



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

Previo a la obtención del Título de:

LICENCIADA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
CONTADOR PÚBLICO AUTORIZADO

TEMA:

**AUDITORÍA DE GESTIÓN A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y
CRÉDITO SEMBRANDO UN NUEVO PAÍS LTDA. DE LA CIUDAD
DE AMBATO (MATRIZ) PROVINCIA DE TUNGURAHUA,
DURANTE EL PERÍODO 2014.**

AUTORA:

MARÍA REBECA GUANOLUISA SISA

AMBATO - ECUADOR

2016

CERTIFICACIÓN DEL TRIBUNAL

Certificamos que el presente Trabajo de titulación ha sido desarrollado por la Srta. María Rebeca Guanoluisa Sisa, quien ha cumplido con las normas de investigación científica y una vez analizado su contenido, se autoriza su presentación.

Eco. Verónica Adriana Carrasco Salazar
DIRECTORA

Ing. Gladys Lucia Cazco Balseca
MIEMBRO

DECLARACIÓN DE AUTENTICIDAD

Yo, María Rebeca Guanoluisa Sisa, declaro que el presente trabajo de titulación es de mí 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 autora, asumo la responsabilidad legal y académica de los contenidos de este trabajo de titulación.

Riobamba, 27 de Octubre del 2016

María Rebeca Guanoluisa Sisa

C.C. 180474845-5

DEDICATORIA

Al culminar la tesis primero dedicó a Dios por guiar por el buen camino y dar las fuerzas necesarias en problemas y adversidades por fortalecer mi corazón e iluminar mi mente.

A mi querida hija Amairany Jullissa por ser mi inspiración y motor de vida para llegar a culminar mi carrera profesional.

También dedico este trabajo de investigación a mis padres Francisco y Manuela por educarme y brindarme su apoyo incondicional, por estar siempre alentando con sus consejos para llegar a culminar mis estudios, finalmente dedico a mi hermana y amigas ya que juntas llegamos a culminar la etapa universitaria.

AGRADECIMIENTO

Agradezco a Dios por darme salud y vida, por guiarme e iluminar mi mente, a mis seres querido por estar presente en todo momento por su comprensión y apoyo para llegar culminar mis sueños por enseñar valores para ser una mejor persona.

A la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo por haber brindado las puertas del éxito, a mis maestros de la facultad de administración de empresas por guiarme en mi vida profesional. A la cooperativa de ahorro y crédito sembrando un nuevo país por haber facilitado la información y un profundo agradecimiento a mi tutora Eco. Verónica Carrasco y miembro a la Ing. Gladys Cazco quienes fueron una guía para el desarrollo del presente trabajo de investigación.

ÍNDICE DE CONTENIDOS

Portada	i
Certificación del tribunal	ii
Declaración de autenticidad.....	iii
Dedicatoria.....	iv
Agradecimiento.....	v
Índice de contenidos	vi
Índice de tablas	ix
Índice de gráficos.....	x
Índice de anexos.....	xi
Resumen ejecutivo	xii
Abstract.....	xiii
Introducción	1
CAPÍTULO I: EL PROBLEMA.....	2
1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	2
1.1.1 Formulación del Problema.....	2
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
CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO	5
2.1 ANTECEDENTES INVESTIGATIVOS	5
2.1.1 Antecedentes Históricos	5
2.2 FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA	6
2.2.1 Concepto de Auditoría.....	6
2.2.1.1 Importancia de la Auditoría	7
2.2.1.2 Objetivos de la Auditoría.....	7
2.2.1.4 Clasificación de la Auditoría	8
2.2.2 Elementos de la Gestión	8
2.2.3 Auditoría De Gestión	9
2.2.3.1 Definición de la Auditoría de Gestión	9

2.2.3.1	Objetivos de la Auditoría de Gestión.....	10
2.2.3.2	Similitudes y diferencias con otras auditorías	11
2.2.3.3	Herramientas de la Auditoria de Gestión.....	14
2.2.3.4	Riesgos de la Auditoría de Gestión.....	14
2.2.3.5	Evaluación del riesgo de Auditoría de Gestión	15
2.2.3.6	Fases de la Auditoria de Gestión	16
2.2.4	Control Interno.....	19
2.2.4.1	Definición de control interno	19
2.2.4.1.	Objetivos del control interno	20
2.2.4.2	Componentes del control interno.....	20
2.2.4.3	Métodos de Evaluación.....	24
2.2.5	Papeles de trabajo	25
2.2.5.1	Funciones de los papeles de trabajo.....	25
2.2.5.2	Clases de papeles de trabajo	26
2.2.5.3	Índices y referencias	26
2.2.6	Marcas de Auditoría.....	27
2.2.7	Indicadores de Gestión.....	28
2.2.7.1	Indicadores de Eficiencia.....	28
2.2.7.2	Indicadores de Eficiencia.....	28
2.2.7.3	Indicadores de Productividad.....	29
2.2.7.4	Indicadores de Impacto.....	29
2.2.8	Evidencia	29
2.2.8.1	Hallazgo	30
2.2.9	Informe de Auditoría	31
2.2.9.1	Características del Informe de Auditoría	31
2.2.9.2	Elementos de Informe de Auditoria.....	31
2.3	IDEA A DEFENDER	32
2.4	VARIABLES	32
2.4.1.	Variable independiente	32
2.4.2	Variable dependiente	32
3.1	MODALIDAD DE INVESTIGACIÓN	33
3.2	TIPOS DE INVESTIGACIÓN	33
3.2.1	Investigación de Campo.....	34
3.3	MÉTODOS, TÉCNICAS E INSTRUMENTOS	34

3.3.1	Técnicas	35
3.3.2	Instrumentos.....	35
3.4	POBLACIÓN Y MUESTRA.....	35
3.5	RESULTADOS	36
3.5.1	Interpretación de Resultados.....	36
CAPÍTULO IV: MARCO PROPOSITIVO.....		46
4.1	TÍTULO	46
4.2	CONTENIDO DE LA PROPUESTA.....	47
4.2.1	Archivo permanente.....	47
4.2.2	Archivo Corriente	61
4.2.2.1	FASE I: Conocimiento Preliminar.....	62
4.2.2.2	FASE II: Planificación Específica	96
4.2.2.3	FASE III: Ejecución de la Auditoría.....	111
4.2.2.4	FASE IV: Comunicación de Resultados.....	130
CONCLUSIONES		141
RECOMENDACIONES.....		142
BIBLIOGRAFÍA		143
ANEXOS		145

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1: Clasificación de la Auditoría	8
Tabla 2: Diferencia entre Auditoría de Gestión y Operacional	11
Tabla 3: Diferencia entre Auditoría Financiera y de Gestión	13
Tabla 4: Variación del riesgo de detección de auditoría.....	16
Tabla 5: Componentes del control interno.....	21
Tabla 6 : Resumen de la Población.....	36
Tabla 7 : Calificación de la gestión administrativa.....	37
Tabla 8: Capacidad para cumplir sus obligaciones.....	38
Tabla 9: Gestión administrativa en el uso de dinero.....	39
Tabla 10: Regida bajo la SEPS	40
Tabla 11: Cuenta con flujogramas o manuales de proceso.....	41
Tabla 12: Necesidad de evaluar y analizar los procesos de la gestión administrativa....	42
Tabla 13: Se ha realizado una Auditoría de gestión en la cooperativa	43
Tabla 14: Necesidad de realizar una auditoría de gestión al proceso administrativo	44
Tabla 15: Realización de capacitaciones al personal de la cooperativa y medir el desempeño.....	45
Tabla 16: Esquema de marcas de auditoría	60
Tabla 17: Matriz de análisis FODA interno.....	89
Tabla 18: Matriz de análisis FODA externo	90
Tabla 19: Matriz de análisis FODA externo	91

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 1 : Flujograma del Proceso de Auditoria de Gestión.....	17
Gráfico 2: Marcas de auditoría	27
Gráfico 3: Calificación a la gestión administrativa.....	37
Gráfico 4: Capacidad que dispone la cooperativa.....	38
Gráfico 5: Uso del dinero.....	39
Gráfico 6: Regida bajo la SEPS	40
Gráfico 7: Cuenta con manuales	41
Gráfico 8: Analizar y evaluar los procesos	42
Gráfico 9: Ha realizado auditoría de gestión	43
Gráfico 10: Realizar la auditoría de gestión	44
Gráfico 11: Capacitación al personal.....	45
Gráfico 12: Misión.....	68
Gráfico 13: Visión	70
Gráfico 14: Ambiente de control	74
Gráfico 15: Evaluación de riesgo.....	78
Gráfico 16: Actividad de control	80
Gráfico 17: Información y comunicación.....	84
Gráfico 18: Seguimiento.....	87
Gráfico 19: Colocación de crédito	98
Gráfico 20: Recuperación de cartera vencida	100
Gráfico 21: Talento humano	102

ÍNDICE DE ANEXOS

Anexo 1: Cuestionario a la entidad.....	145
Anexo 2: Fotos de la Cooperativa.....	148
Anexo 3: Libreta de ahorro.....	149
Anexo 4: Solicitud de crédito.....	150
Anexo 5: Pagaré.....	152
Anexo 6: Tabla de amortización.....	154
Anexo 7: Autorización de crédito.....	155
Anexo 8: Credit report.....	156

RESUMEN EJECUTIVO

El presente trabajo de investigación es una Auditoría de Gestión aplicada a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sembrando un Nuevo País” de la ciudad de Ambato, del período 2014, con la finalidad de determinar el grado de cumplimiento, eficiencia, eficacia y calidad en la administración de la entidad. Para el desarrollo de este trabajo se realizó mediante el control interno utilizando el método **COSO I**, evaluando diferentes procesos determinando el nivel de confianza y nivel de riesgo de cada componente y subcomponente, donde se definió como componentes a auditar: colocación de crédito, recuperación de cartera y talento humano, se verificó las siguientes deficiencias; falta de capacitación al personal, no son evaluados para determinar el grado de desempeño, no realiza rotación a los funcionarios, la entidad no cuenta con manual de plan de recuperación de cartera vencida tampoco realizan el proceso adecuado para la concesión de crédito por tal razón se recomienda verificar el cumplimiento de los procesos, evaluando el grado de desempeño, debe crear un manual de plan de recuperación de cartera vencida con la finalidad conseguir mayor rentabilidad.

Palabras Claves: AUDITORÍA DE GESTIÓN, CONTROL INTERNO, COSO I, INDICADORES.

Eco. Verónica Adriana Carrasco Salazar
DIRECTORA TRABAJO DE TITULACIÓN

ABSTRACT

The present research work is a Management Audit applied in the saving and credit cooperative “Sowing a New Country” of the city of Ambato during the period of 2014. In order to determine the degree of compliance, efficiency, effectiveness and quality in the administration of the entity. For the development of this work, we performed an internal control using the COSO I method, evaluating the different processes and determining the level of confidence and the level of risk of each component and subcomponent, where they were defined as the components to be audited: credit placement, recovery of portfolio and human resources, the following deficiencies were verified; Lack of staff training to the employees, they are not evaluated to assess the performance level, does not perform rotation to the officials, the entity does not have a manual for the recovery plan for the past due accounts nor do they perform the appropriate process for the processes, evaluating the performance level, it should create a manual for the recovery plan for past due portfolio in order to achieve greater profitability.

Key words: Management Audit, Internal Control, COSO I, Indicators.

INTRODUCCIÓN

Realizar la Auditoría de Gestión a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sembrando un Nuevo País de la ciudad de Ambato (matriz) provincia de Tungurahua durante el período 2014, permitirá investigar el grado de eficiencia y eficacia de los procesos de colocación de crédito, recuperación de cartera vencida, talento humano y el cumplimiento de los objetivos, metas, manuales establecidos dentro de la cooperativa.

La investigación del presente trabajo se desarrolla en cuatro capítulos.

En el capítulo I se menciona planteamiento del problema donde se encuentran la formulación del problema, delimitación, justificación del problema con sus respectivos objetivos tanto general como específico con el propósito del estudio el cual vamos a detallar.

En el capítulo II trata sobre los antecedentes investigativos, antecedentes históricos, fundamentación teórica se identifica los conceptos referente al tema a desarrollar con sus respectivos autores, idea a defender.

En el capítulo III habla sobre la metodología que se utiliza en la investigación, los métodos las técnicas e instrumentos sobre la recolección de información, de la misma forma la fijación de la población y la muestra con que se va a trabajar.

En el capítulo IV se presenta el marco propósito o la propuesta de la solución a la problemática de la entidad es decir aquí realizamos la Auditoría de Gestión, se especifican datos informativos de la entidad, en la fase I se realizó los cuestionarios de control interno mediante el COSO I, análisis FODA, donde se determinó los componentes a ser auditados como son: colocación de créditos, recuperación de cartera vencida y talento humano, en la fase II se verifico el nivel de confianza y riesgo con sus respectivos programas, haciendo énfasis en la eficiencia y eficacia, empleada en la realización de la auditoría para finalmente concluir con un informe final de auditoría, y determinar conclusiones y recomendaciones de la propuesta.

CAPÍTULO I: EL PROBLEMA

1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Sembrando un Nuevo País es una entidad legalmente constituida el 13 de Febrero del 2008 con el acuerdo ministerial No.006-DPT-C-2008, ubicado en la Provincia de Tungurahua, Cantón Ambato, Parroquia matriz en las calles Av. 12 de noviembre y mera en el edificio hotel divino niño. Dedicada a la intermediación de operaciones crediticias, cuenta con 14000 socios activos, tiene un gran desarrollo económico pero también atraviesa dificultades, en el incumplimiento de políticas, objetivos y metas.

No se ha realizado una Auditoría de Gestión que permita visualizar la realidad administrativa que atraviesa la cooperativa, no se ha evaluado el proceso de otorgamiento de crédito, y lo que este aspecto causa en los resultados de la Cooperativa, no se han aplicado indicadores de gestión, por esa razón es necesario realizar auditoría de gestión con dicha auditoría se pretende implantar políticas de procedimientos que solucionen las irregularidades en las actividades que efectúa la institución.

Es incuestionable la importancia que conlleva desarrollar un análisis especial al área de créditos a todos los procedimientos efectuadas dentro del departamento, ya que cuentan con procedimientos inadecuados en cuanto al entorno del área, ya que podemos evaluar el control interno y medir el nivel de riesgo o debilidades puesto que sin este examen todas las actividades de la gestión crediticia no estén siendo entendidas, perjudicando al adecuado manejo en cuanto al otorgamiento de créditos.

1.1.1 Formulación del Problema

¿Cómo favorecerá la realización de una auditoría de gestión a la cooperativa de Ahorro y Crédito Sembrando un Nuevo País Ltda. De la ciudad de Ambato (matriz) provincia de Tungurahua, durante el periodo 2014?

1.1.2 Delimitación del Problema

Campo: Administración de Empresas.

Área: Contabilidad y Auditoría CPA.

Aspecto: Auditoría de Gestión.

Delimitación Espacial: La presente investigación se realizará en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sembrando un Nuevo País Ltda.

Delimitación Temporal: 2014.

1.2 JUSTIFICACIÓN

La presente investigación está encaminada a solucionar problemas de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sembrando un Nuevo País, con la realización de la Auditoría de Gestión que pretende evaluar el grado de eficiencia y eficacia de las actividades que posee la cooperativa, para que le permita alcanzar sus metas y objetivos propuestos dentro de la cooperativa, analizando detalladamente la problemática existente y teniendo en cuenta las gestiones realizadas para mejorar la toma de decisiones, lo cual arrojará beneficios en el ámbito institucional ya que los resultados alcanzados serán de vital importancia para resolver el problema existente.

Será de gran utilidad el desarrollo de una Auditoría de Gestión a la Cooperativa Sembrando un Nuevo País para perfeccionar la rentabilidad permitiendo a la vez el reconocimiento de sus fortalezas, debilidades, establecer riesgos potenciales a los cuales afronta, al mismo tiempo permitirá conocer, valorar, establecer, corregir errores en la misma, así como utilizar técnicas o herramientas de auditoría de gestión que ayuden a la toma de decisiones y la misma bien enfocadas lleven al desarrollo, fortalecimiento así como la seguridad de la cooperativa.

Finalmente, este trabajo es posible de realizarse ya que se cuenta con el tiempo suficiente para el desarrollarlo, así como con acceso directo a las fuentes de información; como son bibliografía actualizada, páginas web especializada, apoyado en las cátedras dictadas por los docentes conocedores del tema y que han entregado documentación que fue incluida en el marco teórico.

1.3 OBJETIVOS

1.3.1 Objetivo General

Realizar una Auditoría de Gestión a la cooperativa de Ahorro y Crédito Sembrando un Nuevo País de la ciudad de Ambato, para mejorar la eficiencia, eficacia y calidad de las actividades.

1.3.2 Objetivos Específicos

- Diagnosticar el control interno de la cooperativa para determinar los componentes que serán objeto de la Auditoría.
- Aplicar los procedimientos de Auditoría con la finalidad de obtener evidencia suficiente, competente y relevante.
- Emitir el informe de Auditoría de Gestión para la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sembrando un Nuevo País Ltda. Ubicada en la provincia de Tungurahua, con las respectivas conclusiones y recomendaciones.

CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO

2.1 ANTECEDENTES INVESTIGATIVOS

2.1.1 Antecedentes Históricos

Para efectuar el presente trabajo, se ha tomado referencia datos facilitados por el personal administrativo de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sembrando un Nuevo País Ltda. De la ciudad de Ambato (matriz) Provincia de Tungurahua, período 2014, del mismo modo se ha realizado investigaciones bibliográficas en la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo y de algunas universidades de los cuales se ha tomado enfoques teóricos de acuerdo al tema planteado, los mismos que son un aporte esencial para la investigación.

Según las autoras **Barreto Barzallo María Cristina y Jaramillo Zambrano Lissette Andrea en su tesis titulada “Auditoría de Gestión a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuay, Oficina “Cuenca Centro en el periodo comprendido entre el 01-enero al 31 de diciembre del 2010 en el área de créditos** (2011, pág. 63) de la Universidad Politécnica Salesiana, Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas Carrera de Contabilidad y Auditoría, previo a la obtención del título de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría los mismos que concluyen que:

Con el desarrollo de Auditoría de Gestión al departamento de crédito de la COAC JA se logró cumplir el objetivo general planteado para este tipo de auditoria, que fue evaluar los niveles de eficiencia, eficacia de los procesos de colocación y recuperación de cartera.

Del mismo modo para el autor **Cedeño García Alex Daniel en su tesis titulada “Auditoría de Gestión al departamento de Crédito de la Cooperativo de Ahorro y Crédito “EL SAGRARIO” Ltda., Sucursal Riobamba, periodo agosto a diciembre 2010”** (2012, pág. 219) de la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo Facultad de Administración de Empresas previo a la obtención del título en Ingeniero en Contabilidad y Auditoría CPA, concluye que se evaluó los procedimientos y operaciones que se efectúa dentro del área de créditos con el propósito de examinar si se está

desempeñando a cabalidad los lineamientos establecidos para conseguir la productividad de la misma.

A también para el autor **Vaca Almendáriz Diego Fernando con su tema “Auditoria de Gestión para la Fundación Suiza de Cooperación para el desarrollo Técnico, para mejorar su eficiencia y eficacia en los procesos Administrativos”** (2009, págs. 364-367) de la Escuela Superior Politécnica del Ejercito Departamento de Ciencias Económicas Administrativas y de Comercio concluye que el área administrativa se determinó que el proceso de selección para contratar el personal no es adecuado, debido que existe actividades que no se cumple es por eso que se genera falencias al instante de contratar a una persona, por lo que recomienda cumplir y hacer cumplir todos los procesos que establece un proceso de selección de personal.

2.2 FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA

2.2.1 Concepto de Auditoría

Según (Madariaga, 2004) indica que: La auditoría, en general, es un examen sistemático de los estados financieros registros y operaciones con la finalidad de determinar si están de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados, con las políticas establecidas por la dirección y con cualquier otro tipo de exigencias legales y voluntariamente adoptados. La auditoría tiene por objeto averiguar la exactitud, integridad y autenticidad de los estados financieros, expedientes y demás documentos administrativos –contables presentados por la dirección, así como sugerir las mejoras administrativas –contables que procedan. (pág.13)

Según (Mendivil, 2002) afirma que: La auditoría es el proceso que efectúa un contador público independiente, al examinar los estados financieros preparados por una entidad económica, para reunir elementos de juicio suficientes, con el propósito de emitir una opinión profesional, sobre la credibilidad de dichos estados financieros, opinión que se expresa en un documento formal denominado dictamen. Así la auditoría es la actividad por la cual se verifica la corrección contable de las cifras de estados financieros; es la revisión misma de los registros

y fuentes de contabilidad para determinar qué tan razonable son las cifras que muestran los estados financieros emanados de ellos. (pág.01)

Teniendo en cuenta dichos conceptos puede decirse que la Auditoría es un proceso sistemático para obtener evidencias a cerca de la situación de una empresa u organización de manera objetiva, para determinar el grado de eficiencia, eficacia y economía y a la vez aplicar criterios establecidos y notificar los resultados a las personas interesadas para una correcta toma de decisiones.

2.2.1.1 Importancia de la Auditoría

Según (Medina, 2010) define: Los dueños, los socios, los inversionistas requieren que sus dineros y capitales invertidos se encuentren seguros. Por tanto, depositaran su confianza y credibilidad en los auditores independientes, quienes auditaran la información financiera y al final presentaran una opinión sobre la confiabilidad o no de la misma.

A través de las auditorias también se pueden evaluar la eficiencia, eficacia y efectividad de las operaciones administrativas de un negocio. (págs. 6-7)

2.2.1.2 Objetivos de la Auditoría

Según (Medina, 2010) menciona; Al realizar una auditoria varios son los objetivos:

- Dictaminar sobre la razonabilidad de los estados financieros.
- Medir y evaluar el cumplimiento de las metas y objetivos establecidos por el negocio o empresa.
- Evaluar los procedimientos de control interno establecidos por la empresa.
- Verificar que los ingresos y gastos se hayan realizado de acuerdo a las disposiciones legales.
- Emitir un informe de auditoría que incluya comentarios, conclusiones y recomendaciones. (pág.7)

2.2.1.4 Clasificación de la Auditoría

Según (De la Peña, 2008) clasifica:

Tabla 1: Clasificación de la Auditoría

a) Según la naturaleza del profesional	<ul style="list-style-type: none">▪ Auditoría externa▪ Auditoría interna▪ Auditoría gubernativa
b) Según la clase de objetivos perseguidos	<ul style="list-style-type: none">▪ Auditoría financiera o contable▪ Auditoría operativa
c) Según la amplitud del trabajo y el alcance de los procedimientos aplicados	<ul style="list-style-type: none">▪ Auditoría completa o convencional▪ Auditoría parcial o limitada
d) Según su obligatoriedad	<ul style="list-style-type: none">▪ Auditoría obligatoria▪ Auditoría voluntaria
e) Según la técnica utilizada	<ul style="list-style-type: none">▪ Auditoría por comprobantes▪ Auditoría por controles

Fuente: (De la Peña, 2008, pág. 5)

Elaborado por: Rebeca Guanoluisa

2.2.2 Elementos de la Gestión

Para lograr un buen control de la gestión es necesario la utilización de los indicadores de eficiencia, eficacia, economía, ecología, ética.

Según (Maldonado, 2011) afirma:

Eficiencia: definida como el grado (mas optimo posible) en la utilización de los recursos humanos, materiales, financieros, tecnológicos y tiempo”.

Eficacia o efectividad: que debe establecer como el grado de cumplimiento de metas preestablecidas.

¿Con la incorporación de la planificación estratégica, evaluación de eficacia contribuye a retroalimentar los sistemas administrativos en el tiempo y espacio.

Permitir reforzar las fortalezas y aprovechar las oportunidades de la entidad; y, atenuar las debilidades y amenazas.

Economía: Trabajar con los mejores y menores costos posibles sin desperdicio innecesario. Especialmente, en épocas de crisis para empresas y gobiernos con problemas de escasez de recursos y altos costos, es imperioso al ahorro y uso económico de los bienes.

Ecología a pesar que la preocupación por el medio ambiente y la depredación de los recursos se dio inicio en roma en 1972; poco a poco se va desarrollando en control ambiental. Van apareciendo normas ambientales que deben cumplir las entidades públicas y privadas y es función del auditor evaluar su cumplimiento para evitarse problemas. (págs. 133 y 134)

Según (Franklin, 2007)afirma que: La ética, entendida como el conjunto de normas que ordenan e imprimen sentido a los valores y principios de conducta de una persona, tales como compromiso, honestidad, lealtad, franqueza, integridad, respeto por los demás y sentido de responsabilidad, constituye uno de los pilares de las normas de actuación de cualquier organización, sin importar su actividad y entorno. (pág.44)

En otras palabras, la ética es un conjunto de reglas que establece e imprimen sentido a los valores y principios de la administración de la persona.

2.2.3 Auditoría De Gestión

2.2.3.1 Definición de la Auditoría de Gestión

Según (Porrás, 2003)Manifiesta en su libro : Auditoría de gestión es el examen sistemático y profesional, efectuado por un equipo multidisciplinario, con el propósito de evaluar la gestión operativa y sus resultados, así como, la eficacia de la gestión de una entidad, programa, proyecto u operación en relación a sus objetivos y metas; de determinar el grado de economía, efectividad y eficiencia en el uso de los recursos disponibles; establecer los valores éticos de la organización y, el

control y prevención de la afectación ecológica; y medir la calidad de los servicios, obras o bienes ofrecidos, y, el impacto socio-económico derivado de sus actividades. (pág.43)

Según (Medina, 2010) define: La auditoría de gestión, es el examen sistemático y profesional realizado generalmente por un auditor interno a la gestión operativa y administrativa, cuyo propósito es evaluar y medir el cumplimiento de metas y objetivos establecidos por la empresa, con la ayuda de índices, así como emitir un informe que contenga comentarios, conclusiones y recomendaciones. (pág.12)

La auditoría de gestión es la evaluación autónoma de todos los procesos de una empresa o entidad de forma metodológica y objetiva, para establecer si se lleva a cabo las políticas y los procedimientos adecuados, del mismo modo verificar si se sigue las pautas fundadas, si se emplean los recursos de manera eficaz y económica para maximizar los resultados de la empresa y por ende su desarrollo.

2.2.3.1 Objetivos de la Auditoría de Gestión

Según (Porras, 2003) menciona:

- Promover la optimización de los niveles de eficiencia, eficacia, economía, calidad e impacto de la gestión pública.
- Determinar el grado de cumplimiento de objetivos y metas.
- Verificar el manejo eficiente de los recursos.
- Promover el aumento de la productividad, procurando la correcta administración del patrimonio público.
- Satisfacer las necesidades de la población.(págs. 97 y 98)

Según (Blanco, 2012) define los siguientes objetivos:

- 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)

En otras palabras los objetivos de una auditoria de gestión como lo menciona estos autores no es más que revelar las deficiencias o irregularidades en diferentes partes de la entidad con la única finalidad de ayudar conseguir una administración más eficiente y eficaz, cabe mencionar también que con empleo de los objetivos mencionados una empresa tendrá una adecuada organización en todos los procedimientos que se realiza en la entidad, se debe verificar, determinar, comprobar y vigilar las operaciones.

2.2.3.2 Similitudes y diferencias con otras auditorías

Tabla 2: Diferencia entre Auditoria de Gestión y Operacional

ELEMENTO	OPERACIONAL	DE GESTION
Objetivo	Evaluar las actividades para establecer el grado de eficiencia, efectividad y economía de sus operaciones.	Evaluar la eficacia en objetivos y metas propuestas, determinar el grado de economía y eficiencia en el uso de recursos y producción de bienes; medir la calidad de servicios, bienes u obras; y establecer el impacto socio-económico.
Alcance	Examina una entidad o a parte de ella, una actividad programa o proyecto, solo se centra únicamente en áreas críticas.	Examina a una entidad o a parte de la misma, a una actividad, programa o proyecto, se interesa de los componentes acogidos, en sus resultados positivos y negativos.
Enfoque	Auditoría orientada hacia la efectividad, eficiencia, economía de las operaciones.	Auditoría orientada hacia la efectividad, eficiencia y economía de las operaciones, de la gestión gerencial-operativa. Y sus resultados.
Interés sobre la administración	En los elementos del proceso administrativo, planificación,	En los factores internos (fortalezas y debilidades) y

	organización, dirección y control.	factores externos (oportunidades y amenazas) de la entidad
Fases	I Estudio preliminar II Revisión de la legislación, objetivos políticas y normas. III Revisión y evaluación del control interno. IV Examen profundo de áreas críticas V Comunicación de resultados	I Conocimiento preliminar II Planificación III Ejecución IV Comunicación de Resultados V Seguimiento.
Participaciones	Audidores, aunque pueden participar otros especialistas de áreas técnicas, únicamente por el tiempo indispensable y en cuarta fase “examen profundo de áreas críticas”.	Equipo Multidisciplinario, integrado por auditores y otros profesionales, participan desde la primera fase hasta cuarta fase.
Parámetros e indicadores de gestión	No utiliza	Uso para medir eficiencia, economía, eficacia, calidad y satisfacción de los usuarios e impacto..
Control interno	Se cumple en la tercera fase revisión y evaluación del control interno	En la segunda fase planificación se evalúa la estructura del control interno y en la tercera fase se evalúa específicamente por componente
Informe	Se revela únicamente los aspectos negativos (deficiencias) más importantes.	Se revela aspectos positivos (con mayor énfasis) como negativos (deficiencias) más importantes.

Fuente: (Contraloría General del Estado, 2009, págs. 40-41)

Elaborado por: Rebeca Guanoluisa

Tabla 3: Diferencia entre Auditoría Financiera y de Gestión

ELEMENTO	FINANCIERA	DE GESTION
1. Objetivo	Dictaminar los estados financieros de un periodo.	Revisa y evalúa la eficacia y economía, con los que se ha utilizado los recursos humanos, materiales y financieros, en cuanto a logro de metas y eficiencia de los procesos. Promueve mejoras mediante recomendaciones.
2. Alcance y enfoque	Examina registros, documentos e informes contables, más bien es un enfoque de tipo financiero. De un año calendario.	Evalúa las 5Es. En las operaciones, los estados financieros un medio, cubre necesidades corrientes y recién ejecutas.
3. Participaciones	Solo Auditores profesionales con experiencia y conocimiento contable.	Equipo Multidisciplinario, auditores y otros profesionales relacionados con la actividad auditada.
6. Forma de trabajo	Numérica, con orientación al pasado y a través de pruebas selectivas	No numérica con orientación al presente y futuro y el trabajo se efectúa en forma especificada.
7. Propósito	Emitir informe que incluye el dictamen sobre los estados financieros.	Emitir un informe que contenga comentario, conclusiones y recomendaciones.
8. Informe	Relativa a la razonabilidad de los estados financieros la situación financiera, resultados en los cambios en el patrimonio y flujos de efectivo.	Comentario y conclusiones sobre la entidad y componentes auditados y recomendaciones para mejorar la gestión, resultados y controles gerenciales.

Fuente: (Contraloría General del Estado, pág. 41)

Elaborado por: María Guanoluisa

2.2.3.3 Herramientas de la Auditoría de Gestión

Según (Contraloría General del Estado, 2009) menciona:

Equipo Multidisciplinario. – Para la ejecución de Auditoría de gestión es necesario la conformación de un equipo multidisciplinario, que dependiendo de la naturaleza de la entidad y de áreas a examinarse, a más de los auditores profesionales podría estar integrado especialistas en otras disciplinas, tales como: ingenieros, médicos, abogados, economistas sicólogos, médicos, etc. (pag.42)

Auditores. – de este grupo, entre los dos más experimentados, se designan al jefe de grupo y al supervisor, quienes tendrán la máxima e integra responsabilidad de la auditoría de gestión.

Especialistas. – estos profesionales a más de su capacidad debe tener la independencia necesaria con relación a la entidad objeto de la auditoria, a fin de obtener mayor confianza de que su trabajo será ejecutado con total imparcial. (pág. 42)

2.2.3.4 Riesgos de la Auditoría de Gestión

Al realizar la auditoría, no estará exenta de errores y negligencias significativas que afecten las deducciones del auditor manifestados en un informe. Por consiguiente, deberá proyectar la auditoría de manera tal que se presente perspectivas prudentes de descubrir errores. Por ende, en este tipo de auditoria debemos tener presente 3 componentes de riesgo que son.

Riesgo Inherente

Según (Maldonado, 2001) define: “El riesgo inherente es la susceptibilidad de los estados financieros la existencia de errores o irregularidades significativas, antes de considerar la efectividad de los sistemas de control”. (pág.48).

Es decir, el riesgo inherente son errores importantes creados por la empresa u organización, también es un dilema propio del trabajo de auditoría que presume la posibilidad de que se haya cometido errores de importancia en el proceso de auditoría.

Riesgos de Detección

Según, (Maldonado, 2001) define: “el riesgo de detección es el riesgo de que los procedimientos de auditoría seleccionados no detecten errores o irregularidades existentes en los estados contables” (pág.50). Dicho de otro modo, el riesgo de detección son operaciones de auditoría que los auditores no detecten irregularidades en el control interno, es decir este riesgo es controlable.

Riesgo de Control

Según, (Maldonado, 2001) define: “El riesgo de control es el riesgo de que los sistemas de control estén incapacitados para detectar o evitar errores o irregularidades significativos en forma oportuna” (pág.49). En otras palabras, el riesgo de control es aquel que perjudica a los procesos de control y que impida descubrir anomalías específicas de importancia referente.

