Conciliado
∪	Circularizado
⊖	Sin respuesta
⊕	Confirmaciones, respuesta afirmativa
⊖	Confirmaciones, respuesta negativa
≠	Comprobado
∩	Cálculos
⊕	Inspeccionado
⊖	Notas explicativas

Fuente:(Estado, 2003)

Elaborado por: Rolando Chango

Ficha Técnica de Indicadores

Según (Estado, 2003)

Los indicadores se presentarán en una matriz denominada ficha técnica, que contiene la siguiente información

Gráfico N° 3: Técnica de Indicadores

FICHA TÉCNICA DE INDICADORES								
NOMBRE DEL INDICADOR	FACTORES CRÍTICOS DE ÉXITO	FÓRMULA DE CÁLCULO	UNIDAD DE MEDIDA	FRECUENCIA	ESTÁNDAR	FUENTE DE INFORMACIÓN	INTERPRETACIÓN	BRECHA
Porcentaje de recomendaciones cumplidas, de los informes de examen especial practicados por la Dirección de Auditoría de Empresas, durante el año 2008	Recomendaciones Formuladas en forma oportuna, consensuada y difundida; Recomendaciones formuladas que generan valor agregado a la gestión.	$\text{Indicador} = \frac{\text{Nº de Recomendaciones Cumplidas}}{\text{Nº Recomendaciones Formuladas}}$	%	Mensual	50% en 2008	Base de Datos Informes Generales Aprobados en 2008	$\text{Índice} = \frac{\text{Indicador}}{\text{Estándar}} \times 100$	100% - Índice % Mayor - Menor que 50%

2.4 IDEA A DEFENDER

Con la realización de una Auditoría de Gestión a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Latacunga Ltda., de la ciudad Latacunga, Provincia de Cotopaxi, se podrá conocer los niveles de eficiencia, eficacia y economía.

2.5 VARIABLES

2.5.1 Variable Independiente

Auditoría de Gestión.

2.5.2 Variable Dependiente

Procesos de Gestión de otorgamientos de créditos y recuperación de cartera vencida.

CAPITULO III: MARCO METODOLÓGICO

3.1 MODALIDAD DE LA INVESTIGACIÓN

Según (Torres, 2006)

Otra forma más reciente de caracterizar métodos de investigación es la concepción de métodos cimentada en las distintas concepciones de la realidad social, en el modo de conocerla científicamente y en el uso de herramientas metodológicas que se emplean para analizarla. Desde esta concepción, el método de investigación se suele dividir en los métodos cualitativos, o investigación cuantitativa; cualitativo, o investigación cualitativa.

El método cuantitativo o método tradicional, 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.

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. (pág. 57)

3.2 TIPOS DE INVESTIGACIÓN

Investigación Descriptiva

Según (Namakforoosh, 2005)

La investigación descriptiva es una forma de estudio para saber quién, dónde, cuándo, cómo y porqué del sujeto del estudio. En otras palabras, la información obtenida en un estudio descriptivo, explica perfectamente a una organización el consumidor, objetos, conceptos y cuentas. Se usa un diseño descriptivo para hacer una investigación. (pág. 91)

Investigación Documental

Según (Torres, 2006)

La investigación documental consiste en un análisis de la información escrita sobre un determinado tema, con el propósito de establecer relaciones, diferencias, etapas, posturas o estado actual del conocimiento respecto del tema objeto de estudio. (pág. 110)

3.3 MÉTODOS DE INVESTIGACIÓN

Método inductivo

Según (Lara, 2011)

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, etc. de aplicación universal y de comprobada validez, para aplicarlos a soluciones o hechos particulares (pág. 60)

Método deductivo

Según (Avila, 2010)

Este método tuvo su origen en la necesidad de elaborar hipótesis, cuyo resultado es el anunciado de leyes y teoría científicas. Sostiene que la hipótesis científicas no proceden de la observación, sino que son creaciones del hombre, propuesta a modo de conjeturas, para ver si, en el supuesto de admitirlas los sucesos o fenómenos de la naturaleza que daban mejor explicados el requisito fundamental para que fuera admitida se sujetaban a la confirmación que proporcionan los hechos. La experiencia es necesaria para la contratación de la hipótesis deduciendo de ella una conclusión en forma de supuesto tentativo que se compara con los hechos. Los defensores de este método sostienen que representan, también en la ciencia el modo común de razonar. Sus pasos característicos son: deducción de una hipótesis su confrontación con la realidad

para determinar si se produce una confirmación una refutación de la misma. El método hipotético deductivo sostiene que las hipótesis se admiten o rechazan según sea el resultado de la contratación de las mismas: una hipótesis se admiten o rechazan según sea el resultado de la contratación de las mismas: una hipótesis se admiten o rechazan según sea el resultado de la contratación de las mismas: una hipótesis se justifica y acepta se queda confirmada y se rechaza si es refutada resumiendo el método hipotético deductivo (pág. 78)

3.4 Técnicas de la investigación

Entrevista

Según (Lara, 2011)

La entrevista es la conversación entre dos personas o más personas (el entrevistador y el entrevistado o los entrevistados) con el fin de obtener una información o una opinión, o bien para conocer la personalidad de alguien. En este tipo de comunicación oral se debe tener en cuenta que, aunque el entrevistado responde al entrevistador, el destinatario es el público que está pendiente de la entrevista. Estas dialoga con arreglos aciertos esquemas o pautas de un problema u cuestión determinada, teniendo un propósito profesional.(pág. 11)

Encuesta

Según (Cáceres, 2007)

La encuesta se ha convertido en una herramienta fundamental para el estudio de las relaciones sociales. Las organizaciones contemporáneas, políticas, económicas o sociales, utilizan esta técnica como un instrumento indispensable para conocer el comportamiento de sus grupos de interés y tomar decisiones sobre ellos.

Debido a su intenso uso y difusión, La encuesta es la representante por excelencia de las técnicas del análisis social.(pág. 33)

Instrumentos de investigación

Cuestionario.

Se utilizaran tablas simples donde se anotaran todos los datos obtenidos, seguido por el análisis e interpretación a cada una de las respuestas proporcionadas por el personal de la cooperativa.

Cédula de entrevista

Se elaborara la pregunta respectiva, seguida del objetivo, posteriormente se transcribirá la respuesta.

3.5 POBLACIÓN Y MUESTRA

Según(Urquiza, 2007)

Es un conjunto de todos los elementos a ser investigado, delimitada en el sentido que sea la necesaria y suficiente. Cuando este muy grande (para nuestro estudio) se selección aparte de ella determinada muestra.(pág. 58)

CUADRO DE LOS FUNCIONARIOS.

Nómina del Consejo de Administración

Tabla 2: Nómina del Consejo de Administración

Nº	Nombres y Apellidos	Cargo	Dirección	Instrucción
1	Segundo TenelemaQuinatoa	Presidente	Pilahuin	Contador Público
2	SandraPatricia CaizaToalombo	Vicepresidente	Pilahuin	Secundaria
3	Juan CaizaguanoToaza	Vocal Principal	Ambatillo	Primaria
4	Gladis Elena Paredes Carrasco	Vocal Principal	Ambato	Administración de Empresas
5	Blanca Guamangate	Vocal Principal	Latacunga	Secundaria
6	Eva Lorena Chango LLugsha	Secretario/a	Ambato	Contador Público

Nómina del Consejo de Vigilancia

Tabla 3: Nómina del Consejo de Vigilancia

Nº	Nombres y Apellidos	Cargo	Dirección	Instrucción
1	José Daniel Pandashina	Presidente	Pilahuin Pucara Grande	Secundaria
2	María Rosario Quinatoa Agualongo	Vocal Principal	Chibuleo San Pedro	Contador Publico
3	María Transito Cashabamba Zumbana	Vocal Principal	Pasa	Ciencias de Educación

Personal Administrativa

Tabla 4: Nómina Administrativa

Gerente General	1
Contador	1
Jefe Operativo	1
Jefe De Crédito	1
Inversiones	1
Recurso Humano	1
Sistemas	1
Caja	1
Atención al Cliente	1
Oficial de crédito y cobranza	1

Fuente: Coac. Sac Latacunga Ltda.

Elaborado por: Walter Chango

Por tal razón no se puede aplicar la muestra porque cuenta con 10 funcionarios y no es necesario el registro de la muestra.

CAPITULO IV: MARCO PROPOSITIVO

4.1 TITULO

“AUDITORÍA DE GESTIÓN EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LATACUNGA LTDA. DE LA CIUDAD DE LATACUNGA, PROVINCIA DE COTOPAXI, DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL AÑO 2014”.

4.2 CONTENIDO DE LA PROPUESTA

PP	• Planificación Preliminar
PE	• Planificación Específica
E	• Ejecución
CR	• Comunicación de Resultados

Auditoría de Gestión en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Latacunga Ltda., de la ciudad de Latacunga, Provincia de Cotopaxi del 1 de Enero al 31 de Diciembre del año 2014.	AP																				
<p>Índice del Archivo Permanente</p> <table border="1" data-bbox="323 607 1347 1193"> <tr> <td>• Carta de compromiso de la Auditoría de Gestión.</td> <td style="text-align: center;">AP.01</td> </tr> <tr> <td>• Propuesta de los Servicios de Auditoría de Gestión.</td> <td style="text-align: center;">AP.02</td> </tr> <tr> <td>• Presentación de los Servicios Profesionales.</td> <td style="text-align: center;">AP.03</td> </tr> <tr> <td>• RUC</td> <td style="text-align: center;">AP.04</td> </tr> <tr> <td>• Manual de Crédito y Recuperación de Cartera</td> <td style="text-align: center;">AP.05</td> </tr> <tr> <td>• Productos Financieros</td> <td style="text-align: center;">AP.06</td> </tr> <tr> <td>• Misión, Visión, Valores</td> <td style="text-align: center;">AP.07</td> </tr> <tr> <td>• Plan Operativo Anual</td> <td style="text-align: center;">AP.08</td> </tr> <tr> <td>• Organigrama Estructural</td> <td style="text-align: center;">AP.09</td> </tr> <tr> <td>• Manual de funciones</td> <td style="text-align: center;">AP.10</td> </tr> </table>		• Carta de compromiso de la Auditoría de Gestión.	AP.01	• Propuesta de los Servicios de Auditoría de Gestión.	AP.02	• Presentación de los Servicios Profesionales.	AP.03	• RUC	AP.04	• Manual de Crédito y Recuperación de Cartera	AP.05	• Productos Financieros	AP.06	• Misión, Visión, Valores	AP.07	• Plan Operativo Anual	AP.08	• Organigrama Estructural	AP.09	• Manual de funciones	AP.10
• Carta de compromiso de la Auditoría de Gestión.	AP.01																				
• Propuesta de los Servicios de Auditoría de Gestión.	AP.02																				
• Presentación de los Servicios Profesionales.	AP.03																				
• RUC	AP.04																				
• Manual de Crédito y Recuperación de Cartera	AP.05																				
• Productos Financieros	AP.06																				
• Misión, Visión, Valores	AP.07																				
• Plan Operativo Anual	AP.08																				
• Organigrama Estructural	AP.09																				
• Manual de funciones	AP.10																				
Elaborado por: WRCH	Fecha: 01/09/2015																				
Supervisado por: AR / GT	Fecha: 27/11/2015																				

<p style="text-align: center;">Auditoría de Gestión en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Latacunga Ltda., de la ciudad de Latacunga, Provincia de Cotopaxi del 1 de Enero al 31 de Diciembre del año 2014.</p>	<p style="text-align: center;">AP.01 1/1</p>
<p style="text-align: right;">Latacunga, 01 de septiembre de 2015</p> <p>Sr. Luis Alberto Chango</p> <p style="text-align: center;">GERENTE DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “INDIGENA SAC LATACUNGA LTDA”.</p> <p>Presente.</p> <p>De mi consideración:</p> <p>Usted me ha solicitado la realización de una Auditoría de Gestión a la entidad que administra, para conocer su funcionamiento y determinar los niveles de eficiencia, eficacia y economía del período correspondiente del 1 de enero al 31 de diciembre del 2014.</p> <p>Se define la responsabilidad de la administración la presentación de la documentación para ser auditados y la nuestra es dar una opinión sobre la información dada.</p> <p>El trabajo de auditoría se sustenta en la aplicación de técnicas de auditoría y la normativa aplicable, aplicándose las pruebas diseñadas en base al nivel de confianza y de riesgos determinados para cada componente.</p> <p>Por la atención dada a la presente le anticipo mi sincero agradecimiento.</p> <p>Atentamente;</p> <p>Rolando Chango Auditor</p>	
<p>Elaborado por: WRCH</p>	<p>Fecha: 01/09/2015</p>
<p>Supervisado por: AR / GT</p>	<p>Fecha: 27/11/2015</p>

<p align="center">Auditoría de Gestión en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Latacunga Ltda., de la ciudad de Latacunga, Provincia de Cotopaxi del 1 de Enero al 31 de Diciembre del año 2014.</p>	<p align="center">AP.02 ½</p>
<p align="right">Latacunga, 01 de septiembre de 2015</p> <p>Sr. Luis Alberto Chango</p> <p>GERENTE DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “INDIGENA SAC LATACUNGA LTDA”.</p> <p>Presente:</p> <p>Recibe un cordial saludo, le presenté la propuesta de servicios profesionales para la realización de una auditoría de gestión a la entidad que usted dirige para el periodo del 1 de enero al 31 de diciembre del 2014.</p> <p>Enfoque de Auditoría</p> <p>Convencidos en que no todas las auditorías de gestión son iguales, se emplean diversas técnicas de auditoría para la obtención de evidencia suficiente, competente y relevante, para la elaboración de los hallazgos y la emisión del informe final de auditoría.</p> <p>Los servicios que se ofertan son los siguientes:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Se define la atención en base al ambiente en el que se desarrollan las actividades. • Verificar la aplicación de la normativa vigente al período del estudio. • Se valorara las operaciones realizadas dentro del período. • Se identificaran las deficiencias que afectan el correcto funcionamiento de la organización para que los administradores puedan dar solución a lo que se presentan. • Se entregara un informe final de auditoría con conclusiones y recomendaciones que son el valor agregado de la auditoría. 	
<p>Elaborado por: WRCH</p>	<p>Fecha: 01/09/2015</p>
<p>Supervisado por: AR / GT</p>	<p>Fecha: 27/11/2015</p>

Auditoría de Gestión en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Latacunga Ltda., de la ciudad de Latacunga, Provincia de Cotopaxi del 1 de Enero al 31 de Diciembre del año 2014.	AP.02 2/2
<p>Los integrantes del equipo de auditoría unirán sus esfuerzos a beneficio de la organización, esperando que la propuesta cumpla con sus expectativas, esperamos su respuesta positiva.</p> <p>Atentamente,</p> <p>Rolando Chango Auditor</p> <p>✓ Verificado en documento</p>	
Elaborado por: WRCH	Fecha: 01/09/2015
Supervisado por: AR / GT	Fecha: 27/11/2015

<p align="center">Auditoría de Gestión en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Latacunga Ltda., de la ciudad de Latacunga, Provincia de Cotopaxi del 1 de Enero al 31 de Diciembre del año 2014.</p>	<p align="center">AP.03 1/1</p>
<p align="right">Latacunga, 01 de septiembre de 2015</p> <p>Sr. Luis Alberto Chango</p> <p>GERENTE DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “INDIGENA SAC LATACUNGA LTDA”.</p> <p>Presente.</p> <p>Servicios profesionales independientes.</p> <p>Reciba un cordial saludo y éxito en sus funciones, el objeto de presentar y ofrecer mis servicios de Auditoría Independiente, con los conocimientos necesarios para la realización de este tipo de trabajo.</p> <p>Dentro de la propuesta se aplicarán las fases partiendo del conocimiento preliminar, evaluación de sistema de control interno, aplicación de procedimiento de auditoría para la emisión del informe respectivo.</p> <p>Agradezco la atención dada a la presenta.</p> <p>Atentamente;</p> <p>Rolando Chango Auditor.</p> <p align="center">✓ Verificado en documento</p>	
<p>Elaborado por: WRCH</p>	<p>Fecha: 01/09/2015</p>
<p>Supervisado por: AR / GT</p>	<p>Fecha: 27/11/2015</p>

**Auditoría de Gestión en la Cooperativa de Ahorro y Crédito
Indígena SAC Latacunga Ltda., de la ciudad de Latacunga,
Provincia de Cotopaxi del 1 de Enero al 31 de Diciembre del año
2014.**

**AP.04
1/1**

**REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES
SOCIEDADES**



NÚMERO RUC: 1891729328881
RAZÓN SOCIAL: COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC LATACUNGA LTDA.
TÍTULO COMERCIAL:
CLASE CONTRIBUYENTE: OTRO
REPRESENTANTE LEGAL: CHANGO CHANGO LUIS ALBERTO
CONTADOR: CHANGATO VILLA ANGEL PATRICK

RUC INDO ATRIBUÍDO: 0000000 **RUC CONSTITUCIÓN:** 0100000
No. Identificación: 0100000 **FECHA DE ACTUACIÓN:** 13/09/14

ACTIVIDAD ECONOMICA PRINCIPAL:
 ACTIVIDADES DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA REALIZADA POR COOPERATIVAS