2.2.3.5 Evaluación del riesgo de Auditoría de Gestión

Según, (Maldonado, 2006) menciona: “la evaluación del riesgo de auditoría es el proceso por el cual, a partir del análisis de la existencia e intensidad de los factores de riesgo, se mide el nivel de riesgo presente en cada caso”. (pág. 60)

El nivel de riesgo de auditoría suele medirse en cuatro grados posibles. Estos son:

- Mínimo
- Bajo
- Medio
- Alto

“La evaluación del nivel de riesgo es un proceso totalmente subjetivo y depende exclusivamente del criterio, capacidad y experiencia del auditor”. (pág.60)

Tabla 4: Variación del riesgo de detección de auditoría

Nivele de Riesgo	Significatividad	Factores de riesgo	Probabilidad de ocurrencia de errores.
Mínimo	No significativo	No existen	Remota
Bajo	Significativo	Existen algunos, pero poco importantes	Improbable
Medio	Muy Significativo	Existen algunos	Posible
Alto	Muy significativo	Existen varios y son importantes	Probable

Fuente: Maldonado Milton, (2006) Auditoría de Gestión.

Elaborado por: Rebeca Guanoluisa

Se considera riesgo mínimo cuando la probabilidad de ocurrencia de errores sea remota.

Se considera riesgo bajo cuando la probabilidad de existencia de errores contenga factores de riesgo no muy importantes.

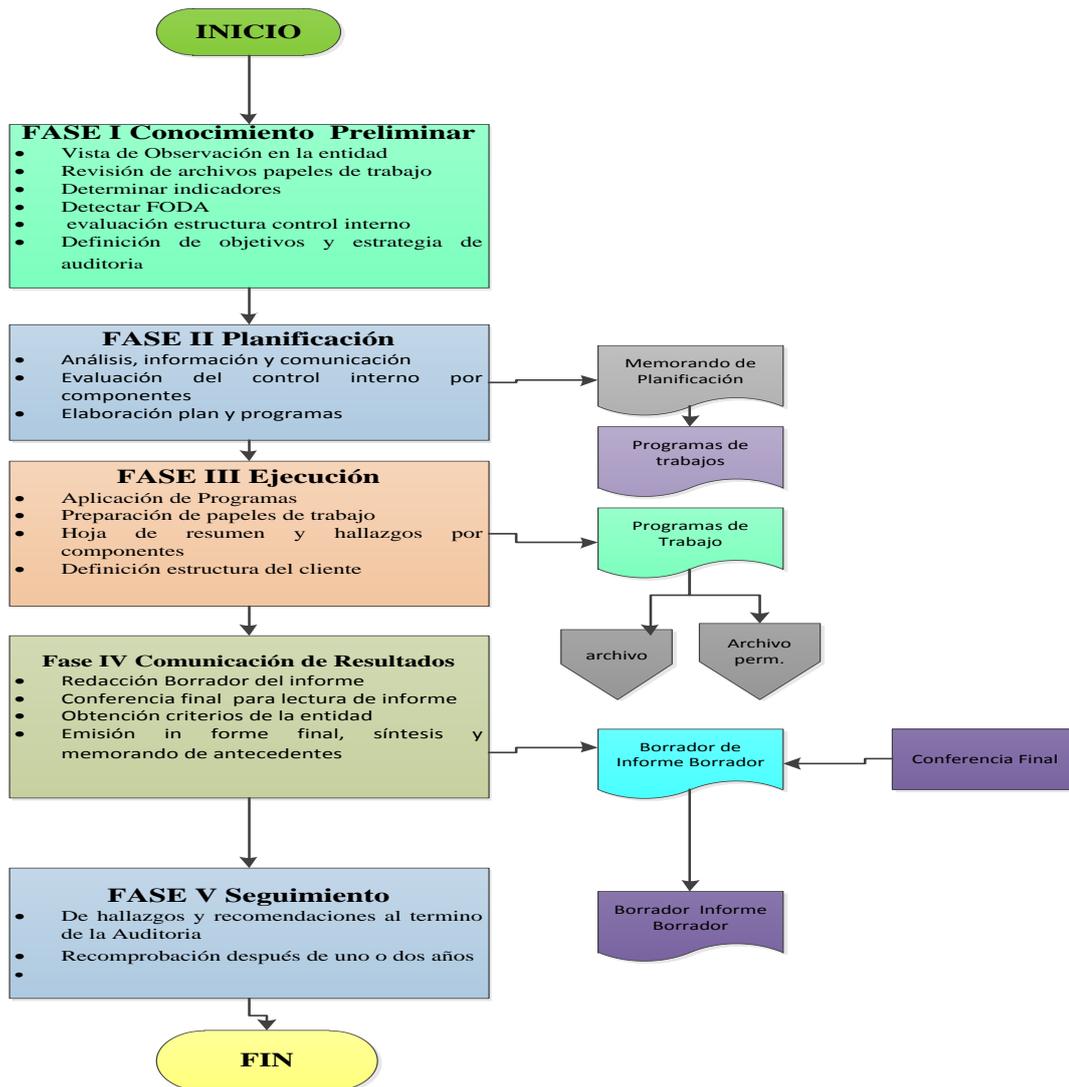
Un nivel de riesgo medio es considerado cuando hay varios factores de riesgos, por lo se presume que exista errores o anomalías.

Un nivel de riesgo alto es cuando, existe varios factores de riesgos, algunos muy importantes, y claramente significativos.

2.2.3.6 Fases de la Auditoria de Gestión

Según la (Contraloría General del Estado, 2009) presenta un flujo de procesos de la Auditoria de Gestión.

Gráfico 1 : Flujograma del Proceso de Auditoria de Gestión



Fuente: Manual de Auditoría de Gestión (Contraloría General del Estado, 2009, pág. 124)

Elaborado por: Rebeca Guanoluisa

2.2.6.1 Fases de la Auditoria de Gestión

Según (Contraloría General del Estado, 2012) habla sobre las fases de auditoría:

Fase I.- Conocimiento preliminar: Las normas ecuatorianas de auditoria gubernamental, en lo relacionado con la planificación, establecen la necesidad de identificar los elementos claves de la administración, con el fin de evaluar las importancia de los objetivos de auditoria, por lo que antes de iniciar una auditoria

de gestión, es preciso un conocimiento general de la entidad, programa o proyecto a ser examinado.

Para tal propósito, se revisara la información la información del archivo permanente, así como se recopilara datos con la ayuda del internet y se realizara la visita a la entidad para establecer el estado de las actividades y determinar la oportunidad de realizar la acción de control; la designación del equipo de trabajo multidisciplinario y a elaboración de la orden de trabajo con objetivos más reales.

En el caso de una nueva acción de control a la entidad, proyecto o programa, se procederá a la actualización de la información existente, incluyendo la información de los papeles de trabajo del examen anterior; a la vez que se diseñaran procedimientos, para identificar cambios importantes en la organización de la entidad, desde la última auditoría. (pág. 12)

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

Verificación de los hechos a través de la información recopilada y mediante entrevista a funcionarios. Poda revelar la existencia de área críticas, lo que se dejara constancia en los papeles de trabajo, para dar mayor atención en la ejecución del examen. (pag.13)

Fase III.-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 auditoria 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, informé. (pág. 21)

Fase IV.- Comunicación de Resultados: La redacción del informe de auditoría de gestión, al igual que de otro tipo de auditoria, observara las normas nacionales

e internacionales y demás disposiciones emitidas para el efecto y presentara 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, 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. (pág. 25)

Fase V.- Seguimiento: En esta fase con orden y como resultado de la auditoria de gestión efectuada, los auditores internos y en su ausencia los auditores externos que realizaron la auditoria deberán realizar el seguimiento oportuno.

2.2.4 CONTROL INTERNO

2.2.4.1 Definición de control interno

Según (Mantilla, 2005) menciona: Control Interno es un proceso, ejecutado por el consejo de directores, la administración y otro personal de una entidad, diseñado para proporcionar seguridad razonable con miras a la consecución de objetivos en las siguientes categorías;.(pag.14)

- Efectividad y eficiencia de las operaciones.
- Confiabilidad de la información financiera.
- Cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicables.

Según (Estupiñán, 2006) define: 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. (pag.25)

El control interno comprende el procedimiento de la entidad, todos los procesos clasificados y las diferentes medidas adoptadas por la organización u empresa, para resguardar sus activos, verificar la exactitud y seguridad de sus operaciones contables promover la eficiencia, eficacia en las operaciones y evaluar el afecto a las prácticas establecidas por la gerencia.

2.2.4.1. Objetivos del control interno

Según (Madariaga, 2004) menciona: como se deduce de su definición, podemos señalar como objetivos de control interno:

- a) Salvaguardar los bienes de la empresa evitando pérdidas por fraude o por negligencias;
- b) Comprobar la exactitud y veracidad de los datos contables, los cuales son usados por la dirección para tomar decisiones;
- c) Promover la eficiencia de la explotación;
- d) Estimular el seguimiento de las practicas ordenadas por la gerencia.(pág. 67)

2.2.4.2 Componentes del control interno

Según (Estupiñán, 2006) menciona: 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, evaluación de riesgo, actividades de control, información y comunicación y supervisión y seguimiento. El control interno, no consiste en un proceso secuencial, en donde alguno de los componentes afecta solo al siguiente, sino en un proceso multidireccional repetitivo y permanente, en el cual más de un componente influye en los otros y conforman un sistema integrado que reacciona dinámicamente a las condiciones cambiantes.(pág.26)

Tabla 5: Componentes del control interno

COMPONENTES	DESCRIPCIÓN
Ambiente de control	Integridad y valores éticos- estructura orgánica-asignación de autoridad y responsabilidad- competencia de los empleados – filosofía y estilo de operación – política de recursos humanos y procedimientos- junta de directores-comité de auditorías.
Evaluación de riesgos	Objetivos globales – objetivos por actividad- identificación y análisis de riesgos-gestión de cambio- riesgo de fraude.
Actividades de control	Políticas y procedimientos- indicadores de desempeño-controles físicos- segregación de funciones – procesamiento de información
Información y comunicación	Calidad de información –efectividad de las comunicaciones internas y externas
Monitoreo	Monitoreo continuo- evaluaciones puntuales o autoevaluaciones- comunicación de deficiencias de control.

Fuente: (Fonseca, 2011, pág. 51) marco integrado de control interno COSO

Elaborado por: Rebeca Guanoluisa

1.- Ambiente de control

Según (Mantilla, 2005) menciona: El ambiente de control tiene una influencia profunda en la manera como se estructuran las actividades del negocio, se establecen los objetivos y se valoran los riesgos. Esto es cierto no solamente en su diseño, sino también en la manera cómo opera en la práctica. El ambiente de control está influenciado por la historia y por la cultura de la entidad. Influye en la conciencia de control de su gente. Las entidades efectivamente controladas se esfuerzan por tener gente competente, inculcan actitudes de integridad y conciencia de control a todo lo ancho de la empresa, y establecen un *tono por lo alto positivo*. (pág.25).

Dicho de otro modo, el ambiente de control facilitando disciplina y distribución dentro de la empresa ya que este ambiente posee gran influencia en la manera que se desenvuelve las operaciones, se determinan objetivos, evalúan riesgos etc.

Según (Mantilla, 2005) menciona: factores del ambiente de control

- a.- Integridad y valores Éticos.
- b.- Incentivos y tentaciones.
- c.- Proporcionando y comunicando orientación moral.
- d.- El compromiso para la competencia.
- e.- Consejo de directores o comité de auditoría.
- f.- Filosofía y de estilo de operación de la administración.
- g.- Estructura organizativa.
- h.- Asignación de autoridad y responsabilidad.
- i.- Políticas y prácticas sobre recursos humanos. (pág.26)

2.- Evaluación del riesgo

Según (Estupiñán, 2006) define: 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).

Es decir, la evaluación de riesgos e la valoración del riesgo de la empresa y el examen de los riesgos significativos para conseguir los objetivos.

3.- Actividades de Control

Según (Estupiñán, 2006) define: “son aquellos que realiza 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” (pág.49). En

otras palabras, las actividades de control son procesos destinados a que se cumplan las normas de la dirección. Del mismo modo existen actividades que conforman este nivel:

Según (Fonseca, 2011) menciona: las actividades de control comprenden:

- Revisiones efectuadas por el director ejecutivo
- Gestión directa de funciones por actividades
- Proceso de información
- Controles físicos.
- Indicadores de rendimiento
- Segregación de funciones (pág. 96)

4.- Información y comunicación

Según (Mantilla, 2005) define: “la información se requiere en todos los niveles de una organización para operar el negocio y moverlo hacia la consecución de los objetivos de la entidad en todas las categorías, operaciones, información financiera y cumplimiento”. (pág. 71).

Según (Estupiñán, 2006) define: La comunicación a todos los niveles de la organización debe existir adecuados canales para que el personal conozca sus responsabilidades sobre el control de sus actividades. Estos canales deben comunicar los aspectos relevantes del sistema de control interno, la información indispensable para los gerentes, así como los hechos críticos para el personal encargado de realizar las operaciones críticas. (pág. 37)

Es decir, información y comunicación es un intercambio de información mediante la aplicación de técnicas, métodos para informar las operaciones financieras de una empresa. De la misma forma existen componentes que integran y se debe considerar.

- a.- En la información: información interna y externa.
- b.- en la comunicación: comunicación eficaz.

5.- Actividades de monitoreo o supervisión

Según (Fonseca, 2011) define: “Es un proceso que evalúa la calidad del control interno en el tiempo. El monitoreo trabaja en conjunto con el resto de componentes de control interno, y proporciona seguridad razonable de que la organización está logrando sus objetivos de control” (pag.115).

Es decir, el monitoreo es un procedimiento de vigilar la calidad del control interno de una empresa y a la vez también se puede cambiar los sistemas o procesos según las circunstancias lo ameriten.

2.2.4.3 Métodos de Evaluación

Según (Cervantes, 2009) menciona que:

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

Descriptivo

Describe las diferentes actividades de los departamentos, funcionarios, empleados, y los riesgos que intervienen en el sistema.

Cuestionario

Según (Amador, 2008) define: Representa un formulario diseñado ya sea con antelación o al momento de su utilización, para recabar información sin límites, tanto del tema a evaluar como de aspectos generales de la organización.

Su contenido debe entenderse con claridad para asegurar una respuesta precisa. Existen cuestionario de tipo cerrado (si o no), abierto (respuesta libre) o de opción múltiple (varias opciones a elegir). El cuestionario de tipo cerrad abrevia el proceso para obtener información; el de tipo abierto amplía su cobertura en aspectos interrelacionados, aunque no sean propiamente del mismo tema en forma

directa, y en el de opción múltiple se detectan los efectos colaterales en el sentido de que se obtiene referencias de diversos temas relacionados. (pág.92).

Es decir, el cuestionario son un listado de preguntas que son expuestas de tal manera que la respuesta positiva revele un punto favorable en la organización de control interno y que una contestación negativa muestre una debilidad y una apariencia no muy confidencial; ciertas preguntas posiblemente no reflejen adaptables.

2.2.5 Papeles de trabajo

Según (Peña, 2007) afirma: Todo documento que sirva de apoyo para el conocimiento, confrontación, verificación, etc. Es un papel de trabajo, los cuales son conocidos también como cédulas o planillas de trabajo. En ellos el auditor escribe su labor. Agrupan desde la planeación que abarca el programa de la entrevista inicial, el programa general, los específicos y su desarrollo, hasta los memorandos de recomendaciones o informes finales. Por tanto hacen parte de ellos los elaborados por el propio auditor, sus auxiliares, los suministrados por funcionarios y terceras personas-confirmaciones-. (pág.67)

Podemos decir que los papeles de trabajo documentos que un auditor utiliza para obtener información y pruebas realizadas, información obtenida. Cada sociedad de auditores tiene su forma igual de trabajar y de presentar los papeles, aunque no sea una forma estándar, estos papeles deben ser archivados de manera consecuente.

2.2.5.1 Funciones de los papeles de trabajo

Según (Whittington & Kurt, 2000) define: los papeles de trabajo de auditoría ayuda a los auditores en diversas formas importantes al:

- a) Proporcionar un medio de asignar y coordinar el trabajo de auditoría.
- b) Ayudar a los auditores seniors, gerentes y socios en la supervisión y revisión del trabajo.
- c) Servir de soporte para el informe de los auditores.

- d) Documentar el cumplimiento por parte de los auditores de las normas de auditoría generalmente aceptadas relacionadas con el trabajo de campo.
- e) Ayudar en la planificación y realización de auditorías futuras del cliente.(pág.280)

2.2.5.2 Clases de papeles de trabajo

a.- Archivo permanente

Según (Whittington & Kurt, 2000) define: el archivo permanente cumple tres propósitos:

- 1) Refrescar la memoria de los auditores en los reglones aplicables durante un periodo de muchos años.
- 2) Proporcionar a los nuevos miembros del personal un resumen rápido de las políticas y de la organización del cliente.
- 3) Conservar los papeles de trabajo de los reglones que muestren relativamente pocos cambios o ningún cambio, eliminando así la necesidad de su preparación año tras año.

b.- Archivo del ejercicio corriente

Según, (Aguirre, 2005) define: “Los archivos de papeles de trabajo del ejercicio corriente incluyen la documentación relativa a los estados financieros sometidos a la auditoría del ejercicio corriente”. (pág. 36)

2.2.5.3 Índices y referencias

Según (Medina, 2010) menciona: Los índices son letras, números o una combinación de ambas, que se asignan a los papeles de trabajo. Se ubican generalmente en el ángulo superior derecho con el fin de *facilitar su localización y archivo, a más de establecer referencias y determinar su relación con las cédulas sumarias u hoja de trabajo*; al igual que las marcas se anotan con color rojo. (págs. 41 y 42)

2.2.6 Marcas de Auditoría

Según (Sanchez, 2006) define: Una marca de auditoría es un símbolo que equivale a procedimientos de auditoría aplicadas sobre el contenido de los papeles de trabajo; constituye una declaración personal, individual e intransferible sobre el autor de la cedula de auditoría, cuyas iniciales aparecen en el encabezado. Las marcas de auditoría deben anotarse invariablemente a lápiz o tinta roja. (pág. 17)

Las marcas de auditoría se las conoce también como claves, son caracteres específicos e independientes que hacen que el auditor marque el tipo de trabajo efectuado, además también permiten estas marcas saber cuáles registros fueron ente de empleo de las operaciones de auditoria.

Gráfico 2: Marcas de Auditoría

CLIENTE:	
MARCA	SIGNIFICADO
¥	Confrontado con libros
§	Cotejado con documento
μ	Corrección realizada
¢	Comparado en auxiliar
¶	Sumado verticalmente
©	Confrontado correcto
^	Sumas verificadas
«	Pendiente de registro
∅	No reúne requisitos
S	Solicitud de confirmación enviada
SI	Solicitud de confirmación recibida inconforme
SIA	Solicitud de confirmación recibida inconforme pero aclarada
SC	Solicitud de confirmación recibida conforme
A-Z	Nota Explicativa
n/a	Procedimiento no aplicable
H1-n	Hallazgo de auditoría
C/I1-n	Hallazgo de control interno
P/I	Papel de trabajo proporcionado por la Institución

Fuente: (Sanchez, 2006, pág. 17)

Elaborado por: María Guanoluisa

2.2.7 Indicadores de Gestión

INDICADORES DE GESTIÓN SEGÚN LA SECODAM – MÉXICO

Según (Maldonado, 2006) menciona:

2.2.7.1 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:

$$\text{Eficacia programada} = \frac{\text{Metas alcanzadas}}{\text{Metas programadas}}$$

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

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

2.2.7.2 Indicadores de Eficiencia

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

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

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

2.2.7.3 Indicadores de Productividad

Se utilizan para determinar el rendimiento de uno o varios trabajadores, en la consecución de una meta o en la ejecución de una tarea asignada en una unidad de tiempo.

La productividad se define como la relación entre los bienes o servicios productivos y los insumos requeridos, en un periodo determinado.

Para estimar la productividad en una tarea, actividad o meta, se deben identificar los recursos humanos que intervinieron en su realización y dividir entre estos las unidades obtenidas como producto final.

2.2.7.4 Indicadores de Impacto

Este tipo de indicadores persigue dimensionar o cuantificar valores de tipo político y social; permite medir la cobertura que alcanza la prestación de un servicio, su repercusión en el grupo social al que se dirige, su incidencia o efecto producido en el entorno socio-económico. Sirve también para cuantificar el grado de cumplimiento en el logro de los objetivos y prioridades nacionales y sectoriales en el contexto externo, e institucionales en el ámbito interno. (págs. 99-101)

2.2.8 Evidencia

Según, (Franklin, 2013) define: “Representa la comprobación fehaciente de los hallazgos durante el ejercicio de la auditoría, por lo que constituye un elemento relevante para fundamentar los juicios y conclusiones que formula el auditor”. (pág. 90)

Según, (Franklin, 2013) menciona: la evidencia se puede clasificar en los siguientes rubros:

- Física.-Se obtiene mediante inspección u observación directa de las actividades, bienes o sucesos, y se presenta por medio de notas fotografías, graficas, cuadros, mapas o muestras materiales.

- Documental.-se obtiene por medio del análisis de documentos y se encuentra en cartas, contratos, registros, actas, minutas, facturas recibos y toda clase de comunicación producto del trabajo
- Testimonial.-se consigue de toda persona que realiza declaraciones durante la aplicación de la auditoria.
- Analítica.-comprende cálculos, comparaciones, razonamiento y desagregación de la información por áreas, apartados o componentes.

2.2.8.1 Hallazgo

Según (Maldonado, 2011) menciona: el concepto de “hallazgo de auditoria” implica que este 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 critica.

EFFECTO. Daño, desperdicio, perdida. (pág. 69)

Según (Porrás, 2003)menciona los atributos del hallazgo:

Condición.-Son las características en que se encuentra funcionando el área auditada, corresponde a la pregunta ¿Qué está pasando? Y es el criterio que no se está logrando satisfactoriamente o que se alcanza parcialmente.

Criterio.-Es la base legal o aplicable en el área auditada corresponde a la pregunta ¿Qué se supone debería estar pasando? Tomando en consideración disposiciones por escrito, leyes, reglamentos, objetivos, políticas y normas.

Causa.- Son los motivos por los que se produce la desviación y pueden ser por desconocimiento del entorno y la entidad, falta de capacitación y entrenamiento del

personal, ausencia de normas, negligencia o descuido, deshonestidad, ausencia o ineficiencia del sistema de control interno, falta o inadecuada supervisión.

Efecto.- Es el resultado de lo que está pasando, debido a la inaplicabilidad de directrices, uso ineficiente de recursos, pérdidas de ingreso, ineffectividad, gastos indebidos, riesgos sobre la protección de activos, pérdida de imagen institucional.

2.2.9 Informe de Auditoría

Según (De la Peña, 2008) define: “El informe de auditoría es el producto principal que se obtiene del trabajo de auditor, ya que en él va a reflejar su opinión sobre la veracidad del contenido de las cuentas anuales analizadas. (pág.407)

2.2.9.1 Características del Informe de Auditoría

Según (De la Peña, 2008) menciona: En el informe de auditoría el auditor expresa su opinión sobre los estados financieros de una empresa como resultado final de su trabajo, siendo, por lo tanto un vehículo de comunicación entre el auditor y los destinatarios y usuarios del mismo, quienes no tienen por qué tener, necesariamente, formación contable, por lo que su redacción debe cuidarse para que la mencionada opinión sea comprensible y útil a todos ellos. De esta forma, el informe de auditoría debe ser: claro, objetivo, conciso y oportuno.

2.2.9.2 Elementos de Informe de Auditoria

Según (De la Peña, 2008) menciona: la estructura dl informe de auditoría se encuentra estandarizada en los siguientes elementos:

- A. Título: el titulo debe identificar claramente el trabajo realizado por el auditor.
- B. El destinatario: el informe de auditoría deberá identificar claramente a la persona o personas a quienes vaya dirigido.
- C. Identificación de la entidad auditada: el informe contendrá el nombre o razón social completos de la entidad auditada.

- D. 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.
- 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.
- F. Énfasis: sirve para referirse a asuntos importantes relacionados con las cuentas anuales.
- G. Opinión: el informe de auditoría debe contener alguno de los siguientes tipos de opinión: favorable, con salvedades, desfavorable, denegada y opinión parcial no permitida.
- H. Informe de gestión
- I. Nombre, dirección y datos registrados del auditor
- J. Firma del auditor
- K. Fecha de emisión del informe de auditoría.(págs. 412-415)

2.3 IDEA A DEFENDER

La realización de una Auditoría de Gestión al área de créditos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sembrando un Nuevo País Ltda. De la Ciudad de Ambato (matriz) provincia de Tungurahua, durante el período 2014, ayudará a mejorar la calidad de servicios.

2.4 VARIABLES

2.4.1. Variable independiente

Auditoría De Gestión

2.4.2 Variable dependiente

Mejorar la eficiencia, eficacia y calidad.

CAPÍTULO III: MARCO METODOLÓGICO

3.1 MODALIDAD DE INVESTIGACIÓN

La presente investigación tiene un enfoque cualitativo por que los objetivos y el proceso de esta son conocidos tanto por los encuestadores y técnicos como por la población, además la comunidad es parte activa de la investigación puesto que no es un proceso estático, sino una acción; es una oportunidad de formación.

Se realizará una investigación de campo que permita acercarse al sitio del problema y tomar contacto con su realidad, el mismo que estuvo orientado a todos los contribuyentes del cantón, que nos ayudaron a tener criterio e indicios claros de acuerdo a los objetivos del proyecto.

3.2 TIPOS DE INVESTIGACIÓN

La investigación es de campo porque hace referencia, al trabajo que se desarrolla por parte del investigador dentro del campo que se quiere investigar, es decir; el trabajo directo de la investigación y hacerse participe como parte de experimentación del trabajo.

El trabajo de investigación expresa a la investigación de Campo porque el estudio se lo realizará en el lugar de los hechos, en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sembrando un Nuevo País.

Esta investigación servirá para obtener la evidencia directamente de la fuente para corroborar el estudio del problema a tratarse.

3.2.1 Investigación de Campo

La investigación de campo es la recolección de información de primera mano, en el lugar de los hechos en este caso en la cooperativa de Ahorro y Crédito Sembrando un Nuevo País, en contacto directo con los encargados de los diferentes departamentos administrativos y sus respectivos procesos. Las técnicas más recomendadas en la investigación son:

- Observación directa
- La entrevista

Es decir, la investigación de campo se efectúa en lugares no determinados individualmente para ello, sino que pertenecen al medio donde se hallan los sujetos o el objeto de la indagación, donde ocurren los hechos o fenómenos investigados, en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sembrando un Nuevo País.

3.3 MÉTODOS, TÉCNICAS E INSTRUMENTOS

En la Cooperativa Sembrando un Nuevo país se aplicará los siguientes métodos:

Inductivo – deductivo. Con la aplicación de este método nos permitirán alcanzar los objetivos planteados y ayudarán a identificar las variables proyectadas en la investigación.

Histórico – Lógico, con la aplicación de este método analizaremos científicamente los hechos pasados con hechos actuales.

Descriptivo - sistémico, en cambio con el empleo de este método observaremos la situación actual de las anomalías existentes en los procesos de otorgamiento de créditos, recuperación de cartera y talento humano en la cooperativa sembrando un nuevo país.

3.3.1 Técnicas

Se utilizará para incluir datos escuchados, leídos o combinados dentro de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sembrando un Nuevo País.

Observación directa. - será utilizada con mayor importancia porque se realizará en el lugar de los hechos con la revisión ocular de los procedimientos para dar una opinión adecuada a la entidad

Entrevistas. - se las realizará al representante legal de la matriz de la cooperativa de Ahorro y crédito Sembrando un nuevo país.

3.3.2 Instrumentos

Se empleará los siguientes instrumentos:

- Fichas y documentos electrónicos
- Cuestionario
- Encuesta

3.4 POBLACIÓN Y MUESTRA

3.4.1 Población

La presente investigación se llevará a cabo a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sembrando un Nuevo País Ltda. De la ciudad de Ambato (matriz) Provincia de Tungurahua, Durante el Período 2014. Contando con una totalidad de 37 personas las mismas que están divididas en los directivos del consejo de administración que es el encargado de dirigir y supervisar la consecución de las políticas económicas, administrativas; con los directivos del consejo de vigilancia delegado de supervisar las actividades administrativas de la cooperativa y con los empleados de la cooperativa y con el gerente de la cooperativa que es el encargado de certificar la apropiada obtención de los propósitos que persigue la cooperativa tanto en el mercado financiero, monetario y como en la marcha eficiente de la entidad.

En nuestro caso trabajaremos con la totalidad son de 37 personas ya que no se puede realizar el cálculo de la muestra debido que la población es pequeña.

Resumen de la Población de la Cooperativa Sembrando un Nuevo País

Tabla 6 : Resumen de la Población

DETALLE	FRECUENCIA
Consejo de Administración	5
Consejo de Vigilancia	4
Departamento Administrativo	6
Departamento Financiero	2
Empleados	21
Total	37

Elaborado por: Rebeca Guanoluisa

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito Sembrando un Nuevo País

3.5 RESULTADOS

En la presente investigación se observa los resultados de las encuestas efectuadas al personal administrativo de la cooperativa de Ahorro y Crédito Sembrando un “Nuevo País” Ltda., de la ciudad de Ambato lo cual nos ayudara a conocer y evaluar la administración de las áreas de la cooperativa con la finalidad de conseguir una conclusión de la realidad actual de la entidad.

Seguidamente se muestra las tabulaciones de las encuestas con sus correspondientes representaciones gráficas.

3.5.1 Interpretación de Resultados

A continuación, se presenta los resultados de la encuesta efectuada al personal operativo de la cooperativa de Ahorro y crédito sembrando un nuevo país Ltda. De la ciudad de Ambato agencia la Matriz.

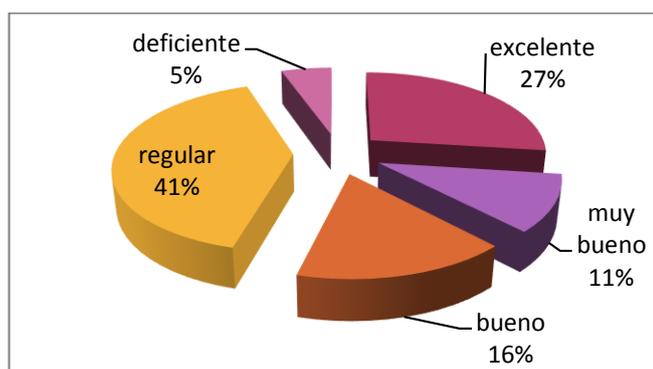
1.- ¿Según su opinión cómo calificaría la administración de la Cooperativa de Ahorro y crédito Sembrando un “Nuevo país”?

Tabla 7 : Calificación de la administración

ITEM	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Excelente	10	27%
Muy Bueno	4	11%
Bueno	6	16%
Regular	15	41%
Deficiente	2	5%
TOTAL	37	100%

Fuente: Encuesta al personal de la Cooperativa, abril/2016
Elaborado por: Rebeca Guanoluisa

Gráfico 3: Calificación de la administración



Fuente: Encuesta al personal de la Cooperativa, abril/2016
Elaborado por: Rebeca Guanoluisa

Análisis e Interpretación: La gran mayoría de la población considera que es regular la administración especialmente en los procesos de créditos y estos a la vez se ven reflejados con el bajo desempeño de las personas encargadas ya que no realizan sus gestiones con eficiencia para recuperar la cartera vencida.

2.- ¿Cómo cree usted que es la capacidad que dispone la cooperativa para cumplir sus compromisos con los socios y proveedores a corto plazo?

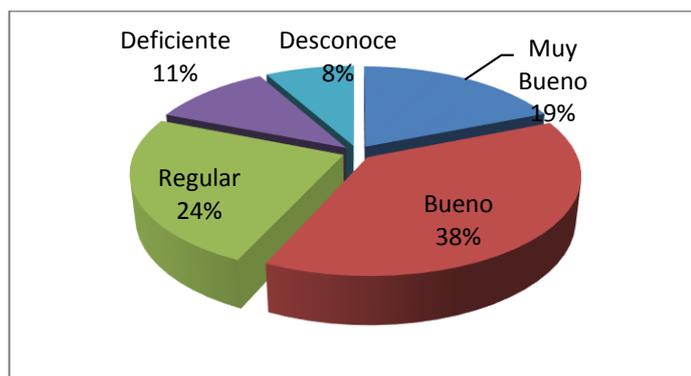
Tabla 8: Capacidad para cumplir sus obligaciones

ÍTEM	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Muy Bueno	7	18,92%
Bueno	14	37,84%
Regular	9	24,32%
Deficiente	4	10,81%
Desconoce	3	8,11%
TOTAL	37	100,00%

Fuente: Encuesta al personal de la Cooperativa, abril/2016

Elaborado por: Rebeca Guanoluisa

Gráfico 4: Capacidad que dispone la cooperativa



Fuente: Encuesta al personal de la Cooperativa, abril/2016

Elaborado por: Rebeca Guanoluisa

Análisis e Interpretación: En base a los resultados conseguidos podemos decir que el nivel de capacidad la gran mayoría piensa que es bueno, lo que certifica el cumplimiento de sus compromisos con los socios tanto para la reembolso de sus ahorros como de las inversiones a plazo fijo.

3.- ¿La gestión efectuada por la administración en el uso del dinero de los socios es?

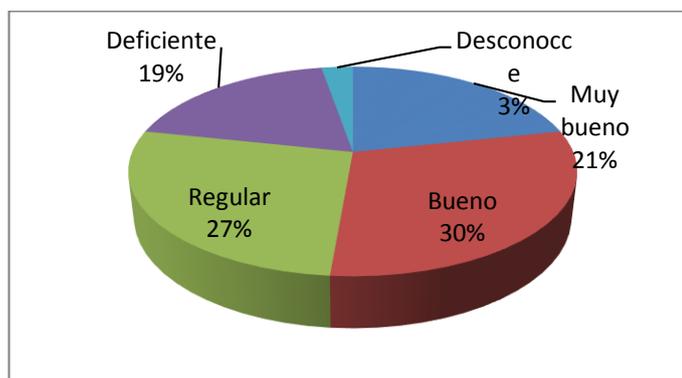
Tabla 9: Gestión administrativa en el uso de dinero

ÍTEM	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Muy bueno	8	22%
Bueno	11	30%
Regular	10	27%
Deficiente	7	19%
Desconoce	1	3%
TOTAL	37	100%

Fuente: Encuesta al personal de la Cooperativa, abril/2016

Elaborado por: Rebeca Guanoluisa

Gráfico 5: Uso del dinero



Fuente: Encuesta al personal de la Cooperativa, abril/2016

Elaborado por: Rebeca Guanoluisa

Análisis e Interpretación: En base a la encuesta realizada manifiestan la mayoría que es buena la gestión administrativa en lo que corresponde al uso del dinero de los socios lo que certifica la seguridad ante los socios, aunque cabe recalcar que es necesario la evaluación y análisis de la gestión y sus proceso administrativos, debido que es importante que la cooperativa sea manejada eficientemente.

4.- ¿La Cooperativa de Ahorro y Crédito Sembrando un Nuevo país está regida bajo la Superintendencia de Economía Popular y solidaria?

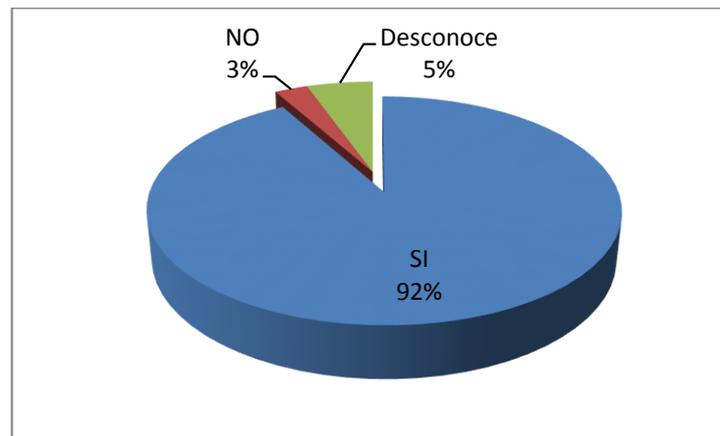
Tabla 10: Regida bajo la SEPS

ITEM	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	34	92%
NO	1	3%
Desconoce	2	5%
TOTAL	37	100%

Fuente: Encuesta al personal de la Cooperativa, abril/2016

Elaborado por: Rebeca Guanoluisa

Gráfico 6: Regida bajo la SEPS



Fuente: Encuesta al personal de la Cooperativa, abril/2016

Elaborado por: Rebeca Guanoluisa

Análisis e Interpretación: La gran mayoría de las personas encuestadas indican que la cooperativa si esta supervisada por la Superintendencia de Economía popular y solidaria y por todas las leyes que rige para que funcione una cooperativa, este es un punto a favor ya que garantiza la solvencia de dicho entidad financiera en el mercado cooperativista.

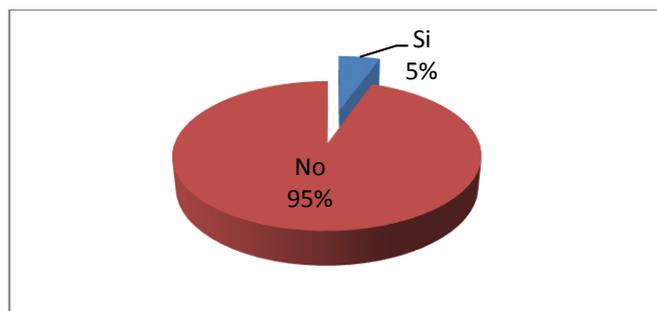
5.- ¿La cooperativa de Ahorro y Crédito Sembrando un Nuevo País cuenta con flujogramas de procesos o manual de procedimientos relacionados con la gestión administrativa?

Tabla 11: Cuenta con flujogramas o manuales de proceso

ITEM	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si	2	5,41%
No	35	94,59%
TOTAL	37	100%

Fuente: Encuesta al personal de la Cooperativa, abril/2016
Elaborado por: Rebeca Guanoluisa

Gráfico 7: Cuenta con manuales



Fuente: Encuesta al personal de la Cooperativa, abril/2016
Elaborado por: Rebeca Guanoluisa

Análisis e Interpretación: Del total de las personas encuestadas la gran mayoría manifiestan que no existe flujogramas de procesos en lo corresponde a la gestión administrativa especialmente indican en lo que corresponde al área de créditos aunque cabe aclarar que sí disponen de manuales para toda la cooperativa en general mas no distribuido por áreas.

6.- ¿Cree usted necesario analizar y evaluar los procesos de otorgamiento de crédito?

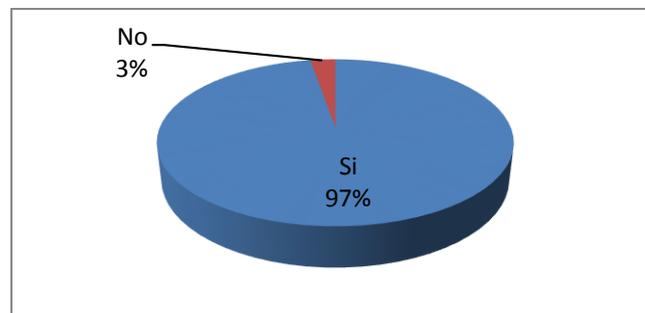
Tabla 12: Analizar los procesos de otorgamiento de crédito.

ITEM	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si	36	97%
No	1	3%
TOTAL	37	100%

Fuente: Encuesta al personal de la Cooperativa, abril/2016

Elaborado por: Rebeca Guanoluisa

Gráfico 8: Analizar y evaluar los procesos



Fuente: Encuesta al personal de la Cooperativa, abril/2016

Elaborado por: Rebeca Guanoluisa

Análisis e Interpretación: Como base de los resultados arrojados se puede apreciar que la gran mayoría indican que si es necesario que sea evaluado y analizado los procesos de la otorgamiento de crédito para una correcta toma de decisiones y por ende saber si el personal encargado desempeña correctamente las funciones asignadas.

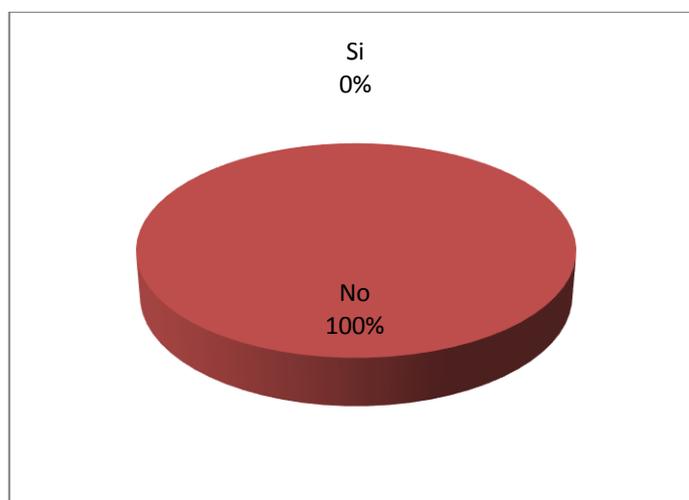
7.- ¿En la Cooperativa de Ahorro y crédito Sembrando un nuevo país se ha realizado la auditoria de gestión?

Tabla 13: Se ha realizado la Auditoria de gestión

ITEM	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si	0	0%
No	37	100%
TOTAL	37	100%

Fuente: Encuesta al personal de la Cooperativa, abril/2016
Elaborado por: Rebeca Guanoluisa

Gráfico 9: Ha realizado auditoría de gestión



Fuente: Encuesta al personal de la Cooperativa, abril/2016
Elaborado por: Rebeca Guanoluisa

Análisis e Interpretación: Todos los empleados de la cooperativa manifiestan que no se ha realizado la auditoria de gestión especialmente relacionado con área de crédito ya que esta área es la columna vertebral de la entidad, por lo que no saben a ciencia cierta si se está realizando las actividades con eficiencia y eficacia.

8.- ¿Considera necesario realizar una Auditoría de Gestión para determinar la eficiencia y eficacia de las actividades?

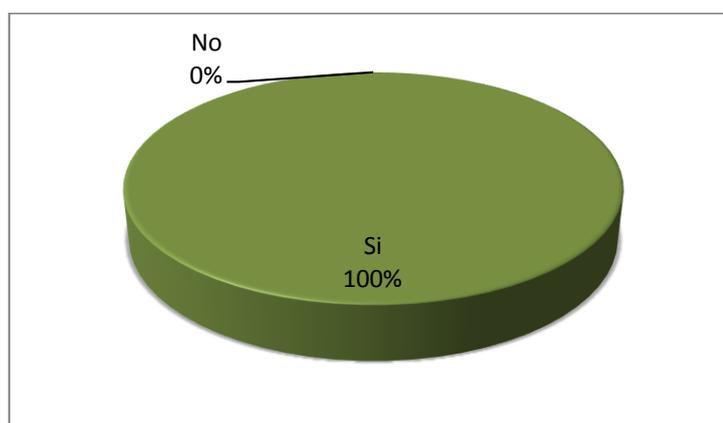
Tabla 14: Necesidad de realizar una auditoría de gestión

ITEM	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si	37	100%
No	0	0%
TOTAL	37	100%

Fuente: Encuesta al personal de la Cooperativa, abril/2016

Elaborado por: Rebeca Guanoluisa

Gráfico 10: Realizar la auditoría de gestión



Fuente: Encuesta al personal de la Cooperativa, abril/2016

Elaborado por: Rebeca Guanoluisa

Análisis e Interpretación: La mayor parte de las personas encuestadas opinan que es necesario y urgente de realizar una auditoría de gestión, sobre todo en lo que respecta al área de créditos para tomar decisiones adecuadas en lo que respecta a las actividades y procesos en aquella área y a vez a si mismo conocer el desempeño eficiente de las personas encargadas de dichos procesos.

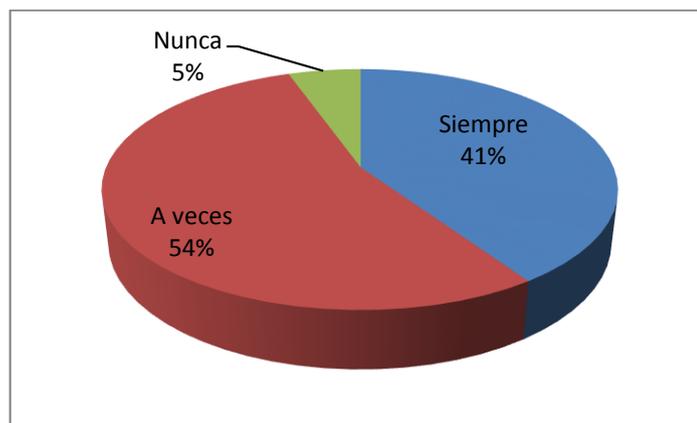
9.- ¿La Cooperativa de Ahorro y Crédito Sembrando un Nuevo País realiza capacitaciones para evaluar el desempeño laboral de los empleados?

Tabla 15: Realiza capacitaciones al personal

ITEM	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Siempre	15	41%
A veces	20	54%
Nunca	2	5%
TOTAL	37	100%

Fuente: Encuesta al personal de la Cooperativa, abril/2016
Elaborado por: Rebeca Guanoluisa

Gráfico 11: Capacitación al personal



Fuente: Encuesta al personal de la Cooperativa, abril/2016
Elaborado por: Rebeca Guanoluisa

Análisis e Interpretación: En base a la investigación anterior la mayor parte de las personas señalan que a veces existen capacitaciones en la cooperativa pero de manera general para todos los empleados de la misma más no una específica para cada área, a la vez lo hace sin previo aviso.

CAPÍTULO IV: MARCO PROPOSITIVO

4.1 TÍTULO

AUDITORÍA DE GESTIÓN A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SEMBRANDO UN NUEVO PAÍS LTDA. DE LA CIUDAD DE AMBATO (MATRIZ) PROVINCIA DE TUNGURAHUA, DURANTE EL PERÍODO 2014.

ARCHIVO

PERMANENTE

4.2 CONTENIDO DE LA PROPUESTA

4.2.1 Archivo Permanente

 GUANOLUESA AUDIT - SOLUTION	Auditoría de Gestión a la “Cooperativa de Ahorro y Crédito Sembrando un nuevo País”, período 2014.	AP
<h1>ARCHIVO PERMANENTE</h1>		
Documentos	Ref.	
Ruc	AP.01	
Documento de creación	AP.02	
Misión, Visión y Objetivos	AP.03	
Organigrama	AP.04	
Productos financieros	AP.05	
Solicitud de crédito	AP.06	
Reglamento interno de trabajo	AP.07	
Nómina de trabajadores	AP.08	
Manual de créditos	AP.09	
POA.	AP.10	
Estados Financieros	AP.11	
Marcas de auditoría	AP.12	
Elaborado por:	M.R. G	Fecha: 02/05/2016
Revisado por:	V.C/G.C	Fecha: 13/05/2016



GUANOLUISA
AUDIT - SOLUTION

Auditoría de Gestión a la “Cooperativa de Ahorro y Crédito Sembrando un nuevo País”, período 2014.

AP .01

Ruc

REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES
SOCIEDADES

SRI

NUMERO RUC: 1881725791001

RAZON SOCIAL: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SEMBRANDO UN NUEVO PAIS

ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS:

No. ESTABLECIMIENTO: 001	ESTADO: ABIERTO	MATRUZ:	FEC. INICIO ACT.: 19032004
NOMBRE COMERCIAL: COAC NUEVO PAIS			FEC. CERRE:
ACTIVIDADES ECONOMICAS:			FEC. RENUNO:
ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS			
DIRECCION ESTABLECIMIENTO:			
Provincia: TUNGURAHUA Ciudad: ABAATO Pertenec: LA MATRUZ Calle: AV. 12 DE NOVIEMBRE Intersección: MORA Industrial DIAGONAL AL PARQUE 12 DE NOVIEMBRE Urb: HOTEL DIANO MERO DEL PAIS 1 Telefono: Domicilio: 03221413 Ciudad: 09041377E Calle: 09041377E Email: info@coacnuevopaiz.com Celular: 980320223			
No. ESTABLECIMIENTO: 002	ESTADO: ABIERTO	OFICINA:	FEC. INICIO ACT.: 19032004
NOMBRE COMERCIAL: COAC NUEVO PAIS			FEC. CERRE:
ACTIVIDADES ECONOMICAS:			FEC. RENUNO:
ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS			
DIRECCION ESTABLECIMIENTO:			
Provincia: COTACACHI Ciudad: LATAJUNGA Pertenec: LA MATRUZ Calle: ANTONIA VELA Número: 001 Intersección: AV. 5 DE JUNIO Referencia: DIAGONAL A LA PLAZA EL SALTO Ciudad: 08000205 Telefono: Trabajo: 0370407			
No. ESTABLECIMIENTO: 003	ESTADO: ABIERTO	OFICINA:	FEC. INICIO ACT.: 19032004
NOMBRE COMERCIAL:			FEC. CERRE:
ACTIVIDADES ECONOMICAS:			FEC. RENUNO:
ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS			
DIRECCION ESTABLECIMIENTO:			
Provincia: COTACACHI Ciudad: SALCEDO Pertenec: SAN MIGUEL Calle: LUIS A. MORA VELAZ Intersección: 24 DE MAYO Referencia: FRENTE A LA CASA CAMPESINA Ciudad: 08000205 Telefono: Trabajo: 03770969			

01 JUL 2014

FIRMA DEL CONTRIBUYENTE **CONTROL DE RENTAS INTERNAS**

Declaro que los datos contenidos en este documento son veraces y ciertos, por lo que asumo la responsabilidad legal que de ellos se derivan (Art. 49 Código Tributario, Art. 8 Ley del RUC y Art. 2 Reglamento para la Aplicación de la Ley del RUC)

Usuario: 00VALLOS Lugar de emisión: ABBATON MERO DEL PAIS Fecha y hora: 01/05/2014 12:24:45

Página 2 de 2

✓ Verificado en documentos

Elaborado por:	M.R. G	Fecha: 02/05/2016
Revisado por:	V.C/G.C	Fecha: 13/05/2016



GUANOLUISA
AUDIT - SOLUTION

Auditoría de Gestión a la “Cooperativa de Ahorro y Crédito Sembrando un nuevo País”, período 2014.

AP .01

REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES
SOCIEDADES

SRI

NUMERO RUC: 1891725791001
RAZON SOCIAL: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SEMBRANDO UN NUEVO PAIS
NOMBRE COMERCIAL: COAC NUEVO PAIS
CLASE CONTRIBUYENTE: (17R)21
REPRESENTANTE LEGAL: TONALBA GUINAO MAJUEL
CONTADOR: LENA DARRERA NARSA GUEMA

FECHAS:
FECH. INICIO ACTIVIDADES: 08/03/2012 **FECH. CONSTITUCION:** 10/04/2011
FECH. INSCRIPCION: 04/04/2012 **FECHA DE ACTUALIZACION:** 01/07/2014

ACTIVIDAD ECONOMICA PRINCIPAL:
 ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION FINANCIERA REALIZADA POR COOPERATIVAS

DOMICILIO TRIBUTARIO:
 Provincia: TUNGURAHUA Cantón: AMBATO Parroquia: MATRIZ Calle: AV. 12 DE NOVIEMBRE Urbanización: MEDIA LUNA Edificio: 107113 Teléfono: 0991121713 País: Ecuador Ubicación: REGIONAL AL PARQUE 12 DE NOVIEMBRE Teléfono Domicilio: 0991121713 Celular: 0991121713 Correo: mwanab@telcel.com.ec
DOMICILIO ESPECIAL:

OBLIGACIONES TRIBUTARIAS:

- * ANEXO AL CENSO DE PARTICIPES, SOCIOS, MIEMBROS DEL DIRECTORIO Y ADMINISTRADORES
- * ANEXO RELACION DEPENDENCIA
- * ANEXO TRANSACCIONAL SIMPLIFICADO
- * DECLARACION DEL IMPUESTO A LA RENTA, SOCIEDADES
- * DECLARACION DE RETENCIONES EN LA FUENTE
- * DECLARACION MENSUAL DE IVA

DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS: 04/011 al 04/014 **ABIERTOS:** 4
JURISDICCION: REGIONAL CENTRO (TUNGURAHUA) **CERRADOS:** 0

 
 FIRMA DEL CONTRIBUYENTE FIRMA DEL AGENTE INTERNO

Declaramos que los datos contenidos en este documento son verídicos y ciertos, que los que somos el responsable de la información que se nos solicita de acuerdo al Art. 37 Código Tributario, Art. 17 Ley del RUC y Art. 2 Reglamento para la aplicación de la Ley del RUC.
 Hecho en: AMBATO Lugar de emisión: AMBA/CENTRO/04/011/14 Fecha y hora: 01/07/2014 12:21:45

Página 1 de 2

✓ Verificado en documentos

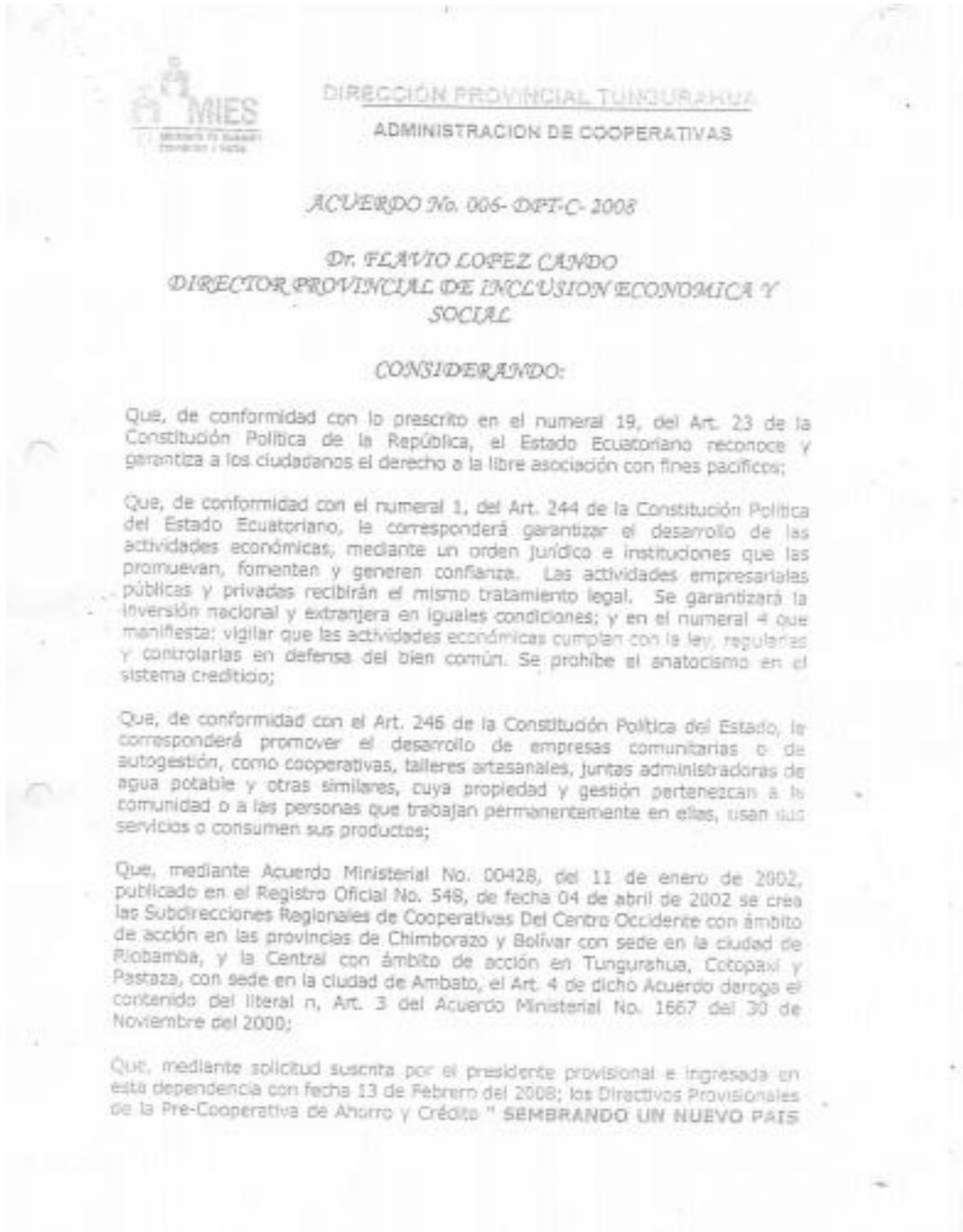
Elaborado por:	M.R. G	Fecha: 02/05/2016
Revisado por:	V.C/G.C	Fecha: 13/05/2016



GUANOLUISA
AUDIT - SOLUTION

Auditoría de Gestión a la “Cooperativa de Ahorro y Crédito Sembrando un nuevo País”, período 2014.

AP.02



✓ Verificado en documentos

Elaborado por:	M.R. G	Fecha: 02/05/2016
Revisado por:	V.C/G.C	Fecha: 13/05/2016



GUANOLUKSA
AUDIT - SOLUTION

Auditoría de Gestión a la “Cooperativa de Ahorro y Crédito Sembrando un nuevo País”, período 2014.

AP.03



HISTORIA

La Cooperativa “Sembrando Un Nuevo País” nace hace 8 años bajo el control del Ministerio de Inclusión Social, 10 de marzo del 2008 adecuado el 11 de abril del 2013 según la disposición transitoria primera de la Ley Orgánica Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidaria.

MISIÓN

Ser una institución financiera que ofrezca productos y servicios modernos para satisfacer las necesidades de nuestros socios y clientes.

VISIÓN

Para el año 2017 ser una institución sólida que se adapta a los cambios del entorno, consolidando una estructura administrativa y financiera con un Talento Humano comprometido.

OBJETIVO FINANCIERO

LARGO PLAZO

Añazar la estructura financiera que permita el crecimiento sostenido

CORTO PLAZO

Fortalecer una estructura contable y financiera leal

✓ Verificado en documentos

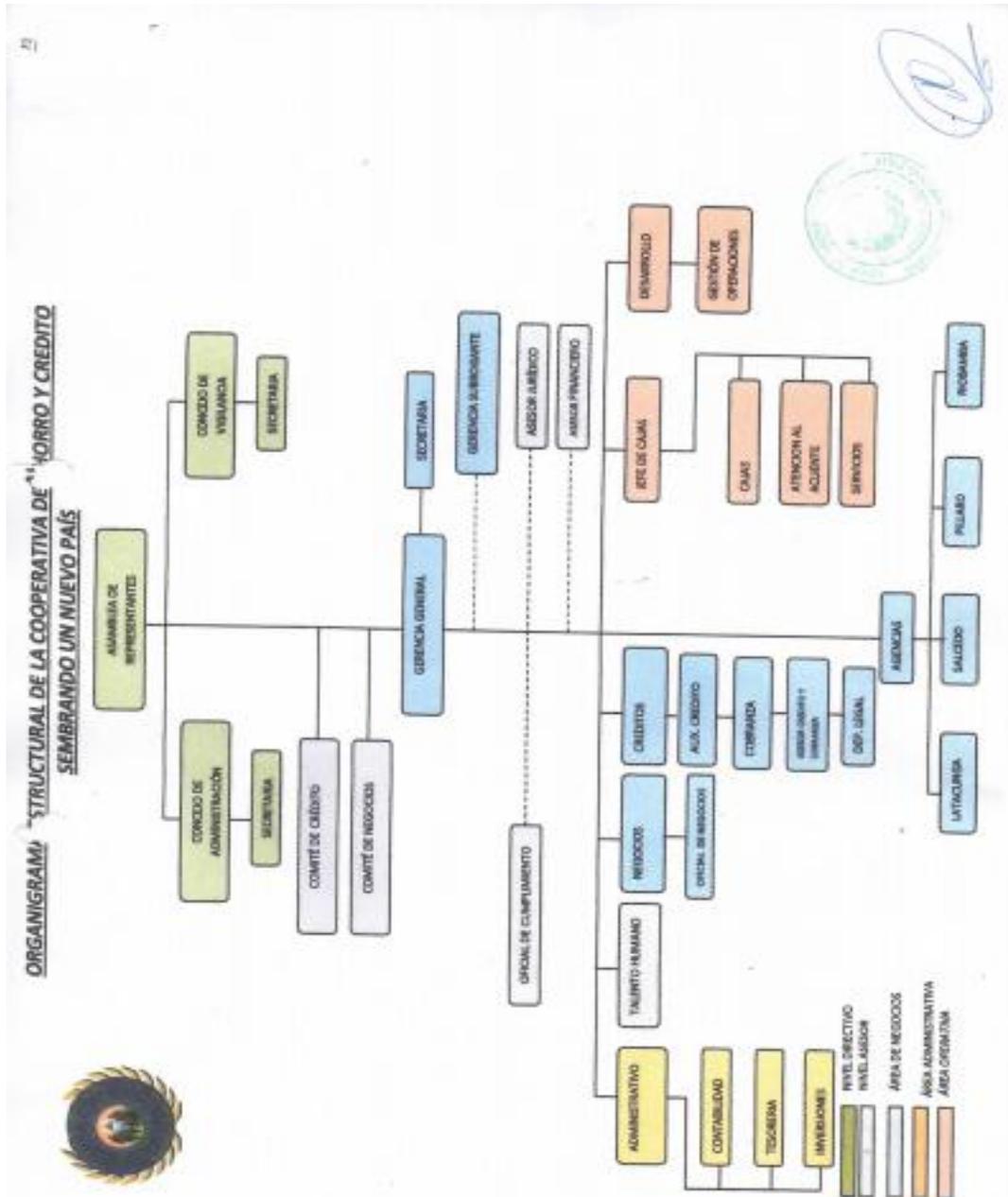
Elaborado por:	M.R. G	Fecha: 02/05/2016
Revisado por:	V.C/G.C	Fecha: 13/05/2016



GUANOLUKSA
AUDIT - SOLUTION

Auditoría de Gestión a la “Cooperativa de Ahorro y Crédito Sembrando un nuevo País”, período 2014.

AP.04



✓ Verificado en documentos

Elaborado por:	M.R. G	Fecha: 02/05/2016
Revisado por:	V.C/G.C	Fecha: 13/05/2016



GUANOLUISA
AUDIT - SOLUTION

Auditoría de Gestión a la “Cooperativa de Ahorro y Crédito Sembrando un nuevo País”, período 2014.

AP.05

PRODUCTOS Y SERVICIO

Ahorro a la vista.- es una cuenta que usted tiene con nuevo país, donde su dinero se mantiene seguro.

Depósitos a plazo fijo.- le permite determinar el periodo exacto en el que se constituye su ahorro.

Certificados de aportación.- representan la participan de los socios en la cooperativa.

Ahorro encaje.- ahorro obligatorio que los socios aportan cuando tienen su crédito en la cooperativa.

En Dios confiamos
"In God we trust"

MATRIZ AMBATO: 12 de Noviembre entre Mesa y Montalvo (03) 2424-413 / 0985380229 - 0986802826 Atención al cliente: 0985380229	LATAJUNA: E de Jara y Antonio Vela (03) 2 804-207	SALEDO: Sucre y Luis A. Marín (2) 727-889	TIBABAMBA: Mercado La Constantina (03) 2 947-583	PILLAR: Flores y Urbina (03) 2 873-688
Atención al cliente: 0985380229				
www.manuelvalcamba2010@hotmail.com / manuelvalcamba1977@hotmail.com				
WWW.COACNUEVOPAIS.COM.EC				

✓ Verificado en documentos

Elaborado por:

M.R. G

Fecha: 02/05/2016

Revisado por:

V.C/G.C

Fecha: 13/05/2016



GUANOLUISA
AUDIT - SOLUTION

Auditoría de Gestión a la “Cooperativa de Ahorro y Crédito Sembrando un nuevo País”, período 2014.

AP.06

Sembrando Un NUEVO PAIS
Coop. de Ahorro y Crédito
Controlada por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria

SOLICITUD DE CRÉDITO N° orden: 7187

PROPUESTA DEL SOCIO
Monto: \$ 1000, Plazo (meses): 12 meses
Garantía: Catastraria Prendaria Hipotecaria
Forma de Pago: Semanal Mensual Otro
Uso del Crédito (Destino): Negocio
Día propuesto para el Pago:

MATRIZ AMBATO
AGENCIAS: Ambato - Latacunga - Salgado - Piñari - Alcabamba y Próximamente en Ibarra

El presente formulario puede ser llenado a máquina o en forma manuscrita con letra de imprenta.
La información que proporcione está sujeta a verificación y de comprobarse falsedad, esta solicitud será rechazada.

INFORMACIÓN PERSONAL

Apellidos: PÉREZ MADRIZ		Nombres: ALBERTO PAULO		Nro. Céd. Identidad: 18.58.12.435	Nro. de Socio: 15751
Fecha de nacimiento: Año: 1984, Mes: 01, Día: 28		Profesión: CONTADOR		Domicilio actual: Calle: N° José Wladimir, Barrio: Machi, Sector: Machi, Zona: Machi, Tiempo: 25 años	
Residencia: <input checked="" type="checkbox"/> Propia <input type="checkbox"/> Alquilada <input type="checkbox"/> Familiar <input type="checkbox"/> Otro		Soltero <input checked="" type="checkbox"/> Casado <input type="checkbox"/> Divorciado <input type="checkbox"/> Viudo <input type="checkbox"/> Unión libre <input type="checkbox"/>		C.I.: N° Socio: Separación de bienes <input type="checkbox"/> Dote <input type="checkbox"/> Fideicomiso <input type="checkbox"/> Poder <input type="checkbox"/> Test. del: 098628007	

ACTIVIDAD ECONÓMICA

Empresa donde trabaja / Nombre del negocio: COMERCIALIZADORA	¿Es titular propio? <input checked="" type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	Cargos / Empresa donde trabaja / Nombre del negocio:	Antigüedad:
Actividad de la Empresa / Negocio: VENTA DE CERVEZA		Actividad anterior y negocio: FERIA/BOLETO QUE SE VENDE	Tiempo:
Dirección (Calle y N°):	Sector / Barrio: Machi	Teléfono:	
Función/Cargo que desempeña: PROPIETARIO		Antigüedad: 20 años	
Actividad anterior / Empresa:		Antigüedad:	
Dirección (Calle y N°):	Sector / Barrio:	Teléfono:	

CROQUIS DEL SOCIO (ubicación de la vivienda)

MACHI CHICO

PARADO DE UROS

TOTAL GASTOS \$ 600

INGRESOS MENSUALES	SOLICITANTE	CÓNYUGE
Tuación		
Remuneración		
Comisiones		
Mensual por este negocio anterior	1.300	
Pensión Alimentaria		
Rentas (dinero de terceros)		
Intereses por inversiones financieras		
Ahorros de vivienda o salud con intereses		
Herencia del Ahorrocedor		
Otros	400	
TOTAL	1.700	

REFERENCIAS (Nota: Proveer al momento de responder)

Familiares que no viven con usted y que tenga relación		Nota: Proveer al momento de responder			
Nombre y apellido	Parentesco	Dirección	Teléfono	Celular	Correo electrónico
Roberto Pico	AMIGO	Machi, Salda	Tp	098628007	
Andrés Pérez	AMIGO	Machi, Salda	Tp	098628007	
Comerciales		Dirección	Teléfono		

✓ Verificado en documentos

Elaborado por:

M.R. G

Fecha: 02/05/2016

Revisado por:

V.C/G.C

Fecha: 13/05/2016



GUANOLUISA
AUDIT - SOLUTION

Auditoría de Gestión a la “Cooperativa de Ahorro y Crédito Sembrando un nuevo País”, período 2014.