DIRECCIÓN TRIBUTARIA:
 Provincia: COTACACHI Ciudad: LATACUNGA Parroquia: LA MADRE Calle: PARADISO Número: 743 Identificación: FBLK VALENCIA Referencia tributaria: A TREINTA METROS DE LA PLAZA DEL GALTO Teléfono: Teléfono: 0330000

DIRECCIÓN ESPECIAL:

DECLARACIONES TRIBUTARIAS:

- ANEXO RELACION DEPENDENCIA
- DECLARACIÓN DE IMPUESTO A LA RENTA, SOCIEDADES
- DECLARACIÓN DE RETENCIONES EN LA FUENTE
- DECLARACIÓN GENERAL DE IVA

ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS último al mes **Importe:** 0
JURISDICCIÓN: REGIONAL CENTRO (COTACACHI) **Cálculo:** 0

 
 FIRMA DEL CONTRIBUYENTE **SERVICIO DE RENTAS INTERNAS**
 Historial: 010000007 Legajo de contribuyente LATACUNGA CALLE PARADISO y altura 1300000142222
 Página 1 de 2

✓ Verificado en documento

Elaborado por: WRCH	Fecha: 01/09/2015
Supervisado por: AR / GT	Fecha: 27/11/2015
Auditoría de Gestión en la Cooperativa de Ahorro y Crédito	AP.05

<p align="center">Indígena SAC Latacunga Ltda., de la ciudad de Latacunga, Provincia de Cotopaxi del 1 de Enero al 31 de Diciembre del año 2014.</p>	<p align="center">1/1</p>
<p align="right">1</p> <p align="center">COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO INDIGENA SAC LATACUNGA Ltda.</p> <p align="center">REGLAMENTO DE AHORRO Y CREDITO</p> <p>El Consejo de Administración en uso de sus atribuciones y de conformidad con lo dispuesto en el Art. 33 de la Ley de Cooperativas literal a) y lo que establecen los Estatutos vigentes de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Latacunga Ltda., acuerda dictar el siguiente Reglamento de Ahorro y Crédito contenido en las siguientes disposiciones:</p> <p align="center">CAPITULO 1</p> <p align="center">POLITICA GENERAL Y OBJETIVOS</p> <p>Art. 1.- La Cooperativa de Ahorro y Crédito SAC Latacunga Ltda., cumplirá el objetivo principal del servicio de ahorro y crédito, al proporcionar a los socios de la Cooperativa, los recursos financieros necesarios y adecuados a sus posibilidades de pago, condicionados a las disposiciones del presente Reglamento.</p> <p>Art. 2.- La Política General de la Cooperativa en la concesión de Crédito y captación de ahorros de los Socios se regirán por los siguientes principios:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) Igualdad absoluta de los asociados para obtener los beneficios de Crédito de la Cooperativa; b) Rapidez y oportunidad del servicio dentro de las limitaciones económicas de la Entidad; c) Protección de los Socios a través de la concesión de los créditos destinados a su mejoramiento económico social; d) Provisión de los Recursos para actividades micro-financieras; e) Asesoramiento técnico y financiero que asegure la correcta inversión de los créditos Cooperativos. <p>Existen 16 hojas del reglamento interno</p> <p align="center">✓ Verificado en documento</p>	
<p>Elaborado por: WRCH</p>	<p>Fecha: 01/09/2015</p>
<p>Supervisado por: AR / GT</p>	<p>Fecha: 27/11/2015</p>

**Auditoría de Gestión en la Cooperativa de Ahorro y Crédito
Indígena SAC Latacunga Ltda., de la ciudad de Latacunga,
Provincia de Cotopaxi del 1 de Enero al 31 de Diciembre del año
2014.**

**AP.06
1/1**

REQUISITOS PARA SOLICITAR UN CRÉDITO

Microcrédito

- Una foto a color tamaño carnet actualizada
- Solicitud de crédito debidamente llenada y firmada (deudor y garante)
- Presentar copia y original de la cédula de ciudadanía y certificado de verificación (deudor y garante)
- Planilla de luz, agua o teléfono actualizado (deudor y garante)
- Pago del Impuesto Predial y copia de nómina (actualizada)
- Copia de RUC o RIBB (Sector de comercio)
- Formulario de funcionamiento, permisos, carnet de Asesorista
- Copia de matrícula del vehículo

Consumo

- Una foto a color tamaño carnet actualizada
- Solicitud de crédito debidamente llenada y firmada (deudor y garante)
- Presentar copia y original de la cédula de ciudadanía y certificado de verificación (deudor y garante)
- Planilla de luz, agua o teléfono actualizado (deudor y garante)
- Pago del Impuesto Predial y copia de nómina (actualizada)
- Ratificación del SAC, tres Folios de Pago (rellenos y firmados)
- Copia de matrícula del vehículo o contrato legalizado
- Contrato de alquiler bienes inmuebles

Inversión

- Escritura original del inmueble
- Certificado de gravamen actualizado
- Pago del impuesto predial actualizado
- Certificado de línea de crédito
- Planificación

Calculo de intereses	1 mes	3 mes	6 mes
Microcrédito	0	0	0
Consumo	1	1	1
Inversión	0	0	0
Microcrédito	0	0	0
Consumo	0	0	0
Inversión	0	0	0

Formulario para solicitar: _____
Teléfono: _____

7 **24**
www.ccojpsac.com

✓ **Verificado en documento**

Elaborado por: WRCH

Fecha: 01/09/2015

Supervisado por: AR / GT

Fecha: 27/11/2015

<p style="text-align: center;">Auditoría de Gestión en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Latacunga Ltda., de la ciudad de Latacunga, Provincia de Cotopaxi del 1 de Enero al 31 de Diciembre del año 2014.</p>	<p style="text-align: center;">AP.07 1/1</p>
<p>Visión Institucional</p> <p>Ser una organización indígena líder en crecimiento constante con indicadores financieros sanos y de reconocida trayectoria por su especialización en la prestación de servicios de ahorro, crédito y micro finanzas; ofrecer a nuestros socios productos adaptados a sus necesidades, con seguridad, confianza y agilidad; brindar atención personalizada a la comunidad en instalaciones funcionales, con equipamiento moderno, personal capacitado y comprometido.</p> <p>Misión Institucional</p> <p>Somos una institución indígena que ofrecemos servicios financieros con enfoque social competitivos y accesibles para contribuir al mejoramiento de la calidad de vida de nuestros socios.</p> <p>OBJETIVOS ESTRATEGICOS</p> <p>FINANCIERO</p> <p>Generar rentabilidad que permita a la COAC SAC LATACUNGA llevar a cabo inversiones para brindar un mejor servicio a sus socios e incrementar su cobertura en las zonas de influencia</p> <p>TAC</p> <p>Desarrollar tecnologías propias para brindar servicios que respondan a las necesidades de los socios a través de una estructura sólida y personal capacitado e idóneo.</p> <p>PROCESOS INTERNOS</p> <p>Contar con procesos estandarizados dentro de la normativa legal con políticas claras, los mismos que servirán para emitir información transparente y confiable a los socios, directivos y empleados por varios canales de información.</p> <p>SOCIOS – CLIENTES</p> <p>Fidelizar a socios existentes e incrementar el número de socios mediante el uso de procesos publicitarios adecuados para la zona que permitan democratizar el acceso a servicios financieros en la Parroquia Latacunga.</p> <p style="text-align: center;">✓ Verificado en documento</p>	
<p>Elaborado por: WRCH</p>	<p>Fecha: 01/09/2015</p>
<p>Supervisado por: AR / GT</p>	<p>Fecha: 27/11/2015</p>

**Auditoría de Gestión en la Cooperativa de Ahorro y Crédito
Indígena SAC Latacunga Ltda., de la ciudad de Latacunga,
Provincia de Cotopaxi del 1 de Enero al 31 de Diciembre del año
2014.**

AP.08

COOPERATIVA DE AHORRO, CREDITO SAC LATACUNGA
**Mejorar los indicadores financieros, respecto a los mejores
registrados en el sistema cooperativo de Ahorro y Crédito**

CATEGORIA	ACTIVO	INDICADOR	RESPONSABLE	PRODUCTO	RECORRIDO	FECHA CUMPLIDA
Estrategia	11	Aplicar el presupuesto de gastos	SECRETARÍA DE ADMINISTRACIÓN	Elaboración del presupuesto de gastos	Elaboración del presupuesto de gastos	ENERO
	12	Verificar el cumplimiento de los gastos	SECRETARÍA DE ADMINISTRACIÓN	Verificación del cumplimiento de los gastos	Verificación del cumplimiento de los gastos	ENERO
	13	Actualizar el presupuesto de gastos	SECRETARÍA DE ADMINISTRACIÓN	Actualización del presupuesto de gastos	Actualización del presupuesto de gastos	ENERO
	14	Controlar el cumplimiento de los gastos	SECRETARÍA DE ADMINISTRACIÓN	Control del cumplimiento de los gastos	Control del cumplimiento de los gastos	ENERO
	15	Realizar el presupuesto de gastos	SECRETARÍA DE ADMINISTRACIÓN	Realización del presupuesto de gastos	Realización del presupuesto de gastos	JUNIO
	16	Verificar el cumplimiento de los gastos	SECRETARÍA DE ADMINISTRACIÓN	Verificación del cumplimiento de los gastos	Verificación del cumplimiento de los gastos	ENERO
	17	Actualizar el presupuesto de gastos	SECRETARÍA DE ADMINISTRACIÓN	Actualización del presupuesto de gastos	Actualización del presupuesto de gastos	ENERO
	18	Controlar el cumplimiento de los gastos	SECRETARÍA DE ADMINISTRACIÓN	Control del cumplimiento de los gastos	Control del cumplimiento de los gastos	ENERO
Estrategia	19	Aplicar el presupuesto de gastos	SECRETARÍA DE ADMINISTRACIÓN	Elaboración del presupuesto de gastos	Elaboración del presupuesto de gastos	ENERO
	20	Verificar el cumplimiento de los gastos	SECRETARÍA DE ADMINISTRACIÓN	Verificación del cumplimiento de los gastos	Verificación del cumplimiento de los gastos	ENERO
	21	Actualizar el presupuesto de gastos	SECRETARÍA DE ADMINISTRACIÓN	Actualización del presupuesto de gastos	Actualización del presupuesto de gastos	ENERO
	22	Controlar el cumplimiento de los gastos	SECRETARÍA DE ADMINISTRACIÓN	Control del cumplimiento de los gastos	Control del cumplimiento de los gastos	ENERO
	23	Realizar el presupuesto de gastos	SECRETARÍA DE ADMINISTRACIÓN	Realización del presupuesto de gastos	Realización del presupuesto de gastos	ENERO

✓ Verificado en documento

Elaborado por: **WRCH**

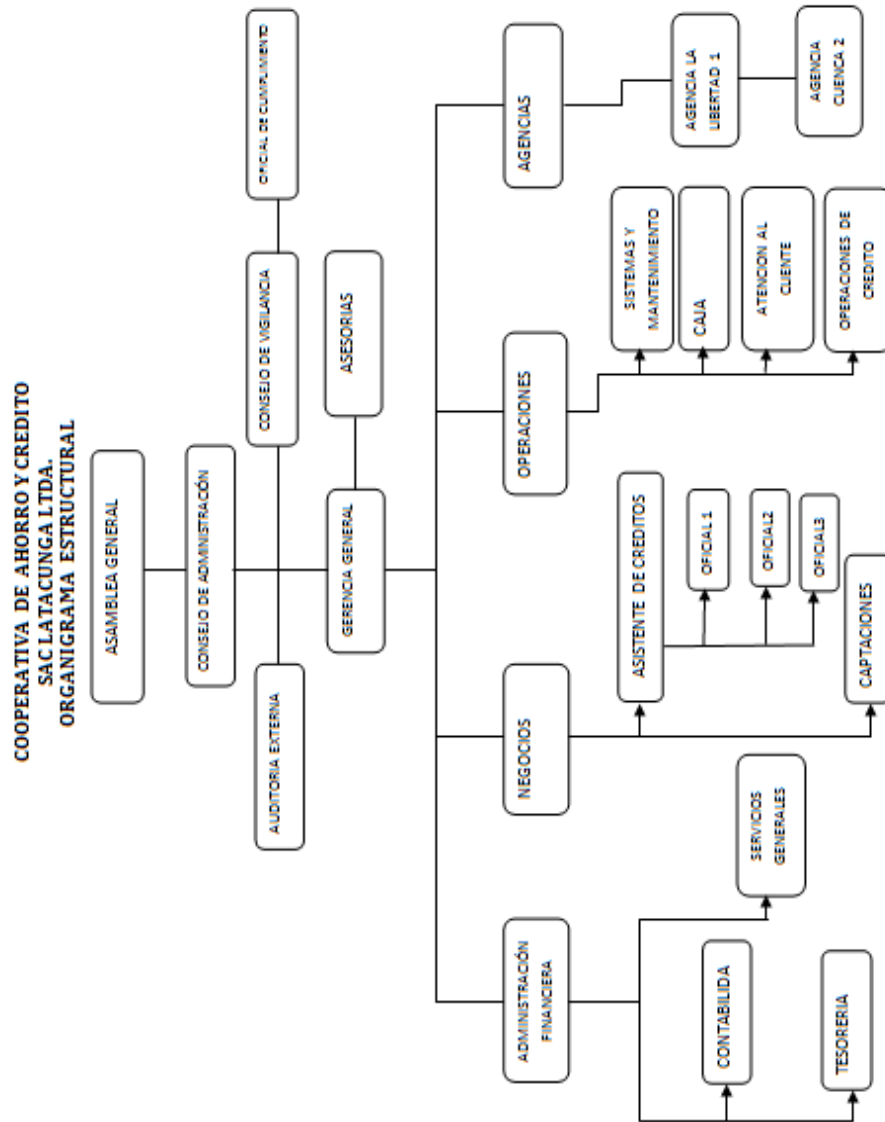
Fecha: **01/09/2015**

Supervisado por: **AR / GT**

Fecha: **27/11/2015**

**Auditoría de Gestión en la Cooperativa de Ahorro y Crédito
Indígena SAC Latacunga Ltda., de la ciudad de Latacunga,
Provincia de Cotopaxi del 1 de Enero al 31 de Diciembre del año
2014.**

**AP.09
1/1**



✓ **Verificado en documento**

Elaborado por: WRCH

Fecha: 01/09/2015

Supervisado por: AR / GT

Fecha: 27/11/2015

<p style="text-align: center;">Auditoría de Gestión en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Latacunga Ltda., de la ciudad de Latacunga, Provincia de Cotopaxi del 1 de Enero al 31 de Diciembre del año 2014.</p>	<p style="text-align: center;">AP.10 1/1</p>
<p style="text-align: center;"><u>MANUAL DE CRÉDITO Y COBRANZAS.</u></p> <hr/> <p style="text-align: center;"><i>COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO INDIGENA SAC LATACUNGA</i></p> <p style="text-align: center;">MANUAL DE CREDITO Y COBRANZAS</p> <p style="text-align: center;">CAPITULO I</p> <p style="text-align: center;">INTRODUCCIÓN</p> <p><i>La cartera de crédito representa el principal activo de la Cooperativa de Ahorro y Crédito INDIGENA SAC LATACUNGA. Por lo tanto, la misma debe ser concedida considerando parámetros que permitan su adecuada evaluación, control y seguimiento, a efectos de minimizar el riesgo crediticio y de mantener una cartera sana y productiva, asegurando de esta manera su óptima recuperación; permitiendo a la Institución brindar permanentemente un servicio calidad que satisfagan las necesidades de financiamiento de los socios y clientes coadyuvando a su bienestar económico y social.</i></p> <p><i>Por lo expuesto, el Consejo de Administración de la Cooperativa ha dispuesto la aplicación del presente manual de crédito, con la finalidad, que los funcionarios involucrados en el proceso de crédito, lo utilicen como herramienta de trabajo, en cumplimiento de los objetivos institucionales.</i></p> <p><i>El presente instrumento, será de uso obligatorio para todos los funcionarios que participen en el servicio de crédito, tanto en la oficina matriz como en las oficinas operativas de la Cooperativa.</i></p> <p style="color: red; text-align: center;">✓ Verificado en documento</p> <p>Son 20 páginas.</p>	
<p>Elaborado por: WRCH</p>	<p>Fecha: 01/09/2015</p>
<p>Supervisado por: AR / GT</p>	<p>Fecha: 27/11/2015</p>

**Auditoría de Gestión en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena
SAC Latacunga Ltda., de la ciudad de Latacunga, Provincia de
Cotopaxi del 1 de Enero al 31 de Diciembre del año 2014.**

AP

Archivo Corriente

Índice del Archivo Corriente

Conocimiento preliminar	AC.01
Planificación Especifica	AC.02
Ejecución	AC.03
Comunicación de resultados	AC.04

Elaborado por: WRCH

Fecha: 01/09/2015

Supervisado por: AR / GT

Fecha: 27/11/2015

Auditoría de Gestión en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Latacunga Ltda., de la ciudad de Latacunga, Provincia de Cotopaxi del 1 de Enero al 31 de Diciembre del año 2014.	AC.01
----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--------------