AP.07

**REGLAMENTO INTERNO DE LA
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
“SEBRANDO UN NUEVO PAIS”**

**CAPITULO PRIMERO
NATURALEZA Y FINES**

Art.1.- La Cooperativa de Ahorro y crédito “SEBRANDO UN NUEVO PAIS”, por su naturaleza es una institución Financiera y regida por la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria y del sistema financiero popular y solidario, su Reglamento General, y el presente Reglamento.

Art. 2. - La responsabilidad de los socios en la Cooperativa se establecerá sobre el monto de aportaciones individuales al rubro capital que apareciera de los libros y anexos de contabilidad.

Art.3.- En toda actividad judicial y extrajudicial en que debe intervenir la Cooperativa por obligaciones de dar, hacer o no hacer algunas cosas, se sujetaran a los jueces comunes del Cantón Ambato y provincia de Tungurahua, salvo expresas disposiciones constantes de Leyes Generales o Especiales del País, con relación al domicilio.

Art. 4.- No obstante lo expuesto en el artículo anterior, la Cooperativa, previa resolución de Asamblea General de socios podrán señalar otros domicilios y sujetarse a los Jueces de lugar designado, para determinados operaciones que le reporten beneficios.

Art.5.- Para alcanzar los fines previstos en el Estatuto, la Cooperativa podrá emprender las siguientes actividades:

✓ Verificado en documentos

Elaborado por:

M.R. G

Fecha: 02/05/2016

Revisado por:

V.C/G.C

Fecha: 13/05/2016



GUANOLUKSA
AUDIT - SOLUTION

Auditoría de Gestión a la “Cooperativa de Ahorro y Crédito Sembrando un nuevo País”, período 2014.

AP.08

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SEMBRANDO UN NUEVO PAIS
NOMINA DEL PERSONA 2016
PERSONAL - MATRIZ - REUNION 15 DE MARZO DEL 2016

#	APELLIDOS Y NOMBRES	C.I.	CARGO
1	BOMBON TIRANGUANO EDWIN RENE	05033364-0	INVERSIONES
2	CAPUZ TISALEMA NANCY BEATRIZ	180447925-0	SECRETARIA
3	CAPUZ NALIZA EDGAR EDUARDO	180436297-0	ASESOR CREDITO
4	CHIMBO YUCAILLA EDUARDO	180291094-1	ASESOR CREDITO
5	CHIGUANO TOAQUIZA MYRIAN JEANETH	055003954-1	CAJERA
6	DIAS QUIMDYGALLE JANETH YOLANDA	180448073-5	SECRETARIA
7	HURTADO TAMAQUIZA PATRICIA SOLEDAD	180422322-3	OFICIAL DE CUMPLIMIENTO
8	IDA ROJAS PAULINA MAGALLY	050390653-6	SECRETARIA
9	LEMA CARRERA NAJNA SULEMA	020181825-9	CONTADORA
10	MAGAQUIZA MAGAQUIZA MARIA ELENA	180468497-5	AUX. CONTABLE
11	MASABANDA BALTAZAR NELLY ROCIO	180513653-8	AUXILIAR CREDITO
12	MASABANDA MANDABANDA MYRIAN CLAUDINA	180451839-4	SECRETARIA
13	MUNGBUSI CHIMBO MARCIA VERONICA	180480343-3	AUX. CONTABLE
14	NAVARRETE CAMACHO DARWIN RUBEN	171373050-3	ADM. SISTEMAS
15	NAVAS SALGADO VICENTE LEONARDO	180444985-8	SERVICIOS VARIOS
16	PAZARI GOMEZ GLADYS ANA	180430878-1	JEFA DE CREDITOS
17	PALATE PALATE LUIS ALFONSO	180241048-8	TALENTO HUMANO
18	POMAQUIZA BALTAZAR EDGAR FABIAN	180538480-5	ASESOR CREDITO
19	QUICENTUÑA MORELEMA SAVERA VERONICA	180495493-9	CAJERA
20	SANTANA NAVAS JABBO PAUL	180386309-9	ADM. SISTEMAS
21	SEVILLA PAREDES JESUS PATRICIA	180217878-2	ASESOR CREDITO
22	SISA PANDASHINA LUCIA VERONICA	180534405-6	SECRETARIA
23	SIZA CAPUZ SEGUNDO CARLOS	180351373-0	ASESOR CREDITO
24	SUPE MORETA LEONARDO TEMISTOCLES	180197534-0	ASESOR DE NEGOCIOS
25	TISALEMA GUMCHO LAURA NARCIZA	180501303-2	AUX. CREDITO
26	TIPAN PELAMUNGA LUZ MARISOL	180476031-1	SECRETARIA
27	UÑOS YUCAILLA BETH ADELAIDA	180470111-6	SECRETARIA
28	YWULI BASTIDAS BEBE MERCEDES	1805005436-0	SECRETARIA
29	YANGAPANTA GUASHO MARIA MARGARITA	180475943-1	SECRETARIA

✓ Verificado en documentos

Elaborado por:	M.R. G	Fecha: 02/05/2016
Revisado por:	V.C/G.C	Fecha: 13/05/2016



GUANOLUESA
AUDIT - SOLUTION

Auditoría de Gestión a la “Cooperativa de Ahorro y Crédito Sembrando un nuevo País”, período 2014.

AP.09

	Versión 1.0	Manual de Crédito Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sembrando un Nuevo País”
		Página 3 de 27
		Febrero 2016
		Actualización

1. INTRODUCCIÓN

Con la finalidad de mantener una adecuada Gestión de crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sembrando un Nuevo País”, considera que es necesario contar con un Manual que establezca procedimientos y políticas para la colocación de los recursos económicos disponibles, cumpliendo con las disposiciones de la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, y de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

2. OBJETIVO GENERAL

Mitigar el riesgo crediticio de la cooperativa a través de la creación de políticas y procedimientos que constituyen los lineamientos principales para administrar la cartera de créditos correctamente.

3. OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- Establecer políticas y procedimientos de crédito, estandarizados, claros y de fácil comprensión para el personal de la cooperativa.
- Fomentar el orden en los procesos de colocación de crédito.
- Realizar una colocación de créditos con calidad, tanto en el servicio brindado a los solicitantes de crédito como para el personal de la cooperativa.
- Fortalecer la coordinación del personal relacionado con la colocación de crédito.
- Definir criterios metodológicos para un manejo eficiente de la cartera.

4. MARCO LEGAL

- Código Orgánico Monetario y Financiero.
- Ley de Economía Popular y Solidaria y su Reglamento.
- Norma para la Gestión del Riesgo de Crédito en las Cooperativas de Ahorro y Crédito, emitido por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera.
- Estatuto social de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sembrando un Nuevo País”

✓ Verificado en documentos

Elaborado por:

M.R. G

Fecha: 02/05/2016

Revisado por:

V.C/G.C

Fecha: 13/05/2016



GUANOLUISA
AUDIT - SOLUTION

Auditoría de Gestión a la “Cooperativa de Ahorro y Crédito Sembrando un nuevo País”, período 2014.

AP.10

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SEMBRANDO UN NUEVO PAÍS LTDA.
PLAN ANUAL OPERATIVO AÑO 2014

OBJETIVO		INDICADORES									
Índice	Meta	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Objetivo No. 1 Mantener la rentabilidad por concepto de préstamos 1- Poner una persona responsable cada mes 2- Realizar reuniones de actividades 3- Revisión 4- Evaluar informes al presidente	MTA										
	19%										0.0
	20%										0.0
	25%										0.0
Objetivo No. 2 Mantener la rentabilidad por concepto de depósitos 1- Realizar reuniones de actividades 2- Revisión 3- Evaluar informes al presidente	MTA										
	19%										0.0
	20%										0.0
	25%										0.0
Objetivo No. 3 Mantener la rentabilidad por concepto de otros ingresos 1- Poner una persona responsable cada mes 2- Realizar reuniones de actividades 3- Revisión 4- Evaluar informes al presidente	MTA										
	19%										0.0
	20%										0.0
	25%										0.0

✓ Verificado en documentos

Elaborado por:

M.R. G

Fecha: **02/05/2016**

Revisado por:

V.C/G.C

Fecha: **13/05/2016**



GUANOLUISA
AUDIT - SOLUTION

Auditoría de Gestión a la “Cooperativa de Ahorro y Crédito Sembrando un nuevo País”, período 2014.

AP.11



NUEVO PAIS
Coop. de Ahorro y Crédito Ltda.
Acuerdo Ministerial No. 006-DPT-C-2008. No. orden: 7187

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "SEMBRANDO UN NUEVO PAIS LTDA"
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

ACTIVOS			
11 FONDOS DISPONIBLES			
1101 CAJA			
110205 Efectivo		\$ 743.630,15	\$ 743.630,15
110115 Caja chica	\$ 740.082,15		
1109 BANCOS Y Otras instituciones financieras	\$ 150,00		
110310 Bases e instalaciones financieras	\$ 977.591,20		\$ 977.591,20
1104 Efectos de cobro inmediato			
110405 Cheques país		\$ 3.560,90	\$ 3.560,90
12 INVERSIONES			
1205 Disponible para la venta de entidades financieras		\$ 2.042.829,36	\$ 2.042.829,36
120505 De 1 a 30 días			
120510 De 31 a 90 días	\$ 612.897,82		
120515 De 91 a 180 días	\$ 368.189,74		
120520 De 181 a 360 días	\$ 1.061.741,80		
1205 Provisione para inversiones			
120520 Provisión general para inversiones	-\$ 8.052,34	-\$ 8.052,34	
14 CARTERA DE CREDITO			
1404 MICROCREDITO POR VENCER		8.050.601,75	\$ 7.716.526,43
140405 De 1 a 30 días	\$ 727.501,03		
140410 De 31 a 90 días	\$ 1.178.487,20		
140415 De 91 a 180 días	\$ 1.850.798,17		
140420 De 181 a 360 días	\$ 1.523.821,77		
140425 De mas de 360 días	\$ 1.269.042,58		
1428 MICROCREDITO QUE NO DEVENSA INTERES		\$ 927.570,98	
142805 De 1 a 30 días			
142810 De 31 a 90 días	\$ 178.065,85		
142815 De 91 a 180 días	\$ 140.180,11		
142820 De 181 a 360 días	\$ 161.037,65		
142825 De mas de 360 días	\$ 132.731,90		
1452 MICROCREDITOS VENCIDA		\$ 268.957,77	
145205 De 1 a 30 días			
145210 De 31 a 90 días	\$ 11.561,68		\$ 1.134.290,26
145215 De 91 a 180 días	\$ 203.005,18		
145220 De 181 a 360 días	\$ 190.121,90		
145225 De mas de 360 días	\$ 285.390,00		
1489 PROVISIONES PARA CREDITOS INCORRIBLES		\$ 434.223,43	
148900 Provisión general para cartera	-\$ 391.042,64	-\$ 391.042,64	
16 CUENTAS POR COBRAR			
1602 INTERESES POR COBRAR DE INVERSIONES		\$ 90.581,54	\$ 90.581,54
160215 Mantenido hasta el vencimiento	\$ 90.581,54		
1609 INTERESES POR COBRAR DE CARTERA	\$ 256.828,30		\$ 256.828,30
160920 Cartera de créditos para el			
1690 CUENTAS POR COBRAR VARIAS			\$ 306.483,25
169000 Otras			
1890 PROVISION PARA CUENTAS POR COBRAR	\$ 303.403,25		
189010 Provisión para cuentas por Cobrar	-\$ 306,01	-\$ 306,01	

✓ Verificado en documentos

Elaborado por:

M.R. G

Fecha: **02/05/2016**

Revisado por:

V.C/G.C

Fecha: **13/05/2016**



GUANOLUISA
AUDIT - SOLUTION

PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA

SIGLAS DE AUDITORÍA

Periodo: 01 de enero al 31 de diciembre del 2014

AP 12

1/1

Entidad: “Cooperativa de Ahorro y Crédito Sembrando un nuevo País”

Tipo de examen: Auditoría de Gestión

Tabla 16: Esquema de marcas de auditoría

MARCA	SIGNIFICADO
•	Cotejado con documentos
∴	No aceptado
≈	Continua
/	Pendiente de verificar
*	notaciones
A	Observación
€	Error
©	Comprobada información con empleados
∞	Comprobado información externa
@	Hallazgos
×	Información alterad
≠	Diferencia en los proceso

Fuente: MEIGS, Walter B., y otros, Principios de Auditoría, Editorial Diana, Segunda Edición,
Elaborado por: Rebeca Guanoluisa

Elaborado por: **M.R.G** **Fecha:** **02/05/2016**

Revisado por: **V.C/G.C** **Fecha:** **13/05/2016**

4.2.2 Archivo Corriente

 <p>GUANOLUISA AUDIT - SOLUTION</p>	<p>Auditoría de Gestión a la “Cooperativa de Ahorro y Crédito Sembrando un nuevo País”, período 2014.</p>	<p>AC</p>
<h1 style="color: red;">ARCHIVO CORRIENTE</h1>		
<p>Documentos</p>		<p>Ref.</p>
<p>Programa de Planificación Preliminar</p>		<p>AC.01</p>
<p>Programa de Planificación Especifica</p>		<p>AC.02</p>
<p>Programa de Ejecución</p>		<p>AC.03</p>
<p>Programa de Comunicación de Resultados</p>		<p>AC.04</p>
<p>Elaborado por:</p>	<p>M.R. G</p>	<p>Fecha: 02/05/2016</p>
<p>Revisado por:</p>	<p>V.C/G.C</p>	<p>Fecha: 13/05/2016</p>

4.2.2.1 FASE I: Conocimiento Preliminar

 GUANOLUISA <small>AUDIT - SOLUTION</small>	FASE I: CONOCIMIENTO PRELIMINAR <u>PROGRAMA DE AUDITORÍA</u> Periodo: 01 de enero al 31 de diciembre del 2014		F1 CP. 01 1/1																																													
	Entidad: “Cooperativa de Ahorro y Crédito Sembrando un nuevo País” Tipo de examen: Auditoría de Gestión																																															
OBJETIVO: Obtener información general de la entidad para la determinación de los componentes a ser auditados.																																																
<table border="1"> <thead> <tr> <th>N°</th> <th>PROCEDIMIENTOS</th> <th>REF. P/T</th> <th>ELABORADO POR:</th> <th>FECHA</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>01</td> <td>Notificación inicial de la auditoría.</td> <td>CP.01 1/1</td> <td>M.R.G</td> <td>19/02/2016</td> </tr> <tr> <td>02</td> <td>Visite las instalaciones de la Cooperativa de Ahorro y Crédito</td> <td>CP.02 1/1</td> <td>M.R.G</td> <td>19/02/2016</td> </tr> <tr> <td>03</td> <td>Efectué una entrevista al Gerente de la Cooperativa.</td> <td>CP.03 1/1</td> <td>M.R.G</td> <td>19/02/2016</td> </tr> <tr> <td></td> <td>Solicitud de información</td> <td>CP.04 1/1</td> <td>M.R.G</td> <td>19/02/2016</td> </tr> <tr> <td>04</td> <td>Realice cuestionario para evaluar la misión y visión de la cooperativa</td> <td>CP.05 ¼</td> <td>M.R.G</td> <td>22/02/2016</td> </tr> <tr> <td>05</td> <td>Realice el cuestionario de control interno COSO I</td> <td>CP.06 1/18</td> <td>M.R.G</td> <td>23/02/2016</td> </tr> <tr> <td>06</td> <td>Efectuar el análisis del FODA</td> <td>CP.07 1/3</td> <td>M.R.G</td> <td>25/02/2016</td> </tr> <tr> <td>07</td> <td>Elabore informe final perteneciente a la primera fase.</td> <td>CP.08 1/3</td> <td>M.R. G</td> <td>29/02/2016</td> </tr> </tbody> </table>	N°	PROCEDIMIENTOS	REF. P/T	ELABORADO POR:	FECHA	01	Notificación inicial de la auditoría.	CP.01 1/1	M.R.G	19/02/2016	02	Visite las instalaciones de la Cooperativa de Ahorro y Crédito	CP.02 1/1	M.R.G	19/02/2016	03	Efectué una entrevista al Gerente de la Cooperativa.	CP.03 1/1	M.R.G	19/02/2016		Solicitud de información	CP.04 1/1	M.R.G	19/02/2016	04	Realice cuestionario para evaluar la misión y visión de la cooperativa	CP.05 ¼	M.R.G	22/02/2016	05	Realice el cuestionario de control interno COSO I	CP.06 1/18	M.R.G	23/02/2016	06	Efectuar el análisis del FODA	CP.07 1/3	M.R.G	25/02/2016	07	Elabore informe final perteneciente a la primera fase.	CP.08 1/3	M.R. G	29/02/2016			
N°	PROCEDIMIENTOS	REF. P/T	ELABORADO POR:	FECHA																																												
01	Notificación inicial de la auditoría.	CP.01 1/1	M.R.G	19/02/2016																																												
02	Visite las instalaciones de la Cooperativa de Ahorro y Crédito	CP.02 1/1	M.R.G	19/02/2016																																												
03	Efectué una entrevista al Gerente de la Cooperativa.	CP.03 1/1	M.R.G	19/02/2016																																												
	Solicitud de información	CP.04 1/1	M.R.G	19/02/2016																																												
04	Realice cuestionario para evaluar la misión y visión de la cooperativa	CP.05 ¼	M.R.G	22/02/2016																																												
05	Realice el cuestionario de control interno COSO I	CP.06 1/18	M.R.G	23/02/2016																																												
06	Efectuar el análisis del FODA	CP.07 1/3	M.R.G	25/02/2016																																												
07	Elabore informe final perteneciente a la primera fase.	CP.08 1/3	M.R. G	29/02/2016																																												
Elaborado por:		M.R. G	Fecha: 02/05/2016																																													
Revisado por:		V.C/G.C	Fecha: 13/05/2016																																													

	<p align="center">FASE I: CONOCIMIENTO PRELIMINAR</p> <p align="center"><u>ORDEN DE TRABAJO</u></p> <p align="center">Periodo: 01 de enero al 31 de diciembre del 2014</p>	<p align="center">F1</p> <p align="center">CP.01</p> <p align="center">1/1</p>
<p>Entidad: “Cooperativa de Ahorro y Crédito Sembrando un nuevo País”</p> <p>Tipo de examen: Auditoría de Gestión</p>		
<p align="center">NOTIFICACIÓN INICIO DE AUDITORÍA</p> <p>Asunto: Notificación del Inicio de Auditoría de Gestión Ambato, 26 de Abril del 2016 Ing. Manuel Toalombo GERENTE DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SEMBRANDO UN NUEVO PAÍS Ltda. Presente:</p> <p>De mis consideraciones</p> <p>Reciba un cordial y afectuoso saludo por medio del presente nos dirigimos a usted para dar a conocer que, a partir del 02 de Mayo del presente año, se dará inicio a la AUDITORÍA DE GESTIÓN A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SEMBRANDO UN NUEVO PAÍS LTDA. DE LA CIUDAD DE AMBATO (MATRIZ) PROVINCIA DE TUNGURAHUA, DURANTE EL PERIÓDO 2014” actividad que fue autorizado por su parte.</p> <p>Los objetivos generales fueron:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ Diagnosticar de forma general para establecer los componentes hacer auditados. ➤ Evaluar el sistema de control interno de los componentes para establecer el nivel de confianza y riesgo. ➤ Ejecutar los procesos de auditoría con el propósito de conseguir evidencia precisa, conveniente y notable para la realización de los hallazgos. ➤ Emitir un informe final de auditoría con sus pertinentes conclusiones y recomendaciones, que valga como instrumento para la gestión mejorar los procesos dentro del área de crédito. <p>El compromiso del auditor es expresar una opinión sobre la investigación general mostrada por la administración de la entidad.</p> <p>Agradezco su gentil atención brindada a la presente:</p> <p align="center">Atentamente:</p> <p align="center">.....</p> <p align="center">Rebeca Guanoluusa</p> <p align="center">AUDITORA</p>		
<p>Elaborado por:</p>	<p align="center">M.R.G</p>	<p>Fecha: 02/05/2016</p>
<p>Revisado por:</p>	<p align="center">V.C/G.C</p>	<p>Fecha: 13/05/2016</p>

 <p>GUANOLUISA AUDIT - SOLUTION</p>	<p>FASE I: CONOCIMIENTO PRELIMINAR <u>VISITA A LAS INSTALACIONES DE LA COOPERATIVA</u> Periodo: 01 de enero al 31 de diciembre del 2014</p>	<p>F1 CP.02 1/1</p>
<p>Entidad: “Cooperativa de Ahorro y Crédito Sembrando un nuevo País” Tipo de examen: Auditoría de Gestión</p>		
<p>La Cooperativa de Ahorro y Crédito Sembrando un Nuevo País Ltda. Se encuentra ubicada en la ciudad de Ambato en la Av. 12 de noviembre y Mera, su infraestructura cuenta con dos plantas distribuidas de la siguiente forma.</p>		
		
<p>Primera Planta:</p> <ul style="list-style-type: none"> + Atención al cliente + Cajas + Área de Créditos y Cobranzas + Guardianía <p>Segunda planta:</p> <ul style="list-style-type: none"> + Dirección General (Gerente) + Secretaria General + Área Financiera + Recursos Humanos + Auditoria interna + Sistemas + Tesorería 		
<p>Elaborado por:</p>	<p>M.R.G</p>	<p>Fecha: 02/05/2016</p>
<p>Revisado por:</p>	<p>V.C/G.C</p>	<p>Fecha: 13/05/2016</p>

 <p>GUANOLUISA AUDIT - SOLUTION</p>	<p>FASE I: CONOCIMIENTO PRELIMINAR ENTREVISTA AL SUBGERENTE DEL ÁREA DE CRÉDITOS Periodo: 01 de enero al 31 de diciembre del 2014</p>	<p>F1 CP.03 1/1</p>
<p>Entidad: “Cooperativa de Ahorro y Crédito Sembrando un nuevo País” Tipo de examen: Auditoría de Gestión</p>		
<p>Nombre: Ing. Manuel Toalombo Cargo: GERENTE DE COOPERATIVA Fecha: 02/05/2016 Hora: 10:30 am Objetivo: Conocer los controles empleados por parte de la Cooperativa en el departamento de crédito, con el fin de determinar la eficiencia del Control Interno.</p> <p>1.- ¿Existe un manual de procedimientos para el departamento de créditos?</p> <p>NO, se cuenta con un manual procedimientos el área de créditos @</p> <p>2.- ¿Relate brevemente el proceso que debe seguir el cliente para realizar un crédito?</p> <p>empieza con la entrevista directa con nuestros asesores, sobre se le indaga sobre el destino del crédito, y el monto a solicitar, luego se le asesora sobre su capacidad de pago y la cuota que estaría en condiciones de cubrir, se le clasifica de acuerdo al destino del financiamiento, también puede hacerse la entrevista por medio de promociones específicas de los asesores de la cooperativa, una vez que está de acuerdo, se le procede a solicitar los requisitos exigidos por la cooperativa,</p> <p>3.- ¿Cómo es la comunicación dentro del departamento de crédito?</p> <p>Es positiva en el sentido de coordinación y trabajo en equipo.</p> <p>4.- ¿Cuántos socios son atendidos diariamente en este departamento?</p> <p>Se reciben a 20 personas en promedio.</p>		
<p>Elaborado por:</p>	<p>M.R.G</p>	<p>Fecha: 02/05/2016</p>
<p>Revisado por:</p>	<p>V.C/G.C</p>	<p>Fecha: 13/05/2016</p>

 <p>GUANOLUISA AUDIT - SOLUTION</p>	<p>FASE I: CONOCIMIENTO PRELIMINAR</p> <p><u>ORDEN DE TRABAJO</u></p> <p>Periodo: 01 de enero al 31 de diciembre del 2014</p>	<p>F1</p> <p>CP.04</p> <p>1/1</p>
<p>Entidad: “Cooperativa de Ahorro y Crédito Sembrando un nuevo País”</p> <p>Tipo de examen: Auditoría de Gestión</p>		
<p style="text-align: right;">Ambato, 02 de Mayo del 2016</p> <p>Ing. Manuel Toalombo GERENTE DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SEMBRANDO UN NUEVO PAÍS Ltda.</p> <p>Presente:</p> <p>De mis consideraciones</p> <p>Reciba un cordial y afectuoso saludo por medio del presente nos dirigimos a usted para solicitarle la información general de la cooperativa con la finalidad de definir los componentes que serán auditados.</p> <p>A continuación detallamos la información que se requiere:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ Registro único de contribuyente. ➤ Acuerdo ministerial. ➤ Planificación estratégica. ➤ Productos financieros. ➤ Nómina del personal. ➤ Reglamento interno del trabajo. ➤ Manual de créditos. ➤ Plan Operativo anual. <p>Agradezco su gentil atención brindada a la presente:</p> <p style="text-align: center;">Atentamente:</p> <p style="text-align: center;">.....</p> <p style="text-align: center;">Rebeca Guanoluisa</p> <p style="text-align: center;">AUDITORA</p>		
<p>Elaborado por:</p>	<p>M.R.G</p>	<p>Fecha: 02/05/2016</p>
<p>Revisado por:</p>	<p>V.C/G.C</p>	<p>Fecha: 13/05/2016</p>



GUANOLUISA
AUDIT - SOLUTION

FASE I: CONOCIMIENTO PRELIMINAR
CUESTIONARIO PARA ANÁLISIS DE LA MISIÓN

Periodo: 01 de enero al 31 de diciembre del 2014

F1
CP.05
1/4

Entidad: “Cooperativa de Ahorro y Crédito Sembrando un nuevo País”

Tipo de examen: Auditoría de Gestión

Motivo del examen: Conocer si la misión de la cooperativa ayuda al personal que tenga visiblemente puntualizada la disposición que quiere alcanzar y si es difundida.

N°	Preguntas	Respuestas		Observaciones
		SI	NO	
1	Se halla difundida claramente la misión de la cooperativa.		X	No se difunde la misión al personal @
2	La misión de la cooperativa enuncia notoriamente su razón de ser.	X		
3	La misión se encuentra expresado en términos, claros y fácil de comprenderles.	X		
4	La misión está alineada a satisfacer las necesidades de los clientes.	X		
5	La misión es una guía de desempeño para el personal	X		
6	La misión de la cooperativa tiene similitudes con otras entidades cooperativistas.	X		
7	Existe misión especificada para el departamento de créditos.		X	No existe para cada departamento es una, de manera general @
	TOTAL Σ	5	2	

Elaborado por: **M.R.G** **Fecha: 02/05/2016**

Revisado por: **V.C/G.C** **Fecha: 13/05/2016**



GUANOLUISA
AUDIT - SOLUTION

FASE I: CONOCIMIENTO PRELIMINAR
CUESTIONARIO PARA ANÁLISIS DE LA
VISIÓN

Periodo: 01 de enero al 31 de diciembre del 2014

F1
CP.05
3/4

Entidad: “Cooperativa de Ahorro y Crédito Sembrando un nuevo País”

Tipo de examen: Auditoría de Gestión

Motivo del examen: Conocer si la visión de la cooperativa ayuda al personal que tenga visiblemente puntualizada la disposición que quiere alcanzar.

N°	Preguntas	Respuestas		Observaciones
		SI	NO	
1	Se encuentra difundida claramente la visión de la cooperativa entre todo el personal.		X	No se difunde la visión al personal @
2	La visión se ha establecido mediante un comunicado positivo.	X		
3	La visión es adecuada con las estrategias y acciones gerenciales.	X		
4	Lo manifestado de la visión facilita la creación de un entorno futuro.	X		
5	La visión impulsa a la creación de oportunidades en el personal.	X		
6	La visión y su proyección muestran que es posible lograrla.	X		
7	Para formular la visión se analiza propuestas y metas del personal.		X	No se analiza las propuestas del personal de la cooperativa @
	TOTAL Σ	5	2	

Elaborado por: **M.R.G** **Fecha: 02/05/2016**

Revisado por: **V.C/G.C** **Fecha: 13/05/2016**



GUANOLUISA
AUDIT - SOLUTION

FASE I: CONOCIMIENTO PRELIMINAR

CUESTIONARIO DE CONTROL
INTERNO

Periodo: 01 de enero al 31 de diciembre del 2014

F1
CP.06
1/18

Entidad: “Cooperativa de Ahorro y Crédito Sembrando un nuevo País”

Componente: Ambiente de control

N°	Preguntas	Respuestas			Observaciones
		SI	NO	N/A	
A)Integridad y valores éticos					
1	¿La cooperativa cuenta con código de ética y conducta?	X			Determinado por la cooperativa
2	¿Conserva comunicación y fortalecimiento de valores éticos y conducta?		X		Falta de implementación y comunicación de valores. @
3	¿Existen multas para quienes no respeten los valores éticos?	X			
4	¿Existe un ambiente laboral basado en valores humanos?		X		No ponen en práctica lo que significa el código de ética algunos empleados. @
5	¿En el área de créditos existe alguna persona responsable para el cumplimiento de los valores?		X		No tiene una persona específica que cumpla con esta función. @
B)Competencia laboral y políticas					
1	¿Existe un reglamento con normas de crédito que aplique en la cooperativa?	X			Pero se encuentra desactualizado

Elaborado por:

M.R.G

Fecha: 02/05/2016

Revisado por:

V.C/G.C

Fecha: 13/05/2016



GUANOLUISA
AUDIT - SOLUTION

FASE I: CONOCIMIENTO PRELIMINAR

CUESTIONARIO DE CONTROL

INTERNO

Periodo: 01 de enero al 31 de diciembre del 2014

F1

CP.06

2/18

2	¿El área de créditos cuenta con un manual de funciones?	X			Pero de manera general para toda la cooperativa y no existe un específico para el área de créditos @
3	¿El personal de crédito cumple con los requisitos de acuerdo al cargo que desempeña?		X		En muchos casos no poseen títulos de tercer nivel. @
4	¿Se realizan evaluaciones de desempeño laboral permanentemente?		X		Se efectúa una vez al año las evaluaciones.
5	¿Existe capacitaciones para dar a conocer las nuevas reformas de crédito vigentes en el país?		X		Ne estima necesario hacerlo permanentemente las capacitaciones. @

C)Estructura organizativa

1	¿El área de créditos cuenta con una estructura organizativa adecuada?		X		Internamente dentro del departamento no cuenta con uno específicamente @
2	¿El organigrama estructural especifica visiblemente las líneas de autoridad, responsabilidad y de dependencia?	X			A nivel institucional si

Elaborado por:	M.R.G	Fecha: 02/05/2016
Revisado por:	V.C/G.C	Fecha: 13/05/2016



GUANOLUISA
AUDIT - SOLUTION

FASE I: CONOCIMIENTO PRELIMINAR

CUESTIONARIO DE CONTROL

INTERNO

Periodo: 01 de enero al 31 de diciembre del 2014

F1

CP.06

3/18

3	¿Existe una manual de organización que mejore al organigrama?		X		No existe un manual de funciones que complemente al otro @
4	¿Conoce que áreas integran la cooperativa?	X			
5	¿El gerente refleja los conocimientos necesarios para cumplir con sus responsabilidades?	X			

D) Filosofía administrativa y estilo de operación

1	¿Se analiza un riesgo antes de tomar una decisión en la concesión de créditos?	X			Se efectúa un análisis minucioso antes de conceder un crédito
2	¿Existe rotación del personal en el departamento de crédito?		X		Ya que cada persona trabaja en su puesto para el que fue contratado.
	¿El gerente vigila las operaciones en el departamento de crédito?	X			
4	¿Todas las gestiones de crédito tienen las firmas de responsabilidad?	X			
5	¿El sistema automatizado empleado para la aprobación de crédito es apropiado?		X		Necesita ser actualizado acorde a las necesidades. @
20	TOTAL Σ	10	10		

Elaborado por:

M.R.G

Fecha: 02/05/2016

Revisado por:

V.C/G.C

Fecha: 13/05/2016



GUANOLUISA
AUDIT - SOLUTION

FASE I: CONOCIMIENTO PRELIMINAR
GRÁFICO DE LA PONDERACIÓN
Periodo: 01 de enero al 31 de diciembre del 2014

F1
CP.06
4/18

Entidad: “Cooperativa de Ahorro y Crédito Sembrando un nuevo País”

Componente: Ambiente de control

CONFIANZA PONDERADA

$$\text{NIVEL DE CONFIANZA} = \frac{CT}{PT} * 100 \quad \text{NIVEL DE RIESGO} = 100\% - NC$$

$$NC = 10/20$$

$$NR = 100\% - 50\%$$

$$NC = 50\%$$

$$NR = 50\%$$

MATRIZ PONDERACIÓN:

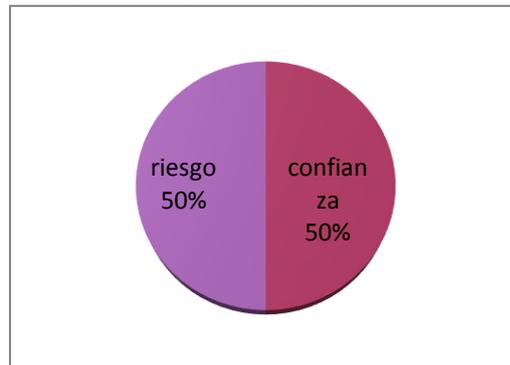
BAJO	MODERADO	ALTO
15%-50%	51%-75%	76%-95%
ALTO	MODERADO	BAJO
85%-50%	59%-25%	24%-5%

RESULTADO:

CONFIANZA = 50%: baja

RIESGO = 50% Alto

Gráfico 14: Ambiente de control



Fuente: Resultado del cuestionario de ambiente de control

Elaborado por: Rebeca Guanoluisa

Análisis e Interpretación:

El componente ambiente de control y sus subcomponentes se pueden determinar que existe un nivel de confianza bajo y un nivel de riesgo alto, lo que significa que existe problemas en este tipo de componente, no obstante, se debe considerar el riesgo encontrado para tomar medidas correctivas.

Elaborado por:	M.R.G	Fecha: 02/05/2016
Revisado por:	V.C/G.C	Fecha: 13/05/2016



GUANOLUISA
AUDIT - SOLUTION

FASE I: CONOCIMIENTO PRELIMINAR
CUESTIONARIO DE CONTROL
INTERNO
Periodo: 01 de enero al 31 de diciembre del 2014

F1
CP.06
5/18

Entidad: “Cooperativa de Ahorro y Crédito Sembrando un nuevo País”

Componente: Evaluación de Riesgos

N°	Preguntas	Respuestas			Observaciones
		SI	NO	N/A	
A) Objetivos globales de la entidad					
1	¿Los objetivos, misión, visión de la entidad son claros y conducen al establecimiento de las metas?	X			
2	¿Se cuenta con un plan de mitigación de riesgos?		X		
	¿Los objetivos son difundidos a todos los empleados de la cooperativa?	X			Pero en muchos casos no lo ponen en práctica. @
4	¿La cooperativa cumple con todas las leyes y disposiciones decretadas en el país?	X			
5	¿La administración aplica evaluaciones de desempeño de los departamentos con índices que ayudan a medir la gestión y cumplimiento de los objetivos de la entidad?	X			Una vez al año a todas los empleados de la cooperativa. @
B) Objetivos específicos para cada actividad					
1	¿Conoce el departamento de créditos misión, visión, y objetivos?		X		No, ya que no existe misión, ni visión para este departamento específicamente. @

Elaborado por: **M.R.G** **Fecha: 02/05/2016**

Revisado por: **V.C/G.C** **Fecha: 13/05/2016**



GUANOLUISA
AUDIT - SOLUTION

FASE I: CONOCIMIENTO PRELIMINAR

CUESTIONARIO DE CONTROL
INTERNO

Periodo: 01 de enero al 31 de diciembre del 2014

F1
CP.06
6/18

2	¿Los objetivos se han determinado en base a la estructura organizacional?		X		No sé ha establecido metas para el departamento. @
3	¿La información de reportes emitida por el departamento es confiable?	X			.
4	¿El departamento de crédito cumple con las leyes y disposiciones decretadas en la cooperativa?	X			
5	¿En el departamento de créditos se evalúa el desempeño de cada persona permanentemente?		X		No se lo realiza por área @

C)Riesgos

1	¿Existen mecanismos para evaluar riesgos internos del área de créditos?	X			
2	¿Existen métodos adecuados para identificar riesgos de fuentes externas?	X			
3	¿Se clasifica a los riesgos según su nivel de importancia?		X		Todos los riesgos son tratados de la misma forma sin clasificarlos. @

Elaborado por: **M.R.G** **Fecha: 02/05/2016**

Revisado por: **V.C/G.C** **Fecha: 13/05/2016**



GUANOLUISA
AUDIT - SOLUTION

FASE I: CONOCIMIENTO PRELIMINAR

CUESTIONARIO DE CONTROL
INTERNO

Periodo: 01 de enero al 31 de diciembre del 2014

F2
CP.06
7/18

4	¿Existe un comité de Gestión de Riesgos y su funcionamiento está regulado debidamente?	X			
5	¿Existen sanciones a quienes no emitan los distintos riesgos encontrados en el área de créditos?	X			Pero no se hallan establecidos @
6	¿La administración tiene en cuenta al alcance de los riesgos y el impacto que puede tener en el logro de los objetivos el proceso de emisión de créditos?	X			

D) Manejo al cambio

1	¿Se ha establecido sistemas de información que reporten hechos que muestren cambios?		X		
2	¿Se evalúa la posibilidad de ocurrencia del riesgo?	X			Se lo hace parcialmente
3	¿El personal del área está en la posibilidad de reaccionar frente a un riesgo?	X			
4	¿El sistema de control interno implementado ha sido diseñado para reducir los riesgos al máximo?	X			
5	¿Los riesgos identificados por la gerencia y funcionarios son considerados para integrar en el análisis de riesgos?	X			
21	TOTAL Σ	15	6		

Elaborado por:

M.R.G

Fecha: 02/05/2016

Revisado por:

V.C/G.C

Fecha: 13/05/2016



GUANOLUISA
AUDIT - SOLUTION

FASE I: CONOCIMIENTO PRELIMINAR

GRÁFICO DE LA PONDERACIÓN

Periodo: 01 de enero al 31 de diciembre del 2014

F1
CP.06
8/18

Entidad: “Cooperativa de Ahorro y Crédito Sembrando un nuevo País”

Componente: Evaluación de riesgos

CONFIANZA PONDERADA

$$\text{NIVEL DE CONFIANZA} = \frac{CT}{PT} * 100$$

$$\text{NIVEL DE RIESGO} = 100\% - NC$$

$$NC = 15/21$$

$$NR = 100\% - 71\%$$

$$NC = 71\%$$

$$NR = 29\%$$

MATRIZ PONDERACIÓN:

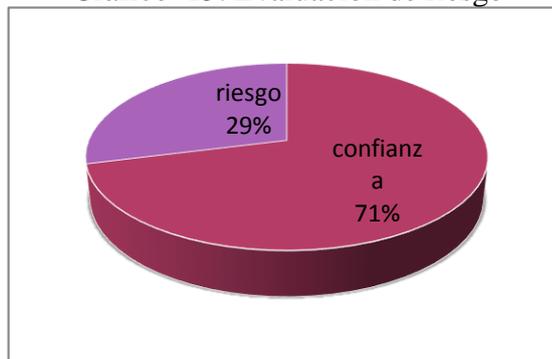
BAJO	MODERADO	ALTO
15% -50%	5 %-75%	76%-95%
ALTO	MODERADO	BAJO
85% -50%	49%-25%	24% -5%

RESULTADO:

CONFIANZA = 71%: moderado

RIESGO= 29% moderado

Gráfico 15: Evaluación de riesgo



Fuente: Del cuestionario de evaluación de riesgo

Elaborado por: Rebeca Guanoluisa

Análisis e Interpretación:

El subcomponente riesgos presenta un nivel de confianza moderado y un nivel de riesgo moderado, esto indica que se halla en un nivel mediano, es decir debe considerar los distintos hallazgos detectados en el área referente a este componente para tomar las decisiones más adecuadas que beneficien al departamento especialmente en cuanto a los riesgos que hay que clasificarlos según su importancia y resolverlos eficientemente.

Elaborado por:	M.R.G	Fecha: 02/05/2016
Revisado por:	V.C/G.C	Fecha: 13/05/2016



GUANOLUISA
AUDIT - SOLUTION

FASE I: CONOCIMIENTO PRELIMINAR

CUESTIONARIO DE CONTROL
INTERNO

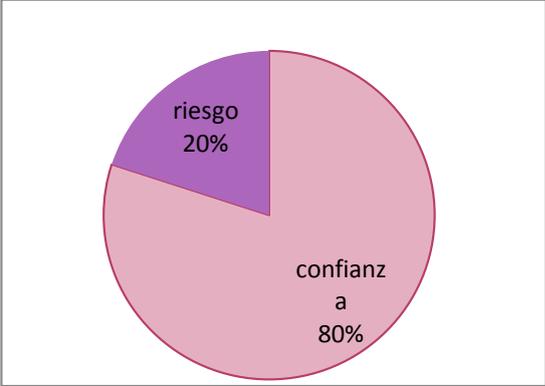
Periodo: 01 de enero al 31 de diciembre del 2014

F1
CP.06
9/18

Entidad: “ Cooperativa de Ahorro y Crédito Sembrando un nuevo País”
Componente: Actividades de control

N°	Preguntas	Repuestas			Observaciones
		SI	NO	N/A	
1	¿Se ha determinado procesos de control en el sistema computarizado para detectar riesgos?	X			
2	¿Cada área de la cooperativa opera coordinadamente con otros departamentos de la entidad		X		Falta de comunicación y desconcierto entre el personal. @
3	¿Existen controles especializados de información para proteger los documentos archivados de los datos de transacciones diarias?	X			Ya que son importantes para mantener la seguridad de la base de datos.
4	¿El acceso a los registros está resguardados por los elementos de seguridad y restringidos a las personas autorizadas?	X			Cada empleado tiene su clave para el acceso al sistema
5	¿En la cooperativa existen informativos para clientes que ayuden a precautelar la seguridad?	X			Son informativos visibles para seguridad de la cooperativa
4	TOTAL Σ	4	1		

Elaborado por:	M.R.G	Fecha: 02/05/2016
Revisado por:	V.C/G.C	Fecha: 13/05/2016

 <p>GUANOLUISA AUDIT - SOLUTION</p>	<p>FASE I: CONOCIMIENTO PRELIMINAR</p> <p><u>DETERMINACIÓN DEL NIVEL DE RIESGO</u></p> <p>Periodo: 01 de enero al 31 de diciembre del 2014</p>	<p>F1</p> <p>CP.06</p> <p>10/18</p>							
<p>Entidad: “Cooperativa de Ahorro y Crédito Sembrando un nuevo País”</p> <p>Componente: Actividades de control</p>									
<p align="center">CONFIANZA PONDERADA</p> <p>NIVEL DE CONFIANZA = $\frac{CT}{PT} * 100$ NIVEL DE RIESGO = 100% - NC</p> <p>NC = 4/5 NR = 100% - 80%</p> <p>NC = 80% NR = 20 %</p> <p align="center">MATRIZ PONDERACIÓN:</p>									
<table border="1"> <tr><td>BAJO</td></tr> <tr><td>15%-50%</td></tr> </table>	BAJO	15%-50%	<table border="1"> <tr><td>MODERADO</td></tr> <tr><td>51%-75%</td></tr> </table>	MODERADO	51%-75%	<table border="1"> <tr><td>ALTA</td></tr> <tr><td>76%-95%</td></tr> </table>	ALTA	76%-95%	<p>RESULTADO:</p> <p>CONFIANZA = 80%: Alta</p> <p>RIESGO= 20% Bajo</p>
BAJO									
15%-50%									
MODERADO									
51%-75%									
ALTA									
76%-95%									
<table border="1"> <tr><td>ALTO</td></tr> <tr><td>85%-50%</td></tr> </table>	ALTO	85%-50%	<table border="1"> <tr><td>MODERADO</td></tr> <tr><td>49%-25%</td></tr> </table>	MODERADO	49%-25%	<table border="1"> <tr><td>BAJO</td></tr> <tr><td>24%-5%</td></tr> </table>	BAJO	24%-5%	
ALTO									
85%-50%									
MODERADO									
49%-25%									
BAJO									
24%-5%									
<p align="center">Gráfico 16: Actividad de control</p>  <p align="center">Fuente: Del cuestionario de actividad de control Elaborado por: Rebeca Guanoluisa</p>									
<p>Análisis e Interpretación:</p> <p>El subcomponente tipos de actividades señala un nivel de confianza alta y un nivel de riesgo bajo, este porcentaje indica que la cooperativa se encuentra estable no hay mayor inconveniente, sin embargo, tiene que poner cuidado y corregir el hallazgo encontrado el cuanto a la coordinación entre departamentos y sus colaboradores encontrar estrategias para superar estos inconvenientes.</p>									
<p>Elaborado por:</p>	<p>M.R.G</p>	<p>Fecha: 02/05/2016</p>							
<p>Revisado por:</p>	<p>V.C/G.C</p>	<p>Fecha: 13/05/2016</p>							



GUANOLUISA
AUDIT - SOLUTION

FASE I: CONOCIMIENTO PRELIMINAR

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

Periodo: 01 de enero al 31 de diciembre del 2014

F1
CP.06
11/18

Entidad: “Cooperativa de Ahorro y Crédito Sembrando un nuevo País”

Componente: Información y comunicación

N°	Preguntas	Respuestas			Observaciones
		SI	NO	N/A	
A) Sistemas de información					
1	¿El sistema posee medidas de seguridad en cuanto al proceso, entrada y salida de datos?	X			
2	¿Es monitoreado por gerencia diariamente los controles al instante que se desenvuelven las operaciones en el proceso?	X			
3	¿Se efectúa capacitaciones al personal para el manejo del sistema informático?		X		Las capacitaciones no son realizadas constantemente en cuanto a los cambios de software. @
4	¿El sistema muestra la información de forma completa y exacta?	X			
5	¿El departamento de crédito dispone con el hardware apropiado para efectuar el trabajo?	X			
6	¿Se restringe al personal en información estrictamente de la Gerencia?	X			

Elaborado por:

M.R.G

Fecha: 02/05/2016

Revisado por:

V.C/G.C

Fecha: 13/05/2016



GUANOLUISA
AUDIT - SOLUTION

FASE I: CONOCIMIENTO PRELIMINAR

CUESTIONARIO DE CONTROL
INTERNO

Periodo: 01 de enero al 31 de diciembre del
2014

F1
CP.06
12/18

B) Información					
1	¿Existen mecanismos para obtener y procesar adecuadamente la información interna necesaria en el área de créditos?	X			
2	¿La información proporcionada y recibida del área de créditos cuenta con suficiente confiabilidad y oportunidad para su respectivo análisis por los inmediatos superiores?	X			
3	¿La información es entregada oportunamente ante el Consejo de Administración?		X		No se entrega oportunamente existe retraso. @
4	¿Existen políticas apropiadas para desarrollar y modificar los sistemas de información del área de créditos?		X		Se hallan en proceso de elaboración. @
5	¿El flujo informativo circula de manera horizontal, transversal, ascendente y descendente?	X			
Elaborado por:		M.R.G		Fecha: 02/05/2016	
Revisado por:		V.C/G.C		Fecha: 13/05/2016	



GUANOLUISA
AUDIT - SOLUTION

FASE I: CONOCIMIENTO PRELIMINAR

CUESTIONARIO DE CONTROL
INTERNO

Periodo: 01 de enero al 31 de diciembre del 2014

F1
CP.06
13/18

C)Comunicación					
1	¿Existen vías y canales de comunicación definidas de abajo hacia arriba?	X			Los oficiales de crédito comunican a gerencia por medio del director.
2	¿El Subgerente de créditos mantiene actualizado a gerencia sobre el desempeño y suceso del departamento?	X			
3	¿Certifican que los trabajadores de menor nivel puedan expresar cambios de los procedimientos que mejoren el desempeño?	X			La opinión de todos cuenta si discriminar a nadie
4	¿Para la toma de decisiones la cooperativa considera al personal parte de ella?	X			El personal es la parte medular
5	¿Los comunicados son expuestos en el menor tiempo al personal?		X		
16	TOTAL Σ	12	4		

Elaborado por: **M.R.G** **Fecha: 02/05/2016**

Revisado por: **V.C/G.C** **Fecha: 13/05/2016**



GUANOLUISA
AUDIT - SOLUTION

FASE I: CONOCIMIENTO PRELIMINAR
GRÁFICO DE LA PONDERACIÓN
Periodo: 01 de enero al 31 de diciembre del 2014

F1
CP.06
14/18

Entidad: “Cooperativa de Ahorro y Crédito Sembrando un nuevo País”

Componente: Información y comunicación

CONFIANZA PONDERADA

$$\text{NIVEL DE CONFIANZA} = \frac{CT}{PT} * 100 \quad \text{NIVEL DE RIESGO} = 100\% - NC$$

$$NC = 12/16$$

$$NR = 100\% - 75\%$$

$$NC = 75\%$$

$$NR = 25\%$$

MATRIZ PONDERACIÓN:

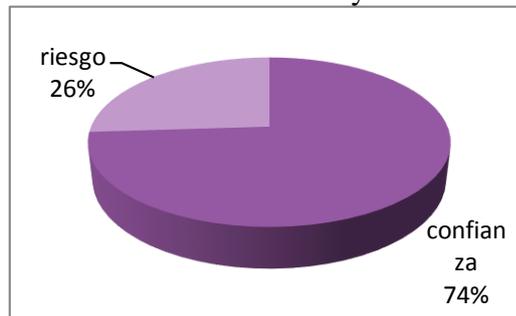
BAJO	MODERADO	ALTO
15%-50%	51%-75%	76%-95%
ALTO	MODERADO	BAJO
85%-50%	49%-25%	24%-5%

RESULTADO:

CONFIANZA = 75%: moderado

RIESGO= 25% moderado

Gráfico 17: Información y comunicación



Fuente: Del cuestionario de información y comunicación

Elaborado por: Rebeca Guanoluusa

Análisis e Interpretación:

El componente información y comunicación presenta un nivel de confianza moderado y un nivel de riesgo moderado, por ende, la cooperativa se encuentra estable es decir no hay mayor problema en este componente, sin embargo, tiene que poner cuidado en cuanto los hallazgos localizados especialmente en la realización de las políticas para el área de crédito para el manejo de la información y que esta sea entregada de manera eficiente y oportuna.

Elaborado por:	M.R.G	Fecha: 02/05/2016
Revisado por:	V.C/G.C	Fecha: 13/05/2016



GUANOLUISA
AUDIT - SOLUTION

FASE I: CONOCIMIENTO PRELIMINAR
CUESTIONARIO DE CONTROL
INTERNO
Periodo: 01 de enero al 31 de diciembre del
2014

F1
CP.06
15/18

Entidad: “ Cooperativa de Ahorro y Crédito Sembrando un nuevo País”
Componente: Supervisión y monitoreo

N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS			Observaciones
		SI	NO	N/A	
A) Monitoreo					
1	¿Se efectúa verificaciones de registros con la existencia física?		X		No por falta de tiempo. @
2	¿El subgerente de créditos realiza monitoreo sobre las operaciones de crédito a efectos de evaluar su aplicación efectiva?	X			
3	¿Se ha creado procedimientos para monitorear si la emisión de créditos fue apropiados?		X		
4	¿Existen apropiadas formalidades de monitoreo e investigación de hechos relacionados con temas de integridad y transparencia?	X			
5	¿Se efectúa monitoreo diarios a la competencia referente a la entrega de créditos?		X		Se lo hace una vez al mes ya que no se considera necesario. @

Elaborado por: **M.R.G** **Fecha: 02/05/2016**

Revisado por: **V.C/G.C** **Fecha: 13/05/2016**



GUANOLUISA
AUDIT - SOLUTION

FASE I: CONOCIMIENTO PRELIMINAR

CUESTIONARIO DE CONTROL
INTERNO

Periodo: 01 de enero al 31 de diciembre del 2014

F1
CP.06
16/18

Entidad: “Cooperativa de Ahorro y Crédito Sembrando un nuevo País”

Componente: Supervisión y monitoreo

Alcance: Supervisión

N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS			Observaciones
		SI	NO	N/A	
1	¿Se supervisan los informes de auditoría realizadas al área de créditos para la toma de decisiones?		X		
2	¿Se supervisa al área de créditos referente a los distintos tipos de créditos que ofrece la cooperativa para saber cuál es que sobre sale?	X			Para saber en qué campo estamos teniendo más acogida.
3	¿Los responsables de la supervisión notifican a tiempo las deficiencias detectadas?	X			
4	¿Los responsables superiores instruyen las acciones necesarias para mejorar el control y la efectividad en su aplicación?	X			Es incorrecto el accionar por parte de los superiores. @
5	¿Se considera los informes provenientes de fuentes externas para valorar el sistema de control interno?	X			
10	TOTAL Σ	6	4		

Elaborado por:

M.R.G

Fecha: 02/05/2016

Revisado por:

V.C/G.C

Fecha: 13/05/2016



FASE I: CONOCIMIENTO PRELIMINAR
GRÁFICO DE LA PONDERACIÓN
Período: 01 de enero al 31 de diciembre del 2014

F1
CP.06
17/18

Entidad: “Cooperativa de Ahorro y Crédito Sembrando un nuevo País”

Componente: Supervisión y monitoreo

CONFIANZA PONDERADA

$$\text{NIVEL DE CONFIANZA} = \frac{CT}{PT} * 100 \quad \text{NIVEL DE RIESGO} = 100\% - NC$$

$$NC = 6/10$$

$$NR = 100\% - 60\%$$

$$NC = 60\%$$

$$NR = 40\%$$

MATRIZ PONDERACIÓN:

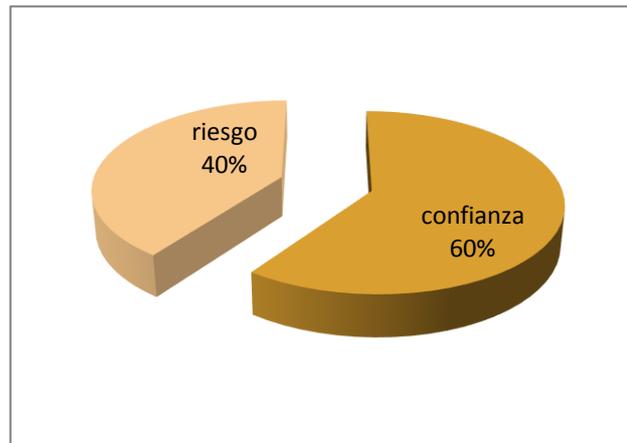
BAJO	MODERADO	ALTA
15%-50%	51%-75%	6%-95%
ALT	MODERADO	BAJO
85%-50%	49%-25%	24%-5%

RESULTADO:

CONFIANZA = 60%: moderado

RIESGO= 40% moderado

Gráfico 18: Seguimiento



Fuente: Resultado del cuestionario de seguimiento

Elaborado por: Rebeca Guanoluisa

Análisis e Interpretación:

El subcomponente supervisión muestra un nivel de confianza moderado y un nivel de riesgo moderado, este porcentaje quiere decir que el departamento de créditos se halla en un nivel estable, es decir que no hay mayor problema, aunque se sugiere que incrementar el nivel de confianza buscar estrategias para superar las dificultades y tomar decisiones adecuadas.

Elaborado por:	M.R.G	Fecha: 02/05/2016
Revisado por:	V.C/G.C	Fecha: 13/05/2016



GUANOLUISA
AUDIT - SOLUTION

FASE I: CONOCIMIENTO PRELIMINAR
Periodo: 01 de enero al 31 de diciembre del 2014

F1
CP.06
18/18

Entidad: “Cooperativa de Ahorro y Crédito Sembrando un nuevo País”

Evaluación de control interno según el informe COSO I

No	Componentes	Nivel de confianza	Nivel de riesgo
1	Ambiente de control	50%	50%
2	Evaluación de riesgos	71%	29%
3	Actividades de control	80%	20%
4	Información y comunicación	75%	25%
5	Seguimiento	60%	40%
Total Σ		67%	33%

Una vez aplicado las encuestas de control interno mediante COSO I, se determinó que los componentes se encuentra en nivel de confianza moderado y el nivel de riesgo también es moderado, esto quiere decir que se encuentra estable pero hay que tomar en cuenta los hallazgos encontrados para mejorar en próximo año y la cooperativa camine por el éxito.

Elaborado por:

M.R.G

Fecha: 02/03/2016

Revisado por:

V.C/G.C

Fecha: 13/05/2016



GUANOLUISA
AUDIT - SOLUTION

FASE I: CONOCIMIENTO PRELIMINAR

ANÁLISIS FODA

Periodo: 01 de enero al 31 de diciembre del 2014

F1
CP.07
1/3

Tabla 17: Matriz de análisis FODA interno

N°	Descripción interna	GD	DM	E	FM	GF
		1	2	3	4	5
Fortalezas						
1	Esta legalmente constituida					•
2	Atención al cliente eficiente y eficaz.					•
3	Sistema apropiado acorde a las necesidades				•	
4	Facilidad para conceder créditos a largo y corto plazo.					•
5	Tasa de interés baja					•
Debilidades						
1	Falta de capacitación al personal		•			
2	Incumplimiento de metas, objetivos trazados en colocación de crédito y recuperación de cartera vencida.	•				
3	Restricción de los montos de créditos a otorgar.	•				
4	Incumplimiento en la aplicación de las sanciones al talento humano.			•		
5	Inexistencia de indicadores de gestión		•			

ANÁLISIS

Se ha llegado a determinar un valor de 3.3 lo que indica que posee más debilidades que fortalezas, existen factores en los que se debe poner énfasis para tratar de mejorar como la restricción de los montos de créditos a otorgar, al mismo tiempo debe propender mejorar en cuanto al incumplimiento de metas, objetivos en colocación de crédito y recuperación de cartera vencida también en capacitación al personal ya que esto permitirá a que cada empleado mejore su desempeño en sus labores diarias asignadas.

Elaborado por:	M.R.G	Fecha: 02/05/2016
Revisado por:	V.C/G.C	Fecha: 13/05/2016



GUANOLUISA
AUDIT - SOLUTION

FASE I: CONOCIMIENTO PRELIMINAR
ANÁLISIS FODA
Periodo: 01 de enero al 31 de diciembre del 2014

F1
CP.07
2/3

Tabla 18: Matriz de análisis FODA externo

N°	Descripción externa	GA 1	AM 2	E 3	OM 4	GO 5
Oportunidades						
1	Incremento de socios en la cooperativa					•
2	Existencia de servicios innovadores para captar nuevos clientes.					•
3	Prestigio que cuenta la cooperativa en su tiempo de servicio				•	
4	Capacidad de crear alianzas estratégicas				•	
5	Desarrollo del sector micro empresarial a nivel nacional.			•		
Amenazas						
1	Desastres naturales que afectan al sector económico.	•				
2	Competencia agresiva		•			
3	Ausencia de información en el buró de crédito	•				
4	Los cambios en la economía a nivel nacional que afecta a pequeños y medianos empresarios.	•				
5	Cooperativas con mayor tecnología		•			

ANÁLISIS

Se ha llegado a determinar un valor de 2,8 lo que indica que tiene más amenazas que oportunidades, existe factores en los que se debería tomar medidas correctas para que no afecten en su totalidad a la entidad, de la misma forma se debe continuar beneficiando al máximo los factores claves que más ayudan para continuar en la posición que se ha conseguido por el momento.

Elaborado por:	M.R.G	Fecha: 02/05/2016
Revisado por:	V.C/G.C	Fecha: 13/05/2016

		FASE I: CONOCIMIENTO PRELIMINAR ANÁLISIS FODA Periodo: 01 de enero al 31 de diciembre del 2014		F1 CP.07 3/3	
Entidad:		“ Cooperativa de Ahorro y Crédito Sembrando un nuevo País”			
Tipo de examen:		Auditoría de Gestión			
Tabla 19: Matriz de análisis FODA externo					
N°	Fortalezas	N°	Debilidades		
1	Esta legalmente constituida	1	Falta de capacitación al personal		
2	Atención al cliente eficiente y eficaz.	2	Incumplimiento de metas, objetivos trazados en colocación de crédito y recuperación de cartera vencida.		
3	Sistema apropiado acorde a las necesidades	3	Restricción de los montos de créditos a otorgar.		
4	Facilidad para conceder créditos a largo y corto plazo.	4	Incumplimiento en la aplicación de las sanciones al talento humano.		
5	Tasa de interés baja	5	Inexistencia de indicadores de gestión		
Oportunidades			Amenazas		
1	Incremento de socios en la cooperativa	1	Desastres naturales que afectan al sector económico.		
2	Existencia de servicios innovadores para captar nuevos clientes.	2	Competencia agresiva		
3	Prestigio que cuenta la cooperativa en su tiempo de servicio	3	Ausencia de información en el buró de crédito		
4	Capacidad de crear alianzas estratégicas	4	Los cambios en la economía a nivel nacional que afecta a pequeños y medianos empresarios.		
5	Desarrollo del sector micro empresarial a nivel nacional.	5	Cooperativas con mayor tecnología		
Elaborado por:		M.R.G		Fecha: 02/05/2016	
Revisado por:		V.C/G.C		Fecha: 13/05/2016	

 <p>GUANOLUISA AUDIT - SOLUTION</p>	<p>FASE I: CONOCIMIENTO PRELIMINAR <u>INFORME DE LA PRIMERA FASE</u> Periodo: 01 de enero al 31 de diciembre del 2014</p>	<p>F1 IPF.08 1/3</p>
<p>Entidad: “ Cooperativa de Ahorro y Crédito Sembrando un nuevo País”</p>		
<p>Ing. Manuel Toalombo GERENTE DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SEMBRANDO UN NUEVO PAÍS LTDA.</p> <p>De nuestras consideraciones: En atención al oficio emitido el 19 de febrero del 2016 en el cual nos accede a realizar una Auditoría de Gestión a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sembrando un Nuevo País Ltda. De la ciudad de Ambato (matriz) Provincia de Tungurahua, Durante el Período 2014, se realiza el informe a la FASE I.</p> <p>Realizamos la evaluación de la misión y visión del control interno mediante COSO I y el FODA para determinar Los componentes a ser auditados.</p> <p>Los hallazgos encontrados ponemos en consideración para que sean acogidas de la mejor manera.</p> <p>1.- Evaluación de la misión y visión</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ No se halla difundida claramente la misión y visión de la cooperativa a todo el personal. ✓ No existe misión y visión especificada para el departamento de créditos. <p>2.- Evaluación del control interno mediante Coso I</p> <p>Ambiente de control</p> <p>Subcomponente: Integridad y valores éticos</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Falta de implementación y comunicación de valores éticos. ✓ En la cooperativa no existe una persona responsable para el cumplimiento de los valores. <p>Subcomponente: Competencia laboral y política</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ El personal de crédito no cumple con los requisitos de acuerdo al cargo que desempeña ✓ No existe capacitaciones para dar a conocer las nuevas reformas de crédito vigentes en el país. 		
<p>Elaborado por:</p>	<p>M.R.G</p>	<p>Fecha: 02/05/2016</p>
<p>Revisado por:</p>	<p>V.C/G.C</p>	<p>Fecha: 13/05/2016</p>

 <p>GUANOLUISA AUDIT - SOLUTION</p>	<p>FASE I: CONOCIMIENTO PRELIMINAR <u>INFORME DE LA PRIMERA FASE</u> Periodo: 01 de enero al 31 de diciembre del 2014</p>	<p>F1 IPF.08 2 / 3</p>
<p>Entidad: “ Cooperativa de Ahorro y Crédito Sembrando un nuevo País”</p>		
<p>Subcomponente: estructura organizativa</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ La cooperativa no cuenta con una estructura organizativa adecuada ✓ No existe una manual de organización que mejore al organigrama <p>Subcomponente: Filosofía administrativa y estilo de operación</p> <p>Hallazgos:</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ El sistema automatizado empleado para la aprobación de crédito no es el apropiado ✓ No se realiza rotación del personal. <p>EVALUACIÓN DE RIESGOS</p> <p>Subcomponente: Objetivos globales de la entidad</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Los objetivos no son difundidos a todos los empleados de la cooperativa ✓ La cooperativa no aplica índices de desempeño permanentemente <p>Subcomponente: Objetivos específicos de la entidad</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Los objetivos no se han determinado en base a la estructura organizacional ✓ En el departamento de créditos no se evalúa el desempeño de cada persona permanentemente <p>Subcomponente: Riesgos</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ No se clasifica a los riesgos según su nivel de importancia ✓ No existen sanciones a quienes no emitan los distintos riesgos encontrados en el área de créditos <p>Subcomponente: Manejo al cambio</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ No existe mecanismos para anticiparse al cambio <p>ACTIVIDADES DE CONTROL</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ El área de la cooperativa no opera coordinadamente con otros departamentos de la entidad. <p>Subcomponente: Sistemas de información:</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ No se efectúa capacitaciones al personal para el manejo del sistema informático 		
<p>Elaborado por:</p>	<p>M.R. G</p>	<p>Fecha: 02/05/2016</p>
<p>Revisado por:</p>	<p>V.C/G.C</p>	<p>Fecha: 13/05/2016</p>

 <p>GUANOLUISA AUDIT - SOLUTION</p>	<p>FASE I: CONOCIMIENTO PRELIMINAR <u>INFORME DE LA PRIMERA FASE</u> Periodo: 01 de enero al 31 de diciembre del 2014</p>	<p>F1 IPF.08 3/3</p>
<p>Entidad: “Cooperativa de Ahorro y Crédito Sembrando un nuevo País”</p>		
<p>4.- INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN</p> <p>✓ La información no es entregada oportunamente ante el Consejo de Administración</p> <p>✓ No existen políticas apropiadas para desarrollar y modificar los sistemas de información del área de créditos.</p> <p>5.- SUPERVISIÓN Y MONITOREO</p> <p>✓ No se efectúa verificaciones de registros con la existencia física</p> <p>✓ No se efectúa monitoreo diarios a la competencia referente a la entrega de créditos</p> <p>3.- Evaluación de FODA</p> <p>✓ Los empleados del área no reciben capacitaciones permanentemente ni y son evaluados para determinar el grado de desempeño</p> <p>✓ Incumplimiento en la aplicación de las sanciones al talento humano.</p> <p>✓ Incumplimiento de metas, objetivos trazados en colocación de crédito y recuperación de cartera vencida.</p> <p>DETERMINACIÓN DE LOS COMPONENTES A EVALUAR</p> <ul style="list-style-type: none"> • Colocación de crédito • Recuperación de cartera • Talento humano <p style="text-align: center;">Atentamente;</p> <p style="text-align: center;">Rebeca Guanoluisa AUDITORA</p>		
<p>Elaborado por:</p>	<p>M.R.G</p>	<p>Fecha: 02/05/2016</p>
<p>Revisado por:</p>	<p>V.C/G.C</p>	<p>Fecha: 13/05/2016</p>