Conocimiento Preliminar

No.	Procedimientos	Elaborado por	Referencia
1	Elaborar la notificación inicial de trabajo.	WRCH	AC.01.1
2	Realizar la visita preliminar a las instalaciones de la Cooperativa.	WRCH	AC.01.2
3	Efectúa la entrevista preliminar a la entidad.	WRCH	AC.01.3
4	Solicitar la información general de la entidad.	WRCH	AC.01.4
5	Aplicar los cuestionarios de control interno COSO I.	WRCH	AC.01.5
6	Emitir el informe de planificación preliminar.	WRCH	AC.01.6

Elaborado por: WRCH	Fecha: 01/09/2015
Supervisado por: AR / GT	Fecha: 27/11/2015

<p>Auditoría de Gestión en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Latacunga Ltda., de la ciudad de Latacunga, Provincia de Cotopaxi del 1 de Enero al 31 de Diciembre del año 2014.</p>	<p>AC.01.1</p>
<p style="text-align: right;">Latacunga, 07 de septiembre de 2015</p> <p>Sr. Luis Alberto Chango GERENTE DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “INDIGENA SAC LATACUNGA LTDA”.</p> <p>Presente:</p> <p>Reciba un cordial y atento saludo, el motivo de la presente es <i>notificarle el inicio de la Auditoría de Gestión en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Latacunga Ltda., de la ciudad de Latacunga, Provincia de Cotopaxi del 1 de Enero al 31 de Diciembre del año 2014</i>; se define como responsabilidad de la administración la entrega de la información sobre la gestión del período de estudios y mi responsabilidad es expresar una opinión sobre la misma.</p> <p>Por la atención dada a la presente le anticipo mi agradecimiento.</p> <p>Atentamente</p> <p>Rolando Chango AUDITOR</p>	
<p>Elaborado por: WRCH</p>	<p>Fecha: 01/09/2015</p>
<p>Supervisado por: AR / GT</p>	<p>Fecha: 27/11/2015</p>

<p align="center">Auditoría de Gestión en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Latacunga Ltda., de la ciudad de Latacunga, Provincia de Cotopaxi del 1 de Enero al 31 de Diciembre del año 2014.</p>	<p align="center">AC.01.2</p>
<p align="center">Visita preliminar</p> <p>La Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Latacunga Ltda., está ubicada en la provincia: Cotopaxi cantón: Latacunga Parroquia: la matriz Calle: amazonas numero 743 intersección: Félix valencia Referencia ubicación: a treinta metros de la plaza del salto.</p> <p>Laboran en la entidad 10 funcionarios cada cual cuenta con su área de trabajo bien definida, poseen de los respectivos activos fijos indispensables para la realización de sus actividades como por ejemplo: mobiliario y una computadora; se centralizo la impresión y copiado en una copiadora multifuncional marca RICOH.</p> <p>En el área de Cajas se ha colocado las seguridades necesarias para la realización de un trabajo con protección para los recursos económicos de la entidad y de los funcionarios a cargo de los mismos.</p>	
<p>Elaborado por: WRCH</p>	<p>Fecha: 01/09/2015</p>
<p>Supervisado por: AR / GT</p>	<p>Fecha: 27/11/2015</p>

<p>Auditoría de Gestión en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Latacunga Ltda., de la ciudad de Latacunga, Provincia de Cotopaxi del 1 de Enero al 31 de Diciembre del año 2014.</p>	<p>AC.01.3 1/2</p>
<p>Entrevista preliminar</p> <p>1. ¿La Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Latacunga Ltda., desde cuando se creó?</p> <p>4 de junio del 2008, inscrita en el Registro General de Cooperativas con Número de orden 7204,</p> <p>2. ¿Está legalmente constituida y vigilada por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria?</p> <p>Si, está legalmente constituida y desde la creación de la entidad se mantiene cumpliendo con los dispuesto por la Superintendencia de economía popular y solidaria, por tal razón no ha sido intervenida hasta la fecha.</p> <p>3. ¿La organización cuenta con una planificación estratégica para el direccionamiento de la organización?</p> <p>Si, contamos con tan valioso documento para el direccionamiento de las actividades, en el cual se cuenta con la misión, visión y objetivos correctamente definido en base a un diagnostico general de la entidad.</p> <p>4. ¿Se cuenta con un organigrama estructural donde se establezcan funciones y línea de autoridad?</p> <p>Sí, tenemos un organigrama estructural donde se encuentran los cargos con los funcionarios que ocupan los mismos y ha sido colocado en un lugar visible para que pueda ser reconocida por los funcionarios.</p>	
<p>Elaborado por: WRCH</p>	<p>Fecha: 01/09/2015</p>
<p>Supervisado por: AR / GT</p>	<p>Fecha: 27/11/2015</p>

<p>Auditoría de Gestión en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Latacunga Ltda., de la ciudad de Latacunga, Provincia de Cotopaxi del 1 de Enero al 31 de Diciembre del año 2014.</p>	<p>AC.01.3 2/2</p>
<p>5. ¿Poseen un manual de funciones? Sí, tenemos un manual de funciones donde se incluyen el objetivo del cargo, funciones y requisitos para la realización de cada uno de los perfiles registrados dentro de la normativa.</p> <p>6. ¿La entidad posee un Plan Operativo Anual? Si, se ha elaborado un Plan Operativo Anual en el que incluyan los objetivos, estrategias y metas anuales a ser cumplidas según el cuadro de mando integral.</p> <p>7. ¿Ha sido evaluado el cumplimiento del Plan Operativo Anual? No, se ha evaluado el cumplimiento del plan operativo anual, por lo que no se conoce su efectividad y las razones para que se hayan dado estos resultados.</p> <p>8. ¿Se ha definido los productos financieros que serán entregados dentro de la Cooperativa? Si, se han establecido con anteriores los productos financieros que se podrán ser entregados por la entidad a los socios.</p> <p>9. ¿Considera usted que auditoría de gestión permitiría realizar las actividades de la entidad? Si, serian valioso la aplicación de los resultados de la misma para identificar los puntos clave que tiene la entidad y poder superar sus ineficiencias.</p>	
<p>Elaborado por: WRCH</p>	<p>Fecha: 01/09/2015</p>
<p>Supervisado por: AR / GT</p>	<p>Fecha: 27/11/2015</p>

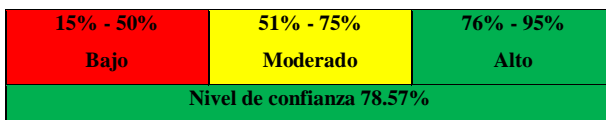
<p>Auditoría de Gestión en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Latacunga Ltda., de la ciudad de Latacunga, Provincia de Cotopaxi del 1 de Enero al 31 de Diciembre del año 2014.</p>	<p>AC.01.4</p>
<p style="text-align: right;">Latacunga, 07 de septiembre de 2015</p> <p>Sr. Luis Alberto Chango GERENTE DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “INDIGENA SAC LATACUNGA LTDA”.</p> <p>Presente:</p> <p>Reciba un cordial y atento saludo, el motivo es solicitarle información general de la entidad que servirán para realizar un diagnóstico general de la entidad y poder desarrollar cada una de las fases de la auditoría de gestión acordada; la información requerida es la siguiente:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Registro único de contribuyentes • Metas de colocación • Productos financieros • Misión, visión y valores • Organigrama estructural • Nómina de empleados • Manual de créditos y recuperación de cartera vencida. • Reglamento interno de trabajo <p>Por la atención dada a la presente le anticipo mi agradecimiento.</p> <p>Atentamente</p> <p>Rolando Chango AUDITOR</p>	
<p>Elaborado por: WRCH</p>	<p>Fecha: 01/09/2015</p>
<p>Supervisado por: AR / GT</p>	<p>Fecha: 27/11/2015</p>

Auditoría de Gestión en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Latacunga Ltda., de la ciudad de Latacunga, Provincia de Cotopaxi del 1 de Enero al 31 de Diciembre del año 2014.					AC.01.5 1/9	
AMBIENTE DE CONTROL						
Responsable de la información:						
No.	Cuestionario	Si	No	PT	CT	Observación
1	¿Se han definido los valores éticos y de conducta en el funcionamiento de la entidad?		✓	1	0	
2	¿Dichos valores se encuentran plasmados en un documento oficial?		✓	1	0	
3	¿Se comunican dentro de la entidad las acciones disciplinarias que se toman, por haber violando las normas de comportamiento?	✓		1	1	
4	¿Se abstienen los directivos y funcionarios de influir en el proceso de reclutamiento y selección?	✓		1	1	
5	¿Cuentan un reglamento interno de trabajo?	✓		1	1	
6	¿Es actualizado el reglamento interno?	✓		1	1	
7	¿Posee un Manual de Funciones?	✓		1	1	
8	¿Existe un organigrama de la entidad?	✓		1	1	
9	¿La delegación de funciones son emitidos por los jefes de cada área?	✓		1	1	
10	¿Se han establecido por escrito políticas de incentivos y motivación?		✓	1	0	
11	¿Se cuenta con un mecanismo para controlar la jornada normal?	✓		1	1	
12	¿Se cuenta con un plan de vacaciones?	✓		1	1	
13	¿Se cuenta con un plan de capacitaciones?	✓		1	1	
14	¿Se realizan evaluaciones del desempeño del personal?	✓		1	1	
Total Σ		11	3	14	11	
Elaborado por: WRCH				Fecha: 01/09/2015		
Supervisado por: AR / GT				Fecha: 27/11/2015		

Auditoría de Gestión en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Latacunga Ltda., de la ciudad de Latacunga, Provincia de Cotopaxi del 1 de Enero al 31 de Diciembre del año 2014.	AC.01.5 2/9
----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	------------------------

Nivel de confianza	(Calificación total / Ponderación total) * 100
Nivel de confianza	(11 / 14) * 100
Nivel de confianza	78.57%
Nivel de riesgo	100% - nivel de confianza
Nivel de riesgo	100% - 78.57%
Nivel de riesgo	21.43%

Gráfico N° 4: Nivel de confianza del Ambiente de control



El nivel de confianza es del 78.57% alto, con un riesgo bajo del 21.43%, se dieron estos resultados principalmente por la falta de valores emitidos dentro de un documento, ausencia de políticas de motivaciones e incentivos.

Fuente: Resultados del cuestionario de control interno.

Elaborado por: Rolando Chango.

Elaborado por: WRCH	Fecha: 01/09/2015
Supervisado por: AR / GT	Fecha: 27/11/2015

Auditoría de Gestión en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Latacunga Ltda., de la ciudad de Latacunga, Provincia de Cotopaxi del 1 de Enero al 31 de Diciembre del año 2014.	AC.01.5 2/9
----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	------------------------

EVALUACIÓN DEL RIESGO

No.	Cuestionario	Si	No	PT	CT	Observación
1	¿Se ha fijado un plan estratégico?	✓		1	1	
2	¿Los directivos y funcionarios claves son responsables del establecimiento de objetivos?	✓		1	1	
3	¿Se ha establecido un plan para mitigar el riesgo?		✓	1	0	
4	¿Se ha constituido un comité encargado de la evaluación de riesgos?		✓	1	0	
5	¿Se priorizan las actividades en función de los riesgos establecidos por la entidad?		✓	1	0	
6	¿La administración identifica a las deficiencias que tiene la entidad y aplica medidas correctivas?	✓		1	1	
7	¿Se ha realizado un estudio de mercado para medir la satisfacción de los clientes internos y externos?	✓		1	1	
8	¿Se cuenta con un sistema informático para el procesamiento de la información?	✓		1	1	
9	¿La información requerida por la Administración es entregada en suficiencia y oportunidad para la toma de decisiones?	✓		1	1	
10	¿Las amenazas y oportunidades son consideradas para la toma de decisiones de la Administración?	✓		1	1	
11	¿EL personal es capaz para reaccionar al riesgo de forma oportuna y positiva?		✓	1	0	
12	¿La Administración ha desarrollado medidas para motivar a los empleados al cambio enfocado en el crecimiento institucional?	✓		1	1	

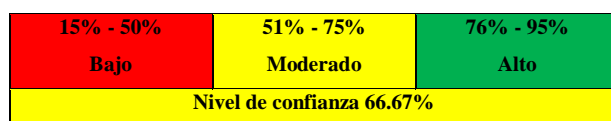
Elaborado por: WRCH	Fecha: 01/09/2015
Supervisado por: AR / GT	Fecha: 27/11/2015

Auditoría de Gestión en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Latacunga Ltda., de la ciudad de Latacunga, Provincia de Cotopaxi del 1 de Enero al 31 de Diciembre del año 2014.	AC.01.5 3/9
--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	------------------------

13	¿Para el proceso de otorgamiento de créditos se ha definido un Comité de créditos?	✓		1	1	
14	¿Para el otorgamiento de crédito se cuenta con una normativa que le respalde (manual de crédito)?	✓		1	1	
15	¿Se ha verificado el cumplimiento de la normativa de créditos?		✓	1	0	
16	¿Para la aprobación de un crédito se han fijado los niveles de aprobación?	✓		1	1	
17	¿Se han establecido claramente las funciones y responsabilidades del personal de créditos?	✓		1	1	
18	¿Se ha revisado el comportamiento de crédito del cliente en la central de riesgo?		✓	1	0	
		12	6	18	12	

Nivel de confianza	(Calificación total / Ponderación total) * 100
Nivel de confianza	(12 / 18) * 100
Nivel de confianza	66.67%
Nivel de riesgo	100% - nivel de confianza
Nivel de riesgo	100% - 66.67%
Nivel de riesgo	33.33%

Gráfico N° 5: Nivel de confianza de Evaluación del riesgo



Fuente: Resultados del cuestionario de control interno.

Elaborado por: Rolando Chango.

El nivel de confianza es del 66.67% moderado, con un riesgo moderado del 33.33%, se dieron estos resultados principalmente por la ausencia de un plan de mitigación de riesgos y el establecimiento de un encargado de evaluarlo.

Elaborado por: WRCH	Fecha: 01/09/2015
Supervisado por: AR / GT	Fecha: 27/11/2015

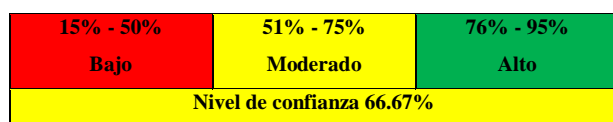
Auditoría de Gestión en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Latacunga Ltda., de la ciudad de Latacunga, Provincia de Cotopaxi del 1 de Enero al 31 de Diciembre del año 2014.						AC.01.5 4/9
ACTIVIDADES DE CONTROL						
No.	Cuestionario	Si	No	PT	CT	Observación
1	¿Se controla las transacciones diarias de la contabilidad?	✓		1	1	
2	¿Se dispone de un sistema contable acorde a las necesidades de la entidad?	✓		1	1	
3	¿Se conserva un archivo ordenado y en el tiempo establecido por la Ley?	✓		1	1	
4	¿Se aplican conciliaciones bancarias diarias de las cuentas que controlan la liquidez?	✓		1	1	
5	¿Se actualiza el valor de los bienes inmuebles en base a los peritos?		✓	1	0	
6	¿Los estados financieros firmados y aprobados por el Contador General y el Gerente General?	✓		1	1	
7	¿La Cooperativa cuenta con un plan operativo anual?	✓		1	1	
8	¿Los depósitos de efectivo son efectuados bajo medidas de seguridad contempladas por la Cooperativa?	✓		1	1	
9	¿Los cajeros resguardan bajo llave sus sellos operativos con la finalidad de mantener seguras las operaciones?		✓	1	0	
10	¿Se realizan arqueos del efectivo y cheques diarios?	✓		1	1	
11	¿Los cheques anulados son destruidos para que no puedan ser utilizados?		✓	1	0	
12	¿Existe una comisión técnica que evalúe las diferentes opciones de inversión?		✓	1	0	
Elaborado por: WRCH				Fecha: 01/09/2015		
Supervisado por: AR / GT				Fecha: 27/11/2015		

Auditoría de Gestión en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Latacunga Ltda., de la ciudad de Latacunga, Provincia de Cotopaxi del 1 de Enero al 31 de Diciembre del año 2014.	AC.01.5 5/9
--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	----------------------------------

13	¿Se encuentran claramente definidas las características para ser cuentas por cobrar?	✓		1	1	
14	¿Existe un control detallado de las Cuentas por Cobrar?	✓		1	1	
15	¿Se ha designado una persona para el control de los activos fijos?	✓		1	1	
16	¿Existe un reglamento para el manejo de Ahorros a la vista?		✓	1	0	
17	¿Existe un reglamento para la captación de Depósitos a plazo fijo?		✓	1	0	
18	¿Se cuenta con una normativa que regule las obligaciones de los clientes con la Cooperativa en forma de créditos?	✓		1	1	
19	¿Existe un proceso determinado para el otorgamiento de créditos?	✓		1	1	
		13	6	19	13	

Nivel de confianza	(Calificación total / Ponderación total) * 100
Nivel de confianza	(13 / 19) * 100
Nivel de confianza	68.42%
Nivel de riesgo	100% - nivel de confianza
Nivel de riesgo	100% - 68.42%
Nivel de riesgo	31.58%

Gráfico N° 6: Nivel de confianza del Actividades de control



El nivel de confianza es del 68.42% moderado, con un riesgo moderado del 31.58%, este resultado se presenta por el incumplimiento a la normativa que regula las actividades directas de la Cooperativa.

Fuente: Resultados del cuestionario de control interno.

Elaborado por: Rolando Chango.