**FASE II:
PLANIFICACIÓN
ESPECÍFICA**

4.2.2.2 FASE II: Planificación Específica

		FASE II: PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA PROGRAMA DE AUDITORÍA Periodo: 01 de enero al 31 de diciembre del 2014		F1 PE.01 1/1
Entidad: “Cooperativa de Ahorro y Crédito Sembrando un nuevo País” Tipo de examen: Auditoría de Gestión Componente: Departamento de créditos				
Objetivo: Analizar el sistema de control interno de la cooperativa de ahorro y crédito sembrando un nuevo país. Para determinar las actividades de mayor debilidad y tomar medidas correctivas.				
N°	PROCEDIMIENTO	REF./PT	ELABORADO POR	FECHA
1	Realice el programa de Auditoría	PE.01 1/1	M.R.G.S	01/03/2016
2	Efectué cuestionarios de control interno por componente ✓ Colocación de créditos ✓ Recuperación de cartera ✓ Talento Humano	PE.02 1/6	M.R.G.S	02/03/2016
3	Realizar la matriz de ponderación y determinar el nivel de confianza y riesgo globales	PE.03 1/1	M.R.G.S	02/03/2016
4	Diseñar los procedimientos que se aplicaran en la siguiente fase	PE.04 1/1	M.R.G.S	04/03/2016
5	Efectué informe del control interno por componente.	PE.05 1/7	M.R.G.S	14/03/2016
6	Realice memorando de planificación.	PE3 ½	M.R.G.S	15/03/2016
Elaborado por:		M.R.G		Fecha: 16/05/2016
Revisado por:		V.C/G.C		Fecha: 27/05/2016



GUANOLUISA
AUDIT - SOLUTION

FASE II: PLANIFICACIÓN ESPECIFICA
Periodo: 01 de enero al 31 de diciembre del 2014

F2
PE.02
1 /6

Entidad: “ Cooperativa de Ahorro y Crédito Sembrando un nuevo País”

Colocación de crédito

N°	Preguntas	Respuestas			Observaciones
		SI	NO	N/A	
1	¿Se han fijado los requisitos para el otorgamiento de crédito?	X			Literal 24 de manual de crédito
2	¿El comité de crédito verifica las carpetas?		X		Literal 26 de manual de crédito
3	¿Los créditos son otorgados según la capacidad de pago?	X			Literal 8 de manual de crédito
4	Una vez recolectada la información realiza análisis del socio.	X			Literal 12 de manual de crédito
5	Para conceder el crédito es necesario verificar las firmas.		X		Literal 26 de manual de crédito
6	Cuando el socio registra atrasos en el cumplimiento de sus obligaciones otorga otro crédito.	X			Literal 26 de manual de crédito
7	Para el otorgamiento de crédito es necesario realizar la inspección.		X		Literal 13 de manual de crédito
	TOTAL Σ	4	3		

Elaborado por: **M.R.G** **Fecha: 16/05/2016**

Revisado por: **V.C/G.C** **Fecha: 27/05/2016**



GUANOLUISA
AUDIT - SOLUTION

FASE II: PLANIFICACIÓN ESPECIFICA
Periodo: 01 de enero al 31 de diciembre del 2014

F2
PE.02
2 /6

Entidad: “ Cooperativa de Ahorro y Crédito Sembrando un nuevo País”

CONFIANZA PONDERADA

$$\text{NIVEL DE CONFIANZA} = \frac{CT}{PT} * 100$$

$$\text{NIVEL DE RIESGO} = 100\% - NC$$

$$NC = 4/7$$

$$NR = 100\% - 57\%$$

$$NC = 57\%$$

$$NR = 43\%$$

MATRIZ PONDERACIÓN:

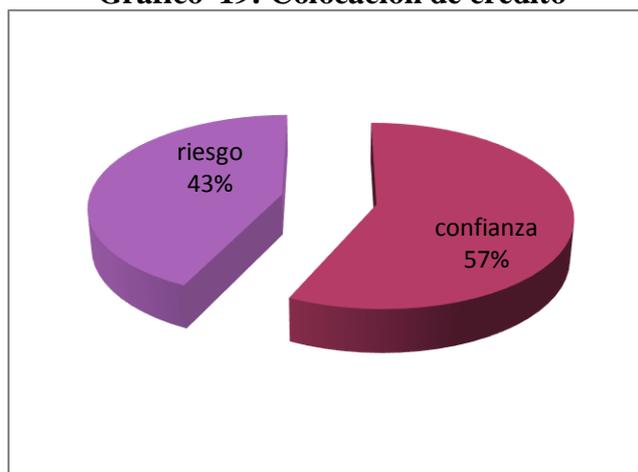
BAJO	MODERADO	ALTO
15%-50%	51%-75%	76%-95%
ALTO	MODERADO	BAJO
85 -50%	49%- 5%	24%-5%

RESULTADO:

CONFIANZA = 57%: moderado

RIESGO= 43% moderado

Gráfico 19: Colocación de crédito



Fuente: Resultado de la encuesta
Elaborado por: Rebeca Guanoluisa

Análisis e Interpretación:

En colocación de crédito se puede determinar que existe un nivel de confianza moderado y un nivel de riesgo moderado, esto quiere decir que el departamento de créditos se encuentra estable es decir no existe mayor problema sin embargo hay que tomar en cuenta los hallazgos encontrados para evitar en futuro caos en la recuperación de cartera.

Elaborado por:	M.R.G	Fecha: 16/05/2016
Revisado por:	V.C/G.C	Fecha: 27/05/2016



GUANOLUISA
AUDIT - SOLUTION

FASE II: PLANIFICACIÓN ESPECIFICA
Periodo: 01 de enero al 31 de diciembre del 2014

F2
PE.02
3 /6

Entidad: “Cooperativa de Ahorro y Crédito Sembrando un nuevo País”

Recuperación de cartera

N°	Preguntas	Respuestas			Observaciones
		SI	NO	N/A	
1	Para la gestión de cobranza realizan mediante medios telefónicos antes de la fecha de vencimiento		X		
2	Al desembolso de crédito realizan el seguimiento y recuperación, evitando el vencimiento de cuotas		X		
3	El gerente vela para que los funcionarios de crédito cuenten con medios suficiente para la recuperación de cartera	X			
4	El gerente gestiona con su equipo la cobranza para mantener bajo la morosidad	X			
5	Para la recuperación de cartera existe un plan estratégico		X		
	TOTAL Σ	2	3		

Elaborado por:	M.R.G	Fecha: 16/05/2016
Revisado por:	V.C/G.C	Fecha: 27/05/2016



GUANOLUISA
AUDIT - SOLUTION

FASE II: PLANIFICACIÓN ESPECIFICA
Periodo: 01 de enero al 31 de diciembre del 2014

F2
PE.02
4/6

Entidad: “Cooperativa de Ahorro y Crédito Sembrando un nuevo País”

CONFIANZA PONDERADA

$$\text{NIVEL DE CONFIANZA} = \frac{CT}{PT} * 100$$

$$\text{NIVEL DE RIESGO} = 100\% - NC$$

$$NC = 2/5$$

$$RP = 100\% - 40\%$$

$$NC = 40\%$$

$$RP = 60\%$$

MATRIZ PONDERACIÓN:

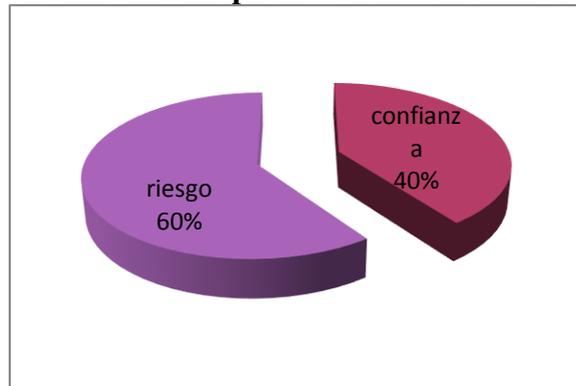
BAJO	MODERADO	ALTA
15%-50%	51%-75%	76%-95%
ALTO	MODERADO	BAJO
85%-50%	49%-25%	24%-5%

RESULTADO:

CONFIANZA = 40%: bajo

RIESGO= 60% alto

Gráfico 20: Recuperación de cartera vencida



Fuente: Resultado de la encuesta

Elaborado por: Rebeca Guanoluisa

[Análisis e Interpretación:

En la recuperación de carteras se puede determinar que existe un nivel de confianza bajo y un nivel de riesgo alto, lo que significa que se debe tener cuidado con estos hallazgos importante que están perjudicado al prestigio del área y por ende de la entidad, por lo que estima necesario tomar medidas correctivas que ayuden a salir de la brecha en la que se encuentran, buscar estrategias para recuperar la cartera así evitar provisiones en cierre del año fiscal.

Elaborado por:	M.R.G	Fecha: 16/05/2016
Revisado por:	V.C/G.C	Fecha: 27/05/2016



GUANOLUISA
AUDIT - SOLUTION

FASE II: PLANIFICACIÓN ESPECIFICA
Periodo: 01 de enero al 31 de diciembre del 2014

F2
PE.02
5/6

Entidad: “Cooperativa de Ahorro y Crédito Sembrando un nuevo País”

Talento humano

N°	Preguntas	Respuestas			Observaciones
		SI	NO	N/A	
1	Existe un registro detallado y actualizado de los trabajadores.	X			Art. 120
2	A los empleados efectúa rotación de puestos.		X		Art. 122
3	Los empleados registran la iniciación y el término de la jornada de labor.	X			Art. 125
4	Tiene permiso por calamidad doméstica.	X			Art. 130
5	Para pedir permiso comunica antes de 3 días a talento humano.		X		Art. 133
6	Cuando cumple 1 año de trabajo goza de 15 días de vacaciones.	X			Art. 134.
	TOTAL Σ	4	2		

Elaborado por:

M.R.G

Fecha: 16/05/2016

Revisado por:

V.C/G.C

Fecha: 27/05/2016



GUANOLUISA
AUDIT - SOLUTION

FASE II: PLANIFICACIÓN ESPECIFICA
Periodo: 01 de enero al 31 de diciembre del 2014

F2
PE.02
6 /6

Entidad: “Cooperativa de Ahorro y Crédito Sembrando un nuevo País”

CONFIANZA PONDERADA

$$\text{NIVEL DE CONFIANZA} = \frac{CT}{PT} * 100$$

$$\text{NIVEL DE RIESGO} = 100\% - \text{NC}$$

$$\text{NC} = 4/6$$

$$\text{RP} = 100\% - 67\%$$

$$\text{NC} = 67\%$$

$$\text{RP} = 33\%$$

MATRIZ PONDERACIÓN:

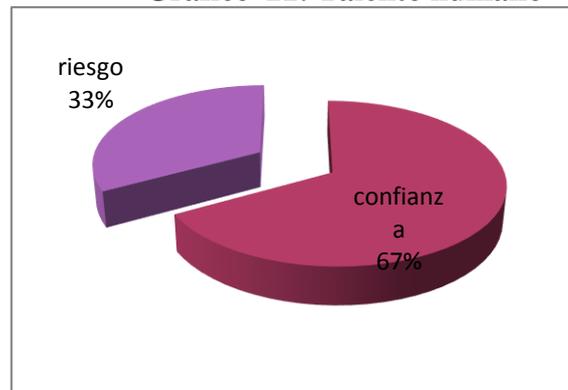
BAJO	MODERADO	ALTA
15%-50%	51%-75%	76%-95%
ALTO	MODERADO	BAJO
85%-50%	49%-25%	24%-5%

RESULTADO:

CONFIANZA = 67%: moderado

RIESGO= 33% moderado

Gráfico 21: Talento humano



Fuente: Resultado de la encuesta
Elaborado por: Rebeca Guanoluisa

Análisis e Interpretación:

El talento humano se pudo comprobar que existe un nivel de confianza moderado y un nivel de riesgo moderado, lo que significa que no hay mayor inconveniente, aunque cabe señalar que hay que poner énfasis en los hallazgos encontrados ya que se puede tomar medidas necesarias para mejorar.

Elaborado por:	M.R.G	Fecha: 16/05/2016
Revisado por:	V.C/G.C	Fecha: 27/05/2016



GUANOLUISA
AUDIT - SOLUTION

FASE II: PLANIFICACIÓN ESPECIFICA
Periodo: 01 de enero al 31 de diciembre del 2014

F2
PE.03
1 / 1

Entidad: “Cooperativa de Ahorro y Crédito Sembrando un nuevo País”

Determinación del nivel de confianza y riesgo

N°	Componentes	Nivel de confianza	Nivel de riesgo
1	Colocación de créditos	57%	43%
2	Recuperación de cartera vencida	40%	60%
3	Talento Humano	67%	33%
	Promedio	55%	45%

Interpretación:

Una vez realizado el cuestionario de control internos de los componentes a ser auditados se determinó que los componentes se encuentra en el nivel de confianza moderado y el nivel de riesgo moderado esto nos indica que no esta tan mal pero hay que regir al manual establecido por la cooperativa en colocación de crédito, así mismo debe contratar a personas que tenga experiencia en área de créditos a todo el personal hay que realizar rotación para reemplazar puesto cuando es necesario.

Elaborado por:

M.R.G

Fecha: 16/05/2016

Revisado por:

V.C/G.C

Fecha: 27/05/2016



GUANOLUISA
AUDIT - SOLUTION

FASE II: PLANIFICACIÓN ESPECIFICA
Periodo: 01 de enero al 31 de diciembre del 2014

F2
PE.04
1 / 1

Entidad: “Cooperativa de Ahorro y Crédito Sembrando un nuevo País”

Diseño de procedimiento

N°	Componentes	Nivel de riesgo	Procedimientos
1	Colocación de créditos	43%	Analizar el proceso de otorgamiento de crédito. Verificar el cumplimiento de los requisitos
2	Recuperación de cartera vencida	60%	Comprobar el proceso de recuperación de cartera
3	Talento Humano	33%	Verificar el proceso de reclutamiento del personal. Comprobar los requisitos para el ingreso de talento humano

Elaborado por:

M.R.G

Fecha: 16/05/2016

Revisado por:

V.C/G.C

Fecha: 27/05/2016

 <p>GUANOLUISA AUDIT - SOLUTION</p>	<p>FASE II: PLANIFICACIÓN ESPECIFICA <u>INFORME DE LA SEGUNDA FASE</u> Periodo: 01 de enero al 31 de diciembre del 2014</p>	<p>F2 ICSF.05 1/3</p>
<p>Entidad: “Cooperativa de Ahorro y Crédito Sembrando un nuevo País”</p>		
<p>Ing. Manuel Toalombo GERENTE DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SEMBRANDO UN NUEVO PAÍS LTDA.</p> <p>De nuestras consideraciones:</p> <p>En atención al oficio emitido el 19 de febrero del 2016 en el cual nos accede a realizar una Auditoría de Gestión a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sembrando un Nuevo País Ltda. De la ciudad de Ambato (matriz) Provincia de Tungurahua, Durante el Período 2014, se realiza el informe a la FASE II.</p> <p>Realizamos la evaluación de colocación de créditos, cartera vencida y talento humano, componentes a ser auditados, que se determinó en la primera fase.</p> <p>Los hallazgos encontrados ponemos en consideración para que sean acogidas de la mejor manera.</p> <p>Hallazgo 1: El comité de crédito no realiza el análisis de las carpetas para el otorgamiento de crédito.</p> <p>Recomendación El comité de crédito debe analizar la documentación y verificar que estén todos los requisitos establecidos por la entidad para prevenir la morosidad.</p> <p>Hallazgo 2: No verifican las firmas con cédula de identidad del socio y garante para concesión del crédito.</p> <p>Recomendación: El jefe de crédito para la concesión de crédito debe verificar las firmas que estén correctos, en caso que caiga en mora para realizar el trámite judicial.</p>		
<p>Elaborado por:</p>	<p>M.R.G</p>	<p>Fecha: 16/05/2016</p>
<p>Revisado por:</p>	<p>V.C/G.C</p>	<p>Fecha: 27/05/2016</p>

 <p>GUANOLUISA AUDIT - SOLUTION</p>	<p>FASE II: PLANIFICACIÓN ESPECIFICA <u>INFORME CORRESPONDIENTE A LA</u> <u>SEGUNDA FASE</u> Periodo: 01 de enero al 31 de diciembre del 2014</p>	<p>F2 ICSF.05 2 / 3</p>
<p>Entidad: “ Cooperativa de Ahorro y Crédito Sembrando un nuevo País” Tipo de examen: Auditoria de Gestión</p>		
<p>Hallazgo 3: No realizan inspección para el otorgamiento de nuevos créditos Recomendación: Para el otorgamiento de crédito es necesario realizar la inspección para verificar si es la misma dirección de domicilio y solicitar las referencias necesarias para la concesión del crédito.</p> <p>Hallazgo 4: No, realizan llamadas telefónicas antes de la fecha de vencimiento para la gestión de cobranza Recomendación: Es necesario realizar llamadas preventivas, informando la fecha de pago y el valor, incentivar al socio que cumpla con su obligación así evitar la morosidad.</p> <p>Hallazgo 5: No realizan el seguimiento y recuperación. Recomendación: Cuando ya fue entregado el crédito debe realizar el seguimiento, visitando al socio dialogando para que cancele las cuotas puntuales.</p> <p>Hallazgo 6 No, existe un plan estratégico para la recuperación de cartera Recomendación: El departamento de recuperación de cartera vencida debe realizar un plan estratégico para el cobro de cartera vencida para evitar pérdida en la entidad</p>		
<p>Elaborado por:</p>	<p>M.R.G</p>	<p>Fecha: 16/05/2016</p>
<p>Revisado por:</p>	<p>V.C/G.C</p>	<p>Fecha: 27/05/2016</p>

 <p>GUANOLUISA AUDIT - SOLUTION</p>	<p>FASE II: PLANIFICACIÓN ESPECIFICA <u>INFORME CORRESPONDIENTE A LA</u> <u>SEGUNDA FASE</u> Periodo: 01 de enero al 31 de diciembre del 2014</p>	<p>F2 ICSF.05 3/3</p>
<p>Entidad: “ Cooperativa de Ahorro y Crédito Sembrando un nuevo País” Tipo de examen: Auditoria de Gestión</p>		
<p>Hallazgo 7 No, efectúa rotación de puestos a los empleados. Recomendación: Debe efectuar rotación al personal para reemplazar puesto en caso de ser necesario evitando caos en la entidad</p> <p>Hallazgo 8 No, comunica antes de 3 días a talento humano para pedir permiso. Recomendación: Los empleados para pedir permiso por cualquier circunstancia deben anticipar antes de los 3 días con un oficio.</p> <p>Los principales problemas que se manifiesten en el lapso del examen se comunicaran en forma inmediata por medio de reuniones o por informes escritos.</p> <p style="text-align: center;">Atentamente;</p> <p style="text-align: center;">..... Rebeca Guanoluisa AUDITORA</p>		
<p>Elaborado por:</p>	<p>M.R.G</p>	<p>Fecha: 16/05/2016</p>
<p>Revisado por:</p>	<p>V.C/G.C</p>	<p>Fecha: 27/05/2016</p>

 <p>GUANOLUISA AUDIT - SOLUTION</p>	<p align="center">FASE II: PLANIFICACIÓN ESPECIFICA</p> <p align="center"><u>MEMORANDO DE PLANIFICACIÓN</u></p> <p align="center">Período: año 2014</p>	<p align="center">F2</p> <p align="center">PE.06 MP</p> <p align="center">½</p>										
<p>Entidad: “ Cooperativa de Ahorro y Crédito Sembrando un nuevo País”</p>												
<p>Periodo fiscal: año 2014</p>												
<p>Tipo de examen: Auditoría de Gestión</p>												
<p>Preparado por: R.G Fecha: 16/05/2016</p>												
<p>Revisado por: V.C/GC Fecha: 27/05/2016</p>												
<p>1.- REQUERIMIENTO DE LA AUDITORÍA</p>												
<p>Memorando de Antecedentes Informe de auditoría</p>												
<p>2.- EQUIPO DE AUDITORÍA</p>												
<p>SUPERVISOR: Eco. Verónica Carrasco/Gladys Cazco JEFE DE EQUIPO: Rebeca Guanoluisa JEFE DE AREA DE CRÉDITOS: Sr. Luis Guanoluisa</p>												
<p>3.- TIEMPOS PRESUPUESTADOS</p>												
<table border="0"> <tr> <td>FASE I: Conocimiento Preliminar</td> <td align="right">2 semanas</td> </tr> <tr> <td>FASE II: Planificación de Especifica</td> <td align="right">2 semanas</td> </tr> <tr> <td>FASE III: Ejecución de la Auditoría</td> <td align="right">6 semanas</td> </tr> <tr> <td>FASE IV: Informe de Resultados</td> <td align="right">2 semanas</td> </tr> <tr> <td align="right" colspan="2">Total: 7 semanas</td> </tr> </table>			FASE I: Conocimiento Preliminar	2 semanas	FASE II: Planificación de Especifica	2 semanas	FASE III: Ejecución de la Auditoría	6 semanas	FASE IV: Informe de Resultados	2 semanas	Total: 7 semanas	
FASE I: Conocimiento Preliminar	2 semanas											
FASE II: Planificación de Especifica	2 semanas											
FASE III: Ejecución de la Auditoría	6 semanas											
FASE IV: Informe de Resultados	2 semanas											
Total: 7 semanas												
<p>4.- RECURSOS FINANCIEROS Y MATERIALES</p>												
<table border="0"> <tr> <td>Movilización</td> <td align="right">800</td> </tr> <tr> <td>Suministros</td> <td align="right">400</td> </tr> <tr> <td>Varios</td> <td align="right">250</td> </tr> <tr> <td align="right" colspan="2">Total: \$1450</td> </tr> </table>			Movilización	800	Suministros	400	Varios	250	Total: \$1450			
Movilización	800											
Suministros	400											
Varios	250											
Total: \$1450												
<p>5.- ENFOQUE DE AUDITORÍA</p>												
<p>Se efectuará una auditoría de gestión en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sembrando un Nuevo País Ltda., a las áreas de créditos y talento humano está enfocado a evaluar, el grado de eficiencia y eficacia de la entidad, si los recursos son utilizados de forma eficiente, y conocer los niveles de desempeño basados en normativas.</p>												
<p>5.2 Objetivos de la Auditoría</p>												
<p>Realizar una Auditoria de Gestión a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sembrando un Nuevo País Ltda. De la ciudad de Ambato (matriz) Provincia de Tungurahua, Durante el Período 2014.</p>												
<p>Elaborado por:</p>	<p align="center">M.R.G</p>	<p>Fecha: 16/05/2016</p>										
<p>Revisado por:</p>	<p align="center">V.C/G.C</p>	<p>Fecha: 27/05/2016</p>										



GUANOLUISA
AUDIT - SOLUTION

**FASE II: PLANIFICACIÓN
ESPECIFICA
MEMORANDO DE PLANIFICACIÓN**
Periodo: año 2014

**F2
PE3 MP 2/2**

Entidad: “Cooperativa de Ahorro y Crédito Sembrando un nuevo País”
Periodo fiscal: año 2014

6.- TRABAJO A REALIZAR POR LOS AUDITORES EN LAS FASES

AUDITOR	DESCRIPCIÓN DEL TRABAJO	Semanas
PROGRAMA DE LA PLANIFICACIÓN PRELIMINAR		
R.G	<ul style="list-style-type: none"> Notificación al gerente sobre la iniciación de la Auditoría de Gestión. Vista a la cooperativa de ahorro y crédito Efectuar entrevista al departamento de créditos Determinar los componentes a ser auditados. 	1
PROGRAMA DE PLANIFICACIÓN ESPECIFICA		
R.G	<ul style="list-style-type: none"> Aplicar cuestionarios de control por componentes (colocación de crédito, recuperación de cartera y talento humano) Determinar el nivel de confianza y riesgo de los componentes Realizar informe Elabore memorando de planificación 	2
PROGRAMA DE EJECUCIÓN		
R.G	<ul style="list-style-type: none"> Verifique el proceso de reclutamiento y selección del Talento humano. Comprobar la presentación de los requisitos para el ingreso del talento humano. Analizar el proceso de otorgamiento de créditos y verificar el cumplimiento de los requisitos Comprobar el proceso de recuperación de cartera vencida. Aplique indicadores de gestión para determinar los niveles de confianza y riesgo. Elabore los hallazgos de la fase de ejecución. 	3
PROGRAMA DE COMUNICACIÓN DE RESULTADOS		
R.G	<ul style="list-style-type: none"> Notificación sobre la finalización del examen de auditoría Realizar informe final de auditoría con sus respectivas conclusiones y recomendaciones. 	1
Total		7 semanas
Atentamente Rebeca Guanoluisa Auditora		
Elaborado por:	M.R.G	Fecha: 16/05/2016
Revisado por:	V.C/G.C	Fecha: 27/05/2016

FASE III
EJECUCIÓN DE LA
AUDITORÍA

4.2.2.3 FASE III: Ejecución de la Auditoría

		FASE III: EJECUCIÓN DE LA AUDITORÍA <u>PROGRAMA DE AUDITORÍA</u> Periodo: 01 de enero al 31 de diciembre del 2014		F3 PGR
Entidad: “Cooperativa de Ahorro y Crédito Sembrando un nuevo País” Componente: Departamento de crédito Objetivo: Analizar los procesos efectuados en el departamento de créditos y el correcto desempeño del mismo.				
N°	REFERENCIA	PT. /REF.	RESPONSABLE	FECHA
1	Analizar el proceso de otorgamiento de créditos y verificar el cumplimiento de los requisitos	E.01 1/3	M.R.G	16/03/2016
2	Comprobar el proceso de recuperación de cartera vencida.	E.02 1/1	M.R.G	16/03/2016
3	Verifique el proceso de reclutamiento y selección del Talento humano.	E.03 1/1	M.R. G	16/03/2016
4	Comprobar la presentación de los requisitos para el ingreso del talento humano.	E.04 1/2	M.R. G	18/03/2016
5	Aplique indicadores de gestión para determinar los niveles de confianza y riesgo.	E.05 1/4	M.R. G	18/03/2016
6	Elabore los hallazgos de la fase de ejecución.	E.06 1/6	M.R. G	18/03/2016
Elaborado por:		M.R. G		Fecha: 30/05/2016
Revisado por:		V.C/G.C		Fecha: 08/07/2016



GUANOLUISA
AUDIT - SOLUTION

FASE III: EJECUCIÓN DE LA AUDITORÍA
Período: 01 de enero al 31 de diciembre del 2014

F3
E.01
1/3

Entidad: “Cooperativa de Ahorro y Crédito Sembrando un nuevo País”

Análisis de proceso de otorgamiento de crédito

Nº	Procedimientos	SI	NO	Observación
1	Contar con una solicitud de crédito debidamente llena y firmada por el solicitante.	10		
2	Identificar el destino de crédito	7	3	
3	Evaluar las condiciones de destino, monto, plazo, etc.	4	6	
4	Verificar en toda operación la cedula de identidad original del solicitante, garante y sus cónyuges, si los tuviere.	8	2	
5	Para la evaluación de una solicitud de crédito de deberá contar con los datos actualizados de créditos vigentes y garantías.	7	3	
6	Comprobar los ingresos que el solicitante declara con todos los documentos originales de respaldo necesario.	6	4	
7	Contar con el reporte que demuestre el análisis realizado de la solicitud de crédito y las conclusiones acerca de su aprobación.	2	8	
8	Para el otorgamiento de crédito es necesario que se haya realizado inspecciones y verificación sobre la actividad.	8	2	
9	Realizar el desembolso solo después de aprobado el crédito por el nivel correspondiente.	10		
10	Todo crédito aprobado será desembolsado en la cuenta del socio.	10		
11	Para realizar el desembolso del préstamo en la cuenta del socio, deberá tener previamente firmados los documentos de crédito; esto es, el contrato de préstamo y la tabla de pagos, el pagare.	9	1	
	Total Σ	81	29	

Interpretación:

Una vez verificado la carpeta de diez socios para la concesión del crédito se pudo determinar que el 26.36% incumple, debido a que no se analiza el destino del crédito y no acatar a las conclusiones de la solicitud del crédito que fue emitido por el asesor.

Elaborado por:	M.R.G	Fecha: 30/05/2016
Revisado por:	V.C/G.C	Fecha: 08/07/2016



GUANOLUISA
AUDIT - SOLUTION

FASE II: PLANIFICACIÓN ESPECIFICA
INFORME DEL CONTROL INTERNO
Periodo: 01 de enero al 31 de diciembre del
2014

F3
E.01
2/3

Entidad: “Cooperativa de Ahorro y Crédito Sembrando un nuevo País”

Requisitos para otorgamiento de crédito

Nº	Requisitos para el solicitante y el garante	Si	No	Observaciones
a	Solicitud de crédito, que contiene información actualizada y veraz del sujeto de crédito.	10	0	
b	Informe de crédito en el cual constara al menos: monto solicitado, monto aprobado, condiciones del destino, nivel de aprobación,	10	0	
c	El informe de crédito deberá estar suscrito por quienes aprobaron la operación de crédito, en caso de existir una línea de crédito deberá considerar el monto total de línea aprobada, su utilización, y monto disponible.	5	5	En el informe de crédito no está suscrito por el comité de crédito.
d	Copia del documento de identificación del deudor, garante, titular y sus respectivos cónyuges de ser el caso.	8	2	No existe la copia de C.I del conyugue.
e	Copia de registro único de contribuyente o RISE, de ser el caso.	2	8	No se registra el Ruc en la carpeta
f	En caso de personas jurídicas, copia del nombramiento vigente del representante legal.	0	10	

Elaborado por:	M.R.G	Fecha: 30/05/2016
Revisado por:	V.C/G.C	Fecha: 08/07/2016



GUANOLUISA
AUDIT - SOLUTION

FASE III: EJECUCIÓN DE LA AUDITORÍA
Periodo: 01 de enero al 31 de diciembre del 2014

F3
E.01
3 / 3

Entidad: “Cooperativa de Ahorro y Crédito Sembrando un nuevo País”

Nº	Requisitos para el solicitante y el garante	Si	No	Observaciones
F	En caso de personas jurídicas, copia del nombramiento vigente del representante legal.	0	10	
G	Copias actualizadas de documento que certifiquen la situación financiera del socio y garantes.	2	8	En la solicitud no registra los ingresos y gastos del socio
H	Copias de documentos de respaldo legal de las garantías constituidas o bitácora original firmada por el responsable de la custodia de los documentos.	9	15	No existe garantías que cubra el monto
Total Σ		46	48	

En el proceso de otorgamiento de crédito se verifico 10 carpetas de los socios, en donde se pudo determinar que cumplieron con los requisitos establecidos por la cooperativa el 48.94% y el incumplimiento del 51.06% dado principalmente por la falta de reportes de comité de créditos y ausencia de otro documento.

Elaborado por:	M.R.G	Fecha: 30/05/2016
Revisado por:	V.C/G.C	Fecha: 08/07/2016



GUANOLUISA
AUDIT - SOLUTION

FASE III: EJECUCIÓN DE LA AUDITORÍA
Periodo: 01 de enero al 31 de diciembre del 2014

F3
E.02
1/1

Entidad: “Cooperativa de Ahorro y Crédito Sembrando un nuevo País”

RECUPERACIÓN DE CARTERA VENCIDA

No.	Procedimientos	Si	No	Observación
1	Llamadas telefónicas	5	0	
2	Visitas específicas	5	0	
3	Envío de email, mensajes de texto	5	0	
4	Plan de recuperación	0	5	
Total Σ		15	5	

Interpretación:

Se ha verificado 5 carpetas de la recuperación de cartera vencida en lo cual se ha comprobado las llamadas telefónicas, envío de mensajes por email y las visitas específicas si realizan todo el proceso establecido dentro del manual de crédito pero la cooperativa no cuenta con un manual de plan de recuperación.

Elaborado por:	M.R.G	Fecha: 30/05/2016
Revisado por:	V.C/G.C	Fecha: 08/07/2016



GUANOLUISA
AUDIT - SOLUTION

FASE III: EJECUCIÓN DE LA AUDITORÍA
Período: 01 de enero al 31 de diciembre del 2014

F3
E.03
1/1

Entidad: “Cooperativa de Ahorro y Crédito Sembrando un nuevo País”
Componente: Departamento de crédito

Reclutamiento del personal

Art. 118.- En el proceso de selección y reclutamiento de personas, deberán cumplirse los siguientes pasos:

N°	Procedimientos	Si	No	Observaciones
A	Convocatoria, señalando los requisitos exigidos para el cargo, vacante.	25	4	
B	Evaluación y calificación de la documentación curricular	19	10	
C	Verificación de información, certificados de referencias.	29		
D	Prueba de suficiencia	15	14	
E	Entrevista personal	29		
F	Determinación de resultados	10	19	
Total Σ		127	47	

Una vez verificado el proceso de reclutamiento se pudo determinar un incumplimiento del 27.01% dado principalmente, porque al personal de la cooperativa cuando ingresa a trabajar no toman la prueba de suficiencia para determinar a qué área es capaz a desenvolverse para rendir con éxito y satisfacer las necesidades del cliente.

Elaborado por:	M.R.G	Fecha: 30/05/2016
Revisado por:	V.C/G.C	Fecha: 08/07/2016



GUANOLUISA
AUDIT - SOLUTION

FASE III: EJECUCIÓN DE LA AUDITORÍA
Periodo: 01 de enero al 31 de diciembre del 2014

F3
E.04
1 /2

Entidad: “ Cooperativa de Ahorro y Crédito Sembrando un nuevo País”

Registro de trabajadores

Art. 120.- La persona encargada de manejar los recursos humanos y/o personal, o quien hagan sus veces llevara un registro detallado y actualizado de todos los trabajadores que laboren en la cooperativa, mediante fichas individuales y carpetas que contendrán la siguiente información mínima:

N°	Procedimientos	Si	No	Observaciones
A	Apellidos y nombres completos	29		
B	Numero de cedula de ciudadanía	29		
C	Afiliación del IESS, constancia de votación y dirección domiciliaria.	29		
D	Lugar y fecha de nacimiento, y estado civil.	25	4	
E	Datos de la familia, acreditada documentadamente, referente al cónyuge, número y edad de hijos.	20	9	
F	Instrucción y/o grado académico que posee, acreditando con fotocopias de los títulos u otros documentos equivalentes.	26	3	
G	Fecha de ingreso y cargo o función con la que comenzó a trabajar en la cooperativa	29		
H	Cambios, ascensos o promociones recibidos, con especificación de cargos, fechas, remuneraciones, etc.	19	10	
I	Especificación del cargo y función actual.	20	9	

Elaborado por:

M.R.G

Fecha: 30/05/2016

Revisado por:

V.C/G.C

Fecha: 08/07/2016



GUANOLUISA
AUDIT - SOLUTION

FASE III: EJECUCIÓN DE LA AUDITORÍA
Periodo: 01 de enero al 31 de diciembre del 2014

F3
E.04
2 / 2

Entidad: “Cooperativa de Ahorro y Crédito Sembrando un nuevo País”

N°	Procedimientos	Si	No	Observaciones
J	Sanciones que le han sido impuestas, fechas, tipo de sanciones y causas.	24	5	
K	Detalle de trabajos o empleos anteriores que han desempeñado antes de ingresar a la cooperativa, especificándose tiempos de servicio para cada empleado y señalando las causas que motivaron las salidas de los cargos de trabajo anteriores; acreditación documentaria.	20	9	
L	Cualquier otro dato que la unidad personal considere necesario para la optimización del registro.	23	6	
M	Referencias personales y profesionales	14	15	
N	Idiomas que habla y lee	29	0	Español
Total Σ		336	70	

Una vez verificado el proceso de registro de trabajadores se pudo determinar un incumplimiento del 17.24% dado principalmente por falta de referencias personales y profesionales ya que es importante las referencias familiares, amigos, entre otros por que en caso de emergencia se puede localizar al pariente, también incumple en no registrar los cambios realizados a los empleados.

Elaborado por:	M.R.G	Fecha: 30/05/2016
Revisado por:	V.C/G.C	Fecha: 08/07/2016



FASE III: EJECUCIÓN DE LA AUDITORÍA
INDICADORES DE GESTIÓN
 Período: 01 de enero al 31 de diciembre del 2014

F3
E.05
 ¼

Entidad: “Cooperativa de Ahorro y Crédito Sembrando un nuevo País”

Indicador de eficiencia

Nombre	Estándar	Fórmula	Período	Unidad de media	Resultado	Análisis
% de incremento en la colocación de crédito	45%	$(7'726824,43 - 5'857.185,89) / 5'857.185,89 = 31,92\%$	Anual	Porcentaje	índice= (Formula/Estándar)*100 índice=(31,92%/45,00%)*100 índice= 70,93% Brecha=100%-Índice Brecha=100%-70,93% Brecha=29,07%	En colocación de crédito se determinó la brecha de 29,07 esto nos indica que no cumplió con la meta establecida.

Indicador de calidad

Nombre	Estándar	Fórmula	Período	Unidad de media	Resultado	Análisis
% de satisfacción integral de socios y clientes	100%	$9000/12000*100= 75\%$	Anual	Porcentaje	índice= (Formula/Estándar)*100 índice=(75%/100%)*100 índice= 75% Brecha=100%-Índice Brecha=100%-75% Brecha=25%	En satisfacción de socios el 75 % cumplió mientras el 25% por falta de capacitación al personal.

Elaborado por:	M.R.G	Fecha: 30/05/2016
Revisado por:	V.C/G.C	Fecha: 08/07/2016



FASE III: EJECUCIÓN DE LA AUDITORÍA
INDICADORES DE GESTIÓN
Periodo: 01 de enero al 31 de diciembre del 2014

F3
E.05
2/4

Entidad: “ Cooperativa de Ahorro y Crédito Sembrando un nuevo País”

Indicador de calidad

Nombre	Estándar	Fórmula	Período	Unidad de media	Resultado	Análisis
aplicación de la normativa en materia de prevención de lavado de activos y financiamiento de delitos	100%	formulario transacción efectivo/total transacciones superiores*100 500/700*100=71,42%	Anual	Porcentaje	índice= (Formula/Estándar)* 100 índice=(71%/100%)*100 índice= 71% Brecha=100%-Índice Brecha=100%-71% Brecha=29%	En prevención de lavados de activos el 71% cumplen, pero el 29% no rellenaban el formulario de fondos ilícitos.

Indicador de eficacia

Nombre	Estándar	Fórmula	Período	Unidad de media	Resultado	Análisis
enviar reportes diarios al encargado de cobranzas para medir la eficacia de la gestión de cobranza realizada por el área de call center	100%	reportes diarios presentados/días laborados*100 2/6*100=33,33%	Anual	Porcentaje	índice= (Formula/Estándar)* 100 índice=(33%/100%)*100 índice= 33% Brecha=100%-Índice Brecha=100%-33% Brecha=67%	La gestión realizada para la cobranza se cumple el 33%, mientras el 67% no se cumplen por tal razón la morosidad se encuentra en un porcentaje alto.

Elaborado por: **M.R.G** **Fecha:** **30/05/2016**

Revisado por: **V.C/G.C** **Fecha:** **08/07/2016**



GUANOLUISA
AUDIT - SOLUTION

FASE III: EJECUCIÓN DE LA AUDITORÍA
INDICADORES DE GESTIÓN
Periodo: 01 de enero al 31 de diciembre del 2014

F3
E.05
3/4

Entidad: “Cooperativa de Ahorro y Crédito Sembrando un nuevo País”

Indicador de eficacia

Nombre	Estándar	Fórmula	Período	Unidad de media	Resultado	Análisis
spot publicitario	50%	spot publicitario efectuado/spot publicitario planificado*100 3/7*100=42,86%	Anual	Porcentaje	índice= (Formula/Estándar)* 100 índice=(43%/50%)*100 índice= 86% Brecha=100%-Índice Brecha=100%-86% Brecha=14%	En spot publicitario se determinó que el 86% se cumple realizando publicidad pero no cumple con la meta establecida dentro de la cooperativa.

Indicador de eficacia

Nombre	Estándar	Fórmula	Período	Unidad de media	Resultado	Análisis
número de productos y servicios incorporados	50%	Productos nuevos 0	Anual	Porcentaje	índice= (Formula/Estándar)* 100 índice=(0/3)*100 índice= 0% Brecha=100%-Índice Brecha=100%-0% Brecha=100%	En el año 2014 no se ha incrementado ningún producto y servicios

Elaborado por:

M.R.G

Fecha: 30/05/2016

Revisado por:

V.C/G.C

Fecha: 08/07/2016



FASE III: EJECUCIÓN DE LA AUDITORÍA

Periodo: 01 de enero al 31 de diciembre del 2014

F3

E.05

4/4

Entidad: “ Cooperativa de Ahorro y Crédito Sembrando un nuevo País”

Indicador de eficacia

Nombre	Estándar	Fórmula	Período	Unidad de media	Resultado	Análisis
elaborar un cronograma de actividades para mejorar el clima laboral	25%	planificación de actividades/planificación establecida*100 $6/15*100=40\%$	Anual	Porcentaje	índice= (Formula/Estándar)*100 100 índice=(40% / 25%)*100 índice= 160% Brecha=100%-Índice Brecha=100%-160% Brecha= -60%	Se pudo determinar que se cumplieron las actividades en cantidades superiores a los estimados,

Indicador de eficacia

Nombre	Estándar	Fórmula	Período	Unidad de media	Resultado	Análisis
renovar y actualizar los equipos de computación	20%	activos fijos nuevos/total de activos*100 $7639.38/41000.60*100=18.63\%$	Anual	Porcentaje	índice= (Formula/Estándar)*100 100 índice=(18,63%/20.00%)*100 índice= 93.15% Brecha=100%-Índice Brecha=100.00%-93.15% Brecha=6,85%	Se pudo determinar que se actualizaron los equipos de computación se incumplió el 6,85%.

Elaborado por:

M.R.G

Fecha: 30/05/2016

Revisado por:

V.C/G.C

Fecha: 08/07/2016

 <p>GUANOLUISA AUDIT - SOLUTION</p>	<p>FASE III: EJECUCIÓN DE LA AUDITORÍA Periodo: 01 de enero al 31 de diciembre del 2014</p>	<p>F3 E.06 1/6</p>
<p>Entidad: “ Cooperativa de Ahorro y Crédito Sembrando un nuevo País”</p>		
Título	Incumplimiento en proceso de otorgamiento de crédito.	
Condición	Se verifico diez carpetas de los socios que tienen crédito vigente y se determinó que no cumple con los siguientes condiciones; evaluar las condiciones de destino, monto, plazo y Contar con el reporte que demuestre el análisis realizado de la solicitud de crédito y las conclusiones acerca de su aprobación. .	
Criterio	<p>En el manual de crédito literal 13 menciona condición a cumplir en la concesión de créditos:</p> <p>Contar con una solicitud de crédito debidamente llena y firmada por el solicitante.</p> <p>Identificar el destino de crédito</p> <p>Evaluar las condiciones de destino, monto, plazo, etc.</p> <p>Verificar en toda operación la cedula de identidad original del solicitante, garante y sus cónyuges, si los tuviere.</p> <p>Para la evaluación de una solicitud de crédito de deberá contar con los datos actualizados de créditos vigentes y garantías.</p> <p>Comprobar los ingresos que el solicitante declara con todos los documentos originales de respaldo necesario.</p> <p>Contar con el reporte que demuestre el análisis realizado de la solicitud de crédito y las conclusiones acerca de su aprobación.</p> <p>Para el otorgamiento de crédito es necesario que se haya realizado inspecciones y verificación sobre la actividad.</p> <p>Realizar el desembolso solo después de aprobado el crédito por el nivel correspondiente.</p> <p>Todo crédito aprobado será desembolsado en la cuenta del socio.</p> <p>Para realizar el desembolso del préstamo en la cuenta del socio, deberá tener previamente firmados los documentos de crédito; esto es, el contrato de préstamo y la tabla de pagos, el pagare.</p>	
Causa	Se incumplen en de otorgamiento de crédito debido a que no analiza los documentos, y por no acatar con las conclusiones emitidas del asesor de crédito	
Efecto	Incumplimiento del 26.36%	
Elaborado por:	M.R.G	Fecha: 30/05/2016
Revisado por:	V.C/G.C	Fecha: 08/07/2016

 <p>GUANOLUISA AUDIT - SOLUTION</p>	<p>FASE III: EJECUCIÓN DE LA AUDITORÍA Periodo: 01 de enero al 31 de diciembre del 2014</p>	<p>F3 E.06 2 /6</p>
<p>Entidad: “ Cooperativa de Ahorro y Crédito Sembrando un nuevo País”</p>		
<p>Título</p>	<p>Incumplimiento en la presentación de los requisitos para el otorgamiento de créditos</p>	
<p>Condición</p>	<p>Se ha podido verificar 10 expedientes de créditos donde se determinó que no se entregaron los siguientes requisitos: el informe del comité de créditos, ausencia de varias copias de cedula de identidad y RUC. Por lo que no se podían entregar los créditos sin documentación de respaldo.</p>	
<p>Criterio</p>	<p>Manual de colocación de créditos</p> <p>Los requisitos para el otorgamiento de créditos son:</p> <p>a.- Solicitud de crédito, que contiene información actualizada y veraz del sujeto de crédito.</p> <p>b.- Informe de crédito en el cual constara al menos: monto solicitado, monto aprobado, condiciones del destino, nivel de aprobación, fecha de concesión, fecha de vencimiento, destino del crédito, plazo, tasa, factor de ajuste de tasa, información de la garantía, ventas anuales y origen y fuentes de pago del solicitante.</p> <p>c.- El informe de crédito deberá estar suscrito por quienes aprobaron la operación de crédito, en caso de existir una línea de crédito deberá considerar el monto total de línea aprobada, su utilización, y monto disponible.</p> <p>d.- Copia del documento de identificación del deudor, garante, titular y sus respectivos cónyuges de ser el caso.</p> <p>e.- Copia de registro único de contribuyente o RISE, de ser el caso.</p> <p>f.- En caso de personas jurídicas, copia del nombramiento vigente del representante legal.</p>	
<p>Elaborado por:</p>	<p>M.R.G</p>	<p>Fecha: 30/05/2016</p>
<p>Revisado por:</p>	<p>V.C/G.C</p>	<p>Fecha: 08/07/2016</p>

 <p>GUANOLUISA AUDIT - SOLUTION</p>	<p>FASE III: EJECUCIÓN DE LA AUDITORÍA Periodo: 01 de enero al 31 de diciembre del 2014</p>	<p>F3 E.06 3/6</p>
<p>Entidad: “Cooperativa de Ahorro y Crédito Sembrando un nuevo País”</p>		
<p>Criterio</p>	<p>g.- Copias actualizadas de documento que certifiquen la situación financiera del socio y garantes. h.- Copias de documentos de respaldo legal de las garantías constituidas o bitácora original firmada por el responsable de la custodia de los documentos.</p>	
<p>Causa</p>	<p>Se incumplen el proceso de otorgamiento de créditos por parte de los responsables de la comisión.</p>	
<p>Efecto</p>	<p>Incumplimiento del 51,06%</p>	
<p>Título</p>	<p>Incumplimiento en proceso de selección y reclutamiento de personas</p>	
<p>Condición</p>	<p>Se ha podido verificar según el art. 118 del reglamento interno de la cooperativa se determinó que no cumplen con los siguientes documentos: Evaluación y calificación de la documentación curricular, Prueba de suficiencia y Determinación de resultados.</p>	
<p>Criterio</p>	<p>Reclutamiento de personas a.-Convocatoria, señalando los requisitos exigidos para el cargo, vacante. b.-Evaluación y calificación de la documentación curricular c.-Verificación de información, certificados d referencias. d.-Prueba de suficiencia e.-Entrevista personal f.-Determinación de resultados</p>	
<p>Causa</p>	<p>Se incumplen el proceso de selección y reclutamiento de personas por parte de responsable de talento humano</p>	
<p>Efecto</p>	<p>Incumplimiento del 27.01 %</p>	
<p>Elaborado por:</p>	<p>M.R.G</p>	<p>Fecha: 30/05/2016</p>
<p>Revisado por:</p>	<p>V.C/G.C</p>	<p>Fecha: 08/07/2016</p>

 <p>GUANOLUISA AUDIT - SOLUTION</p>	<p>FASE III: EJECUCIÓN DE LA AUDITORÍA Periodo: 01 de enero al 31 de diciembre del 2014</p>	<p>F3 E.06 4 /6</p>
<p>Entidad: “ Cooperativa de Ahorro y Crédito Sembrando un nuevo País”</p>		
Título	Incumplimiento en el registro detallado y actualizado de los trabajadores	
Condición	Se ha podido verificar que los expedientes de los trabajadores según el art. 120 de reglamento interno de trabajo no se determinó los siguientes: Cambios, ascensos o promociones recibidos, con especificación de cargos, fechas, remuneraciones, Referencias personales y profesionales.	
Criterio	<p>Apellidos y nombres completos</p> <p>Numero de cedula de ciudadanía</p> <p>Afiliación del IESS, constancia de votación y dirección domiciliaria.</p> <p>Lugar y fecha de nacimiento, y estado civil.</p> <p>Datos de la familia, acreditada documentadamente, referente al cónyuge, número y edad de hijos.</p> <p>Instrucción y/o grado académico que posee, acreditando con fotocopias de los títulos u otros documentos equivalentes.</p> <p>Fecha de ingreso y cargo o función con la que comenzó a trabajar en la cooperativa</p> <p>Cambios, ascensos o promociones recibidos, con especificación de cargos, fechas, remuneraciones, etc.</p> <p>Especificación del cargo y función actual.</p> <p>Sanciones que le han sido impuestas, fechas, tipo de sanciones y causas.</p> <p>Detalle de trabajos o empleos anteriores que han desempeñado antes de ingresar a la cooperativa, especificándose tiempos de servicio para cada empleado y señalando las causas que motivaron las salidas de los cargos de trabajo anteriores; acreditación documentaria.</p>	
Elaborado por:	M.R.G	Fecha: 30/05/2016
Revisado por:	V.C/G.C	Fecha: 08/07/2016

 <p>GUANOLUISA AUDIT - SOLUTION</p>	<p>FASE III: EJECUCIÓN DE LA AUDITORÍA Periodo: 01 de enero al 31 de diciembre del 2014</p>	<p>F3 E.06 5 /6</p>
<p>Entidad: “ Cooperativa de Ahorro y Crédito Sembrando un nuevo País”</p>		
<p>Criterio</p>	<p>Cualquier otro dato que la unidad personal considere necesario para la optimización del registro. Referencias personales y profesionales Idiomas que habla y lee</p>	
<p>Causa</p>	<p>Se incumplen en la actualización de los documentos de los trabajadores por parte del talento humano .</p>	
<p>Efecto</p>	<p>Incumplimiento del 17,24%</p>	
<p>Elaborado por:</p>	<p>M.R.G</p>	<p>Fecha: 30/05/2016</p>
<p>Revisado por:</p>	<p>V.C/G.C</p>	<p>Fecha: 08/07/2016</p>

 <p>GUANOLUISA AUDIT - SOLUTION</p>	<p>FASE III: EJECUCIÓN DE LA AUDITORÍA Periodo: 01 de enero al 31 de diciembre del 2014</p>	<p>F3 E.06 6/6</p>
<p>Entidad: “ Cooperativa de Ahorro y Crédito Sembrando un nuevo País”</p>		
Título	Incumplimiento en la recuperación de cartera vencida	
Condición	Se ha verificado 5 carpetas de la recuperación de cartera vencida en lo cual se ha comprobado las llamadas telefónicas, envió de mensajes por email y las visitas específicas si realizan todo el proceso establecido dentro del manual de crédito pero la cooperativa no cuenta con un manual de plan de recuperación.	
Criterio	<p>Seguimiento y recuperación</p> <p>El seguimiento debe ser altamente dinámico y para ello deberán contar con un plan de recuperación establecido por el gerente general y la jefatura de créditos que incluya llamadas telefónicas, visitas específicas, utilización de correo electrónico, mensajes de texto, entre otros. Es importante anotar que el seguimiento tiene como propósito principal la recuperación de lo adecuado; sin embargo es responsabilidad del funcionario del crédito verificar que el plan de inversión se haya ejecutado.</p> <p>La finalidad de estas gestiones realizadas es mantener en bajo nivel de morosidad que no afecte la calidad de la cartera. Si un crédito ha caído en mora, es necesario primero conocer la causa y dependiendo de la misma diseñar las estrategias más adecuadas para su recuperación.</p>	
Causa	Se incumplen en el proceso de recuperación de cartera debido a que no cuenta con el manual de plan de recuperación.	
Efecto	Incumplimiento del 25%	
Elaborado por:	M.R.G	Fecha: 30/05/2016
Revisado por:	V.C/G.C	Fecha: 08/07/2016

**FASE IV:
COMUNICACIÓN
DE RESULTADOS**

4.2.2.4 FASE IV: Comunicación de Resultados

 GUANOLUISA AUDIT - SOLUTION		FASE VI: COMUNICACIÓN DE RESULTADOS PROGRAMA DE AUDITORÍA Al 31 de diciembre del 2014		F4 PGR. 1/1
Entidad: “Cooperativa de Ahorro y Crédito Sembrando un nuevo País” Componente: Departamento Auditado : crédito				
Objetivo: Emitir un informe final de auditoría de gestión donde se expone los procedimientos de la auditoría				
N°	Procedimiento	Elaborado por	Ref./pt	Fecha
1	Notificación terminación del proceso de auditoría	M.R.G	CR.01	18/03/2016
2	Elabore el informe final	M.R.G	CR.02	18/03/2016
Elaborado por:		M.R.G		Fecha: 11/07/2016
Revisado por:		V.C/G.C		Fecha: 22/07/2016

 <p>GUANOLUISA AUDIT - SOLUTION</p>	<p align="center">FASE VI: COMUNICACIÓN DE RESULTADOS NOTIFICACIÓN DE TERMINACION DE AUDITORÍA</p> <p align="center">Al 31 de diciembre del 2014</p>	<p align="center">F4 CR.01 1/1</p>
<p>Entidad: “ Cooperativa de Ahorro y Crédito Sembrando un nuevo País”</p>		
<p align="right">Oficio 002</p> <p>Asunto: Notificación de terminación de Auditoría de Gestión</p> <p>Ambato, 18 de abril del 2016</p> <p>Ing. Manuel Toalombo GERENTE DE LA COOPERATIVA SEMBRANDO UN NUEVO PAÍS LTDA. MATRIZ AMBATO.</p> <p>En su despacho:</p> <p>Reciba un cordial saludo de la presente, es notificarle la terminación de los procedimientos de Auditoría de Gestión que se ha efectuado al departamento de Créditos de la cooperativa de ahorro y crédito Sembrando un Nuevo País del período comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre del 2014, a través de la aplicación del control interno (método COSO I) y otras técnicas de auditoría, recordándole que la información es responsabilidad de su entidad y la mía en expresar una opinión sobre la investigación transmitida.</p> <p>El informe que se adjunta consta los resultados conseguidos en base al análisis realizado, incluyendo las respectivas recomendaciones que serán de beneficio para la entidad que usted administra, sin más que decirle agradezco por la atención entregada la presente.</p> <p>Atentamente</p> <p align="center">..... Rebeca Guanoluisa AUDITORA</p>		
<p>Elaborado por:</p>	<p align="center">M.R.G</p>	<p>Fecha: 11/07/2016</p>
<p>Revisado por:</p>	<p align="center">V.C/G.C</p>	<p>Fecha: 22/07/2016</p>

 <p>GUANOLUISA AUDIT - SOLUTION</p>	FASE VI: COMUNICACIÓN DE RESULTADOS INFORME FINAL DE AUDITORÍA Al 31 de diciembre del 2014	F4 CR.02 1/6
Entidad: “Cooperativa de Ahorro y Crédito Sembrando un nuevo País”		
CAPÍTULO I: ANTECEDENTES		
<ul style="list-style-type: none"> • Introducción y antecedentes 		
<p>La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sembrando un Nuevo País” es un organismo privado sin fines de lucro, ubicada en la provincia de Tungurahua, cantón Ambato, en la avenida 12 de Noviembre entre mera y Montalvo, nace por la necesidad de la comunidad ambateña y del pueblo tungurahense, jóvenes capaces con experiencia, conocedores del cooperativismo llenos de sueños con muchas ganas de superación pegan a sus tres provincias centrales.</p> <p>Tungurahua, Cotopaxi, Chimborazo las cuales son generadoras de muchos ingresos económicos del Ecuador.</p> <p>Se inició a partir de 15 de Diciembre del 2007 y firmaron la autorización el 05 de Enero del 2008. Y su constitución fue 10 de Marzo.</p> <p>Con el propósito de brindar en excelente servicio al socio y a la comunidad entera. Considerando como meta fundamental de este Manual poner a la cooperativa a la altura de instituciones de punta que tanto requiere nuestro país.</p>		
<ul style="list-style-type: none"> • MISIÓN INTITUCIONAL 		
<p>Ser una institución financiera que ofrezca productos y servicios modernos para satisfacer las necesidades de nuestros socios y clientes.</p>		
<ul style="list-style-type: none"> • VISIÓN INSTITUCIONAL 		
<p>Para el año 2017 ser una institución sólida que se adapta a los cambios del entorno, consolidando una estructura administrativa y financiera con un talento humano comprometido.</p>		
Elaborado por:	M.R.G	Fecha: 11/07/2016
Revisado por:	V.C/G.C	Fecha: 22/07/2016

 <p>GUANOLUISA AUDIT - SOLUTION</p>	FASE VI: COMUNICACIÓN DE RESULTADOS INFORME FINAL DE AUDITORÍA Al 31 de diciembre del 2014	F4 CR. 02 2/6
Entidad: “ Cooperativa de Ahorro y Crédito Sembrando un nuevo País”		
<ul style="list-style-type: none"> • Objetivo financiero <p>Largo plazo Afianzar la estructura financiera que permita el crecimiento sostenido</p> <p>Corto plazo Fortalecer una estructura contable y financiera leal</p> <p>OBJETIVO DE LA AUDITORÍA</p> <p>Realizar una Auditoria de Gestión a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sembrando un Nuevo País Ltda. De la ciudad de Ambato (matriz) Provincia de Tungurahua, Durante el Periodo 2014 para mejorar la eficiencia, eficacia y calidad de la actividades.</p> <p>ALCANCE DE LA AUDITORÍA</p> <p>Se efectuará una auditoría de gestión a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sembrando un Nuevo País Ltda. para verificar los procesos de otorgamiento de crédito, recuperación de cartera vencida, talento humano y el cumplimiento del POA basando en los principios de eficiencia, eficacia y calidad.</p> <p style="text-align: center;">CAPÍTULO II: RESULTADOS DE LA AUDITORÍA</p> <p>Incumplimiento en condiciones para otorgamiento de crédito.</p> <p>Comentario</p> <p>Se verifico diez carpetas de los socios que tienen crédito vigente y se determinó que no cumple con los siguientes condiciones; evaluar las condiciones de destino, monto, plazo y Contar con el reporte que demuestre el análisis realizado de la solicitud de crédito y las conclusiones acerca de su aprobación.</p>		
Elaborado por:	M.R.G	Fecha: 11/07/2016
Revisado por:	V.C/G.C	Fecha: 22/07/2016

 <p>GUANOLUISA AUDIT - SOLUTION</p>	FASE VI: COMUNICACIÓN DE RESULTADOS INFORME FINAL DE AUDITORÍA Al 31 de diciembre del 2014	F4 CR.02 3/6
Entidad: “ Cooperativa de Ahorro y Crédito Sembrando un nuevo País”		
<p>En el manual de crédito literal 13 menciona condición a cumplir en la concesión de créditos:</p> <p>Contar con una solicitud de crédito debidamente llena y firmada por el solicitante.</p> <p>Identificar el destino de crédito</p> <p>Evaluar las condiciones de destino, monto, plazo, etc.</p> <p>Verificar en toda operación la cedula de identidad original del solicitante, garante y sus cónyuges, si los tuviere.</p> <p>Para la evaluación de una solicitud de crédito de deberá contar con los datos actualizados de créditos vigentes y garantías.</p> <p>Comprobar los ingresos que el solicitante declara con todos los documentos originales de respaldo necesario.</p> <p>Contar con el reporte que demuestre el análisis realizado de la solicitud de crédito y las conclusiones acerca de su aprobación.</p> <p>Para el otorgamiento de crédito es necesario que se haya realizado inspecciones y verificación sobre la actividad.</p> <p>Realizar el desembolso solo después de aprobado el crédito por el nivel correspondiente.</p> <p>Todo crédito aprobado será desembolsado en la cuenta del socio.</p> <p>Para realizar el desembolso del préstamo en la cuenta del socio, deberá tener previamente firmados los documentos de crédito; esto es, el contrato de préstamo y la tabla de pagos, el pagare.</p> <p>Conclusión</p> <p>En el manual de crédito se estableció las condiciones para concesión de crédito, se verifico 10 carpetas y se determinó que no realiza el análisis pertinente de la documentación por parte del jefe de crédito y no ataca a las sugerencias del asesor de crédito también no existen documentos actualizados.</p>		
Elaborado por:	M.R.G	Fecha: 11/07/2016
Revisado por:	V.C/G.C	Fecha: 22/07/2016

 <p>GUANOLUISA AUDIT - SOLUTION</p>	FASE VI: COMUNICACIÓN DE RESULTADOS INFORME FINAL DE AUDITORÍA Al 31 de diciembre del 2014	F4 CR.02 3/6
Entidad: “ Cooperativa de Ahorro y Crédito Sembrando un nuevo País”		
<p>Recomendación:</p> <p>Al gerente general</p> <p>Se recomienda al gerente general que debe capacitar y entregar el manual de crédito al personal de dicha área para que tenga conocimiento de sus funciones y cumpla con las condiciones para entregar el crédito así mismo el jefe de crédito debe analizar el destino del crédito en que va invertir y tener la capacidad de tomar decisiones estudiando el manual de crédito establecido por la cooperativa.</p> <p>Incumplimiento en la presentación de los requisitos de otorgamiento de créditos</p> <p>Comentario</p> <p>Se ha podido verificar 10 expedientes de créditos donde se determinó que no se entregaron los siguientes requisitos: el informe del comité de créditos, ausencia de varias copias de cedula de identidad y RUC. Por lo que no se podían entregar los créditos sin documentación de respaldo.</p> <p>Manual de colocación de créditos</p> <p>a.- Solicitud de crédito, que contiene información actualizada y veraz del sujeto de crédito.</p> <p>b.- Informe de crédito en el cual constara al menos: monto solicitado, monto aprobado, condiciones del destino, nivel de aprobación, fecha de concesión, fecha de vencimiento, destino del crédito, plazo, tasa, factor de ajuste de tasa, información de la garantía, ventas anuales y origen y fuentes de pago del solicitante.</p> <p>c.- El informe de crédito deberá estar suscrito por quienes aprobaron la operación de crédito, en caso de existir una línea de crédito deberá considerar el monto total de línea aprobada, su utilización, y monto disponible.</p>		
Elaborado por:	M.R.G	Fecha: 11/07/2016
Revisado por:	V.C/G.C	Fecha: 22/07/2016

 <p>GUANOLUISA AUDIT - SOLUTION</p>	FASE VI: COMUNICACIÓN DE RESULTADOS INFORME FINAL DE AUDITORÍA Al 31 de diciembre del 2014	F4 CR.02 3/6
Entidad: “ Cooperativa de Ahorro y Crédito Sembrando un nuevo País”		
<p>d.- Copia del documento de identificación del deudor, garante, titular y sus respectivos cónyuges de ser el caso.</p> <p>e.- Copia de registro único de contribuyente o RISE, de ser el caso.</p> <p>f.- En caso de personas jurídicas, copia del nombramiento vigente del representante legal.</p> <p>Conclusión: En el Manual de colocación de créditos se estableció los requisitos para el otorgamiento de créditos, donde se verificó 10 expedientes y se determinó que no se entregaron los siguientes requisitos: el informe del comité de créditos, ausencia de varias copias de cedula de identidad y RUC. Por lo que no se podían entregar los créditos sin documentación de respaldo.</p> <p>Recomendación: Al Gerente General: El procesos de otorgamiento de créditos presentan incumplimientos, derivado de la falta de evaluación del procesos y el firma de los créditos aunque falten documentos exigidos en la normativa, por lo que se recomienda la verificación antes del desembolso y la aplicación de sanciones en caso de que se pases los expedientes con anomalías a la instancia superior.</p> <p>Incumplimiento en proceso de selección y reclutamiento de personas Comentario Se ha podido verificar según el art. 118 del reglamento interno de la cooperativa, se determinó que no cumplen con los siguientes documentos: Evaluación y calificación de la documentación curricular, Prueba de suficiencia y Determinación de resultados.</p>		
Elaborado por:	M.R.G	Fecha: 11/07/2016
Revisado por:	V.C/G.C	Fecha: 22/07/2016

 <p>GUANOLUISA AUDIT - SOLUTION</p>	FASE VI: COMUNICACIÓN DE RESULTADOS INFORME FINAL DE AUDITORÍA Al 31 de diciembre del 2014	F4 CR.02 3/6
Entidad: “ Cooperativa de Ahorro y Crédito Sembrando un nuevo País”		
<p>Reclutamiento de personas</p> <p>a.-Convocatoria, señalando los requisitos exigidos para el cargo, vacante.</p> <p>b.-Evaluación y calificación de la documentación curricular</p> <p>c.-Verificación de información, certificados d referencias.</p> <p>d.-Prueba de suficiencia</p> <p>e.-Entrevista personal</p> <p>f.-Determinación de resultados</p> <p>Conclusión</p> <p>En el reglamento interno de la cooperativa, el art. 118 habla sobre el reclutamiento de personas por lo cual se ha verificado las carpetas de los 29 empleados en donde se determinó que no existe los siguientes requisitos: Evaluación y calificación de la documentación curricular, Prueba de suficiencia y Determinación de resultados por lo que es necesario para el puesto vacante y cumplir con el articulo establecido.</p> <p>Recomendación</p> <p>Al Gerente General</p> <p>En el proceso de reclutamiento del personal se determinó falencias por tal razón se recomienda que realice análisis de puestos, evaluar la documentación curricular para el puesto vacante. Además debe aplicar la prueba de suficiencia para definir las obligaciones y responsabilidades para el puesto.</p>		
Elaborado por:	M.R.G	Fecha: 11/07/2016
Revisado por:	V.C/G.C	Fecha: 22/07/2016