Elaborado por: WRCH	Fecha: 01/09/2015
Supervisado por: AR / GT	Fecha: 27/11/2015

Auditoría de Gestión en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Latacunga Ltda., de la ciudad de Latacunga, Provincia de Cotopaxi del 1 de Enero al 31 de Diciembre del año 2014.	AC.01.5 6/9
--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	----------------------------------

INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN

No.	Cuestionario	Si	No	PT	CT	Observación
1	¿Cuentan con un sistema informático de comunicación?	✓		1	1	
2	¿Son comunicadas las tareas y responsabilidades específicas a cada persona mediante este sistema?	✓		1	1	
3	¿Se mantienen archivos donde se mantenga un respaldo de la información?	✓		1	1	
4	¿Se han definido procedimientos de recuperación de respaldos?	✓		1	1	
5	¿Se encuentra controlado el acceso al hardware las 24 horas para evitar una manipulación por parte de los usuarios?		✓	1	0	
6	¿Se ha elaborado y actualizado una lista de personal autorizado y con accesos a la sala de máquinas?	✓		1	1	
7	¿Existen estándares de seguridad en el procesamiento de datos?	✓		1	1	
8	¿Se ha designado al responsable por el cumplimiento de las políticas y procedimientos de seguridad de la información?		✓	1	0	
		6	2	8	6	

Nivel de confianza	(Calificación total / Ponderación total) * 100
Nivel de confianza	(6 / 8) * 100
Nivel de confianza	75.00%
Nivel de riesgo	100% - nivel de confianza
Nivel de riesgo	100% - 75.00%
Nivel de riesgo	25.00%

Elaborado por: WRCH	Fecha: 01/09/2015
Supervisado por: AR / GT	Fecha: 27/11/2015

<p align="center">Auditoría de Gestión en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Latacunga Ltda., de la ciudad de Latacunga, Provincia de Cotopaxi del 1 de Enero al 31 de Diciembre del año 2014.</p>	<p align="center">AC.01.5 7/9</p>						
<p>Gráfico N° 7: Nivel de confianza de Información y comunicación</p> <div style="display: flex; align-items: flex-start;"> <table border="1" data-bbox="279 577 892 689" style="margin-right: 20px;"> <tr> <td style="background-color: red; color: white; text-align: center;">15% - 50% Bajo</td> <td style="background-color: yellow; text-align: center;">51% - 75% Moderado</td> <td style="background-color: green; color: white; text-align: center;">76% - 95% Alto</td> </tr> <tr> <td colspan="3" style="background-color: yellow; text-align: center;">Nivel de confianza 75.00%</td> </tr> </table> <div data-bbox="932 555 1358 801"> <p>El nivel de confianza es del 75.00% moderado, con un riesgo bajo del 25.00%, este resultado se presenta por el incumplimiento en el sistema de comunicación</p> </div> </div> <p>Fuente: Resultados del cuestionario de control interno. Elaborado por: Rolando Chango.</p>		15% - 50% Bajo	51% - 75% Moderado	76% - 95% Alto	Nivel de confianza 75.00%		
15% - 50% Bajo	51% - 75% Moderado	76% - 95% Alto					
Nivel de confianza 75.00%							
<p>Elaborado por: WRCH</p>	<p>Fecha: 01/09/2015</p>						
<p>Supervisado por: AR / GT</p>	<p>Fecha: 27/11/2015</p>						

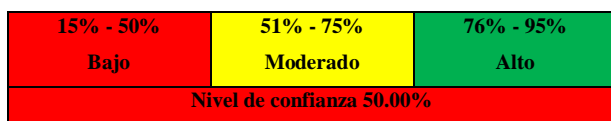
Auditoría de Gestión en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Latacunga Ltda., de la ciudad de Latacunga, Provincia de Cotopaxi del 1 de Enero al 31 de Diciembre del año 2014.	AC.01.4 9/9
--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	------------------------

MONITOREO

No.	Cuestionario	Si	No	PT	CT	Observación
1	¿Existe una unidad de auditoría interna?		✓	1	0	
2	¿Cuenta con un plan anual con evaluación del desempeño?	✓		1	1	
3	¿Se emiten informes o reportes escritos de las evaluaciones?		✓	1	0	
4	¿Se acatan las recomendaciones de las evaluaciones?		✓	1	0	
5	¿Se realizan auditorías externas anuales a los estados financieros?	✓		1	1	
6	¿El Directorio está conformado por clientes que tengan conocimientos y/o experiencia en administración financiera?	✓		1	1	
		3	3	6	3	

Nivel de confianza	(Calificación total / Ponderación total) * 100
Nivel de confianza	(3 / 6) * 100
Nivel de confianza	50.00%
Nivel de riesgo	100% - nivel de confianza
Nivel de riesgo	100% - 50.00%
Nivel de riesgo	50.00%

Gráfico N° 8: Monitoreo



El nivel de confianza es del 50.00% bajo, con un riesgo alto del 50.00%, este resultado se presenta por no aplicación de auditoría o evaluaciones de los procesos que se realizan.

Fuente: Resultados del cuestionario de control interno.

Elaborado por: Rolando Chango.

Elaborado por: WRCH	Fecha: 01/09/2015
Supervisado por: AR / GT	Fecha: 27/11/2015

<p>Auditoría de Gestión en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Latacunga Ltda., de la ciudad de Latacunga, Provincia de Cotopaxi del 1 de Enero al 31 de Diciembre del año 2014.</p>	<p>AC.01.6</p>
<p style="text-align: center;">INFORME DE PLANIFICACIÓN PRELIMINAR</p> <p style="text-align: center;">CAPÍTULO I: INFORMACIÓN INTRODUCTORIA</p> <p>MOTIVO DE LA AUDITORÍA</p> <p>La Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Latacunga Ltda., de la ciudad Latacunga, Provincia de Cotopaxi, no ha sido objeto de auditoría de gestión alguna por tal motivo se hace indispensable la realización de dicho examen para la realización de los componentes.</p> <p>OBJETIVO DE LA AUDITORÍA</p> <p>Realizar una Auditoría de Gestión a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Latacunga Ltda., de la ciudad Latacunga, Provincia de Cotopaxi, para la definición de los niveles de eficiencia, eficacia y economía.</p> <p>ALCANCE DEL EXAMEN</p> <p>El alcance previsto de la auditoría de Gestión es conocer los niveles de eficiencia y eficacia de los componentes definidos en la planificación preliminar.</p> <p>Misión</p> <p>Somos una institución indígena que ofrecemos servicios financieros con enfoque social competitivos y accesibles para contribuir al mejoramiento de la calidad de vida de nuestros socios.</p> <p>Visión</p> <p>Ser una organización indígena líder en crecimiento constante con indicadores financieros sanos y de reconocida trayectoria por su especialización en la prestación de servicios de ahorro, crédito y micro finanzas; ofrecer a nuestros socios productos adaptados a sus necesidades, con seguridad, confianza y agilidad; brindar atención personalizada a la comunidad en instalaciones funcionales, con equipamiento moderno, personal capacitado y comprometido.</p>	
<p>Elaborado por: WRCH</p>	<p>Fecha: 01/09/2015</p>
<p>Supervisado por: AR / GT</p>	<p>Fecha: 27/11/2015</p>

<p align="center">Auditoría de Gestión en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Latacunga Ltda., de la ciudad de Latacunga, Provincia de Cotopaxi del 1 de Enero al 31 de Diciembre del año 2014.</p>	<p align="center">AC.01.6</p>
<p>Objetivos Estratégicos</p> <p>FINANCIERO Generar rentabilidad que permita a la COAC SAC LATACUNGA llevar a cabo inversiones para brindar un mejor servicio a sus socios e incrementar su cobertura en las zonas de influencia</p> <p>TAC Desarrollar tecnologías propias para brindar servicios que respondan a las necesidades de los socios a través de una estructura sólida y personal capacitado e idóneo.</p> <p>PROCESOS INTERNOS Contar con procesos estandarizados dentro de la normativa legal con políticas claras, los mismos que servirán para emitir información transparente y confiable a los socios, directivos y empleados por varios canales de información.</p> <p>SOCIOS – CLIENTES Fidelidad de socios existentes e incrementar el número de socios mediante el uso de procesos publicitarios adecuados para la zona que permitan democratizar el acceso a servicios financieros en la Parroquia Latacunga.</p> <p align="center">CAPÍTULO II: RESULTADOS PRELIMINARES</p> <p>Se ha realizado el diagnostico general de la Cooperativa.</p> <ul style="list-style-type: none"> ⇒ La administración no ha fijado valores éticos que regulan las actividades del personal. ⇒ No se establecen políticas de incentivos y motivación del personal. ⇒ Desde la administración no se ha fijado un plan de mitigación de riesgos. ⇒ No se ha creado un comité para la evaluación de riesgos. ⇒ El personal no ha respondido a los imprevistos como se hubiese esperado. ⇒ No se mantiene actualizado los registros de los bienes. ⇒ Ausencia de controles de las cajas operativas de la cooperativa. ⇒ No existe un realmente para el manejo de los activos líquidos. ⇒ No poseen un sistema controlado de información con controles claros y preciso. ⇒ No cuentan con una unidad de auditoría interna. 	
<p>Elaborado por: WRCH</p>	<p>Fecha: 01/09/2015</p>
<p>Supervisado por: AR / GT</p>	<p>Fecha: 27/11/2015</p>

<p align="center">Auditoría de Gestión en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Latacunga Ltda., de la ciudad de Latacunga, Provincia de Cotopaxi del 1 de Enero al 31 de Diciembre del año 2014.</p>	<p align="center">AC.01.6</p>
<p>DETERMINACIÓN DE LOS COMPONENTES A EVALUAR</p> <ul style="list-style-type: none"> • Plan Operativo Anual • Colocación de créditos • Recuperación de cartera vencida <p>Atentamente;</p> <p>Rolando Chango AUDITOR</p>	
<p>Elaborado por: WRCH</p>	<p>Fecha: 01/09/2015</p>
<p>Supervisado por: AR / GT</p>	<p>Fecha: 27/11/2015</p>

Auditoría de Gestión en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Latacunga Ltda., de la ciudad de Latacunga, Provincia de Cotopaxi del 1 de Enero al 31 de Diciembre del año 2014.	AC.02
----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--------------

Planificación Específica

No.	Procedimientos	Elaborado por	Referencia
1	Aplicar los cuestionarios de control interno de los componentes definidos en el conocimiento preliminar.	WRCH	AC.02.1
2	Determinar los niveles de confianza y riesgo de los componentes definidos.	WRCH	AC.02.2
3	Diseñar los procedimientos que se aplicaran en la siguiente fase.	WRCH	AC.02.3
4	Emitir el informe de planificación específica.	WRCH	AC.02.4

Elaborado por: WRCH	Fecha: 01/09/2015
Supervisado por: AR / GT	Fecha: 27/11/2015

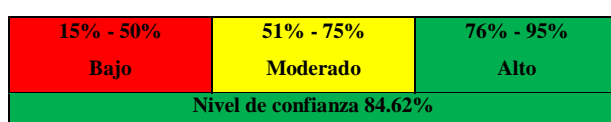
Auditoría de Gestión en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Latacunga Ltda., de la ciudad de Latacunga, Provincia de Cotopaxi del 1 de Enero al 31 de Diciembre del año 2014.						AC.02.1 ¼
COLOCACIÓN DE CRÉDITOS						
No.	Cuestionario	Si	No	PT	CT	Observación
1	¿Se cuenta con una normativa que regula el proceso de colocación de créditos?	✓		1	1	
2	¿La administración ha definido los tipos de créditos que van a ser otorgados?	✓		1	1	
3	¿Se fijaron los requisitos para el otorgamiento para otorgar un microcrédito?	✓		1	1	
4	¿Se han fijado las características de los diferentes tipos de créditos?	✓		1	1	
5	¿Cuentan requisitos para los préstamos hipotecarios?	✓		1	1	
6	¿Posee flujo gramas del proceso de otorgamiento de créditos?	✓		1	1	
7	¿Se revisa la información que es entregada al Analista de crédito?	✓		1	1	
8	¿Se elaboran solicitudes de crédito para los aspirantes?	✓		1	1	
9	¿Se realizan las visitas de las direcciones dadas por los socios para su constatación?		✓	1	0	
10	¿Se verifican los datos presentados por el socio por parte del funcionario operativo?	✓		1	1	
11	¿Son aprobados los créditos por un comité definido por la administración?	✓		1	1	
Elaborado por: WRCH				Fecha: 01/09/2015		
Supervisado por: AR / GT				Fecha: 27/11/2015		

Auditoría de Gestión en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Latacunga Ltda., de la ciudad de Latacunga, Provincia de Cotopaxi del 1 de Enero al 31 de Diciembre del año 2014.	AC.02.1 2/4
--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	------------------------

11	¿Son aprobados los créditos por un comité definido por la administración?	✓		1	1	
12	¿EL desembolso de los recursos se realiza dentro de las instalaciones de la Cooperativa?	✓		1	1	
13	¿Se práctica evaluaciones periódicas a los funcionarios?		✓	1	0	
				13	11	

Nivel de confianza	(Calificación total / Ponderación total) * 100
Nivel de confianza	(11/13) * 100
Nivel de confianza	84.62%
Nivel de riesgo	100% - nivel de confianza
Nivel de riesgo	100% - 84.62%
Nivel de riesgo	15.38%

Gráfico N° 9: Colocación de créditos



El nivel de confianza es del 84.62% alto, con un riesgo bajo del 15.38%, este resultado representa la no evaluación del proceso de colocación de créditos.

Fuente: Resultados del cuestionario de control interno.

Elaborado por: Rolando Chango.

Elaborado por: WRCH	Fecha: 01/09/2015
Supervisado por: AR / GT	Fecha: 27/11/2015

**Auditoría de Gestión en la Cooperativa de Ahorro y Crédito
Indígena SAC Latacunga Ltda., de la ciudad de Latacunga,
Provincia de Cotopaxi del 1 de Enero al 31 de Diciembre del año
2014.**

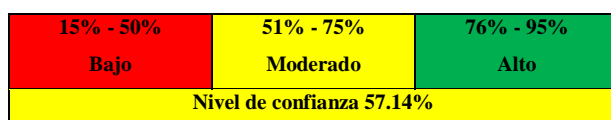
AC.02.1
3/4

PLAN OPERATIVO ANUAL

No.	Cuestionario	Si	No	PT	CT	Observación
1	¿Se cuenta con un plan operativo anual donde se fijan los objetivos de la organización?	✓		1	1	
2	¿Se han fijado estrategias por cada uno de los objetivos?	✓		1	1	
3	¿Cuentan con un cronograma de aplicación del Plan Operativo Anual?	✓		1	1	
4	¿Se ha evaluado el cumplimiento del plan operativo anual?		✓	1	0	
5	¿Para la toma de decisiones se entrega información sobre las actividades registradas en el POA?		✓	1	0	
6	¿Los objetivos han sido socializados al personal que labora en la Cooperativa?	✓		1	1	
7	¿Los funcionarios identifican su importancia en el cumplimiento de los objetivos?		✓	1	0	
		4	3	7	4	

Nivel de confianza	(Calificación total / Ponderación total) * 100
Nivel de confianza	(4/7) * 100
Nivel de confianza	57.14%
Nivel de riesgo	100% - nivel de confianza
Nivel de riesgo	100% - 57.14%
Nivel de riesgo	42.86%

Gráfico N° 10: Plan Operativo Anual



El nivel de confianza es del 57.14% moderado, con un riesgo moderado del 42.86%, este resultado no se ha evaluado el plan operativo anual ni el

Fuente: Resultados del cuestionario de control interno, cumplimiento de objetivos.

Elaborado por: Rolando Chango.

Elaborado por: **WRCH**

Fecha: **01/09/2015**

Supervisado por: **AR / GT**

Fecha: **27/11/2015**

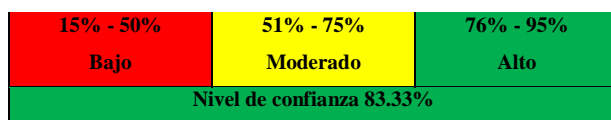
Auditoría de Gestión en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Latacunga Ltda., de la ciudad de Latacunga, Provincia de Cotopaxi del 1 de Enero al 31 de Diciembre del año 2014.	AC.02.1 4/4
--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	------------------------

PROCESO DE RECUPERACIÓN DE CARTERA

No.	Cuestionario	Si	No	PT	CT	Observación
1	¿Se cuenta con un flujograma del proceso de seguimiento de crédito?	✓		1	1	
2	¿Se emite un reporte de vencimiento?	✓		1	1	
3	¿Se efectúan las llamadas de seguimiento a los deudores?	✓		1	1	
4	¿Se evalúa la efectividad del seguimiento?		✓	1	0	
5	¿Los asesores mantienen un cronograma del proceso de seguimiento?	✓		1	1	
6	¿Se ha definido metas de recuperación de cartera vencida?	✓		1	1	
		5	1	6	5	

Nivel de confianza	(Calificación total / Ponderación total) * 100
Nivel de confianza	(5/6) * 100
Nivel de confianza	83.33%
Nivel de riesgo	100% - nivel de confianza
Nivel de riesgo	100% - 83.33%
Nivel de riesgo	16.67%

Gráfico N° 11: Proceso de Recuperación de la cartera



El nivel de confianza alta del 83.33% alto, con un riesgo bajo del 16.67%, este resultado de la no aplicación de evaluaciones para medir la efectividad del proceso de recuperación de cartera vencida.

Fuente: Resultados del cuestionario de control interno.

Elaborado por: Rolando Chango.

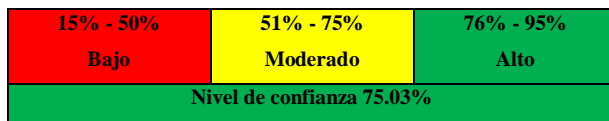
Elaborado por: WRCH	Fecha: 01/09/2015
Supervisado por: AR / GT	Fecha: 27/11/2015

Auditoría de Gestión en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Latacunga Ltda., de la ciudad de Latacunga, Provincia de Cotopaxi del 1 de Enero al 31 de Diciembre del año 2014.	AC.02.2 1/1
--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	------------------------

DETERMINACIÓN DEL NIVEL DE CONFIANZA Y RIESGO

No.	Cuestionario	PT	CT	NC	NR
1	Colocación de créditos	13	11	84.62%	15.38%
2	Plan Operativo anual	7	4	57.14%	42.86%
3	Recuperación de cartera vencida	6	5	83.33%	16.67%
				75.03%	24.97%

Gráfico N° 12: Global



Fuente: Resultados del cuestionario de control interno.

Elaborado por: Rolando Chango.

El nivel de confianza global es del 75.03% alta seguido de un 24.97% nivel de riesgo bajo, se da principalmente por la falta de evaluaciones a los procesos y el cumplimiento de los objetivos fijados por la entidad.

Elaborado por: WRCH	Fecha: 01/09/2015
Supervisado por: AR / GT	Fecha: 27/11/2015

<p>Auditoría de Gestión en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Latacunga Ltda., de la ciudad de Latacunga, Provincia de Cotopaxi del 1 de Enero al 31 de Diciembre del año 2014.</p>		<p>AC.02.3 1/1</p>
<p>DISEÑAR LOS PROCEDIMIENTOS</p>		
<p>COLOCACIÓN DE CRÉDITOS</p>	<p>PLAN OPERATIVO ANUAL</p>	<p>RECUPERACIÓN DE CARTERA VENCIDA</p>
<p>15.38%</p>	<p>42.86%</p>	<p>16.67%</p>
<p>Verificar el cumplimiento del proceso de otorgamiento de créditos</p>	<p>Aplicar indicadores de gestión al Plan Operativo anual</p>	<p>Comprobar el proceso de recuperación de cartera vencida</p>
<p>Elaborado por: WRCH</p>	<p>Fecha: 01/09/2015</p>	
<p>Supervisado por: AR / GT</p>	<p>Fecha: 27/11/2015</p>	

<p>Auditoría de Gestión en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Latacunga Ltda., de la ciudad de Latacunga, Provincia de Cotopaxi del 1 de Enero al 31 de Diciembre del año 2014.</p>	<p>AC.02.4 1/3</p>
<p>INFORME DE PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA</p> <p>CAPÍTULO I: INFORMACIÓN INTRODUCTORIA</p> <p>MOTIVO DE LA AUDITORÍA</p> <p>La Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Latacunga Ltda., de la ciudad Latacunga, Provincia de Cotopaxi, no ha sido objeto de auditoría de gestión alguna por tal motivo se hace indispensable la realización de dicho examen para la realización de los componentes.</p> <p>OBJETIVO DE LA AUDITORÍA</p> <p>Realizar una Auditoría de Gestión a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Latacunga Ltda., de la ciudad Latacunga, Provincia de Cotopaxi, para la definición de los niveles de eficiencia, eficacia y economía.</p> <p>ALCANCE DEL EXAMEN</p> <p>El alcance previsto de la auditoría de Gestión es conocer los niveles de eficiencia y eficacia de los componentes definidos en la planificación preliminar.</p> <p>Misión</p> <p>Somos una institución indígena que ofrecemos servicios financieros con enfoque social competitivos y accesibles para contribuir al mejoramiento de la calidad de vida de nuestros socios.</p> <p>Visión Ser una organización indígena líder en crecimiento constante con indicadores financieros sanos y de reconocida trayectoria por su especialización en la prestación de servicios de ahorro, crédito y micro finanzas; ofrecer a nuestros socios productos adaptados a sus necesidades, con seguridad, confianza y agilidad; brindar atención personalizada a la comunidad en instalaciones funcionales, con equipamiento moderno, personal capacitado y comprometido.</p>	
<p>Elaborado por: WRCH</p>	<p>Fecha: 01/09/2015</p>
<p>Supervisado por: AR / GT</p>	<p>Fecha: 27/11/2015</p>

Auditoría de Gestión en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Latacunga Ltda., de la ciudad de Latacunga, Provincia de Cotopaxi del 1 de Enero al 31 de Diciembre del año 2014.					AC.02.4 2/3
Objetivos Estratégicos FINANCIERO Generar rentabilidad que permita a la COAC SAC LATACUNGA llevar a cabo inversiones para brindar un mejor servicio a sus socios e incrementar su cobertura en las zonas de influencia TAC Desarrollar tecnologías propias para brindar servicios que respondan a las necesidades de los socios a través de una estructura sólida y personal capacitado e idóneo. PROCESOS INTERNOS Contar con procesos estandarizados dentro de la normativa legal con políticas claras, los mismos que servirán para emitir información transparente y confiable a los socios, directivos y empleados por varios canales de información. SOCIOS – CLIENTES Fidelidad de socios existentes e incrementar el número de socios mediante el uso de procesos publicitarios adecuados para la zona que permitan democratizar el acceso a servicios financieros en la Parroquia Latacunga.					
CAPÍTULO II: RESULTADOS ESPECÍFICOS					
No.	Cuestionario	PT	CT	NC	NR
1	Colocación de créditos	13	11	84.62%	15.38%
2	Plan Operativo anual	7	4	57.14%	42.86%
3	Recuperación de cartera vencida	6	5	83.33%	16.67%
				75.03%	24.97%
Elaborado por: WRCH			Fecha: 01/09/2015		
Supervisado por: AR / GT			Fecha: 27/11/2015		

<p>Auditoría de Gestión en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Latacunga Ltda., de la ciudad de Latacunga, Provincia de Cotopaxi del 1 de Enero al 31 de Diciembre del año 2014.</p>	<p>AC.02.4 3/3</p>
<p>Una vez aplicado los cuestionarios de control interno a los componentes definidos se ha establecido los siguientes resultados:</p> <ul style="list-style-type: none"> ⇒ No se realizan constatación de las direcciones entregadas por los socios como requisitos para entregarse un crédito.. ⇒ Ausencia de evaluaciones al desempeño del personal que labora en el área de créditos. ⇒ No se ha evaluado el cumplimiento del Plan Operativo Anual realizado por la administración para el período de estudio. ⇒ No se han solicitado informes sobre el cumplimiento del Plan Operativo Anual. ⇒ Desconocimiento de los funcionarios sobre el cumplimiento de los objetivos. ⇒ No se ha realizado evaluaciones al proceso de recuperación de cartera vencida. <p style="text-align: center;">PROCEDIMIENTOS DEFINIDOS POR COMPONENTE</p> <ul style="list-style-type: none"> ⇒ Verificar el cumplimiento del proceso de otorgamiento de créditos ⇒ Aplicar indicadores de gestión al Plan Operativo Anual. ⇒ Comprobar el proceso de recuperación de cartera vencida. <p>Atentamente;</p> <p>Rolando Chango AUDITOR</p>	
<p>Elaborado por: WRCH</p>	<p>Fecha: 01/09/2015</p>
<p>Supervisado por: AR / GT</p>	<p>Fecha: 27/11/2015</p>

Auditoría de Gestión en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Latacunga Ltda., de la ciudad de Latacunga, Provincia de Cotopaxi del 1 de Enero al 31 de Diciembre del año 2014.	AC.03
----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--------------

Ejecución

No.	Procedimientos	Elaborado por	Referencia
1	Verificar el cumplimiento del proceso de otorgamiento de créditos	WRCH	AC.03.1
2	Aplicar indicadores de gestión al Plan Operativo Anual.	WRCH	AC.03.2
3	Comprobar el proceso de recuperación de cartera vencida.	WRCH	AC.03.3
4	Elaborar los hallazgos de la fase de ejecución	WRCH	AC.03.4

Elaborado por: WRCH	Fecha: 01/09/2015
Supervisado por: AR / GT	Fecha: 27/11/2015

Auditoría de Gestión en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Latacunga Ltda., de la ciudad de Latacunga, Provincia de Cotopaxi del 1 de Enero al 31 de Diciembre del año 2014.				AC.03.1 1/5
VERIFICAR EL CUMPLIMIENTO DEL PROCESO DE OTORGAMIENTO DE CRÉDITOS				
No.	Detalle	Si	No	Observación
1	Entrevista / Requerimientos			
	Conocer las necesidades del socio o cliente.	10	0	
	Obtener del cliente la información precisa y adecuada que le permita recomendar con la mayor certeza posible la mejor alternativa de financiamiento que satisfagan las aspiraciones del cliente y los requerimientos de seguridad y rentabilidad de la Cooperativa.	10	0	
	Identificar la situación económica y financiera actual y proyectada del interesado y de las condiciones del sector económico en el que desarrolla sus actividades.	10	0	
	Asesorar sobre el tipo de crédito más conveniente a sus intereses y se le informará sobre la documentación que deberá presentar junto con la solicitud de crédito.	10	0	
Elaborado por: WRCH		Fecha: 01/09/2015		
Supervisado por: AR / GT		Fecha: 27/11/2015		

Auditoría de Gestión en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Latacunga Ltda., de la ciudad de Latacunga, Provincia de Cotopaxi del 1 de Enero al 31 de Diciembre del año 2014.			AC.03.1 2/5	
	Informar sobre circunstancias que pueden afectar la decisión de aprobar el crédito.	3	7	
2	Recepción de documentos			
	Comunicar al socio o cliente que el proceso de análisis, evaluación y aprobación del crédito dependerá fundamentalmente de la legitimidad de la información por él presentada.	5	5	
	Ordenar la documentación de acuerdo a estándar establecido	10	0	
3	Verificación, inspección e informe			
	Asignar al verificador de acuerdo al sector de ubicación.	3	7	
	Verificar en forma física los datos de domicilio y actividad económica.	3	7	
	Elaborar el informe en que conste:	10	0	
	a) Nombres y dirección del solicitante y garante.			
	b) <i>Características de la vivienda y croquis para su acceso.</i>			
	c) <i>Características de la actividad económica / negocio, si es el caso.</i>			
4	Análisis, evaluación y calificación del crédito			
Elaborado por: WRCH		Fecha: 01/09/2015		
Supervisado por: AR / GT		Fecha: 27/11/2015		

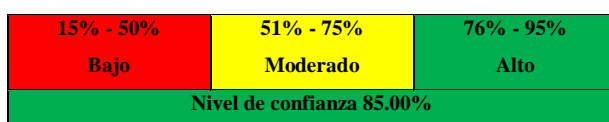
Auditoría de Gestión en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Latacunga Ltda., de la ciudad de Latacunga, Provincia de Cotopaxi del 1 de Enero al 31 de Diciembre del año 2014.				AC.03.1 3/5	
	Establecerá la naturaleza y valoración de las garantías ofrecidas.	10	0		
	Medirá la experiencia crediticia del cliente especialmente en lo referente al servicio de sus deudas y al cumplimiento de los términos y condiciones preestablecidas.	10	0		
	Considerar el riesgo de mercado, entorno económico y perspectivas del sector en que desarrolla sus actividades del deudor principal y garantes.	2	8		
	En el análisis de solicitudes de crédito de personas naturales se deberá investigar también los ingresos permanentes y el patrimonio del cliente en base a indagación directa con las personas o empresas que han contratado sus servicios y del análisis de la información presentada.	10	0		
	Establecer la permanencia y estabilidad laboral y residencial	2	8		
	Estructuración adecuada del crédito.	10	0		
5	Aprobación / reprobación				
6	Legalización de la garantía				
	Receptar las firmas de deudor principal y garantes y verificar en documentos de identificación originales.	10	0		
		238	42		
Elaborado por: WRCH			Fecha: 01/09/2015		
Supervisado por: AR / GT			Fecha: 27/11/2015		

Auditoría de Gestión en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Latacunga Ltda., de la ciudad de Latacunga, Provincia de Cotopaxi del 1 de Enero al 31 de Diciembre del año 2014.				AC.03.1 4/5
	Adjuntar copias de documentos de identificación al contrato de mutuo.	10	0	
	Revisar que las garantías se encuentren formalizadas e inscritas, sus correspondientes avalúos y póliza de seguro de las prendas.	10	0	
	Confrontación de datos del formulario de pagarés y contrato con documentos de identificación y orden de aprobación por parte del Jefe de Crédito.	10	0	
7	Liquidación del crédito			
	Realizar la liquidación de la operación y emitir tabla de amortización.	10	0	
	Receptar firmas en el pagare y en otros documentos.	10	0	
	Acreditación en cuenta, si el socio lo solicitare.	10	0	
	Remitir el pagaré y el contrato (escritura de hipoteca) a la Tesorera.	10	0	
	Archivar el expediente del cliente conforme lo establecido.	10	0	
,	Archivo de documentos legales en bóveda.	10	0	
	Entrega de libreta, liquidación y tabla de amortización al cliente.	10	0	
		238	42	
Elaborado por: WRCH		Fecha: 01/09/2015		
Supervisado por: AR / GT		Fecha: 27/11/2015		

Auditoría de Gestión en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Latacunga Ltda., de la ciudad de Latacunga, Provincia de Cotopaxi del 1 de Enero al 31 de Diciembre del año 2014.	AC.03.1 5/5
--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	----------------------------------

Nivel de confianza	(Calificación total / Ponderación total) * 100
Nivel de confianza	(238 / 280) * 100
Nivel de confianza	88.00%
Nivel de riesgo	100% - nivel de confianza
Nivel de riesgo	100% - 85.00%
Nivel de riesgo	15.00%

Gráfico N° 13: Proceso de otorgamiento de créditos



El nivel de confianza en el proceso de otorgamiento de crédito del 85.00% alta, el nivel de riesgo bajo del 15.00%, se da principalmente por la falta de comprobación de los requisitos para acceder al crédito.

Fuente: Resultados del cuestionario de control interno.

Elaborado por: Rolando Chango.

Resultado:

Se ha verificado el proceso de otorgamiento de crédito de 10 carpetas que fueron entregadas por la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Latacunga Ltda., se pudo determinar que el 2 créditos han cumplido satisfactoriamente con el proceso y 8 en promedio les ha faltado algún paso del mismo.