 <p>GUANOLUISA AUDIT - SOLUTION</p>	FASE VI: COMUNICACIÓN DE RESULTADOS INFORME FINAL DE AUDITORÍA Al 31 de diciembre del 2014	F4 CR.02 3/6
Entidad: “ Cooperativa de Ahorro y Crédito Sembrando un nuevo País”		
<p>Incumplimiento en el registro detallado y actualizado de los trabajadores</p> <p>Comentario</p> <p>Se ha podido verificar que los expedientes de los trabajadores según el art. 120 de reglamento interno de trabajo no se determinó los siguientes: Cambios, ascensos o promociones recibidos, con especificación de cargos, fechas, remuneraciones, Referencias personales y profesionales.</p> <p>Requisitos de empleados</p> <p>Apellidos y nombres completos</p> <p>Numero de cedula de ciudadanía</p> <p>Afiliación del IESS, constancia de votación y dirección domiciliaria.</p> <p>Lugar y fecha de nacimiento, y estado civil.</p> <p>Datos de la familia, acreditada documentadamente, referente al cónyuge, número y edad de hijos.</p> <p>Instrucción y/o grado académico que posee, acreditando con fotocopias de los títulos u otros documentos equivalentes.</p> <p>Fecha de ingreso y cargo o función con la que comenzó a trabajar en la cooperativa</p> <p>Cambios, ascensos o promociones recibidos, con especificación de cargos, fechas, remuneraciones, etc.</p> <p>Especificación del cargo y función actual.</p> <p>Sanciones que le han sido impuestas, fechas, tipo de sanciones y causas.</p> <p>Detalle de trabajos o empleos anteriores que han desempeñado antes de ingresar a la cooperativa, especificándose tiempos de servicio para cada empleado y señalando las causas que motivaron las salidas de los cargos de trabajo anteriores; acreditación documentaria.</p>		
Elaborado por:	M.R.G	Fecha: 11/07/2016
Revisado por:	V.C/G.C	Fecha: 22/07/2016

 <p>GUANOLUISA AUDIT - SOLUTION</p>	FASE VI: COMUNICACIÓN DE RESULTADOS INFORME FINAL DE AUDITORÍA Al 31 de diciembre del 2014	F4 CR.02 3/6
Entidad: “Cooperativa de Ahorro y Crédito Sembrando un nuevo País”		
<p>Cualquier otro dato que la unidad personal considere necesario para la optimización del registro.</p> <p>Referencias personales y profesionales</p> <p>Idiomas que habla y lee</p> <p>Conclusión</p> <p>En el reglamento interno de la cooperativa, el art. 120 se estableció los expedientes de trabajadores donde se determinó cambios ascensos de puestos que no fueron registrado en la carpeta y promociones recibidas y en el currículum no actualizan las referencias</p> <p>Recomendación</p> <p>En los expedientes de los trabajadores presenta un incumplimiento, es por tal razón se le recomienda, cuando realizan cambios o ascensos en los cargos debe comunicar mediante oficios y archivar en su respectiva carpeta. Además debe actualizar las referencias personales y profesionales para cualquier emergencia que presente.</p> <p>Incumplimiento en las políticas de cartera vencida</p> <p>Comentario</p> <p>Se ha verificado las carpetas del proceso de recuperación de cartera vencida en lo cual se ha comprobado las llamadas telefónicas, envió de mensajes por email y las visitas específicas si realizan todo el proceso establecido dentro del manual de crédito pero la cooperativa no cuenta con un manual de plan de recuperación.</p> <p>Seguimiento y recuperación</p> <p>El seguimiento debe ser altamente dinámico y para ello deberán contar con un plan de recuperación establecido por el gerente general y la jefatura de créditos que incluya llamadas telefónicas, visitas específicas, utilización de correo electrónico, mensajes de texto, entre otros. Es importante anotar que el seguimiento tiene como propósito principal la recuperación de lo adecuado; sin embargo es responsabilidad del funcionario del crédito verificar que el plan de inversión se haya ejecutado.</p>		
Elaborado por:	M.R.G	Fecha: 11/07/2016
Revisado por:	V.C/G.C	Fecha: 22/07/2016

 <p>GUANOLUISA AUDIT - SOLUTION</p>	FASE VI: COMUNICACIÓN DE RESULTADOS INFORME FINAL DE AUDITORÍA Al 31 de diciembre del 2014	F4 CR.02 3/6
Entidad: “ Cooperativa de Ahorro y Crédito Sembrando un nuevo País”		
<p>La finalidad de estas gestiones realizadas es mantener en bajo nivel de morosidad que no afecte la calidad de la cartera. Si un crédito ha caído en mora, es necesario primero conocer la causa y dependiendo de la misma diseñar las estrategias más adecuadas para su recuperación.</p> <p>Conclusión</p> <p>En el manual de recuperación de cartera vencida se estableció el seguimiento para la recuperación de cartera donde se verifico 5 carpetas y se determinó que no cuenta con un manual de plan de recuperación.</p> <p>Recomendación</p> <p>Al Gerente General</p> <p>El proceso de recuperación de cartera vencida presenta un incumplimiento por falta de manual de plan de recuperación por lo que se recomienda crear el manual de plan de recuperación.</p>		
Elaborado por:	M.R.G	Fecha: 11/07/2016
Revisado por:	V.C/G.C	Fecha: 22/07/2016

CONCLUSIONES

- La Cooperativa Ahorro y Crédito Sembrando un Nuevo País Ltda. es una institución financiera ubicada en la ciudad de Ambato, ha venido presentado problemas relacionados con el incumplimiento de los procesos en concesión de crédito, la cooperativa no cuenta con un manual de plan de recuperación, por tal razón la cooperativa se encuentra en un alto porcentaje de morosidad ya que representa un riesgo en la rentabilidad de la cooperativa y talento humano no actualiza los documentos de los empleados, también los objetivos planteados dentro del Plan Operativo Anual no cumple al 100% de acuerdo a lo establecido, por tal razón fue indispensable la aplicación de una auditoría de gestión.
- En el Manual de créditos se fijan el proceso en la concesión de crédito y los requisitos para el otorgamiento de crédito se tuvo acceso a 10 carpetas que mantienen crédito vigente, una vez verificado se determinó la ausencia de los siguientes documentos: no evalúa el destino del crédito, no acata al informe emitido por el asesor del crédito, no existe informe del comité de créditos, ausencia de varias copias de cedula de identidad. No se podían entregar los créditos sin documentación de respaldo, este incumplimiento afecta la realización de la salud financiera de la Cooperativa.
- Lo referente a talento humano se pudo establecer falta de documentación indispensable para el ingreso del personal siendo estos los documentos incumplidos: Evaluación y calificación de la documentación curricular, Prueba de suficiencia y Determinación de resultados, ya que provoca el incumplimiento en las metas establecidas, en los indicadores de gestión según el POA del 2014 en colocación de crédito estableció meta de 45% con relación del año anterior pero se determinó que cumplió el 31,92% de la meta establecida afectando el desempeño de la Cooperativa.

RECOMENDACIONES

- Se recomienda al representante legal de la Cooperativa Ahorro y Crédito Sembrando un Nuevo País Ltda. verificar el cumplimiento de los procesos de otorgamiento de crédito, la recuperación de cartera vencida y otros procesos relacionados con el talento humano con la finalidad mejorar el desempeño de las funciones.
- Se recomienda al representante legal de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sembrando un Nuevo País realizar verificaciones de manera constante con el propósito de evaluar las actividades, verificar el proceso de otorgamiento de crédito evaluar el destino de crédito haciendo énfasis en la constatación de la información presentada, para entregar crédito debe verificar todos los documentos en regla, con la finalidad de que cumpla con los pagos, en caso que caiga en morosidad para poder demandar y evitar las provisiones.
- La cooperativa para contratar al personal debe cumplir con el reglamento establecido para no tener inconvenientes en futuros para que el empleado rinda con éxito en la Cooperativa es necesario analizar la carpeta para tener los documentos en regla. La gerencia debe realizar socialización de manuales funciones, manuales de crédito, POA entre otros al personal con la finalidad de que cada empleada conozca sus actividades a ejecutar también debe realizar capacitaciones constantes para llegar a cumplir con la meta al 100%

BIBLIOGRAFÍA

- Aguirre, J. (2005). *Auditoría y control interno*. Madrid: Grupo cultural.
- Amador, A. (2008). *Auditoria Administrativa*. Mexico: McGrawHill.
- Blanco, Y. (2012). *Auditoria integral normas y procedimientos* 2da ed. Bogota: Ecoe Ediciones.
- Cervantes, M. (2009). *Control Interno*. Bogota: Ecoe Ediciones.
- Contraloría General del Estado. (2009). *Manual de Auditoría de Gestion*. Quito: C.G.E.
- Contraloría General del Estado. (2012). *Guia metodologica de la auditoría de gestion*. Quito: C.G.E.
- De la Peña, A. (2008). *Auditoría un enfoque práctico*. Madrid: Paraninfo.
- Estupiñán, R. (2006). *Control interno y fraudes* 2a ed. Bogota: Ecoe ediciones.
- Fonseca, O. (2011). *Sistemas de control interno para organizaciones*. Lima: Iico.
- Franklin, E. (2007). *Auditoría administrativa* 2a ed. Mexico: Pearson.Educación.
- Franklin, E. (2013). *Auditoría administrativa* 3a ed. Mexico: Pearson Educación.
- Madariaga, J. (2004). *Manual práctico de Auditoría*. Madrid: Deusto.
- Maldonado, M. (2001). *Auditoria de gestion* 2a ed. Quito: Luz de America.
- Maldonado, M. (2006). *Auditoría de gestión* 3a ed. Quito: Abya-Yala.
- Maldonado, M. (2011). *Auditoría de Gestión* 4a ed. Quito: Abya-Yala.
- Mantilla, S. (2005). *Control interno informe coso* 4a ed. Bogota: Ecoe ediciones.
- Medina, M. (2010). *Auditoria financiera I*. Quito: Codeu.
- Mendívil, V. (2002). *Elementos de auditoría* 5a ed. Mexico: Thomson Editores.
- Peña, J. (2007). *Control, Auditoria, y Revision Fiscal* 3a ed. Bogota: Ecoe-Ediciones.
- Porras, C. (2003). *Auditoría interna y auditoría de gestion*. Quito: Vasco.
- Sanchez, G. (2006). *Auditoría de estados financieros* 2a ed. Mexico: Pearson Educación.
- Whittington, R., & Kurt, P. (2000). *Auditoria: un enfoque integral* 12a ed. Bogota: McGraw-Hill.
- Barreto, B. M., & Jaramillo, Z. L. (2011). *Auditoria de Gestion a la cooperativa de Ahorro y Credito Jardin Azuayo*. Cuenca: Universidad Politecnica Salesiana Ecuador.
- Cedeño, G. A. (2012). *Auditoria de Gestión al departamento de credito de la Cooperativa de ahorro y credito "EL SAGRARIO"*. Riobamba: Escuela Superior Politécnica de Chimborazo.

Vaca, A. D. (2009). *Auditoría de Gestión para la fundación Suiza de Cooperación para el desarrollo Técnico*. Sangolquí: Escuela Politécnica del Ejército- Ecuador.

ANEXOS

Anexo 1: Cuestionario a la entidad



ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO

FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS

UNIDAD DE EDUCACIÓN A DISTANCIA

LICENCIATURA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CONTADOR PÚBLICO

AUTORIZADO

ENCUESTA

**PROYECTO: Auditoria de Gestión a la Cooperativa de Ahorro y
Crédito Sembrando un Nuevo País Ltda. De la ciudad de Ambato
(matriz) Provincia de Tungurahua, Durante el Periodo 2014**

DIRIGIDO A: al personal administrativo en general

<p>Empresa: _____</p> <p>Persona encuestada: _____</p> <p>Función: _____</p>

Instrucciones: Lea detenidamente y responda según criterio. Intente ser lo más justo y evidente

1.- ¿Según su opinión cómo calificaría la administrativa de la Cooperativa de Ahorro y crédito Sembrando un “Nuevo país”?

Excelente	()	Regular	()
Muy bueno	()	Deficiente	()
Bueno	()		

2.- ¿Cómo cree usted que es la capacidad que dispone la cooperativa para cumplir sus compromisos con los socios y proveedores a corto plazo?

Muy Bueno ()

Bueno ()

Regular ()

Deficiente ()

Desconoce ()

3.- ¿La gestión efectuada por la administración en el uso del dinero de los socios es?

Muy Bueno ()

Bueno ()

Regular ()

Deficiente ()

Desconoce ()

4.- ¿La Cooperativa de Ahorro y Crédito Sembrando un Nuevo país está regida bajo la Superintendencia de Economía Popular y solidaria?

SI ()

NO ()

Desconoce ()

5.- ¿La cooperativa de Ahorro y Crédito Sembrando un Nuevo País cuenta con flujogramas de procesos o manual de procedimientos relacionados con la gestión administrativa?

Si ()

No ()

6.- ¿Cree usted necesario analizar y evaluar los procesos de otorgamiento de crédito?

Si ()

No ()

7.- ¿En la Cooperativa de Ahorro y crédito Sembrando un nuevo país se ha realizado una auditoria de gestión?

Si ()

No ()

8.- ¿Considera necesario realizar una Auditoria de Gestión para determinar la eficiencia y eficacia de las actividades?

Si ()

No ()

9.- ¿La Cooperativa de Ahorro y Crédito Sembrando un Nuevo País realiza capacitaciones para evaluar el desempeño laboral de los empleados?

Siempre

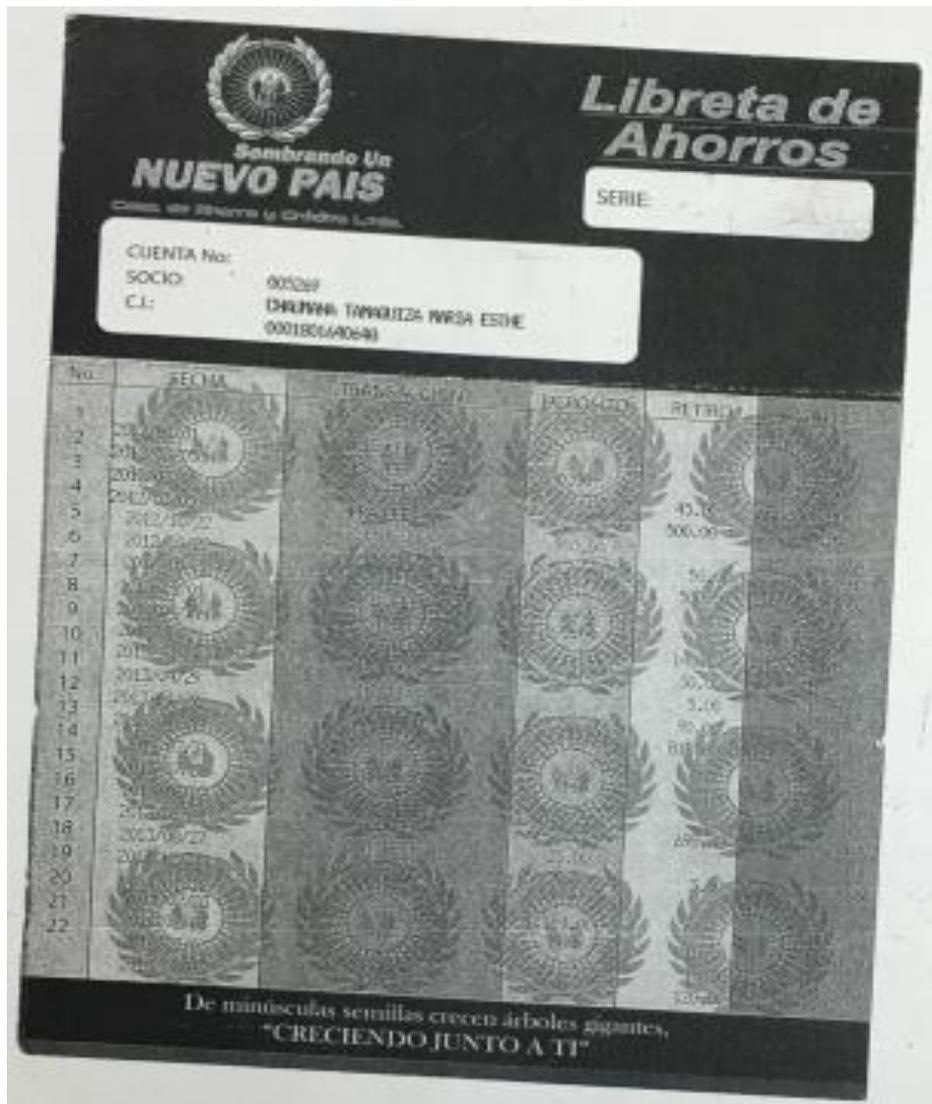
A Veces

Nunca

Anexo 2: Fotos de la Cooperativa



Anexo 3: Libreta de ahorro



Anexo 4: Solicitud de crédito



NUEVO PAIS
Coop. de Ahorro y Crédito Ltda.

Controlada por la Superintendencia
de Economía Popular y Solidaria

MATRIZ AMBATO
AGENCIAS: Ambato - Latacunga - Salcedo - Pillaro
- Riobamba y Próximamente en Ibarra

SOLICITUD DE CRÉDITO N° Orden: 1187

PROPUESTA DEL SOCIO

Monto \$ 3.500 Plazo (meses) 24

Garantía: Quilogramos Premios Hipotecario

Punto de Pago: Semanal Mensual Otro

Uso del Crédito (Destino): CONTARDO

Día proximo para el Pago:

- El presente formulario puede ser llenado a máquina o en forma manuscrita con letra de imprenta.
- La información que proporcione está sujeta a verificación y de comprobarse falsedad, esta solicitud será rechazada.

INFORMACIÓN PERSONAL

Apellidos		Nombres		Nro. Céd. Identidad	Nro. de Socio
<u>CHAUHANA</u>		<u>TRONCOSO</u>		<u>18044084-3</u>	<u>5263</u>
Fecha de nacimiento				Profesión	
Año	Mes	Día	<u>COMERCIANTE</u>		
<u>1959</u>	<u>12</u>	<u>24</u>	Nivel de estudios		
			<u>INICIAL</u>		
Residencia				Calle - N°	
Propia <input checked="" type="checkbox"/> Soltero <input type="checkbox"/> Alquilada <input type="checkbox"/> Casado <input type="checkbox"/> Familiar <input type="checkbox"/> Divorciado <input type="checkbox"/> Otro <input type="checkbox"/> Viudo <input type="checkbox"/> Unión Libre <input type="checkbox"/>				<u>VARIA - EL CASTILLO - SITHANE</u>	
				Domicilio actual	
				Barrio Sector Tiempo	
				<u>VARIA - EL CASTILLO - SITHANE</u>	
				Nombre del Cónyuge	
				<u>TRONCOSO JOSE ANTONIO</u>	
				C.I. <u>60142025-6</u> N° Socio	
				Separación de bienes <input type="checkbox"/> Disolución Conyugal <input type="checkbox"/> Poder Conyugal <input type="checkbox"/> Tel. Cel. <u>099727718</u>	
				N° de cargas familiares	
				<u>1</u>	
Justificar con documentos					

ACTIVIDAD ECONÓMICA

Empresa donde trabaja / Nombre del negocio		Actividad propia	Cónyuge / Empresa donde trabaja / Nombre del negocio	Antigüedad
		<input checked="" type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No		
Actividad de la Empresa / Negocio		Actividad Empresa o negocio	Fuente / Cargo que desempeña	Salario
<u>COMERCIANTE</u>		<u>DIBOPIE</u>	<u>COMERCIO</u>	
Dirección (Calle y N°)		Sector / Barrio	Teléfono	
<u>AMBATO</u>		<u>VARIA</u>		
Posición / Cargo que desempeña		Antigüedad		
<u>PROPIETARIO</u>				
Actividad anterior / Empresa		Antigüedad		
Dirección (Calle y N°)		Sector / Barrio	Teléfono	

Alimentación	\$ <u>70</u>	Servicios domésticos	\$
Educación	\$ <u>30</u>	Pago de crédito o	\$
Agua, luz, tel., gas	\$ <u>30</u>	Personas estables	\$
Transporte	\$ <u>20</u>	Pago de crédito o	\$
Arrendo vivienda	\$	salón, Pensiones	\$ <u>740</u>
Contrib. Vehículo	\$	Otros gastos	\$
Diversiones	\$ <u>10</u>		
TOTAL GASTOS		\$ <u>900</u>	

CROQUIS DEL SOCIO
(Ubicación de la vivienda)

INGRESOS MENSUALES		SOLICITANTE	CÓNYUGE
Sueldo			
Honorarios			
Comisiones			
Utilidad (negocio propio)		<u>800</u>	<u>600</u>
Pensión Aliment.			
Recepción dinero de familiares			
Subsidios por jubilación (propio)			
Ayuda de familia o social (comunidad)			
Otros			
TOTAL		<u>800</u>	<u>600</u>

REFERENCIAS

Nota: Presentar documentos de respaldo

Familiar que no vive con usted y que tenga teléfono					
N°	Nombre y Apellido	Parentesco	Dirección	Teléfono	
1	<u>ELIAS CHAUHANA</u>	<u>HERMANO</u>	<u>VARIA</u>	Fijo	Celular <u>0997277180</u>
2				Fijo	Celular
Comerciales					
N°	Nombre de la Empresa	Dirección	Teléfono		
1					
2					

DESTINACIONES: Aprobada 3000

Anexo 5: Pagaré

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
"SEMBRANDO UN NUEVO PAIS"**

PAGARE Nro. ** 0026

PAGARE	0026
SOCIO Nro.	8268
VALOR	3.300,00

Nuestros suscriptores DEBEMOS CHAUMANA TAMAGUIZA MARIA ESTHER
 y RODRIGUEZ JONE ANTONIO debemos y pagaremos en forma
 sólida y de manera irrevocable A LA ORDEN de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "SEMBRANDO UN NUEVO PAIS"
 Ubicada en la ciudad de AMBATÓ SETECIENTOS TREINTA
 días vista, la cantidad de TRES MIL TRESCIENTOS DÓLLORES AMERICANO
\$ 3.300,00 que hemos recibido a nuestra entera satisfacción, en calidad de préstamo, que en ningún caso será
 devuelto a operaciones (fines) aquellas reportadas por la LEY sobre sustancias estupefacientes y psicotrópicas.
 Nos obligamos y aceptamos a pagar el interés de VEINTE Y CINCO por ciento 25,00%
 anual sobre saldos, vigente a esa fecha, o el interés máximo permitido que se fije posteriormente, al vencido de la
 presente, procediéndose por la Junta Monetaria, desde la presente fecha hasta la total cancelación de la deuda y
 observando las siguientes condiciones:

- a) La amortización se hará en 24 cuotas MENSUAL sucesivas de un valor de 137,50 dólares.
- b) Pago en interés respectivo conjuntamente con cada amortización empezando la fecha de recepción del préstamo y terminando la fecha de la total cancelación de la deuda.
- c) En caso de mora en el pago de una o más cuotas, la cooperativa cobrará sobre las moras sobre el mismo monto por mora permitido por la ley.
- d) Asimismo a la Cooperativa le cabe la responsabilidad que realice el débito de sus ahorros en caso de que exista la morosidad de mi obligación.
- e) Aceptamos que el incumplimiento en la amortización de una (1) cuota del préstamo, así como las demás obligaciones establecidas en este PAGARE A LA ORDEN, determinará el vencimiento de la totalidad de la obligación y la COOPERATIVA podrá demandar la inmediata suscripción del título conforme con las especificaciones señaladas en él.
- f) En caso de llegar al sobre por la vía legal nos obligamos al pago de todos los gastos judiciales y extrajudiciales que se realicen para efectivizar el pago del total del préstamo.
- g) Nos adherimos a los jueces competentes de este cantón y al trámite ejecutivo o verbal sumario, a elección del acreedor, renunciado fama y domicilio.

Sin perjuicio de la presentación para el pago, así como de avisos por falta de pago hecho.
 Para constancia firmamos en: AMBATÓ, TUNGURAHUA, 14 DE NOVIEMBRE DEL 2014

VISTO BUENO

Maria Esther Tamaguiza
 CHAUMANA TAMAGUIZA MARIA ESTHER
 Nro. C.I. 180164064-5

Jone Rodriguez
 RODRIGUEZ JONE ANTONIO
 Nro. C.I. 180142025-6

Maria Esther Tamaguiza
 CHAUMANA TAMAGUIZA MARIA ESTHER
 Nro. C.I. 180164064-5

Jone Rodriguez
 RODRIGUEZ JONE ANTONIO
 Nro. C.I. 180142025-6

DIRECCION P.A.S.A - COMUNIDAD CASTILLO

En las mismas y condiciones que se indican en el PAGARE A LA ORDEN, por aval sus creditarios, fiduciario y en
o garantas, consecuentes deudores solidarios con los deudores, de los señores:

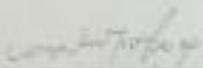
CHAUMANA TAMAZQUIZA MARIA ESTHER y RODRIGUEZ JOSE ANTONIO
en el cumplimiento de la obligación suscrita en la fecha por los mismos para con LA COOPERATIVA, renunciando sus
beneficios de exención a orden.

Los pagos no podrán hacerse por partes ni sólo por sucesos hereditarios o sucesores. Sin protesto. Quedando
sometidos a las jurisdicciones civiles y competentes del cantón Ambato y al trámite ejecutivo a verbal sumario, a elección del
deudor. - Excesos del Protesto y avales.

GARANTE (S) SOLIDARIOS

FECHA: AMBATO, TUNGURAHUA, 14 DE NOVIEMBRE DEL 2014

ACEPTO
VISTO BUENO


MURIANA SISALEMA MARIA CARMEN CELIA
Nro. C.I. 180268434-8

Nro. C.I. 8

DIRECCION PASA - SQUITA PUNGULOMA

ACEPTO
VISTO BUENO

Nro. C.I. 8

Nro. C.I. 8

DIRECCION 0

Anexo 6: Tabla de amortización

Cooperativa NUEVO PAIS

TABLA DE AMORTIZACION

SOLICITUD No.: 00720
 FECH: 2014/11/14

SECCION No.: 005269 - CHAMPAN TAPACHULA MFGA ESTER (Credito No.2)
 FACTOR Seg. Despr.: 0.00030
 PAIS Seg. Despr.: PAIS CH DIVISION

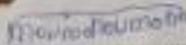
CALIDAD Seg. Despr: CALDO ANTES PAIS DIVIDENDO
 ESTADO Seg. Despr.: VIGENTE

CUOTA	VENCIMIENTO	Tasa	CSA	CAPITAL	INTERES	VAL. PAIS	Seg. Despr.	NOTIFICAC.	SEL. CRED.	PAIS TOT.	CALDO	ESTADO
001/024	20-Feb-2014	0.0	0034	137.30	32.56	325.00	0.99	0.00	2.30	333.91	1,330.00	Por vencer
002/024	20-Mar-2014	0.0	0032	137.30	45.00	305.50	0.95	0.00	2.30	309.03	1,162.30	Por vencer
003/024	20-Apr-2014	0.0	0030	137.30	45.12	282.62	0.91	0.00	2.30	286.83	1,025.00	Por vencer
004/024	20-May-2014	0.0	0028	137.30	56.15	193.65	0.87	0.00	2.30	197.02	2,007.00	Por vencer
005/024	20-Jun-2014	0.0	0026	137.30	59.29	196.20	0.83	0.00	2.30	200.02	2,750.00	Por vencer
006/024	20-Jul-2014	0.0	0024	137.30	96.83	191.93	0.79	0.00	2.30	195.21	2,612.50	Por vencer
007/024	20-Ago-2014	0.0	0022	137.30	93.30	190.79	0.74	0.00	2.30	194.02	2,475.00	Por vencer
008/024	20-Sep-2014	0.0	0020	137.30	46.70	186.23	0.70	0.00	2.30	187.40	2,337.50	Por vencer
009/024	20-Oct-2014	0.0	0018	137.30	47.56	184.36	0.66	0.00	2.30	188.32	2,200.00	Por vencer
010/024	20-Nov-2014	0.0	0016	137.30	44.40	181.99	0.62	0.00	2.30	185.62	2,062.50	Por vencer
011/024	20-Dic-2014	0.0	0014	137.30	46.10	177.65	0.58	0.00	2.30	180.48	1,925.00	Por vencer
012/024	20-Ene-2015	0.0	0012	137.30	38.46	175.89	0.54	0.00	2.30	179.02	1,787.50	Por vencer
013/024	20-Feb-2015	0.0	0010	137.30	51.22	171.86	0.50	0.00	2.30	174.86	1,650.00	Por vencer
014/024	20-Mar-2015	0.0	0008	137.30	22.54	170.04	0.46	0.00	2.30	172.00	1,512.50	Por vencer
015/024	20-Apr-2015	0.0	0006	137.30	29.60	167.10	0.41	0.00	2.30	176.01	1,375.00	Por vencer
016/024	20-May-2015	0.0	0004	137.30	26.42	162.82	0.37	0.00	2.30	165.27	1,237.50	Por vencer
017/024	20-Jun-2015	0.0	0002	137.30	22.48	161.16	0.33	0.00	2.30	161.01	1,100.00	Por vencer
018/024	20-Jul-2015	0.0	0000	137.30	21.07	157.59	0.29	0.00	2.30	161.39	962.50	Por vencer
019/024	20-Ago-2015	0.0	0000	137.30	17.04	155.73	0.25	0.00	2.30	156.00	825.00	Por vencer
020/024	20-Sep-2015	0.0	0000	137.30	14.22	151.62	0.21	0.00	2.30	154.52	687.50	Por vencer
021/024	20-Oct-2015	0.0	0000	137.30	11.94	149.34	0.17	0.00	2.30	152.00	550.00	Por vencer
022/024	20-Nov-2015	0.0	0000	137.30	8.88	146.28	0.12	0.00	2.30	149.50	412.50	Por vencer
023/024	20-Dic-2015	0.0	0000	137.30	5.72	143.22	0.08	0.00	2.30	147.00	275.00	Por vencer
024/024	20-Ene-2016	0.0	0000	137.30	2.56	140.46	0.04	0.00	2.30	144.00	137.50	Por vencer
TOTALES				1,366.00	694.40	4,104.40	12.29	0.00	60.00	4,256.00		

En caso de incurrir en mora, ajustó los valores que la Cooperativa establece por cuotas de cobranza.
 Según el Art. 201 de la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero.

Autorizo a la Cooperativa descontar el 2% del valor de mi préstamo, para el aporte al Patrimonio Técnico
 con el fin de fortalecer a la institución, para así sea una cooperativa sólida para el respaldo de todos
 nuestros socios.

Atentamente,


 CHAMPAN TAPACHULA MFGA ESTER
 C.I. 180360640
 Sector 005269

Anexo 7: Autorización de crédito



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
"SEMBRANDO UN NUEVO PAIS"**
 Sede Principal: Ambato, Av 12 de noviembre entre Mata y Montalvo
 Teléfono: 032424411 info@cooperativavpa.com.ec
 Agencia Latacunga: Av 3 de Junio y Amara Vela Tel: 03284200
 Agencia Salazar: Sucre y Luis A. Martínez Tel: 032727989
 Agencia Rumbamba: Mercado la Colindancia Tel: 032912223
 Agencia Pillaro: Huano y Urbana Tel: 03283688

AUTORIZACION

Nosotros, Firmantes del crédito del socio **Nombre:** **EDY** de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "SEMBRANDO UN NUEVO PAIS", declaramos que la información que hemos suministrado es verídica y damos conocimiento expreso e irrevocable a la COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "SEMBRANDO UN NUEVO PAIS", o a quien sea en el futuro acordar del crédito solicitado, para:

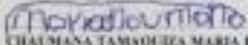
- a) Consultar, en cualquier tiempo, en los Bases de Crédito debidamente actualizadas por la Superintendencia de Bancos y Seguros, toda la información relevante para conocer nuestro desempeño como deudora, nuestra capacidad de pago o para ratificar el riesgo.
- b) Reportar al Buro de Crédito o Buro de Crédito que la Cooperativa "SEMBRANDO UN NUEVO PAIS", tenga controlado vigente, la información crediticia, tanto sobre el cumplimiento oportuno como sobre el incumplimiento, si lo hubiere, de nuestras obligaciones crediticias, de tal forma que estas presenten una información veraz, permanente, completa actualizada y exacta del desempeño como deudora - garantidor después de haber cruzado y procesado diversos datos útiles para obtener una información significativa.
- c) Conservar, tanto por la Cooperativa como por el (los) Buro(s) de crédito la información crediticia con las debidas actualizaciones y dentro del periodo máximo señalado en sus reglamentos la información indicada en los literales b) y c) de esta autorización.
- d) Suministrar al (los) Buro(s) de Crédito los datos relativos a las solicitudes de crédito, así como otros datos a nuestras relaciones comerciales, financieras y en general socioeconómicas que tengamos entregado o que contemos en registros públicos, bases de datos públicas o documentos públicos.

La presente autorización no impedirá ejercer nuestros derechos a cualquier momento que la información suministrada es veraz, completa, exacta y actualizada, y en caso de que no lo sea, a que se deje constancia de su desacuerdo, a su vez su ratificación y a que se informe sobre las correcciones efectuadas.

Declaramos haber leído cuidadosamente el contenido de la presente autorización y comprendido a cabalidad, tanto por la cual entendemos sus alcances y sus implicaciones.

DEUDORA:

ACEPTO
VINYO BUENO


CHAIMANA TAMAUQUEZA MARIA ESTHER
 C.I. 180148648


RODRIGUEZ JOSE ANTONIO
 C.I. 1801430254

DIRECCION: PASA - COMUNIDAD CASTILLO

GARANTE (1)


SUMBANA SUALENA MARIA ARMON CELIS
 C.I. 180268448

DIRECCION: PASA - BARRIO PUNQUELOMA

GARANTE (2)

B **B**
C.I. B **C.I. B**
DIRECCION: **B**

Fecha: AMBATO, TUNGURAHUA, 14 DE NOVIEMBRE DEL 2014