Elaborado por: WRCH	Fecha: 01/09/2015
Supervisado por: AR / GT	Fecha: 27/11/2015

Auditoría de Gestión en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Latacunga Ltda., de la ciudad de Latacunga, Provincia de Cotopaxi del 1 de Enero al 31 de Diciembre del año 2014.					AC.03.2 1/20
OBJETIVO Lograr un crecimiento sostenible de la cartera de crédito del 18% en la Cooperativa de Ahorro y Crédito SAC LATACUNGA en el año 2014 con un presupuesto de \$ 2.600.000				EFICACIA: CARTERA DE CRÉDITO	
				EFICIENCIA: DÓLARES	
NOMBRE DEL INDICADOR (EFICACIA)	ESTANDAR	PERIODICIDAD	CALCULO	UNIDAD DE MEDIDA	ANALISIS DE RESULTADOS
<i>Porcentaje de crecimiento de cartera de créditos en la Coop. de ahorro y crédito SAC LATACUNGA en el año 2014 con un presupuesto de \$2.600.000</i>	<i>18% + 2% -</i>	<i>ANUAL</i>	<i>$\frac{\text{Cartera 2014}-\text{cartera 2013}}{\text{Cartera 2013}}$ $\frac{50.000.000-43.000.000}{43.000.000}$ <i>16.27%</i></i>	<i>Cartera de crédito</i>	<i>Índice= $\frac{\text{Indicador}}{\text{Estándar}} * 100$ $\frac{16.27\%}{18\%} * 100$ Índice= 90% Brecha= 100% -90% Brecha Favorable= 10%</i>
ANÁLISIS: La cooperativa ha logrado un crecimiento del 16,27% con respecto al año 2013 que se encuentra dentro del estándar permitido del 2% , cumpliendo en un 90% el objetivo planteado dando así una brecha favorable del 10%					
Elaborado por: WRCH				Fecha: 01/09/2015	
Supervisado por: AR / GT				Fecha: 27/11/2015	

Auditoría de Gestión en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Latacunga Ltda., de la ciudad de Latacunga, Provincia de Cotopaxi del 1 de Enero al 31 de Diciembre del año 2014.					AC.03.2 2/20
OBJETIVO Lograr un crecimiento sostenible de la cartera de crédito del 18% en la Cooperativa de Ahorro y Crédito SAC LATACUNGA en el año 2014 con un presupuesto de \$ 2.600.000				EFICACIA: CARTERA DE CRÉDITO EFICIENCIA: DÓLARES	
NOMBRE DEL INDICADOR (EFICACIA)	ESTANDAR	PERIODICIDAD	CALCULO	UNIDAD DE MEDIDA	ANALISIS DE RESULTADOS
<i>Cantidad de dólares invertidos en el crecimiento de cartera de crédito de la Coop. de ahorro y crédito SAC LATACUNGA en el año 2014 con un presupuesto de \$2.600.000</i>	<i>\$ 2.600.000 + 50.000 -</i>	<i>ANUAL</i>	<i>Dato: Informe de contabilidad \$ 2.800.000</i>	<i>Dólares</i>	<i>Índice= $\frac{\text{Indicador}}{\text{Estándar}} * 100$ $\frac{2.800.000}{2.600.000} * 100$ $\text{Índice} = 107.69\%$ $\text{Brecha} = 100\% - 107.69\%$ $\text{Brecha Desfavorable} = -7.69\%$ </i>
ANÁLISIS: La cooperativa ha invertido \$2.800.000 en el crecimiento de cartera en el año 2014, logrando así una brecha desfavorable del 7.69 %					
Elaborado por: WRCH				Fecha: 01/09/2015	
Supervisado por: AR / GT				Fecha: 27/11/2015	

Auditoría de Gestión en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Latacunga Ltda., de la ciudad de Latacunga, Provincia de Cotopaxi del 1 de Enero al 31 de Diciembre del año 2014.					AC.03.2 3/20
OBJETIVO Obtener un crecimiento en colocaciones de créditos de consumo en un 25% en el año 2014 con un presupuesto de \$ 3.000.000				EFICACIA: CRÉDITOS DE CONSUMO EFICIENCIA: DÓLARES	
NOMBRE DEL INDICADOR (EFICACIA)	ESTANDAR	PERIODICIDAD	CALCULO	UNIDAD DE MEDIDA	ANALISIS DE RESULTADOS
<i>Porcentaje de crecimiento en colocaciones de créditos de consumo en el año 2014 con un presupuesto de 3.000.000</i>	25% + 3% -	ANUAL	$\frac{C. consumo 2014 - C. consumo 2013}{C. consumo 2013}$ $\frac{20.000.000 - 17.000.000}{17.000.000}$ 17.64%	Créditos de consumo	Índice= $\frac{Indicador}{Estándar} * 100$ Índice= $\frac{17.64\%}{25\%} * 100$ Índice = 70.56% Brecha= 100% - 70.56% Brecha Desfavorable= 29.44%
ANÁLISIS: La cooperativa ha logrado un crecimiento del 17.64% misma que no se encuentra dentro del estándar permitido del 3% , cumpliendo en un 70.56% el objetivo planteado dando así una brecha desfavorable del 29.44%					
Elaborado por: WRCH				Fecha: 01/09/2015	
Supervisado por: AR / GT				Fecha: 27/11/2015	

Auditoría de Gestión en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Latacunga Ltda., de la ciudad de Latacunga, Provincia de Cotopaxi del 1 de Enero al 31 de Diciembre del año 2014.					AC.03.2 4/20
OBJETIVO Obtener un crecimiento en colocaciones de créditos de consumo en un 25% en el año 2014 con un presupuesto de \$ 3.000.000				EFICACIA: CREDITOS DE CONSUMO EFICIENCIA: DÓLARES	
NOMBRE DEL INDICADOR (EFICACIA)	ESTANDAR	PERIODICIDAD	CALCULO	UNIDAD DE MEDIDA	ANALISIS DE RESULTADOS
<i>Cantidad de dólares invertidos en el crecimiento de colocaciones de créditos de consumo en el año 2014 con un presupuesto de 3.000.000</i>	\$ 3.000.000 + 80.000 -	ANUAL	<i>Dato: Informe de contabilidad</i> \$ 2.600.000	Dólares	Índice= $\frac{\text{Indicador}}{\text{Estándar}} * 100$ Índice= $\frac{2.600.000}{3.000.000} * 100$ Índice =86.67% Brecha= 100% -86.67% Brecha favorable= 13.33%
ANÁLISIS: La cooperativa ha invertido \$2.600.000 en el crecimiento en colocaciones de créditos de consumo en el año 2014, logrando así una brecha favorable del 13.33%					
Elaborado por: WRCH				Fecha: 01/09/2015	
Supervisado por: AR / GT				Fecha: 27/11/2015	

Auditoría de Gestión en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Latacunga Ltda., de la ciudad de Latacunga, Provincia de Cotopaxi del 1 de Enero al 31 de Diciembre del año 2014.					AC.03.2 5/20	
OBJETIVO					EFICACIA: MICROCRÉDITOS	
Alcanzar un crecimiento del 60% en colocaciones de microcréditos en el sector rural de Latacunga en el año 2014 con un presupuesto asignado de \$ 5.000.000					EFICIENCIA: DÓLARES	
NOMBRE DEL INDICADOR (EFICACIA)	ESTANDAR	PERIODICIDAD	CALCULO	UNIDAD DE MEDIDA	ANALISIS DE RESULTADOS	
Porcentaje de crecimiento en colocaciones de microcréditos en el sector rural de Latacunga en el año 2014 con un presupuesto de 5.000.000	60% + 5% -	ANUAL	$\frac{\text{Microcrédito 2014} - \text{Microcrédito 2013}}{\text{Microcrédito 2013}}$ $\frac{55.000.000 - 30.000.000}{30.000.000}$ 83.33%	Microcrédito	Índice= $\frac{\text{Indicador}}{\text{Estándar}} * 100$ Índice= $\frac{83.33\%}{60\%} * 100$ Índice = 138.88% Brecha= 100% - 138.88% Brecha Favorable= 38.88%	
ANÁLISIS: La cooperativa ha logrado un crecimiento del 83.33% , cumpliendo en un 138.88% el objetivo planteado dando así una brecha favorable del 38.88%						
Elaborado por: WRCH				Fecha: 01/09/2015		
Supervisado por: AR / GT				Fecha: 27/11/2015		

Auditoría de Gestión en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Latacunga Ltda., de la ciudad de Latacunga, Provincia de Cotopaxi del 1 de Enero al 31 de Diciembre del año 2014.					AC.03.2 6/20
OBJETIVO				EFICACIA: MICROCRÉDITOS	
Alcanzar un crecimiento del 60% en colocaciones de microcréditos en el sector rural de Latacunga en el año 2014 con un presupuesto asignado de \$ 5.000.000				EFICIENCIA: DÓLARES	
NOMBRE DEL INDICADOR (EFICACIA)	ESTANDAR	PERIODICIDAD	CALCULO	UNIDAD DE MEDIDA	ANALISIS DE RESULTADOS
<i>Cantidad de dólares invertidos en el crecimiento en colocaciones de microcréditos en el sector rural de Latacunga en el año 2014 con un presupuesto de 5.000.000</i>	\$ 5.000.000 + 20.000 -	ANUAL	<i>Dato: Informe de contabilidad</i> \$ 4.800.000	Dólares	Índice= $\frac{\text{Indicador}}{\text{Estándar}} * 100$ Índice= $\frac{4.8000.000}{5.000.000} * 100$ Índice =96% Brecha= 100 % -96 % Brecha favorable= 4 %
ANÁLISIS: La cooperativa ha invertido \$4.800.000 en el crecimiento en colocaciones de microcréditos en el sector rural de Latacunga en el año 2014, logrando así una brecha favorable del 4%					
Elaborado por: WRCH				Fecha: 01/09/2015	
Supervisado por: AR / GT				Fecha: 27/11/2015	

Auditoría de Gestión en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Latacunga Ltda., de la ciudad de Latacunga, Provincia de Cotopaxi del 1 de Enero al 31 de Diciembre del año 2014.				AC.03.2 7/20	
OBJETIVO Aumentar en un 15% las colocaciones destinadas para créditos de vivienda en la zona urbana de la ciudad de Latacunga con \$ 15.000.000				EFICACIA: CREDITOS DE VIVIENDA	
				EFICIENCIA: DÓLARES	
NOMBRE DEL INDICADOR (EFICACIA)	ESTANDAR	PERIODICIDAD	CALCULO	UNIDAD DE MEDIDA	ANALISIS DE RESULTADOS
Porcentaje de crecimiento en colocaciones destinadas para la vivienda en la zona urbana de Latacunga en el año 2014 con un presupuesto de 15.000.000	15% + 2% -	ANUAL	$\frac{C. Vivienda 2014 - C. Vivienda 2013}{C. Vivienda 2013}$ $\frac{78.000.000 - 70.000.000}{70.000.000}$ 11.43%	Crédito de vivienda	$\text{Índice} = \frac{\text{Indicador}}{\text{Estándar}} * 100$ $\text{Índice} = \frac{11.43\%}{15\%} * 100$ $\text{Índice} = 76.20 \%$ Brecha = 100% - 76.20% Brecha Favorable = 23.80%
ANÁLISIS: La cooperativa ha logrado un crecimiento en colocaciones destinadas para la vivienda del 11.43 % con respecto del año 2013 ,mismo que no se encuentra dentro del estándar permitido del 2% cumpliendo en un 76.20 % el objetivo planteado dando así una brecha desfavorable del 23.80 %					
Elaborado por: WRCH				Fecha: 01/09/2015	
Supervisado por: AR / GT				Fecha: 27/11/2015	

Auditoría de Gestión en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Latacunga Ltda., de la ciudad de Latacunga, Provincia de Cotopaxi del 1 de Enero al 31 de Diciembre del año 2014.					AC.03.2 8/20
OBJETIVO Aumentar en un 15% las colocaciones destinadas para créditos de vivienda en la zona urbana de la ciudad de Latacunga con \$ 15.000.000				EFICACIA: CREDITOS DE VIVIENDA	
				EFICIENCIA: DÓLARES	
NOMBRE DEL INDICADOR (EFICACIA)	ESTANDAR	PERIODICIDAD	CALCULO	UNIDAD DE MEDIDA	ANALISIS DE RESULTADOS
<i>Cantidad de dólares invertidos en el crecimiento en colocaciones destinadas para la vivienda en la zona urbana de Latacunga en el año 2014 con un presupuesto de 15.000.000</i>	\$ 15.000.000 + 10.000 -	ANUAL	<u>Dato: Informe de contabilidad</u> \$ 15.200.000	Dólares	Índice= $\frac{\text{Indicador}}{\text{Estándar}} \times 100$ Índice= $\frac{15.2000.000}{15.000.000} \times 100$ Índice = 101.33 % Brecha= 100% - 101.33% Brecha Desfavorable= -1.33 %
ANÁLISIS: La cooperativa ha invertido \$15.200.000 en el crecimiento de colocaciones destinadas para la vivienda en la zona urbana de Latacunga en el año 2014, logrando así una brecha desfavorable del 1.33%					
Elaborado por: WRCH				Fecha: 01/09/2015	
Supervisado por: AR / GT				Fecha: 27/11/2015	

Auditoría de Gestión en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Latacunga Ltda., de la ciudad de Latacunga, Provincia de Cotopaxi del 1 de Enero al 31 de Diciembre del año 2014.				AC.03.2 9/20	
OBJETIVO				EFICACIA: DEPÓSITOS DE AHORRO	
Lograr un crecimiento del 25% en depósitos de ahorros en la Cooperativa de ahorro y crédito SAC LATACUNGA en el año 2014 con una presupuesto asignado de 30.000.00				EFICIENCIA: DÓLARES	
NOMBRE DEL INDICADOR (EFICACIA)	ESTANDAR	PERIODICIDAD	CALCULO	UNIDAD DE MEDIDA	ANALISIS DE RESULTADOS
Porcentaje de crecimiento en depósitos de ahorro en la Coop. de ahorro y crédito SAC LATACUNGA en el año 2014 con un presupuesto de 30.000	25% + 3% -	ANUAL	$\frac{\text{Dep. ahorro 2014} - \text{Dep. ahorro 2013}}{\text{Deo. ahorro 2013}}$ $\frac{20.000.000 - 16.700.000}{16.700.000}$ 19.76 %	Depósitos de ahorro	Índice= $\frac{\text{Indicador}}{\text{Estándar}} * 100$ Índice= $\frac{19.76\%}{25\%} * 100$ Índice = 79.04 % Brecha= 100% - 79.04% Brecha Desfavorable= 20.96%
ANÁLISIS: La cooperativa ha logrado un crecimiento en captaciones de depósitos de ahorros del 19.76 % con respecto del año 2013 ,mismo que no se encuentra dentro del estándar permitido del 3% cumpliendo en un 79.04 % el objetivo planteado dando así una brecha desfavorable del 20.96%					
Elaborado por: WRCH				Fecha: 01/09/2015	
Supervisado por: AR / GT				Fecha: 27/11/2015	

Auditoría de Gestión en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Latacunga Ltda., de la ciudad de Latacunga, Provincia de Cotopaxi del 1 de Enero al 31 de Diciembre del año 2014.				AC.03.2 10/20	
OBJETIVO <i>Lograr un crecimiento del 25% en depósitos de ahorros en la Cooperativa de ahorro y crédito SAC LATACUNGA en el año 2014 con un presupuesto asignado de 30.000.00</i>				EFICACIA: DEPOSITOS DE AHORROS	
				EFICIENCIA: DÓLARES	
NOMBRE DEL INDICADOR (EFICACIA)	ESTANDAR	PERIODICIDAD	CALCULO	UNIDAD DE MEDIDA	ANALISIS DE RESULTADOS
<i>Cantidad de dólares invertidos en el crecimiento en depósitos de ahorro en la Coop. de ahorro y crédito SAC LATACUNGA en el año 2014 con un presupuesto de 30.000</i>	<i>\$ 30.000 + 1.000 -</i>	<i>ANUAL</i>	<i>Dato: Informe de contabilidad \$ 27.000</i>	<i>Dólares</i>	<i>Índice= $\frac{\text{Indicador}}{\text{Estándar}} * 100$ <i>Índice=</i>$\frac{27.000}{30.000} * 100$ <i>Índice =90 %</i> <i>Brecha= 100 % - 90%</i> <i>Brecha favorable= 10 %</i> </i>
ANÁLISIS: <i>La cooperativa ha invertido \$27.000 en el crecimiento en depósitos de ahorro en la oficina Latacunga en el año 2014, logrando así una brecha favorable del 20%</i>					
Elaborado por: WRCH				Fecha: 01/09/2015	
Supervisado por: AR / GT				Fecha: 27/11/2015	

Auditoría de Gestión en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Latacunga Ltda., de la ciudad de Latacunga, Provincia de Cotopaxi del 1 de Enero al 31 de Diciembre del año 2014.				AC.03.2 11/20	
OBJETIVO <i>Crecer en captaciones a plazo fijo en un 12% en el año 2014 en la oficina de Latacunga con un presupuesto asignado de \$ 50.000.00</i>				EFICACIA: CAPTACIONES A PLAZO FIJO	
				EFICIENCIA: DÓLARES	
NOMBRE DEL INDICADOR (EFICACIA)	ESTANDAR	PERIODICIDAD	CALCULO	UNIDAD DE MEDIDA	ANALISIS DE RESULTADOS
<i>Porcentaje de crecimiento en captaciones a plazo fijo en el año 2014 en la oficina Latacunga con un presupuesto asignado de 50.000</i>	12% + 1% -	ANUAL	$\frac{\text{Plazo fijo 2014} - \text{Plazo fijo 2013}}{\text{Plazo fijo 2013}}$ $\frac{1.500.000 - 1.300.000}{1.300.000}$ 15.38 %	Captaciones a plazo fijo	Índice= $\frac{\text{Indicador}}{\text{Estándar}} * 100$ Índice= $\frac{15.38\%}{12\%} * 100$ Índice = 128:17 % Brecha= 100% -128.17% Brecha Favorable= 28.17%
ANÁLISIS: <i>La cooperativa ha logrado un crecimiento en captaciones a plazo fijo del 15.38% con respecto del año 2013 , cumpliendo en un 128.17 % el objetivo planteado y superándolo dando así una brecha favorable del 28.17 %</i>					
Elaborado por: WRCH				Fecha: 01/09/2015	
Supervisado por: AR / GT				Fecha: 27/11/2015	

Auditoría de Gestión en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Latacunga Ltda., de la ciudad de Latacunga, Provincia de Cotopaxi del 1 de Enero al 31 de Diciembre del año 2014.					AC.03.2 12/20
OBJETIVO <i>Crecer en captaciones a plazo fijo en un 12% en el año 2014 en la oficina de Latacunga con un presupuesto asignado de \$ 50.000.00</i>				EFICACIA: CAPTACIONES A PLAZO FIJO EFICIENCIA: DÓLARES	
NOMBRE DEL INDICADOR (EFICACIA)	ESTANDAR	PERIODICIDAD	CALCULO	UNIDAD DE MEDIDA	ANALISIS DE RESULTADOS
<i>Cantidad de dólares invertidos en el crecimiento en captaciones a plazo fijo en el año 2014 en la oficina Latacunga con un presupuesto asignado de 50.000</i>	\$ 50.000 + 1.000 -	ANUAL	<i>Dato: Informe de contabilidad</i> \$ 49.000	Dólares	$\text{Índice} = \frac{\text{Indicador}}{\text{Estándar}} * 100$ $\text{Índice} = \frac{49.000}{50.000} * 100$ $\text{Índice} = 98\%$ Brecha = 100 % - 98% Brecha favorable = 2%
ANÁLISIS: <i>La cooperativa ha invertido \$49.000 en el crecimiento en captaciones a plazo fijo en la oficina de Latacunga en el año 2014, logrando así una brecha favorable del 2%</i>					
Elaborado por: WRCH				Fecha: 01/09/2015	
Supervisado por: AR / GT				Fecha: 27/11/2015	

Auditoría de Gestión en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Latacunga Ltda., de la ciudad de Latacunga, Provincia de Cotopaxi del 1 de Enero al 31 de Diciembre del año 2014.				AC.03.2 13/20	
OBJETIVO <i>Alcanzar un crecimiento en certificados de aportación en un 10% en la Coop. de Ahorro y Crédito SAC oficina Latacunga en el año 2014 con un presupuesto de \$100.000</i>				EFICACIA: CERTIFICADOS DE APORTACIÓN	
				EFICIENCIA: DÓLARES	
NOMBRE DEL INDICADOR (EFICACIA)	ESTANDAR	PERIODICIDAD	CALCULO	UNIDAD DE MEDIDA	ANALISIS DE RESULTADOS
<i>Porcentaje de crecimiento en captaciones en certificados de aportación en la coop, de ahorro y crédito SAC LATACUNGA en el año 2014 con un presupuesto de 100.000 dólares.</i>	10% + 1% -	ANUAL	$\frac{C. Aportación 2014 - C. Aportación 2013}{C. Aportación 2013}$ $\frac{8.000.000 - 7.400.000}{7.400.000}$ 8,11 %	Certificados de aportación	Índice= $\frac{\text{Indicador}}{\text{Estándar}} * 100$ Índice= $\frac{8,11\%}{10\%} * 100$ 10 % Índice = 81,10 % Brecha= 100% - 81,10% Brecha Desfavorable= 18,90 %
ANÁLISIS: <i>La cooperativa ha logrado un crecimiento en captaciones en certificados de aportación del 8,11 % con respecto del año 2013 ,mismo que no se encuentra dentro del estándar permitido del 1% cumpliendo en un 81,10 % el objetivo planteado dando así una brecha desfavorable del 18,90 %</i>					
Elaborado por: WRCH				Fecha: 01/09/2015	
Supervisado por: AR / GT				Fecha: 27/11/2015	

Auditoría de Gestión en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Latacunga Ltda., de la ciudad de Latacunga, Provincia de Cotopaxi del 1 de Enero al 31 de Diciembre del año 2014.					AC.03.2 14/20
OBJETIVO <i>Alcanzar un crecimiento en certificados de aportación en un 10% en la Coop. de Ahorro y Crédito SAC oficina Latacunga en el año 2014 con un presupuesto de \$100.000</i>				EFICACIA: CERTIFICADOS DE APORTACIÓN EFICIENCIA: DÓLARES	
NOMBRE DEL INDICADOR (EFICACIA)	ESTANDAR	PERIODICIDAD	CALCULO	UNIDAD DE MEDIDA	ANALISIS DE RESULTADOS
<i>Cantidad de dólares invertidos en el crecimiento en captaciones en certificados de aportación en la coop, de ahorro y crédito SAC LATACUNGA en el año 2014 con un presupuesto de 100.000 dólares.</i>	<i>\$ 100.000 + 5.000 -</i>	<i>ANUAL</i>	<i>Dato: Informe de contabilidad \$ 97.000</i>	<i>Dólares</i>	<i>Índice= $\frac{\text{Indicador}}{\text{Estándar}} * 100$ $\frac{97.000}{100.000} * 100$ Índice =97 % Brecha= 100 % - 97% Brecha favorable=3 % </i>
ANÁLISIS: <i>La cooperativa ha invertido \$97.000 en el crecimiento de captaciones en certificados de aportación en la cooperativa en el año 2014, logrando así una brecha favorable del 3 %</i>					
Elaborado por: WRCH				Fecha: 01/09/2015	
Supervisado por: AR / GT				Fecha: 27/11/2015	

Auditoría de Gestión en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Latacunga Ltda., de la ciudad de Latacunga, Provincia de Cotopaxi del 1 de Enero al 31 de Diciembre del año 2014.					AC.03.2 15/20	
OBJETIVO					EFICACIA: INDICE DE MOROSIDAD	
Reducir a un 6% el índice de morosidad de la oficina Latacunga en el año 2014 con un presupuesto de 15.000.00					EFICIENCIA: DÓLARES	
NOMBRE DEL INDICADOR (EFICACIA)	ESTANDAR	PERIODICIDAD	CALCULO	UNIDAD DE MEDIDA	ANALISIS DE RESULTADOS	
Porcentaje de reducción en el índice de morosidad de la oficina Latacunga en el año 2014 con un presupuesto de 15.000 dólares	6% + 1% -	ANUAL	$\frac{\text{Índice mora.2014}-\text{Índice mora2013}}{\text{Índice mora 2013}}$ $\frac{102.000-110.000}{110.000}$ 7.27 %	Índice de morosidad	$\text{Índice} = \frac{\text{Indicador} * 100}{\text{Estándar}}$ $\text{Índice} = \frac{7.27\% * 100}{6\%}$ $\text{Índice} = 121.17\%$ $\text{Brecha} = 100\% - 121.17\%$ $\text{Brecha favorable} = 21.17\%$	
ANÁLISIS: La cooperativa ha logrado reducir el índice de morosidad de la oficina Latacunga en un 7.27% con respecto del año 2013 ,mismo que se encuentra dentro del estándar permitido del 1% cumpliendo en un 121.17 % el objetivo planteado dando así una brecha favorable del 21.17% , superando el objetivo propuesto.						
Elaborado por: WRCH				Fecha: 01/09/2015		
Supervisado por: AR / GT				Fecha: 27/11/2015		

Auditoría de Gestión en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Latacunga Ltda., de la ciudad de Latacunga, Provincia de Cotopaxi del 1 de Enero al 31 de Diciembre del año 2014.					AC.03.2 16/20
OBJETIVO <i>Reducir a un 6% el índice de morosidad de la oficina Latacunga en el año 2014 con un presupuesto de 15.000.00</i>				EFICACIA: INDICE DE MOROSIDAD EFICIENCIA: DÓLARES	
NOMBRE DEL INDICADOR (EFICACIA)	ESTANDAR	PERIODICIDAD	CALCULO	UNIDAD DE MEDIDA	ANALISIS DE RESULTADOS
<i>Cantidad de dólares invertidos en la reducción en el índice de morosidad de la oficina Latacunga en el año 2014 con un presupuesto de 15.000 dólares</i>	<i>\$ 15.000 + 1.000 -</i>	<i>ANUAL</i>	<i>Dato: Informe de contabilidad \$ 13.500</i>	<i>Dólares</i>	<i>Índice= $\frac{\text{Indicador}}{\text{Estándar}} * 100$ $\frac{13.500}{15.000} * 100$ Índice =90 % Brecha= 100 % - 90% Brecha favorable= 10 %</i>
ANÁLISIS: <i>La cooperativa ha invertido \$13.500 en la reducción del índice de morosidad de la oficina Latacunga en el año 2014, logrando así una brecha favorable del 10%</i>					
Elaborado por: WRCH				Fecha: 01/09/2015	
Supervisado por: AR / GT				Fecha: 27/11/2015	

Auditoría de Gestión en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Latacunga Ltda., de la ciudad de Latacunga, Provincia de Cotopaxi del 1 de Enero al 31 de Diciembre del año 2014.					AC.03.2 17/20
OBJETIVO <i>Realizar un estudio de mercado para verificar que la cooperativa cuenta con tecnología de punta en el año 2014 para lo cual se presupuestará 4.000 dólares.</i>				EFICACIA: ESTUDIO DE MERCADO EFICIENCIA: DÓLARES	
NOMBRE DEL INDICADOR (EFICACIA)	ESTANDAR	PERIODICIDAD	CALCULO	UNIDAD DE MEDIDA	ANALISIS DE RESULTADOS
<i>Total de estudios realizados en la cooperativa SAC en el año 2014 con un presupuesto de 4.000 dólares</i>	<i>1</i>	<i>ANUAL</i>	<i>Dato: Departamento de presupuestos</i> <i>1 estudio de mercado</i>	<i>Estudio de mercado</i>	<i>Índice= $\frac{\text{Indicador}}{\text{Estándar}} * 100$</i> <i>Índice= $\frac{1}{1} * 100$</i> <i>1 %</i> <i>Índice =100%</i> <i>Brecha= 100% -100%</i> <i>Brecha favorable= 0%</i>
ANÁLISIS: <i>La cooperativa realizó el estudio de mercado planificado cumpliendo al 100% el objetivo planteado.</i>					
Elaborado por: WRCH				Fecha: 01/09/2015	
Supervisado por: AR / GT				Fecha: 27/11/2015	

Auditoría de Gestión en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Latacunga Ltda., de la ciudad de Latacunga, Provincia de Cotopaxi del 1 de Enero al 31 de Diciembre del año 2014.				AC.03.2 18/20	
OBJETIVO				EFICACIA: ESTUDIO DE MERCADO	
Realizar un estudio de mercado para verificar que la cooperativa cuenta con tecnología de punta en el año 2014 para lo cual se presupuestará 4.000 dólares.				EFICIENCIA: DÓLARES	
NOMBRE DEL INDICADOR (EFICACIA)	ESTANDAR	PERIODICIDAD	CALCULO	UNIDAD DE MEDIDA	ANALISIS DE RESULTADOS
Cantidad de dólares invertidos en la realización del estudio de mercado en la cooperativa en el año 2016 con un presupuesto de 4.000 dólares	\$ 4.000 + 100 -	ANUAL	<u>Dato: Informe de contabilidad</u> \$ 3.800	Dólares	Índice= $\frac{\text{Indicador}}{\text{Estándar}} * 100$ Índice= $\frac{3.800}{4.000} * 100$ Índice =95 % Brecha= 100 % - 95% Brecha favorable= 5 %
ANÁLISIS: La cooperativa ha invertido \$3.800 en la realización del estudio de mercado planteado en el objetivo cumpliendo en un 95% el objetivo, obteniendo una brecha favorable de 5%					
Elaborado por: WRCH				Fecha: 01/09/2015	
Supervisado por: AR / GT				Fecha: 27/11/2015	

Auditoría de Gestión en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Latacunga Ltda., de la ciudad de Latacunga, Provincia de Cotopaxi del 1 de Enero al 31 de Diciembre del año 2014.				AC.03.2 19/20	
OBJETIVO				CALIDAD: QUEJAS DE CLIENTES	
Reducir en un 15% las quejas de los clientes en la oficina Latacunga en el año 2014.					
NOMBRE DEL INDICADOR (EFICACIA)	ESTANDAR	PERIODICIDAD	CALCULO	UNIDAD DE MEDIDA	ANALISIS DE RESULTADOS
Porcentaje de reducción de las quejas de los clientes en la oficina Latacunga en el año 2014 con un presupuesto de 10.000 dólares	15% + 2 -	ANUAL	$\frac{\text{Quejas 2014} - \text{Quejas 2013}}{\text{Quejas 2013}}$ $\frac{320 - 420}{420}$ -23.81%	Quejas de clientes	<p>Índice= Indicador* 100 Estándar</p> <p>Índice=23.81%* 100 15%</p> <p>Índice =158.73%</p> <p>Brecha= 100% -158.73%</p> <p>Brecha favorable= 58.73%</p>
ANÁLISIS: La cooperativa logró una reducción del 23.81 % en las quejas de los clientes de la oficina Latacunga, logrando un cumplimiento objetivo y marca la satisfacción de los clientes por lo que redujo las quejas.					
Elaborado por: WRCH				Fecha: 01/09/2015	
Supervisado por: AR / GT				Fecha: 27/11/2015	

Auditoría de Gestión en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Latacunga Ltda., de la ciudad de Latacunga, Provincia de Cotopaxi del 1 de Enero al 31 de Diciembre del año 2014.				AC.03.2 20/20	
OBJETIVO <i>Resolver el 80% de las quejas presentadas por los clientes en la oficina Latacunga en el año 2014.</i>				CALIDAD: RESOLUCIÓN DE QUEJAS	
NOMBRE DEL INDICADOR (EFICACIA)	ESTANDAR	PERIODICIDAD	CALCULO	UNIDAD DE MEDIDA	ANALISIS DE RESULTADOS
<i>Porcentaje de quejas resueltas en la oficina Latacunga en el año 2014.</i>	80%	ANUAL	$\frac{\text{Quejas resueltas} \times 100}{\text{Total quejas presentadas}}$ $\frac{386 \times 100}{420}$ 91.90%	Quejas	Índice= $\frac{\text{Indicador}}{\text{Estándar}} \times 100$ Índice= $\frac{91.90\%}{80\%} \times 100$ Índice =114.88% Brecha= 100 % - 114.88% Brecha favorable= 14.88 %
ANÁLISIS: <i>La cooperativa ha resuelto el 91.90% de las quejas presentadas por los socios en el período 2014, con una brecha positiva a los esperado del 14.88%, logrando la satisfacción de los socios al ser resueltas sus quejas.</i>					
Elaborado por: WRCH				Fecha: 01/09/2015	
Supervisado por: AR / GT				Fecha: 27/11/2015	

Auditoría de Gestión en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Latacunga Ltda., de la ciudad de Latacunga, Provincia de Cotopaxi del 1 de Enero al 31 de Diciembre del año 2014.			AC.03.3 1/1
VERIFICACIÓN DEL PROCESO DE RECUPERACIÓN DE CARTERA			
Detalle	Si	No	Observación
Recibe Acta de aprobación firmada por el nivel de aprobación correspondiente	3	0	
Envía expediente y documentación aprobados para instrumentación	3	0	
Controla documentación y firmas (control físico)	3	0	
Tiene garantía hipotecaria	3		
Genera dentro del sistema:	3		
•Pagaré	3	0	
•Tabla de amortización	0	3	
•Contrato de préstamo	3	0	
Recibe documentos de instrumentación y contacta a socio para legalización de documentos	3	0	
Socio verifica si condiciones de crédito son correctas	3	0	
Ingresa datos en el sistema	3	0	
TOTAL	30	3	
<p>Resultado:</p> <p>Se ha verificado el proceso de recuperación de cartera presentado en el manual interno de la Cooperativa determinándose no se tiene la tabla de amortización para proceder al cobro, siendo la única anomalía presentada en dicho proceso.</p>			
Elaborado por: WRCH		Fecha: 01/09/2015	
Supervisado por: AR / GT		Fecha: 27/11/2015	

<p align="center">Auditoría de Gestión en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Latacunga Ltda., de la ciudad de Latacunga, Provincia de Cotopaxi del 1 de Enero al 31 de Diciembre del año 2014.</p>	<p align="center">AC.03.4 ½</p>
<p align="center">HALLAZGOS</p> <p>Título: Incumplimiento en el proceso de otorgamiento de crédito.</p> <p>Condición: Se ha verificado el proceso de otorgamiento de crédito de 10 carpetas que fueron entregadas al azar por parte de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Latacunga Ltda., donde se pudo determinar que 2 créditos han cumplido satisfactoriamente con el proceso.</p> <p>Criterio: Manual de Créditos, se establece el proceso para el otorgamiento de créditos.</p> <p>Capítulo III: Proceso de Crédito El proceso de crédito pretende recopilar información y evaluar los riesgos para estructurar el crédito, de tal forma que se equiparen las necesidades del cliente con el riesgo que la Cooperativa está dispuesta a aceptar.</p> <p>La concesión de operaciones de crédito está sujeta al siguiente proceso operativo:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Entrevista / Requerimientos 2. Recepción de documentos 3. Verificación, inspección e informe 4. Análisis, evaluación y calificación del crédito 5. Aprobación / reprobación 6. Legalización de la garantía 7. Liquidación del crédito 8. Desembolso 	
<p>Elaborado por: WRCH</p>	<p>Fecha: 01/09/2015</p>
<p>Supervisado por: AR / GT</p>	<p>Fecha: 27/11/2015</p>

<p align="center">Auditoría de Gestión en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Latacunga Ltda., de la ciudad de Latacunga, Provincia de Cotopaxi del 1 de Enero al 31 de Diciembre del año 2014.</p>	<p align="center">AC.03.4 2/2</p>
<p>Causa: No se ha aplicado correctamente el proceso debido a que se prioriza el alcanzar metas que la verificación del cumplimiento de la normativa por parte del Gerente.</p> <p>Efecto: 20% de proceso con irregularidades.</p>	
<p>Elaborado por: WRCH</p>	<p>Fecha: 01/09/2015</p>
<p>Supervisado por: AR / GT</p>	<p>Fecha: 27/11/2015</p>

<p style="text-align: center;">Auditoría de Gestión en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Latacunga Ltda., de la ciudad de Latacunga, Provincia de Cotopaxi del 1 de Enero al 31 de Diciembre del año 2014.</p>	<p style="text-align: center;">AC.03.4 ½</p>
<p>HALLAZGOS</p> <p>Título: Cumplimiento parcial del Plan Operativo Anual</p> <p>Condición: No se han aplicado evaluaciones al Plan Operativo Anual, por tal razón no se han aplicado medidas correctivas para aplacar el impacto de una brecha negativa y potencien las positivas en bien de la Cooperativa.</p> <p>Criterio: Para la realización de las actividades de la organización se ha establecido los objetivos operativos de las cuatro perspectivas fijadas en el plan operativo anual que se detalla:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Lograr un crecimiento sostenible de la cartera de crédito del 18% en la Cooperativa de Ahorro y Crédito SAC LATACUNGA en el año 2014 con un presupuesto de \$ 2.600.000 • Obtener un crecimiento en colocaciones de créditos de consumo en un 25% en el año 2014 con un presupuesto de \$ 3.000.000 • Alcanzar un crecimiento del 60% en colocaciones de microcréditos en el sector rural de Latacunga en el año 2014 con un presupuesto asignado de \$ 5.000.000 • Aumentar en un 15% las colocaciones destinadas para créditos de vivienda en la zona urbana de la ciudad de Latacunga con \$ 15.000.000 • <i>Lograr un crecimiento del 25% en depósitos de ahorros en la Cooperativa de ahorro y crédito SAC LATACUNGA en el año 2014 con un presupuesto asignado de 30.000.00</i> • <i>Creecer en captaciones a plazo fijo en un 12% en el año 2014 en la oficina de Latacunga con un presupuesto asignado de \$ 50.000.00</i> • 	
<p>Elaborado por: WRCH</p>	<p>Fecha: 01/09/2015</p>
<p>Supervisado por: AR / GT</p>	<p>Fecha: 27/11/2015</p>

<p style="text-align: center;">Auditoría de Gestión en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Latacunga Ltda., de la ciudad de Latacunga, Provincia de Cotopaxi del 1 de Enero al 31 de Diciembre del año 2014.</p>	<p style="text-align: center;">AC.03.4 2/2</p>
<ul style="list-style-type: none"> • <i>Alcanzar un crecimiento en certificados de aportación en un 10% en la Coop. de Ahorro y Crédito SAC oficina Latacunga en el año 2014 con un presupuesto de \$100.000</i> • <i>Reducir a un 6% el índice de morosidad de la oficina Latacunga en el año 2014 con un presupuesto de 15.000.00</i> • <i>Realizar un estudio de mercado para verificar que la cooperativa cuenta con tecnología de punta en el año 2014 para lo cual se presupuestará 4.000 dólares.</i> • <i>Reducir en un 15% las quejas de los clientes en la oficina Latacunga en el año 2014 con un presupuesto asignado de 10.000 dólares</i> <p>Causa: Ausencia de seguimiento al cumplimiento del Plan Operativo Anual por parte de la administración.</p> <p>Efecto: Brechas que superan el 10%.</p>	
<p>Elaborado por: WRCH</p>	<p>Fecha: 01/09/2015</p>
<p>Supervisado por: AR / GT</p>	<p>Fecha: 27/11/2015</p>

Auditoría de Gestión en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Latacunga Ltda., de la ciudad de Latacunga, Provincia de Cotopaxi del 1 de Enero al 31 de Diciembre del año 2014.	AC.04
----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--------------

Comunicación de resultados

No.	Procedimientos	Elaborado por	Referencia
1	Emisión del Informe Final	WRCH	AC.04.1

Elaborado por: WRCH	Fecha: 01/09/2015
Supervisado por: AR / GT	Fecha: 27/11/2015

<p>Auditoría de Gestión en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Latacunga Ltda., de la ciudad de Latacunga, Provincia de Cotopaxi del 1 de Enero al 31 de Diciembre del año 2014.</p>	<p>AC.04.1 ¼</p>
<p>INFORME FINAL CAPÍTULO I: INFORMACIÓN INTRODUCTORIA</p> <p>MOTIVO DE LA AUDITORÍA</p> <p>La Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Latacunga Ltda., de la ciudad Latacunga, Provincia de Cotopaxi, no ha sido objeto de auditoría de gestión alguna por tal motivo se hace indispensable la realización de dicho examen para la realización de los componentes.</p> <p>OBJETIVO DE LA AUDITORÍA</p> <p>Realizar una Auditoría de Gestión a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Latacunga Ltda., de la ciudad Latacunga, Provincia de Cotopaxi, para la definición de los niveles de eficiencia, eficacia y economía.</p> <p>ALCANCE DEL EXAMEN</p> <p>El alcance previsto de la auditoría de Gestión es conocer los niveles de eficiencia y eficacia de los componentes definidos en la planificación preliminar.</p> <p>Misión</p> <p>Somos una institución indígena que ofrecemos servicios financieros con enfoque social competitivos y accesibles para contribuir al mejoramiento de la calidad de vida de nuestros socios.</p> <p>Visión</p> <p>Ser una organización indígena líder en crecimiento constante con indicadores financieros sanos y de reconocida trayectoria por su especialización en la prestación de servicios de ahorro, crédito y microfinanzas; ofrecer a nuestros socios productos adaptados a sus necesidades, con seguridad, confianza y agilidad; brindar atención personalizada a la comunidad en instalaciones funcionales, con equipamiento moderno, personal capacitado y comprometido.</p>	
<p>Elaborado por: WRCH</p>	<p>Fecha: 01/09/2015</p>
<p>Supervisado por: AR / GT</p>	<p>Fecha: 27/11/2015</p>

<p align="center">Auditoría de Gestión en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Latacunga Ltda., de la ciudad de Latacunga, Provincia de Cotopaxi del 1 de Enero al 31 de Diciembre del año 2014.</p>	<p align="center">AC.04.1 2/4</p>
<p>Objetivos Estratégicos</p> <p>FINANCIERO</p> <p>Generar rentabilidad que permita a la COAC SAC LATACUNGA llevar a cabo inversiones para brindar un mejor servicio a sus socios e incrementar su cobertura en las zonas de influencia</p> <p>TAC:</p> <p>Desarrollar tecnologías propias para brindar servicios que respondan a las necesidades de los socios a través de una estructura sólida y personal capacitado e idóneo.</p> <p>PROCESOS INTERNOS</p> <p>Contar con procesos estandarizados dentro de la normativa legal con políticas claras, los mismos que servirán para emitir información transparente y confiable a los socios, directivos y empleados por varios canales de información.</p> <p>SOCIOS – CLIENTES</p> <p>Fidelidad de socios existentes e incrementar el número de socios mediante el uso de procesos publicitarios adecuados para la zona que permitan democratizar el acceso a servicios financieros en la Parroquia Latacunga.</p>	

CAPÍTULO II: HALLAZGOS

Título:

Incumplimiento en el proceso de otorgamiento de crédito.

Condición:

Se ha verificado el proceso de otorgamiento de crédito de 10 carpetas que fueron entregadas al azar por parte de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Latacunga Ltda., donde se pudo determinar que 2 créditos han cumplido satisfactoriamente con el proceso.

Criterio:

Manual de Créditos

Capítulo III: Proceso de Crédito

El proceso de crédito pretende recopilar información y evaluar los riesgos para estructurar el crédito, de tal forma que se equiparen las necesidades del cliente con el riesgo que la Cooperativa está dispuesta a aceptar.

Elaborado por: WRCH

Fecha: 01/09/2015

Supervisado por: AR / GT

Fecha: 27/11/2015

<p align="center">Auditoría de Gestión en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Latacunga Ltda., de la ciudad de Latacunga, Provincia de Cotopaxi del 1 de Enero al 31 de Diciembre del año 2014.</p>	<p align="center">AC.02.4 3/4</p>
<p>La concesión de operaciones de crédito está sujeta al siguiente proceso operativo:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Entrevista / Requerimientos 2. Recepción de documentos 3. Verificación, inspección e informe 4. Análisis, evaluación y calificación del crédito 5. Aprobación / reprobación 6. Legalización de la garantía 7. Liquidación del crédito 8. Desembolso <p>Conclusión: Se cuenta con un proceso de otorgamiento de crédito definido pero no se cumple adecuadamente por tal razón se afecta la recuperación de cartera y las consecuencias de liquidez en sus Estados Financieros.</p> <p>Recomendación: Al Gerente. Se le sugiere realizar evaluaciones periódicas al cumplimiento del proceso, con la finalidad de mantener la legalidad de los mismos.</p> <p>Título: Cumplimiento parcial del Plan Operativo Anual</p> <p>Condición: No se han aplicado evaluaciones al Plan Operativo Anual, por tal razón no se han aplicado medidas correctivas para aplacar el impacto de una brecha negativa y potencien las positivas en bien de la Cooperativa.</p>	
<p>Elaborado por: WRCH</p>	<p>Fecha: 01/09/2015</p>
<p>Supervisado por: AR / GT</p>	<p>Fecha: 27/11/2015</p>

<p>Auditoría de Gestión en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Latacunga Ltda., de la ciudad de Latacunga, Provincia de Cotopaxi del 1 de Enero al 31 de Diciembre del año 2014.</p>	<p>AC.02.4 4/4</p>
<p>Criterio:</p> <p>Plan Operativa Anual</p> <ul style="list-style-type: none"> • Lograr un crecimiento sostenible de la cartera de crédito del 18% en la Cooperativa de Ahorro y Crédito SAC LATACUNGA en el año 2014 con un presupuesto de \$ 2.600.000 • Obtener un crecimiento en colocaciones de créditos de consumo en un 25% en el año 2014 con un presupuesto de \$ 3.000.000 • Alcanzar un crecimiento del 60% en colocaciones de microcréditos en el sector rural de Latacunga en el año 2014 con un presupuesto asignado de \$ 5.000.000 • Aumentar en un 15% las colocaciones destinadas para créditos de vivienda en la zona urbana de la ciudad de Latacunga con \$ 15.000.000 • Lograr un crecimiento del 25% en depósitos de ahorros en la Cooperativa de ahorro y crédito SAC LATACUNGA en el año 2014 con una presupuesto asignado de 30.000.00 • Crecer en captaciones a plazo fijo en un 12% en el año 2014 en la oficina de Latacunga con un presupuesto asignado de \$ 50.000.00 <p>Conclusión: Se cuenta con un Plan Operativo Anual donde se establecen los objetivos según el cuadro de Mando Integral, se pudo determinar que no se han cumplido dichos objetivos y metas institucionales.</p> <p>Recomendación: Al Gerente. Realizar evaluaciones periódicas al cumplimiento del Plan Operativo Anual.</p> <p>Atentamente;</p> <p>Rolando Chango AUDITOR</p>	
<p>Elaborado por: WRCH</p>	<p>Fecha: 01/09/2015</p>
<p>Supervisado por: AR / GT</p>	<p>Fecha: 27/11/2015</p>

CONCLUSIONES

- Es una institución del Sistema Financiero Ecuatoriano, la Cooperativa de ahorro y Crédito Indígena SAC Latacunga Ltda., ubicada en la ciudad de Latacunga, provincia Cotopaxi, entre los problemas que se registran tenemos la no aplicación de los procesos y evaluación del Plan Operativo Anual, lo que ha llevado a un incumplimiento de metas y alto porcentaje de cartera vencida.
- La Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Latacunga cuenta con un proceso de otorgamiento de crédito definido que ha sido evaluado para lo cual se tuvo acceso a 10 créditos entregados al azar, se registran incumplimiento en la verificación de la información y análisis de carpetas, con el tiempo afecta a la recuperación de cartera en el transcurso del tiempo.
- La institución posee un Plan Operativo Anual diseñado por la administración en la cual se ha fijado objetivos, metas y presupuesto apoyado en el Cuadro de Mando Integral con sus perspectivas para un periodo económico establecido, una vez iniciada las fases de auditoría se pudo conocer que no fue evaluado el cumplimiento del POA y por ende se desconoce cuáles son las deficiencias de la entidad.
- En lo referente al proceso de recuperación de cartera poseen un proceso registrado en la normativa interna, que no se ha venido cumpliendo debidamente, ya que, a consecuencia de este aspecto la morosidad ha crecido afectando la liquidez de la organización.

RECOMENDACIONES

- A la Cooperativa de ahorro y Crédito Indígena SAC Latacunga Ltda., ubicada en la ciudad de Latacunga, Provincia Cotopaxi, es una institución que cuenta con la normativa interna, que debe ser evaluada de manera periódica con la finalidad de mantener la legalidad en cada una de las áreas de la organización y evitar las deficiencias que han venido afectando a la organización.
- A la máxima Autoridad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Latacunga se le sugiere socializar el proceso de otorgamiento de crédito a los funcionarios para que conozcan que actividades deben realizar y los controles claves a cumplir con la finalidad de mantener la legalidad de los procesos de otorgamiento de créditos.
- La institución al contar con un Plan Operativo Anual debe aplicar los indicadores que reposan en esta importante herramienta de gestión, para garantizar el cumplimiento de los objetivos y metas y de esta manera alcanzar el nivel de crecimiento que la organización ha planteado para un período determinado.
- Se les sugiere iniciar procesos de capacitación a los funcionarios de cobranza para que sean capaces de reducir el porcentaje de morosidad y garantizar la liquidez de la organización en todo momento.

BIBLIOGRAFÍA

- Arens, A., et al (2007). Auditoria un enfoque integral. Mexico: Peason.Educación
- Avila, H. M.-y. (2010). Metodología de la investigación. Mexico: Paraninfo.
- Blanco, Y. (2012). Auditoria integral normas y procedimientos. Bogota: Ecoe Edición
- Cáceres, L. J. (2007). Técnicas de investigación en sociedad,cultura y comunicación. México: Pearson. Educación
- De la Peña, A. (2009). Auditoría: Un Enfoque Practico. Madrid: Paraninfo
- Contraloría General del Estado(2003). Manual de Auditoría de Gestión. Quito: Ecuador: Corporación Edi-Abaco.
- Faggioni, D. P. (2011). Guía metodológica para la auditoría de gestión. Quito.
- Franklin, E. (2013). Auditoría Administrativa Evaluación y Diagnóstico Empresarial. 3ª ed. México: Pearson Educación.
- Franklin, E. B. (2007). Auditoría Administrativa Gestión estratégica del cambio. Mexico: Pearson. Educación
- Estupiñan Gaitán, R. E. (2006). Control Interno y Fraudes con base en los ciclos transaccionales análisis de informe COSOI Y II. En R. E. Gaitán, Control Interno y Fraudes con base en los ciclos transaccionales análisis de informe COSO I y II. Bogotá: Ecoe Ediciones.
- Lara, E. (2011). Fundamentos de Investigación Un enfoque por Competencia. México: Alfa, Omega.
- Maldonado, M. (2011). Auditoría de Gestión.4ª ed. Quito Abya Yala
- Namakforoosh. (2005). Metodología de la Ivestigación. Mexico: Limusa.
- Torres, C. A. (2006). Metodología de la Investigación Para administración, economía, humanidades y ciencias sociales. Mexico: Pearson. Educación
- Urquizo, A. (2007). Como realzar la tesis o investigación. Riobamba: Graficas Riobamba.
- Whittington, R, P. K. (2000). Auditoría un Enfoque Integral. Bogota: McGraw.Hill

ANEXOS

ANEXO N° 1: Personal de la cooperativa SAC



ANEXO N° 2: REGISTRO DE DIRECTIVAS DE ORGANIZACIONES DE LA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA



107000552-2

Código de Documento: 107000552-2
Fecha de Registro: 04/09/2013
Fecha de Generación de Documento: 07/10/2013
Validez de Documento: 30 días a partir de la fecha de generación

REGISTRO DE DIRECTIVAS DE ORGANIZACIONES DE LA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA

DATOS DE LA ORGANIZACIÓN:

RAZÓN SOCIAL: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO INDIGENA SAC
LATACUNGA LTDA
RUC: 1891726828001
PROVINCIA: COTOPAXI
CANTÓN: LATACUNGA
DIRECCIÓN: AV. AMAZONAS Y FELIX VALENCIA 743 FELIX VALENCIA

DIRECTIVA:

PRESIDENTE designado en sesión del Consejo de Administración el 20/07/2013:
TENELEMA QUINATOA SEGUNDO CECILIO

GERENTE nombrado en sesión del Consejo de Administración el 20/07/2013:
LUIS ALBERTO CHANGO CHANGO

SECRETARIO designado en sesión del Consejo de Administración el 20/07/2013:
EVA LORENA CHANGO LLUGSHA



107000552-2

VOCALES DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN elegidos en sesión de la Asamblea General el 20/07/2013:

Tipo de Vocal	Nombres y Apellidos	Cédula	Duración (años)
VOCAL PRINCIPAL 1	TENELEMA QUINATO SEGUNDO CECILIO	1802549236	4
VOCAL SUPLENTE 1	REMACHE PINTA NANCY MARGOTH	0502274111	4
VOCAL PRINCIPAL 2	CAIZA TOALOMBO SANDRA PATRICIA	1803505955	4
VOCAL SUPLENTE 2	VIVAS MAISA ELIAS SANTIAGO	1803386927	4
VOCAL PRINCIPAL 3	CAIZAGUANO TOAZA JUAN	1801502921	4
VOCAL SUPLENTE 3	YANCHATIPAN PILATASIG NANCY FABIOLA	0502517337	4
VOCAL PRINCIPAL 4	PAREDES CARRASCO GLADIS ELENA	1801359132	4
VOCAL SUPLENTE 4	BARRIONUEVO PANDI LOURDES CARMELINA	1803506177	4
VOCAL PRINCIPAL 5	GUAMANGATE SIGCHA MARIA BLANCA	0503143869	4
VOCAL SUPLENTE 5	PANCHI BASANTES BLANCA PIEDAD	0502290042	4

VOCALES DEL CONSEJO DE VIGILANCIA elegidos en sesión de la Asamblea General el 20/07/2013: