



**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:

**LICENCIADO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**CONTADOR PÚBLICO AUTORIZADO**

**TEMA:**

**AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y  
CRÉDITO COOPTOPAXI LTDA., MATRIZ LATACUNGA,  
PROVINCIA DE COTOPAXI, PERIODO 2015.**

**AUTORES:**

**SEGUNDO MOISÉS GUAMÁN GUAMÁN**

**BLANCA VERÓNICA QUINDIGALLE CASTRO**

**AMBATO – ECUADOR**

**2017**

## **CERTIFICACIÓN DEL TRIBUNAL**

Certificamos que el presente trabajo de titulación ha sido desarrollado por Segundo Moisés Guamán Guamán y Blanca Verónica Quindigalle Castro, quienes han cumplido con las normas de investigación científica y una vez analizado su contenido, se autoriza su presentación.

Ing. Luis Gonzalo Merino Chávez  
**DIRECTOR**

Eco. Verónica Adriana Carrasco Salazar  
**MIEMBRO**

## **DECLARACIÓN DE AUTENTICIDAD**

Nosotros, declaramos que el presente trabajo de titulación es de mi autoría y que los resultados del mismo son auténticos y originales. Los textos constantes en el documento que previenen de otra fuente, están debidamente citados y referenciados.

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

Riobamba, 28 de marzo de 2017

Segundo Moisés Guamán Guamán

CC: 0503176596

Blanca Verónica Quindigalle Castro

CC: 0503425795

## **DEDICATORIA**

Esta tesis realizamos con mucho cariño y amor le dedicamos a Dios como el mejor padre que tenemos en nuestras vidas el que siempre me cuida, me apoya me acompaña esta junto a nosotros en los buenas y malos momentos, a nuestros padres que es el mejor del mundo en nuestras vidas que son razón de existir y luchar día a día por ellos, por ser mi motor y estar siempre junto a nosotros, los amamos con todo nuestro corazón.

Al igual a mis hijas queridas que diosito nos puso en nuestro camino, esas personitas especiales que no se olvidan ni se olvidarán fácilmente, también los llevamos en nuestro corazón como son: nuestros profesores que me están guiando a realizar esta partecita del camino la cual es nuestro tesis, que me ayudará a lograr una de nuestras metas más deseadas que desde pequeño me he planteado en la vida, al igual que a nuestros amigos, amigas que siempre han dan voz de aliento las queremos mucho y gracias por esa verdadera amistad y gracias a ti diosito por ponerme personas tan especiales y maravillosas en nuestra vidas.

## **AGRADECIMIENTO**

Agradecemos a Dios en primer lugar por ayudarnos, apoyarnos día a día a culminar una de nuestras metas más anheladas en esta vida, tu amor y tu bondad no tienen fin, has permitido a sonreír ante todos nuestros logros que son resultado de tu ayuda, y cuando caigamos y me pones a pruebas, y mis aprendidos de nuestros errores y damos cuenta que lo pones en frente a nosotros para que nos mejore como ser humano, y crezca de diversas maneras.

Este trabajo de tesis es una gran bendición en todo sentido y de la misma manera agradecemos a nuestros padres, y no cesan mis ganas de decir que es gracias a ustedes que esta meta sea cumplida.

Gracias de corazón a mis tutores, al Ing. Luis Gonzalo Merino Chávez y Eco. Verónica Adriana Carrasco Salazar por su paciencia, dedicación, motivación criterio y aliento. Han hecho fácil lo difícil. Para mí ha sido un privilegio poder contar con su guía y ayuda.

## ÍNDICE GENERAL

Portada .....	i
Certificación del tribunal .....	ii
Declaración de autenticidad.....	iii
Dedicatoria.....	iv
Agradecimiento.....	v
Índice general.....	vi
Índice gráficos.....	viii
Índice de tablas .....	viii
Índice de anexos.....	viii
Resumen.....	ix
Abstract.....	x
Introducción .....	1
CAPITULO I: EL PROBLEMA.....	3
1.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA .....	3
1.1.1. Formulación del Problema.....	5
1.2. JUSTIFICACIÓN .....	5
1.1.2. Justificación teórica. ....	6
1.1.3. Justificación científico – metodología. ....	6
1.1.4. Justificación académica .....	6
1.2.1. Justificación práctica .....	7
1.3. OBJETIVOS .....	7
1.3.1. Objetivo General.....	7
1.3.2. Objetivos Específicos .....	8
CAPITULO II: MARCO TEÓRICO .....	9
2.1. ANTECEDENTES DE INVESTIGACIÓN. ....	9
2.1.1. Antecedentes Históricos. ....	9
2.2. FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA.....	9
2.2.1. Auditoria .....	9
2.2.2. Normas de auditoria generalmente aceptadas (NAGAS) .....	14
2.2.3. Auditoría integral.....	15
2.2.4. Componentes de la auditoría integral .....	19

2.3.	IDEA A DEFENDER .....	42
2.3.1.	Idea General.....	42
	CAPITULO III: MARCO METODOLÓGICO .....	43
3.1.	MODALIDAD .....	43
3.2.	TIPOS DE INVESTIGACIÓN .....	43
3.3.	POBLACIÓN Y MUESTRA .....	43
3.4.	MÉTODOS, TÉCNICA DE INSTRUMENTOS .....	44
3.4.1.	Métodos .....	44
3.4.2.	Técnicas .....	44
	CAPITULO IV: MARCO PROPOSITIVO .....	46
4.1.	TÍTULO: .....	46
4.2.	DESARROLLO DE LA PROPUESTA.....	46
	CONCLUSIONES .....	224
	RECOMENDACIONES.....	225
	BIBLIOGRAFÍA .....	226
	ANEXOS .....	227

## ÍNDICE GRÁFICOS

Gráfico N°. 1: Organigrama estructural .....	58
Gráfico N°. 2: Macro localización .....	59
Gráfico N°. 3: Micro localización .....	59
Gráfico N°. 4: Símbolos y funciones del flujograma .....	79
Gráfico N°. 5: Control interno .....	104
Gráfico N°. 6: Análisis vertical activo .....	114
Gráfico N°. 7: Análisis vertical pasivo .....	115
Gráfico N°. 8: Análisis vertical patrimonio .....	116
Gráfico N°. 9: Análisis vertical ingresos .....	118
Gráfico N°. 10: Análisis vertical gastos .....	119

## ÍNDICE DE TABLAS

Tabla N°. 1: Simbología de Flujo Diagramación .....	23
Tabla N°. 2: Referenciación de los Papeles de Trabajo de Auditoría .....	29
Tabla N°. 3: Hoja de marcas y referencias .....	62
Tabla N°. 4: Hoja de índice .....	63
Tabla N°. 5: Rangos para calificar cuestionarios .....	87

## ÍNDICE DE ANEXOS

Anexo N°. 1: Confirmación a deudores .....	227
--	-----

## RESUMEN

La presente investigación tiene por objetivo realizar una Auditoría Integral a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Cooptopaxi” Ltda., con la finalidad de conocer los niveles de eficiencia, eficacia y economía. Se utilizó las técnicas de investigación como: Cuestionarios de Control Interno aplicando el método Coso I, Indicadores de Gestión, Auditoría Financiera, Auditoría Administrativa, la Auditoría de Cumplimiento, lo cual permitió identificar y evidenciar las debilidades que ha tenido la entidad, las mismas que fueron detalladas y comunicados oportunamente en el informe de auditoría determinándose las conclusiones y recomendaciones que fueron emitidas con el propósito de implementar acciones correctivas a las debilidades encontradas en la evaluación del control interno, áreas críticas identificadas a lo largo del desarrollo del examen como: Elaborar planes de capacitación dirigido a todos los empleados, según su requerimiento o necesidad, esto ayudará a que se desenvuelvan de mejor manera en la realización de sus actividades dentro de la cooperativa garantizando así los fondos confiados por los depositantes. Se recomienda a los directivos de la Cooperativa reforzar y mantener un sistema de control interno en todas sus áreas con el fin de garantizar que la gestión administrativa y financiera se desarrolle de manera eficiente y eficaz, todo esto que se cumplan con los objetivos de la Cooperativa y permita una oportuna toma de decisiones.

**Palabras claves:** <AUDITORÍA INTEGRAL> <COSO I> <AUDITORÍA FINANCIERA> <AUDITORÍA DE GESTIÓN> <AUDITORÍA ADMINISTRATIVA> <AUDITORIA DE CUMPLIMIENTO>

Ing. Luis Gonzalo Merino Chávez  
**DIRECTOR TRABAJO DE TITULACIÓN**

## ABSTRACT

## INTRODUCCIÓN

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Cooptopaxi” Ltda., es una institución de intermediación financiera que presta sus servicios financieros a los socios y el público en general, en la Provincia de Cotopaxi, y Pichincha sur de Quito fortaleciendo el desarrollo del sector micro empresarial agropecuario mediante el apoyo a las micro finanzas, capacitación y asistencia técnica, satisfaciendo las necesidades de la comunidad en general.

Esta labor de ocho años ejecutando proyectos de crédito con fondos no reembolsables, nos ha permitido superar las metas, al haber contribuido al desarrollo de pequeños productores, teniendo como fin su progreso y bienestar con impacto permanente en el desarrollo socioeconómico de la población vulnerable de los cantón Latacunga y en la provincia de Cotopaxi; nos ha conducido a establecer nuestra misión y visión que se ha concretado en la planificación, plan operativo, presupuestos anuales, el cumplimiento de los objetivos, metas y resultados visibles en el desarrollo integral de nuestros socios y de las comunidades a través de servicios financieros de calidad.

Esta investigación tiene como finalidad realizar una auditoría integral, que se encuentra estructurada en cuatro capítulos detallados a continuación:

El Primer Capítulo trata sobre: la formulación, delimitación del problema, la justificación que trata acerca de la importancia de realizar el trabajo de investigación y los objetivos que nos planteamos tanto general como específicos.

El Segundo Capítulo describe el Marco Teórico que comprende de varias definiciones que engloban el trabajo que vamos a realizar, como por ejemplo: que es auditoría, auditoría.

Integral, papeles de trabajo, que es el informe de auditoría, que es un hallazgo, concepto e importancia de los indicadores entre otras definiciones de distinguidos autores.

El Tercer Capítulo puntualiza sobre la metodología utilizada y las diferentes técnicas e instrumentos utilizados en la investigación.

El Cuarto Capítulo, trata el desarrollo de la Auditoría Integral , por lo cual partiremos por un análisis del Control Interno lo cual nos permite detallar los puntos de control más importantes de acuerdo al ambiente de control, actividades de control, evaluación del riesgo, información y comunicación y supervisión y monitoreo, luego continuamos con la Auditoría Financiera con el fin de obtener resultados de acuerdo a la aplicación de indicadores por ende el correspondiente análisis, posteriormente la Auditoría de Gestión que nos permite ver los puntos de control de acuerdo al FODA que cuenta la cooperativa a continuación la Auditoría de Cumplimiento que nos permite verificar el cumplimiento de las leyes reglamentos tanto internos como externos, por ultimo concluimos con el Informe Final de Auditoría donde detallaremos los hallazgos que hemos encontrado en la elaboración de la Auditoría Integral.

Para finalizar se encuentran las conclusiones y recomendaciones en la elaboración del trabajo de investigación

# **CAPITULO I: EL PROBLEMA**

## **1.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA**

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooptopaxi Ltda., Es una institución de intermediación financiera que presta servicios financieros a los socios y el público en general, en dos cantones de la provincia de Cotopaxi, fortaleciendo el desarrollo del sector micro empresarial agropecuario mediante el apoyo de micro finanzas capacitación y asistencia técnica, satisfaciendo de la comunidad en general.

Esta labor de ocho años ejecutado proyectos de crédito con fondos no reembolsables, ha permitido cumplir las metas, al haber contribuido al desarrollo de pequeños productores, teniendo como fin su progreso y bienestar con impacto permanente en el desarrollo socio económico de la población vulnerable de los cantones de Latacunga y Quito.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooptopaxi Ltda., evidencia actualmente una serie de problemas y dificultades, a saber:

### **Problemas en la parte Financiera**

- No existe un control interno adecuado que proporcione seguridad razonable de los estados financieros, lo que ocasiona desviaciones en sus operaciones, por lo cual las decisiones tomadas no serán las más adecuadas.
- Inexistencia de la respectiva codificación de activos fijos, lo que ocasiona información desactualizada de los bienes que consta en el inventario de la cooperativa, por lo cual no se puede dar de baja ciertos bienes que se encuentra en mal estado.
- Falta de justificación de los créditos otorgado a varios socios, lo que ocasiona que se disminuya la garantía crediticia de los socios por lo cual no se puede exigir el pago de crédito intereses y cualquier otro devengado.
- Garantías insuficientes en los préstamos, que ocasiona riesgo en la recuperación de cartera.

Finalmente, las medidas de seguimiento de los créditos otorgados por la cooperativa no han sido idóneas, lo que ha ocasionado una inadecuada utilización por parte de los clientes quienes emplean su crédito en negocios sin rentabilidad, afectando el desarrollo productivo de ambas partes inmersas en esta actividad.

### **Problemas en la parte de Gestión**

- Carencia de un sistema de seguimiento y evaluación de actividades que apoye al cumplimiento de objetivos, metas, programas, y proyectos institucionales, lo que ocasiona que la cooperativa no incremente la cantidad de socios, inversiones, pólizas por lo cual detiene el crecimiento de la misma.
- No se encuentra bien definido el FODA dentro de la cooperativa, lo que ocasiona que la información no sea real y arroje diferentes resultados al momento de la aplicación de indicadores.
- Incorrecto archivo de la documentación de las carpetas pertenecientes a cada socio lo que ocasiona retraso en formación respecto a las garantías que sustentan los créditos que han sido otorgado por el jefe de Departamento de Créditos

### **Problemas en la parte de Cumplimiento de la Normativa Legal Vigente**

- No se ha realizado evaluaciones de la eficiencia del sistema de control interno, a más de cumplimiento de leyes y regulaciones aplicables que permitan el logro de los objetivos institucionales, lo que ocasiona el incumplimiento de lo estipulado en el manual por parte de los empleados de la cooperativa por lo cual causa conflictos dentro de la misma.
- No se mantiene actualizado el reglamento de la ley de régimen tributario interno y normativa actualizada pertinente al ámbito tributario, lo que ocasiona multas en la mala elaboración de las declaraciones mensuales.
- Poca difusión del código monetario y de la ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria dentro de la cooperativa hacia los empleados lo que ocasiona que por desconocimiento de la misma se omitan errores que posteriormente pueden traer sanciones.

Todos los problemas citados anteriormente tienen su origen por la falta de una auditoría integral que permite identificar la información financiera, la estructura del control interno, el cumplimiento de las leyes pertinentes y la conducción ordenada en el logro de las metas y objetivos propuestos; con el propósito de informar sobre el grado de correspondencia entre la temática y los criterios o indicadores establecidos para su evaluación.

### **1.1.1. Formulación del Problema**

¿De qué manera la Auditoría Integral a la Cooperativa de Ahorro y Crédito COOPTOPAXI LTDA. Del Período enero a diciembre del 2015, permitirá evaluar la gestión, funciones, perfiles y competencias de sus unidades administrativas, financieras y de cumplimiento?

### **1.1.1. Delimitación del Problema**

Auditoría Integral a la Cooperativa de Ahorro y Crédito COOPTOPAXI LTDA. De la ciudad de Latacunga por el periodo comprendido entre el 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015.

En los siguientes parámetros se delimita el proyecto de investigación.

**Campo:** Auditoria

**Área:** Auditoria Integral

**Temporal:** Periodo 2015

**Especial:** Cooperativa de Ahorro y Crédito COOPTOPAXI LTDA.

## **1.2. JUSTIFICACIÓN**

Mediante una Auditoría Integra a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooptopaxi Ltda., procurara verificar la eficiencia, eficacia, economía y transparencia en el manejo de los recursos de la entidad frente a la realidad social, económica y financiera.

Debido a que en la Cooperativa de Ahorro y Crédito COOPTOPAXI LTDA., no ha sido aplicada una auditoría integral, surge la necesidad de efectuar una revisión de los aspectos

administrativos, de gestión, de control interno y en general del sistema de información, lo cual proporcionara a la institución una herramienta efectiva que ayudará a detectar posibles errores y de esta manera eliminarlos con la finalidad de cumplir los objetivos y metas de la institución.

Sin embargo, es necesario justificar la importancia de emprender este trabajo investigativo desde cuatro perspectivas:

### **1.1.2. Justificación teórica.**

La presente investigación justifica su realización desde la parte teórica, ya que se aprovechará todo el referencial conceptual existente sobre una Auditoria Integral, sus Leyes Normas y Reglamentos que rigen a la entidad, accediendo precisar una visión más profunda del tema, para adaptarlo a las necesidades y requerimientos a aplicarlos en la Auditoria Integral aplicada en la Cooperativa de Ahorro y Crédito COOPTOPAXI LTDA., de tal forma que su resultado sea el más objetivo y real posible.

### **1.1.3. Justificación científico – metodología.**

la presente investigación justifica su realización desde la parte científica metodología, ya que aprovechará los deferentes métodos, técnicas e instrumento de investigación existentes que permitan recabar información veraz, oportuno y confiable en el desarrollo de un Auditoria Integral a la Cooperativa de Ahorro y Crédito COOPTOPAXI LTDA., de ciudad de Latacunga, por el periodo comprendido entre el 01 de enero al 31 de Diciembre del 2015, con el propósito de alcanzar información verídica, oportuna y confiable que garantice una correcta evaluación.

### **1.1.4. Justificación académica**

La presente investigación justifica su realización desde la parte académica porque nos permitirá poner en práctica los conocimientos adquiridos durante nuestra formación académica para desarrollar la presente Auditoria Integral a la Cooperativa de Ahorro y Crédito COOPTOPAXI LTDA., pero asimismo será la oportunidad para adquirir nuevos conocimientos fruto de la experiencia y en la vida real; y, sin dejar de ser menos importantes, obtener el título como nuevos profesionales y de la república, además servirá

como fuente y punto de referencia para otros estudiantes de la ESPOCH y de la Escuela de Contabilidad y Auditoría, permitiendo una formación integral de los estudiantes.

### **1.2.1. Justificación práctica**

El presente trabajo investigativo justifica su realización desde la parte práctica ya que nos permitirá desarrollar una Auditoría Integral, cumpliendo con cada una de las fases y procedimientos propios de este tipo de Auditoría, entre ellas:

- ✓ Análisis General y Diagnóstico de la Cooperativa de Ahorro y Crédito COOPTOPAXI LTDA.
- ✓ Planeación Específica para orientar una serie de etapas en las que se incluye los procedimientos por aplicar y las actividades por realizar.
- ✓ Ejecución del examen de Auditoría a través de la aplicación de las pruebas de auditoría adecuadas para los procesos u operaciones que se deben evaluar.
- ✓ Informe de Resultados, con un informe cuantificado en forma objetiva, clara, precisa y constructiva de los estados financieros, las actividades que viene desempeñando y sobre el cumplimiento de las leyes que rigen a la institución.

Finalmente, dentro de los beneficiarios directos de esta investigación será los empleados y socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito COOPTOPAXI LTDA., puesto que en base a las conclusiones y recomendaciones emitidas en el informe de Auditoría pondrán tomar las acciones correctivas pertinentes de esta manera se podrá llegar al cumplimiento de objetivos y metas organizacionales, garantizadas de esta forma un fortalecimiento en la institución

## **1.3.OBJETIVOS**

### **1.3.1. Objetivo General**

Realizar una Auditoría Integral a la Cooperativa de Ahorro Y Crédito COOPTOPAXI LTDA. De la ciudad de Latacunga por el periodo comprendido entre el 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015, para el mejoramiento de la gestión administrativas, financiera, cumplimiento de la normativa y la toma oportuna de decisiones.

### **1.3.2. Objetivos Específicos**

- Analizar la información para el desarrollo de las bases conceptuales del marco teórico referencial de la auditoría integral, a fin de delimitar el área de investigación a realizar.
- Desarrollar los diferentes métodos, técnicas e instrumentales de investigación que permitan recolectar información veraz oportuno y confiable, que posteriormente será resumida en una Auditoría Integral
- Emitir un informe final de la auditoría Integral con las respectivas conclusiones y recomendaciones que permitan una correcta toma de decisiones.

## **CAPITULO II: MARCO TEÓRICO**

### **2.1.ANTECEDENTES DE INVESTIGACIÓN.**

#### **2.1.1. Antecedentes Históricos.**

Según, (De la Peña, 2009), define;

El termino auditoría es sinónimo de examinar, verificar, investigar, consultar, revisar, comprobar y obtener evidencias sobre informaciones registros, procesos, etc.

La auditoría de gestión es un examen especializado que se realiza a una entidad pública o privada, con el objetivo de emitir una opinión respecto al comportamiento global de entidad (pág. 8).

### **2.2. FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA**

#### **2.2.1. Auditoria**

Un proceso sistemático que consiste en obtener y evaluar objetivamente evidencia sobre las afirmaciones relativas a los actos y eventos de carácter económico; es decir sobre los balances que estén razonables; para luego informar a los dueños o los socios.

Podemos concluir entonces, que la auditoría a los estados financieros, es un examen sistemático de los registros y las operaciones para determinar si están o no de acuerdo con los principios y las normas establecidas.

La auditoría tiene por objeto determinar la razonabilidad, integridad y autenticidad de los estados financieros, expedientes y demás documentos administrativos contables presentados por la dirección, así como expresar las mejoras o sugerencias de carácter administrativo-contable.

La AUDITORÍA contable o auditoría de ESTADOS CONTABLES consiste en el examen de la información contenida en éstos por parte de un auditor independiente al ente emisor. El propósito de este examen es determinar si los mismos fueron preparados de acuerdo a las normas contables vigentes en cada país o región. Originalmente surge de la necesidad de las empresas de validar su información económica, por parte de un servicio o empresa independiente.

### **2.2.1.1 CLASIFICACION DE LA AUDITORIA**

#### **Auditoria interna**

La Auditoría Interna se encarga de ver que las políticas y los procedimientos establecidos por la entidad se apliquen de manera consistente en todas las divisiones o departamento de la misma

#### **Auditoria Externa o Independiente**

Efectuada por profesionales que no dependen del negocio ni económicamente ni laboralmente y a quienes se reconoce un juicio imparcial merecedor de la confianza de terceros. El objeto de su trabajo es la emisión de un dictamen el cual puede basarse, o en un examen de aspecto contable de la Cooperativa de o en el aspecto contable y operativo de la misma.

#### **Auditoria Administrativa**

Examen crítico de la estructura orgánica de la Cooperativa, de sus métodos de operación y de empleo que de recurso humano y materiales. Su objetivo será el describir deficiencias o irregularidades en alguna de sus partes, analizarla a dar posibles soluciones ayudando así a la dirección a lograr una administración más eficiente. Se observa en la definición que incluye la evaluación de procedimientos operativos.

#### **Auditoria Operacional**

El comité nacional de investigaciones contables en Norma de Auditoria y revisoría Fiscal define a la Auditoria Operacional como el examen de las áreas de operación de un entidad

económica para establecer si se tiene los controles adecuados para operar con eficiencia, con el fin de lograr la disminución de costos e incrementar la productividad.

### **Auditoría Financiera**

Según (Beatriz, s.f.) Manifiesta que auditoría financiera consiste en el examen de los REGISTROS, comprobantes, DOCUMENTOS y otras EVIDENCIAS que sustentan los estados financieros de una entidad u organismo, efectuado por el auditor para formular el dictamen respecto de la razonabilidad con que se presentan los resultados de las operaciones, precisión y de correcta elaboración de los estados Financieros de la entidad.

### **Objetivos de la Auditoría Financiera**

Menciona (Grabiell, 2006) Examinar el manejo de los RECURSOS financieros de un ente, de una unidad y/o de un PROGRAMA para establecer el grado en que sus SERVIDORES administran y utilizan los recursos y si la información financiera es oportuna, útil, adecuada y confiable.

Evaluar el cumplimiento de las metas y OBJETIVOS establecidos para la prestación de SERVICIOS o la PRODUCCIÓN de BIENES, por los entes y organismos de LA ADMINISTRACIÓN pública.

Verificar que las entidades ejerzan eficientes controles sobre los INGRESOS públicos.

Verificar el cumplimiento de las disposiciones legales, reglamentarias y normativas aplicables en la ejecución de las actividades desarrolladas por los entes públicos.

Propiciar el DESARROLLO de los sistemas de INFORMACIÓN de los entes públicos, como una herramienta para la toma de decisiones y la ejecución de la auditoría.

### **Auditoría de Gestión**

Para (Faggioni, 2012) La auditoría de gestión, es un examen sistemático y profesional, efectuado por un equipo multidisciplinario, con el propósito de

evaluar la eficacia de la gestión de una entidad, programa proyecto u operación, en relación a sus objetivos y metas; determinar el grado de economía y eficiencia en el uso de los recursos disponibles; medir la calidad de los servicios, obras o bienes ofrecidos; y, el impacto socio- económico derivado de sus actividades. Este tipo de auditoría examina y evalúa los resultados originalmente esperados y medidos de acuerdo con los indicadores institucionales y de desempeño pertinentes (pág. 6).

### **Alcance de la auditoría de gestión**

La auditoría de gestión puede examinar todas las operaciones o actividades de una entidad o parte de ellas, en un período determinado; por esta condición y por la variedad de hallazgos que puedan detectarse, dependiendo del enfoque, se requiere de un equipo de trabajo multidisciplinario que analice el proceso administrativo, las actividades de apoyo y las actividades operacionales, bajo los criterios de eficiencia, efectividad y economía.

### **Importancia de la Auditoría de Gestión**

Según (Padilla, 2012), define;

La importancia de la auditoría de gestión, se refleja también en las atribuciones de la Contraloría General del Estado, establecidas en el artículo 31, numeral 30 de la Ley Orgánica de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria: Pronunciarse sobre los aspectos de legalidad, economía, eficiencia, efectividad y transparencia en el empleo de los recursos y bienes públicos, humanos, materiales, financieros, tecnológicos, ambientales, de tiempo y sobre los resultados de la gestión institucional.

La auditoría de gestión a las entidades y organismos del sector público, determina el grado de efectividad en el logro de las metas y objetivos programados, los recursos utilizados para alcanzar dichos resultados y el nivel de eficiencia; estos elementos constituyen la base para realizar una auditoría de gestión con un enfoque integral (pág. 9).

## **Aplicación de auditoría de gestión**

Se aplicara mediante la investigación en la entidad de la Cooperativa de Ahorro Crédito Cooptopaxi Ltda. Y así lograr el objetivo propuesto.

## **Importancia de la auditoría de gestión**

La Auditoría de gestión es muy importante para examinar, evaluar y medir el grado de eficacia, eficiencia y economía para el logro de las actividades, metas y objetivos propuestas en una entidad por medio de las recomendaciones, promover la mejor administración de los recursos públicos.

## **Auditoría de Cumplimiento**

Para (Cardozo, 2006), Manifiesta que es la comprobación o el examen de las operaciones financieras, administrativas, económicas y de otra índole una entidad para establecer que se han realizado conforme a las normas legales, reglamentarias, estatutarias y de procedimiento que le son aplicables (pág. 55)

## **Objetivo de la Auditoría de Cumplimiento**

- Determinar la legalidad de las operaciones para establecer si los procedimientos utilizados en la aplicación de los diferentes sistemas de control fiscal, están de acuerdo con las normas que le son aplicables y si dichos procedimientos están operando de manera efectiva.
- Emitir pronunciamientos sobre el acatamiento al ordenamiento jurídico de las actuaciones financieras, administrativas, económicas o de otra índole realizada por la entidad sujeto de control, de conformidad con la normatividad y reglamentos que la rigen.

Instaurar acciones directamente o dar traslado a las dependencias competentes en caso manifiesta o flagrante violación a la ley o pretermisión de la misma.

### **2.2.2. Normas de auditoria generalmente aceptadas (NAGAS)**

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

#### **NORMAS GENERALES**

- ✓ la auditoria la realizara una persona o personas que tengan una formación técnica adecuada y competencia como auditores.
- ✓ en todos los asuntos concernientes a ella, el auditor o auditores mantendrán su independencia de actitud mental.
- ✓ debe ejercerse el debido cuidado profesional al planear y efectuar la auditoria y al preparar el informe.

#### **NORMAS DE EJECUCIÓN DE TRABAJO**

- ✓ El trabajo se planeara adecuadamente y los asistentes si los hay – deben ser supervisados rigurosamente.
- ✓ se obtendrán una idea suficiente del control interno, a fin de proyectar la auditoria y determinar la naturaleza, el alcance la extensión de otros procedimientos de la auditoria.
- ✓ se obtendrá evidencias suficiente y competente mediante la inspección, la observación y la conformación, con el fin de tener una base razonable para emitir una opinión respecto a los estados financieros auditados.

#### **NORMAS DE INFORMACIÓN**

- ✓ el informe indica si los estados financieros están presentados conforme a los principios de contabilidad generalmente aceptados.
- ✓ el informe especificara las circunstancias en que los principios no se observaron consisten mente al periodo actual respecto al periodo anterior.

- ✓ las revelaciones informativas de los estados financieros se consideraran razonablemente adecuadas salvo que se especifique lo contrario en el informe.

El informe contendrá una expresión de opinión referente a los estados financieros tomando en su conjunto o una aclaración de que no puede expresarse una opinión. En este último caso, se indicaran los motivos. En los casos en que el nombre del auditor se relacione con los estados financieros, el informe incluirá una indicación clara del tipo de su trabajo y del grado de responsabilidad que va asumir.

### **2.2.3. Auditoría integral**

Segun (Luna Y. B., 2012) define auditoría es el proceso de obtener y evaluar objetivamente, en un periodo determinado evidencia relativa a la siguiente temática: la información financiera, la estructura del control interno financiero el cumplimiento de las leyes y regulaciones pertinentes y la conducción ordenada en el logro de las metas y objetivos propuestos; con el propósito de informar sobre el grado de correspondencia entre estos temas y los criterios o indicadores establecidos para su evaluación

La auditoría integral es la evaluación multidisciplinaria, independiente, con enfoque de sistemas del grado y forma de cumplimiento de los objetivos de una organización, de las relaciones con su entorno, así como de sus operaciones con el objeto de proponer alternativas para el logro más adecuado de sus fines y mejor aprovechamiento de sus recursos (pág. 18).

### **Objetivos**

Los objetivos de una auditoría integral ejecutada por un contador público independiente son:

- ✓ Expresar una opinión sobre si los estados financieros objetos del examen, están preparados en todos los asuntos importantes de acuerdo con las normas de contabilidad y de revelaciones que le son aplicables.

Este objeto tiene la intención de proporcionar una certeza razonable de que los estados financieros, finales o intermedios, tomados de forma integral están libres de manifestaciones equivocadas importantes. Certeza razonable es un término que se refiere a la acumulación de evidencia de la auditoría, necesaria para que el auditor concluya que no hay manifestaciones equivocadas importantes en los estados financieros tomados en forma integral.

- ✓ Establecer si las operaciones financieras, administrativas, económicas y de otra índole se ha realizado conforme a las normas legales, reglamentarias, estatutarias y procedimientos que le son aplicables. el propósito de esa revisión es proporcionar al auditor una certeza razonable sobre si las operaciones de la entidad se conducen de acuerdo con las leyes y reglamentarias que las rigen.
- ✓ Si la entidad se ha conducido de manera ordenada en el logro de las metas y objetivos propuestos. el grado en que la administración ha cumplido adecuadamente con las obligaciones y atribuciones que han sido asignadas y si tales funciones se han ejecutado de manera eficiente, efectiva y económica.
- ✓ Evaluar el control interno financiero se ha diseñado y aplicado en forma efectiva para cumplir con los objetivos propuestos.

### **Naturaleza y Alcance de la Auditoría Integral**

El objetivo de nuestro trabajo es la realización de una auditoría integral es la siguiente alcance.

- ✓ **Financiero.** Establecer si los estados financieros de la sociedad reflejan razonablemente su situación financiera, el resultado de sus operaciones, los cambios en su situación financiera, su flujo de efectivo y los mismos y en las transacciones y operaciones que los originaron, se observaron y cumplieron las normas prescritas por las autoridades competentes y las normas internacionales de información financiera.
- ✓ **Cumplimiento.** Determinar si la sociedad en desarrollo de las operaciones que realiza, cumple con las disposiciones legales que le son aplicables.
- ✓ **Gestión.** Evaluar el grado de eficiencia y eficacia en el logro de los objetivos previstos por la sociedad y en el manejo de los recursos disponibles.

- ✓ **Control interno.** Evaluar el sistema de control interno mediante la revisión de ciclos transaccionales como: ciclo de ingresos, ciclo de ingresos, ciclo de producción, ciclo de nómina, ciclo de compras y cuentas por pagar, ciclo de tesorería y ciclo de información financiera; para determinar si los controles establecidos por la sociedad son adecuados o requieren ser mejorados para asegurar mayor eficiencia en las operaciones y una adecuada protección de sus patrimonio.

La auditoría integral se hará de acuerdo a las prescripciones legales, pronunciamientos profesionales y las normas internacionales de auditoría y aseguramiento, por consiguiente incluirá una planeación, evaluación del control interno, medición de la gestión, pruebas de la documentación, de los libros y registros de contabilidad y otros procedimientos de auditoría que consideraremos necesario de acuerdo a las circunstancias. Nuestros procedimientos de auditoría incluirán:

- ✓ Pruebas de cumplimiento de las disposiciones y de las decisiones de los órganos de administración
- ✓ Pruebas de cumplimiento de las normas prescritas por las disposiciones del código de comercio, leyes tributarias y demás normas legales.
- ✓ Examen de la estructura organizativa de la sociedad sus objetivos planes estratégicos, políticas para lograrlos y cumplirlos los mismos.
- ✓ Comprobación la utilización adecuada de los recursos disponibles.

El alcance de la auditoría integral se basara en principalmente en pruebas selectivas suficientes para obtener seguridad razonable en cuanto a la información que contienen los registros contables principales y otros datos de fuentes, es confiable para la preparación de los estados financieros y nos permitirá obtener evidencia suficiente y válida para formar y justificar la opinión que debemos expresar acerca de la razonabilidad de los estados financieros.

### **2.2.3.3Fases**

El proceso de la planeación y la ejecución de un contrato de auditoría integral se pueden agrupar en cinco fases diferentes. Una representación esquemática de estas fases es la siguiente:

## **FASE 1: Etapa previa de la definición de los términos del trabajo**

### **FASE II: Planeación**

- ✓ Entendimiento de la calidad y su entorno y valoración de los riesgos.
- ✓ Obtención de la información sobre las obligaciones legales de la importadora.
- ✓ Obtención de la información sobre el plan de gestión de la importadora.
- ✓ Realización de los procedimientos analíticos preliminares.
- ✓ Establecer la importancia relativa de evaluar el riesgo aceptable de la auditoría y el riesgo inherente.
- ✓ Entender la estructura de control interno y evaluar el riesgo de control.

### **FASE III: Procedimientos de la Auditoría en respuesta a los riesgos valorados**

- ✓ determinación de la naturaleza, oportunidad y alcance de los procedimientos sustantivos requeridos
- ✓ pruebas de controles
- ✓ procedimientos sustantivos
- ✓ evaluación de la evidencia
- ✓ documentación

### **FASE IV: fase final de la auditoría**

- ✓ revisar los pasivos contingentes
- ✓ revisar los acontecimientos posteriores
- ✓ acumular evidencias finales
- ✓ evaluar el presupuesto de importadora en marcha
- ✓ obtener carta de presentación o certificaciones de los estados financieros
- ✓ discusión del informe con la administración o comité de auditoría

## **FASE V: control de calidad de los servicios**

### **2.2.4. Componentes de la auditoría integral**

#### **2.2.4.1 El control interno**

El control interno es un proceso efectuada por la junta directiva de una entidad, gerencia y otro personal, diseñado para promover seguridad razonable respecto del logro de objetivos en las siguientes categorías.

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

#### **2.2.4.2 Objetivos de control interno**

Objetivos de básicos que conllevan al control interno, mismo que se relacionan con cada tipo de auditoría, ya que son los siguientes

- ✓ Fomentar y asegurar el pleno respeto, apego, observaciones y adherencias a las políticas o establecidas por la administración de la entidad.
- ✓ Promover eficiencia en la operación, las políticas y disposiciones implantadas por la administración serán la base, soporte y punto de partida para operar. Estas políticas deben identificar metas y estándares de operaciones básicos para medir el desempeño y calificar la eficiencia, eficacia y economía elementos indispensables para lograr la óptima sinergia operativa integral

#### **2.2.4.3 Clases de control interno**

Los controles internos están agrupados en dos categorías: administrativas y contables.

**Controles administrativas:** son procedimientos y métodos que se relacionan sobre todo con las operaciones de una empresa y las directivas, políticas e informes administrativos. El auditor interno se interesa por la razonabilidad de dicha política, relacionada del costo de mantenerlas en comparación con los beneficios, y grado hasta el cual se están

cumpliendo. El auditor interno recomendará que se modifiquen ciertos controles administrativos, se replacen o eliminen.

**Controles contables:** consiste en métodos, procedimientos y plan de organización que se refieren sobre todo a la protección de los activos y asegurar que las cuentas y los informes financieros sean confiables. A los auditores independientes les conciernen dichos controles para determinar el grado de confianza que puede poner en ellos y respaldar la razonabilidad de las propiedades, plantas y equipos que aparecen en el balance general; determinando hasta qué grado deben realizar procedimientos de auditoría respecto a estos activos y cuentas relacionadas, y también determinar si se deben hacer algunas recomendaciones al cliente relativas a los controles en este área.

### **Marco conceptual**

#### **Control interno.**

Según (Coronado, 2003), propone;

El control Interno es un proceso efectuado por el consejo de administración, la dirección y el resto del personal de una entidad, diseñado con el objetivo de proporcionar un grado de seguridad razonable en cuanto a la consecución de objetivos dentro de las siguientes categorías.

- Eficacia y eficiencia de las operaciones
- Cumplimiento de las leyes y normas aplicables.
- El control interno es un proceso y un medio utilizado para el logro de un fin, por tanto no es un fin.
- El control interno solamente puede aportar un grado de seguridad razonable a la dirección y a la administración de una Entidad, por ende no brinda seguridad total.

La estructura de control interno de una entidad consiste en las políticas y procedimientos establecidos para proporcionar una seguridad razonable de poder

lograr los objetivos específicos de la entidad, relevantes y de interés para la auditoría de gestión, como son:

- Salvaguardar los bienes, valores, propiedades y demás activos de la entidad.
- Promover la eficiencia del personal, minimizar los errores humanos y detectar rápidamente los que se produzcan.

El control interno de las entidades y organismos públicos operan o funcionan con distintos niveles de eficacia, pero cuando los mismos alcanzan el estándar se puede calificar como un sistema eficaz, para ello se requiere que la alta dirección tenga seguridad razonable de lo siguiente:

- De disponer de información oportuna y adecuada sobre el cumplimiento de los objetivos operacionales.
- De preparar en forma oportuna informes de la gestión operativa fiables y completos.

De que se cumplen las normas constitucionales, legales y secundarias (pág. 36).

### **Componentes de Control Interno**

Define (Mantilla, 2012), que el control interno está compuesto por cinco componentes interrelacionados. Se derivan de la manera como la administración dirige un negocio, y están integrados en el proceso de administración. Tales componentes son: Bogotá edición

**Ambiente de Control.** La esencia de cualquier negocio es su gente –sus atributos individuales, incluyendo la integridad, los valores éticos y la competencia y el ambiente en que ella opera. La gente es el motor que dirige la entidad y el fundamento sobre el cual todas las cosas descansan.

**Valoración de Riesgos.** La entidad debe ser consciente de los riesgos y enfrentarlos.

Debe señalar objetivos, integrados con ventas, producción, mercadeo, finanzas y otras actividades de manera que opere concertadamente. También debe establecer mecanismos para identificar, analizar y administrar los riesgos relacionados.

**Actividad de Control.** Se deben establecer y ejecutar políticas y procedimientos para ayudar a asegurar que se están aplicando efectivamente las acciones identificadas por la administración como necesarias para manejar los riesgos en la consecución de los objetivos de la entidad.

**Información y Comunicación.** Los sistemas de información y conocimiento se interrelacionan. Ayudan al personal de la entidad a capturar e intercambiar la información necesaria para conducir, administrar y controlar sus operaciones.

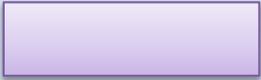
**Monitoreo.** Debe monitorearse el proceso total, y considerarse como necesario hacer modificaciones. De esta manera el sistema puede reaccionar dinámicamente, cambiando a medida que las condiciones los justifiquen (pág. 18).

### **Método de diagrama de Flujo**

El diagrama de flujo es la presentación gráfica de la secuencia de las operaciones de un determinado sistema. Esa secuencia es gráfica en el orden cronológico que se produce en cada operación. En la elaboración del diagrama de flujo, es importante establecer los códigos de las distintas figuras que formaran parte de la narración gráfica de las operaciones. Antes de la lectura de cualquier diagrama de flujo es imprescindible contar con una guía de simbología.

- Hoja guía de simbología:

**Tabla N°. 1: Simbología de Flujo Diagramación**

SÍMBOLO	NOMBRE	EXPLICACIÓN
	Líneas de flujo conexiones de pasos o flechas.	Muestra la dirección y sentido del flujo del proceso, conectando los símbolos.
	Terminador, comienzo o final de procesos.	En su interior situamos materiales, información o acciones para comenzar el proceso o para mostrar el resultado en el final del mismo.
	Proceso, actividad	Tarea o actividad llevada a cabo durante el proceso.
	Conector, conexión con otros procesos	Nombramos un proceso independiente que en algún momento aparece relacionado con el proceso principal.
	Datos entrada/salida de información de apoyo	Situamos en su interior la información necesaria para alimentar una actividad (datos para realizarla).

	Decisión	Indicamos puntos en que se toman decisiones.
	Documentos	Se utiliza para hacer referencia a la generación o consulta de un documento específico en un punto del proceso.

**Elaborado por:** M.G.B.Q  
**Fuente:** Equipo de Trabajo

## MÉTODO DE DESCRIPCIONES NARRATIVAS

Las descripciones narrativas consisten en presentar en forma de relato, las operaciones del ente, indican la secuencia de cada operaciones, las personas que participan, los informes que resultan de cada procedimiento y volcado todo en forma de una descripción simple utilización de gráficos.

Es importante el lenguaje a emplear y la forma de trasladar el conocimiento adquirido del sistema a los papeles de trabajo, de manera que no resulte difícil el entendimiento de la descripción vertida.

### Método de cuestionario especial

Estos cuestionarios en la preparación de determinadas preguntas estándar para cada uno de los distintos componentes que forman parte de los estados financieros. Estas preguntas siguen la secuencia del flujo de operaciones del componente analizado con sus respuestas, obtenidas a través de indagaciones con el personal del ente o con la documentación de sistema que se faciliten, se analizan si esos sistemas resultan adecuados o no, en pos de la realización de las tareas de auditoría.

## **Método combinado**

Es la combinación de los métodos indicados anteriormente; esto es se pueden combinar flujogramas con descriptivo, cuestionario con descriptivo, flujogramas con cuestionarios.

## **Método COSO**

El COSO es un método de control interno que se lleva en una empresa e institución, para detectar algún tipo de fraude. Para la presente investigación se basara en la administración de riesgos empresariales.

## **AUDITORÍA FINANCIERA**

Para (Jiménez, 1989) es,

Observar una opinión si los estados financieros objetos del examen, están preparados en todos los asuntos importantes de acuerdo con las normas de contabilidad y de revelaciones que le son aplicables. Este objetivo tiene el propósito del suministrar una certeza razonable de que los estados financieros, finales o intermedios, tomados en forma integral estén libres de manifestaciones equivocadas importantes. Certeza razonable es un término que se refiere a la acumulación de evidencia de la auditoria necesaria para que el auditor concluya que no hay manifestaciones erróneas substanciales en los estados financieros tomados en forma integral (pág. 6).

## **AUDITORIA DE GESTIÓN**

Para concluir si la entidad se ha conducido de manera ordenada en el logro de las metas y objetivos propuestos y en el grado en que la administración ha cumplido con las obligaciones y atribuciones que le ha sido asignadas y si tales funciones se ha ejecutado de manera eficiencia, efectiva y económica.

## **CONCEPTOS DE LAS 5 ES SEGÚN LA CÁMARA DE CUENTAS DE LA REPUBLICA DOMINICA**

Para (Maldonado, 2006), dice;

### **Eficiencia**

Se refiere al óptimo aprovechamiento de los recursos para el logro de objetivos, considerando la calidad y el tiempo asignado; se obtiene comprando el monto de recursos consumidos frente a bienes o servicios producidos; es la medición del desempeño.

Por tal razón, la auditoría de gestión concibe a la eficiencia bajo un criterio integral, al relacionar la productividad de las operaciones o actividades, con un estándar de desempeño o con una medida o criterio de comparación.

### **Eficacia**

En una concepción general, la eficacia o efectividad, consiste en lograr o alcanzar los objetivos propuestos, las metas programadas, o los resultados deseados.

Es fundamental por lo tanto, que la organización cuente con una planificación detallada, con sistemas de información e instrumentos que permitan conocer en forma confiable y oportuna la situación en un momento determinado y los desvíos respecto a las metas proyectadas, para que se pueda medir el grado de eficacia.

### **Economía**

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

## **Ecología**

Podrá definirse como el examen y evaluación al medio ambiente, el impacto al entorno y la propuesta de soluciones reales y potenciales.

## **Ética**

Está conformada por valores morales, que permiten a la persona tomar decisiones y tener un comportamiento correcto, en las actividades que le corresponde cumplir en las entidades (pág. 20).

## **El control de gestión**

Es el examen de eficiencia y eficacia de las entidades de la administración y los recursos públicos, determinada mediante la evaluación de los procesos administrativos, la utilización de indicadores de rentabilidad pública y desempeño y la identidad de la distribución del excedente que producen, así como de los beneficios de su actividad (pág. 77).

## **AUDITORIA DE CUMPLIMIENTO**

Para (Luna Y. B., 2012) es concluir si las operaciones financieras, administrativas, económicas y de otra índole sea realizado conforme a las normas legales, reglamentarias y estatutarias de procedimiento que le son aplicables. El propósito de esta evaluación es proporcionar al auditor una certeza razonable si las operaciones de la entidad se conducen de acuerdo con las leyes y reglamentarias que las rigen (pág. 11).

## **PAPELES DE TRABAJO**

### **Definición**

(De la Peña, 2009) Los papeles de trabajo son el conjunto de documentos donde consta las tareas realizadas, los elementos de juicio obtenidos y las conclusiones a las que llega el auditor.

## **Función**

Para (De la Peña, 2009) Su función es la de ayudar al auditor a planificar y ejecutar una auditoría y, posteriormente, facilitar su revisión ya que en ellos se encuentra a evidencia obtenida por el auditor en el desarrollo de su trabajo (pág. 65).

## **Objetivos**

Los papeles de trabajo constituyen una compilación de toda la evidencia obtenida por el auditor y cumplen los siguientes objetivos fundamentales.

- ✓ Facilitar la preparación del informe de auditoría y revisoría fiscal.
- ✓ Comprobar y explicar en detalle las opiniones y conclusiones resumidas en el informe.
- ✓ Coordinar y organizar todas las fases del trabajo de auditoría.
- ✓ Proveer en registro histórico permanente de la información examinada y los procedimientos de auditoría aplicados.
- ✓ Servir de guía en exámenes subsecuentes.

## **Clasificación**

Para (De la Peña, 2009) son,

- ✓ Papeles preparados por la propia entidad auditada: están formados por toda la documentación que la empresa pone al servicio del auditor para que este pueda desarrollar su trabajo estados financieros, documentos contables, escrituras, actas, contratos, facturas, etc.
- ✓ Confirmaciones de terceros: se trata de documentos preparados bien por la propia entidad auditada o por el auditor, en el que se solicita a un tercero, que mantiene una relación económica con la empresa clientes, proveedores, entidades financieras, etc. Que conformen los saldos que aparecen en la contabilidad de la misma, o bien se solicita a diversos profesionales con los que dicha importadora mantienen contratos de prestaciones de servicios abogados asesores. etc. Que conformen los posibles riesgos existentes a una fecha determinada.

- ✓ Papeles preparados por el propio auditor: se trata de documentación elaborada por el propio auditor a largo del trabajo: cuestionarios, programas, descripciones hojas de trabajo en las que se detallan transacciones, cálculos pruebas, conclusiones obtenidos y ajustes o reclasificaciones propuestos (pág. 66).

## REFERENCIAS Y MARCAS DE LAS HOJAS DE TRABAJO

Señala que las referencias y marcas de las hojas de trabajo indican que:

Se denomina referencias de las hojas de trabajo a los caracteres alfanuméricos que las identifican y que van a permitir ordenar los papeles de trabajo de una forma lógica, facilitando, de esta manera, su manejo y archivo.

Por su parte se denominan tildes o marcas de comprobación a una serie de símbolos que se emplean en las hojas de trabajo para:

- Explicar la documentación examinada
- Explicar la procedencia de datos
- Evidenciar el trabajo realizado
- Para llevar al lector de la hoja de una parte a otra de la misma.

**Tabla N°. 2: Referenciación de los Papeles de Trabajo de Auditoría**

<b>A</b>	Caja y Bancos
<b>B</b>	Cuentas por Cobrar
<b>C</b>	Inventarios
<b>U</b>	Activo Fijo
<b>W</b>	Cargos Diferidos y Otros
<b>AA</b>	Documentos por Pagar
<b>BB</b>	Cuentas por Pagar
<b>EE</b>	Impuestos por Pagar
<b>HH</b>	Pasivo a largo plazo
<b>LL</b>	Reservas de Pasivo

<b>RR</b>	Créditos Diferidos
<b>SS</b>	Capital y Reservas
<b>10</b>	Ventas
<b>20</b>	Costo de Ventas
<b>30</b>	Gastos Generales
<b>40</b>	Gastos y Productos Financieros
<b>50</b>	Otros gastos y productos
<b>B/G</b>	Balance General
<b>P/G</b>	Estado de Resultados
<b>C SF</b>	Estado de Cambios en la Situación Financiera
<b>EFE</b>	Estado de Flujo de Efectivo
<b>ECP</b>	Estado de Cambio en el Patrimonio
<b>NEF</b>	Notas a los Estados Financieros
<b>IFA</b>	Informe de Auditoría
<b>AP</b>	Archivo Permanente
<b>AC</b>	Archivo Corriente

Elaborado por: M.G.B.Q

## **HALLAZGOS DE AUDITORÍA**

Según (Gutierrez, 2009) define el término hallazgo se refiere a debilidades en el control interno detectadas por el auditor.

Por lo tanto, abarca los hechos y otras informaciones obtenidas que merecen ser comunicados a los funcionarios de la entidad auditada y a otras personas interesadas.

Los hallazgos en la auditoría, se definen como asuntos que llaman la atención del auditor y que en su opinión, deben comunicarse a la entidad, ya que representan deficiencias importantes que podrían afectar en forma negativa, su capacidad para registrar, procesar, resumir y reportar información confiable y consistente, en relación con las aseveraciones efectuadas por la administración (pág. 66).

## **Elementos del Hallazgo de Auditoría**

Desarrollar en forma completa todos los elementos del hallazgo en una auditoría, no siempre podría ser posible. Por lo tanto, el auditor debe utilizar su buen juicio y criterio profesionales para decidir cómo informar determinada debilidad importante identificada en el control interno. La extensión mínima de cada hallazgo de auditoría dependerá de cómo éste debe ser informado, aunque por lo menos, el auditor debe identificar los siguientes elementos:

**Condición:** Se refiere a la situación actual encontrada por el auditor al examinar un área, actividad, función u operación, entendida como “lo que es”.

**Criterio:** Comprende la concepción de “lo que debe ser “, con lo cual el auditor mide la condición del hecho o situación.

**Efecto:** Es el resultado adverso o potencial de la condición encontrada, generalmente representa la pérdida en términos monetarios originados por el incumplimiento para el logro de la meta, fines y objetivos institucionales.

**Causa:** Es la razón básica (o las razones) por lo cual ocurrió la condición, o también el motivo del incumplimiento del criterio de la norma. Su identificación requiere de la habilidad y el buen juicio del auditor y, es indispensable para el desarrollo de una recomendación constructiva que prevenga la recurrencia de la condición.

## **INFORME DE AUDITORÍA**

Indica que el informe de auditoría es: (Luna B. , 2012) el producto principal que se obtiene del trabajo del auditor, ya que en él va a reflejar su opinión sobre la veracidad del contenido de las cuentas anuales analizadas. A la hora de redactar este informe debe tener en cuenta la normativa al respecto.

La evidencia que el auditor ha venido obteniendo a través de los procedimientos, al término de su trabajo el auditor debe comunicar los resultados del mismo, para lo que emplea dos canales de información distintos en función de los destinatarios.

- ✓ De un lado deberá comunicar, mediante un informe dirigido expresamente a la gerencia, las debilidades del sistema del control interno observadas durante la realización con el objeto de que sean corregidas.
- ✓ Deberá expresar, mediante el informe de auditoría, su opinión sobre el grado en el que las cuentas anuales reflejan la imagen fiel del patrimonio de los resultados y de la posición financiera de la Empresa y dirigirlo a aquellas personas que le hicieron el encargo, normalmente los accionistas o socios de la Importadora o entidad auditada.

## **ELEMENTOS DEL INFORME DE AUDITORÍA**

Según (Luna Y. B., 2012) relatar a los elementos del informe de auditoría señala los siguientes:

### **Título**

El informe del auditor debe tener un título que indique claramente que este es el informe de un auditor independiente. Un título indicando que el informe es el informe de un auditor independiente; por ejemplo, “Informe de Auditor Independiente”, afirma que el auditor ha cumplido todos los requerimientos éticos concernientes sobre independencia y por lo tanto diferencia el informe del auditor independiente de informes emitidos por otros.

### **Destinatario**

Usualmente, el informe del auditor sobre estados financieros de propósito general está dirigido a los accionistas o a los encargados del gobierno de la entidad donde los estados financieros están siendo auditados.

### **Párrafo de introducción**

El párrafo de introducción en el informe del auditor debe identificar la entidad cuyos estados financieros han sido auditados y debe exponer que los estados financieros han sido auditados.

El párrafo de introducción debe también:

- ✓ Identificar el título de cada uno de los estados financieros que comprende el juego completo de los estados financieros
- ✓ Referirse al resumen de las políticas de contabilidad importantes y otras notas explicativas; y
- ✓ Especificar la fecha y período cubiertos por los estados financieros.

### **Responsabilidad de la administración por los estados financieros**

El informe del auditor debe indicar que la administración es responsable por la preparación y presentación razonable de los estados financieros de acuerdo con el marco conceptual de información financiera aplicable y que esta responsabilidad incluye:

- ✓ El diseño, implementación y mantenimiento del control interno correspondiente a la preparación y presentación razonable de estados financieros que están libres de errores importantes ya sea a fraude o a error;
- ✓ La selección y aplicación de políticas de contabilidad apropiadas; y
- ✓ Hacer estimaciones contables que son razonables en las circunstancias.

### **Responsabilidad del auditor**

El informe del auditor debe declarar que la responsabilidad del auditor es expresar una opinión sobre los estados financieros basado en la auditoría, en contraste con la responsabilidad de la administración por la preparación y presentación razonable de los mismos.

El auditor debe declara que la auditoria fue conducida de acuerdo con las normas internacionales de auditoría. En el mismo debe explicar que esas normas exigen al auditor cumplir con requerimientos éticos y que planea y realiza la auditoría para obtener aseguramiento razonable si los estados financieros están libres de errores importantes.

### **Firma del auditor**

El informe del auditor debe estar firmado. La firma del auditor puede ser el nombre de la firma para la cual trabaja el auditor, en su propio nombre o en ambas posibilidades de acuerdo con la jurisdicción particular.

### **Fecha del informe del auditor**

El auditor deberá fechar el informe de estados financieros no antes que la fecha en la cual ha obtenido suficiente y apropiada evidencia de auditoría sobre la cual basar su opinión. La evidencia de auditoría suficiente y apropiada debe incluir evidencia la declaración que el juego completo de estados financieros de la entidad ha sido preparado y la responsabilidad por ello confirmada por la autoridad reconocida.

### **Dirección del auditor**

El informe debe nombrar el sitio en el país o la jurisdicción donde tiene su práctica el auditor (pág. 342).

## **2.2.15 EXPRESIÓN DE UNA OPINIÓN**

Indica (Wittington, 2004) que la expresión de una opinión es:

Las opciones que disponen los auditores cuando van a manifestar una opinión de los estados financieros pueden resumirse como se describe a continuación:

- ✓ Una opinión sin salvedades, informes estándar. Este informe expresa una “opinión limpia” y puede emitirse solo cuando se ha cumplido a cabalidad con las dos condiciones enumeradas en el apartado anterior, y cuando no existen condiciones que ameriten utilizar lenguaje explicativo.
- ✓ Una opinión sin salvedades, con lenguaje explicativo. En ciertas circunstancias, al informe de los auditores se le agrega lenguaje explicativo que no tiene impacto alguno sobre la opinión de los auditores. Entre los ejemplos de circunstancias que ameritan la adición de lenguaje explicativo se incluyen casos en que la compañía modifica los

principios contables, o cuando surgen dudas sustanciales en cuanto a la capacidad de una compañía para seguir siendo un negocio en marcha.

- ✓ Una opinión con salvedades. Establece que los estados financieros han sido presentados razonablemente de conformidad con los principios de contabilidad generalmente aceptados a excepción de los efectos de algún asunto. Los informes con salvedades se emiten cuando los estados financieros difieren de manera material de los principios de contabilidad generalmente aceptados, o cuando se les imponen limitaciones al alcance de los procedimientos de los auditores. Estos problemas, en tanto son materiales, no demeritan la imparcialidad general de los estados.
- ✓ Una opinión negativa. Establece que los estados financieros no han sido presentados razonablemente de conformidad con los principios de contabilidad generalmente aceptados. Los auditores emiten una opinión negativa cuando las deficiencias en los estados financieros son tan significativas que estos considerados como un todo son engañosos. Todos los motivos significativos para la emisión de una opinión negativa deben exponerse en un párrafo explicativo.
- ✓ Una abstención de opinión. Significa que debido a una limitación significativa del alcance, los auditores se vieron imposibilitados para formarse una opinión de los estados financieros. Una abstención no constituye una opinión; simplemente establece que el auditor no expresa opinión alguna acerca de los estados financieros (págs. 606-607).

## **EL RIESGO EN AUDITORÍA**

### **Concepto y factores determinantes**

Para (De la Peña, 2009) sugiere que el concepto del riesgo en auditoría es:

Es el riesgo que resulta de que los estados contables contengan errores u omisiones significativos en su conjunto, no detectados o evitados por los sistemas de control de la entidad ni por el propio proceso de auditoría. En definitiva, es el riesgo de emitir un informe de auditoría inadecuado (pág. 42).

## **Composición del riesgo en auditoría**

Dice (De la Peña, 2009), que la composición del riesgo de auditoría es:

- **Riesgo Inherente:** Es el riesgo de que ocurran errores significativos en la información contable, independientemente de la existencia de los sistemas de control.
- **Riesgo de control:** Es el riesgo de que el sistema de control interno del cliente no prevenga, detecte o corrija dichos errores.

**Riesgo de no detección:** Es el riesgo de que un error u omisión significativa existente no sea detectado, por último, por el propio proceso de auditoría (pág. 43).

## **EVIDENCIA**

Para (Franklin, 2013) Al referirse al concepto de evidencia señala que:

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.

Por tal motivo, al reunirla es preciso prever el nivel de riesgo incertidumbre y conflicto que pudiera suscitar, así como el grado de confiabilidad, calidad y utilidad real intrínsecos a ella; en consecuencia, es indispensable que el auditor se apegue en todo momento a la línea de trabajo acordada, a las normas en la materia y a los criterios que surjan durante el proceso de ejecución (pág. 90).

**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, gráficas, cuadros, mapas o muestras materiales. Es posible presentar la evidencia de este tipo en forma de narrativa, fotografías, gráficos, mapas o muestras de 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. Por lo general, este tipo de información corresponde a aspectos administrativos y contables, aunque también se emplea para verificar que la forma de operar de las organizaciones auditadas concuerda con su registro internos.

✓ **Testimonial**

Se consigue de toda persona que realiza declaraciones durante la aplicación de la auditoría. Se refiere a los datos derivados de las entrevistas y los cuestionarios realizados en la organización auditada.

✓ **Analítica**

Comprende cálculos, comparaciones, razonamientos y segregación de la información por áreas, apartados o componentes. Conciernen a la información que más se utiliza en las auditorías administrativas, ya que este tipo de evidencia permite al auditor llegar a conclusiones a través del análisis y comparación de datos. Asimismo por la metodología que se sigue para obtenerla, la evidencia puede ser directa o indirecta, en lo que se conoce como pruebas de auditoría.

## **INDICADORES**

### **Definición**

Menciona (Betrán, 2013) que el indicador es:

Se define un indicador como la relación entre las variables cuantitativas o cualitativas, que permite observar la situación y las tendencias de cambio generadas en el objeto o fenómeno observado, respecto de objetivos y metas previstas e influencias esperadas.

Estos indicadores pueden ser valores, unidades, índices, series, estadística, etc.

Son factores para establecer el logro y el cumplimiento de la misión, objetivos y metas de un determinado proceso (pág. 35).

### **Características que deben reunir un indicador y sus niveles de aplicación**

Habla (Franklin, 2013) que las características y tipos de indicadores se clasifican en:

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

- ✓ Ser relevante o útil para la toma de decisiones.
- ✓ Factible de medir.
- ✓ Fácil de llevar de una parte a otra.
- ✓ Altamente discriminativo.
- ✓ Verificable.
- ✓ Libre de sesgo estadístico o personal.
- ✓ Aceptado por la organización.
- ✓ Justificable con relación a su costo-beneficio.
- ✓ Fácil de interpretar.
- ✓ Utilizable con otros indicadores.
- ✓ Tener precisión matemática en los indicadores cuantitativos.
- ✓ Precisión conceptual en los indicadores cualitativos.

### **Aspectos que se deben considerar en la formulación de los indicadores**

- ✓ Definir el objetivo que se pretende alcanzar.
- ✓ Al momento de formularlos, el personal normativo y operativo debe considerar acciones para llevar a cabo su instrumentación y tomar en cuenta los factores que faciliten su operación.
- ✓ Deberán enfocarse preferentemente hacia la medición de resultados y no hacia la descripción de procesos o actividades intermedias.
- ✓ Se acordarán mediante un proceso participativo en el que las personas que intervienen sean tanto sujetos como objetos de evaluación, a fin de mejorar de manera conjunta la gestión de la organización.

- ✓ Se formulan mediante el método deductivo, se implementan por el método inductivo y se validan estableciendo estándares de comportamiento sobre las partes del proceso que se miden.
- ✓ Es recomendable designar a un encargado responsable de validarlos, verificarlos así como de aplicar acciones inmediatas para evitar una desviación negativa, además de que deberá preparar el concentrado de información de los mismos.

### **Niveles de aplicación**

Por su nivel de aplicación, los indicadores se dividen en:

- ✓ Estratégicos
- ✓ De gestión
- ✓ De servicio

### **Indicadores estratégicos**

Permiten identificar:

- ✓ La contribución o aportación para lograr los objetivos estratégicos con relación a la misión de la organización.

### **Miden el cumplimiento de los objetivos en:**

- ✓ Actividades
- ✓ Programas especiales
- ✓ Procesos estratégicos
- ✓ Proyectos organizacionales
- ✓ Proyectos organizacionales y de inversión

### **Indicadores de gestión**

Informan sobre procesos y funciones clave. Se utilizan en el proceso administrativo para:

- ✓ Controlar la operación
- ✓ Prevenir e identificar desviaciones que impidan el cumplimiento de los objetivos
- ✓ Determinar costos unitarios por áreas, programas, unidades de negocio y centros de control.
- ✓ Verificar el logro de las metas e identificar las posibles desviaciones.

### **Indicadores de servicio**

Miden la calidad con que se generan los productos y servicios en función de estándares y la satisfacción de los clientes y proveedores.

Se emplea para:

- ✓ Implementar acciones de mejora continua
- ✓ Los indicadores de desempeño o cumplimiento de los estándares de servicio.
- ✓ Elevar la calidad de la atención a clientes
- ✓ Los indicadores de satisfacción o calidad que percibe el cliente sobre el producto o servicio recibido.

Dimensiones que se deben evaluar por medio de indicadores

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

### **Impacto**

- ✓ Mide el cumplimiento de los objetivos y metas
- ✓ Cuantifica valores y efectos en clientes
- ✓ Gradúa el desempeño de los procesos
- ✓ Cobertura
- ✓ Informa sobre el alcance de las acciones

## **Eficiencia**

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

## **Calidad**

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

## **Marco conceptual**

**Gestión:** Es un proceso mediante el cual se asegura la obtención de recursos y su empleo eficaz y eficiente en el cumplimiento de sus objetivos.

**Programa de Auditoría:** Esquema detallado del trabajo por realizar y procedimientos a emplearse.

**NAGAS:** Son los principios fundamentales de auditoría a los que deben enmarcarse su desempeño los auditores durante el proceso de la auditoría.

**Riesgo:** Es la incertidumbre que “importa” porque incide en nuestras decisiones.

**Error:** Declaración errada u omisión de cifras o de revelaciones en los estados financieros.

**Fraude:** Se relaciona con actos intencionales que ocasionan declaraciones erradas en los estados financieros.

**Evidencias:** Conjunto de hechos comprobados, suficientes, competentes y pertinentes que sustentadas la conclusiones del auditor.

**Papeles de trabajo:** conjunto de cédulas y documentos elaborados u obtenidos por el auditor durante el curso de la auditoría.

**Marcas:** Son símbolos o signos que se utilizan en el ejercicio de la auditoría.

**Hallazgo:** Es cualquier situación irregular encontrada durante el desarrollo de la auditoría, se describe brevemente y en forma objetiva.

**Índices:** Permiten detectar variaciones con relación a metas o normas.

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

**Muestreo:** determinar una muestra representativa que permita concluir sobre los hallazgos obtenidos en el universo de operaciones.

**Archivo Permanente:** Son todos los documentos que tienen el carácter de permanencia en la Importadora.

**Archivo Corriente:** Son todos los documentos, cédulas y papeles de trabajo que el auditor va utilizando durante el desarrollo de su trabajo.

**Flujo gramas:** es la representación gráfica de a secuencia de las operaciones de un determinado sistema

## **2.3.IDEA A DEFENDER**

### **2.3.1. Idea General**

Con la realización de una Auditoría Integral se determinara el grado de eficiencia y eficacia de las operaciones y el uso de los recursos; la razonabilidad de los estados financieros y la aplicación de la normativa legal vigente, en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooptopaxi Ltda. Del Cantón Latacunga Provincia de Cotopaxi periodo enero a Diciembre del 2015.

## **CAPITULO III: MARCO METODOLÓGICO**

### **3.1.MODALIDAD**

El presente trabajo de investigación se desarrollará por dos modalidades: cuantitativa por que se basa en hechos y datos históricos; y cualitativa para complementar la información en el comportamiento futuro de la entidad a estudio.

### **3.2.TIPOS DE INVESTIGACIÓN**

#### **Experimental**

En la investigación experimental se manipula la variable independiente la cual tiene efecto en la variable dependiente, en este caso toda investigación persigue objetivos de predicación y de control, en relación a la hipótesis puesto a prueba.

#### **Descriptiva**

La investigación será tipo descriptiva porque una vez que exista un estudio profundo de la problemática a investigarse, podre describir con fundamento de la causa al componente estudiado.

#### **Documental**

La investigación recorrerá a una información para, con lo que se defenderá el proyecto que se está realizando, los mismos que serán analizados para establecer relaciones o diferencias respecto al problema del estudio.

### **3.3.POBLACIÓN Y MUESTRA**

Para la realización de la presente investigación se considera el apoyo de los empleados que laboran en la entidad, toda vez que la población es finita por lo que no requerirá el establecimiento de una muestra, el análisis de totalidad de elementos es con el fin de a llegar a resultado valide los resultado de la propuesta.

### **3.4.MÉTODOS, TÉCNICA DE INSTRUMENTOS**

#### **3.4.1. Métodos**

##### **Método inductivo**

El método inductivo permitirá intervenir en la gestión de la unidad de Riesgo con el fin de conseguir el objetivo deseado que para el presente trabajo de investigación es el mejoramiento de la gestión de la cooperativa.

##### **Método Deductivo**

El método deductivo se utiliza como prueba experimental de la idea a defender formulada después de recolección de datos, para ello se realizara un análisis de los movimientos económicos de la Cooperativa para observar su situación inicial que nos conduzca a hacer un análisis de lo general a lo particular.

#### **3.4.2. Técnicas**

##### **Descriptivo o Narrativo**

Concete en la descripción de los procedimientos más importante de la característica del sistema que se está evaluando; esta explicaciones se refiere a funciones, procedimientos, registros, formularios, archivos, empleados y departamentos que intervienen en el sistema.

##### **Cuestionario**

Consiste en diseñar a base de preguntas que deben ser contestadas por los funcionarios y personal responsable, de la distancias áreas de la Cooperativa bajo examen, en la entrevista que expresamente se mantiene con este propósito.

Las preguntas son formuladas de tal forma que la respuesta afirmativa indique un punto óptimo en la estructura de control interno y que una respuesta negativa indique una debilidad y un aspecto no muy confiable; alguna pregunta probablemente no resulten

aplicables, en ese caso, se utiliza las letras NA “no aplicable”. De ser necesario a más de poner las respuestas, se puede completar las mismas con explicaciones adicionales en la columna de observaciones del cuestionario o en hoja adicionales.

### **Entrevistas**

En las entrevistas, no solo se procura obtener un Si, No, o NA, si no que se trata de obtener el mayor número de evidencia, posterior a la entrevista, necesariamente debe validarse las respuestas y respaldar con documentación probatoria.

Este método es más técnico y remediable para la evaluación, tiene ventaja frente a otros métodos porque permite efectuar el relevamiento siguiendo una secuencia lógica y ordenada, permite ver de un solo golpe de vista el circuito en su conjunto y facilita la identificación o ausencia de controles.

### **Matrices**

El uso de matrices con lleva el beneficio de permitir una mejor localización de debilidades de control interno. Para su elaboración, debe llevar a cabo los siguientes procedimientos previos:

Completar un cuestionario segregado por el área básica, indicando el nombre de los funcionarios y empleados y el tipo de funciones que desempeñan.

## **CAPITULO IV: MARCO PROPOSITIVO**

### **4.1.TITULO:**

**AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
COOPTOPAXI LTDA., MATRIZ LATACUNGA, PROVINCIA DE COTOPAXI**

### **4.2.DESARROLLO DE LA PROPUESTA**





**ENTIDAD:** COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO COOPTOPAXI LTDA.

**DIRECCIÓN:** Antonia vela y Guayaquil frente al dirección de educación de Cotopaxi

**NATURALEZA:** AUDITORÍA INTEGRAL

**PERIODO:** del 01 de enero al 31 de diciembre del 2015

# **ARCHIVO PERMANENTE**

**AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
COOPTOPAXI LTDA., MATRIZ LATACUNGA, PROVINCIA DE COTOPAXI**

**ÍNDICE DEL ARCHIVO PERMANENTE**

<b>INFORMACIÓN GENERAL</b>	<b>AP1</b>
<b>HOJA DE MARCAS Y REFERENCIAS</b>	<b>AP2</b>
<b>PROGRAMA DE AUDITORIA</b>	<b>AP3</b>
<b>ANEXOS</b>	



## INFORMACION GENERAL

### RESEÑA HISTORICA

Cuando a los pueblos indígenas se les consideraba aptos sólo para la agricultura, ganadería y otras actividades relacionadas al campo, nadie pensaba que podíamos administrar una institución financiera, más aún cuando las instituciones financieras tradicionales calificaban a los indígenas al igual que a los sectores urbano-marginales como sujetos de crédito de alto riesgo, poco confiables y no rentables, nace Cooperativa de Ahorro y Crédito **COOPTOPAXI LTDA.**

Con 38 jóvenes indígenas y campesinos de la Comunidad Llamahuasi en la Provincia de Cotopaxi crearon **COOPTOPAXI**, logrando el 9 mayo del 2008 el reconocimiento oficial a través del acuerdo del Ministerio de Bienestar Social N de orden. 7197.

Se estableció una oficina propia en la ciudad de Latacunga; poco a poco con el respaldo y la confianza de los nuevos socios en un período corto de ocho años se ha logrado convertir a Cooptopaxi en un referente del cooperativismo a nivel provincial, está presente en las ciudad de Latacunga, Quito Pichincha, El compromiso de COOPTOPAXI es mejorar la calidad de vida de sus socios.

Actualmente cuenta con más de 4500 socios activos, indígenas mestizos (campesinos) y se trabajan con recursos propios y con el crédito de finanzas populares.

Realizado por: **M.G.B.Q** Fecha: 01-07-2016

Revisado por: **M.G.B.O** Fecha: 05-07-2016



APIG  
2/12

### **MISION:**

Brindar con eficiencia y eficacia preferentemente servicios financieros cooperativos a sus afiliados, utilizando para ello una estructura operativa, servicios sociales de calidad, promoviendo la cultura del ahorro y la inversión que conlleva al desarrollo socio económico de nuestros asociados. Además posicionarse entre las entidades financieras más competitivas de la región, ponderando los principios del cooperativismo como fundamento del desarrollo exitoso de pequeñas iniciativas empresariales de los socios.

### **VISION:**

Contribuir al desarrollo integral de sus afiliados(as) y familiares, apoyando los esfuerzos que hace la comunidad para impulsar el desarrollo humano sostenible a nivel nacional y que posiciona el movimiento cooperativo con responsabilidad social, servicios competitivos y de alta calidad, con recursos humanos altamente calificados e infraestructura moderna.

Realizado por: **M.G.B.Q** Fecha: 01-07-2016  
Revisado por: **M.G.B.Q** Fecha: 05-07-2016



## VALORES CORPORATIVOS

**RESPECTO.-** Consideramos a todas las personas tal y como son, comprendemos su forma de pensar aunque no sea igual que la nuestra. Respeto es lo que esperamos y brindamos a nuestros socios.

**COMPROMISO.-** Sentimos como propios los objetivos de la Cooperativa. Cumplimos con nuestras obligaciones y desarrollamos de manera efectiva las acciones necesarias que aseguren el logro del éxito y la excelencia en la prestación de servicios.

**RESPONSABILIDAD SOCIAL.-** Trabajamos con ética, respeto e igualdad con todas las personas, la sociedad y el medio ambiente. Garantizamos la no corrupción y mala administración para hacernos acreedores del reconocimiento de quienes confían en nosotros.

**HONESTIDAD.-** Ejecutamos en forma clara y transparente las actividades diarias de todos los colaboradores y directivos en sus diferentes áreas, manifestamos con nuestras acciones la austeridad de la gestión.

**TRABAJO EN EQUIPO.-** Brindamos un servicio de calidad a todos los clientes internos y externos, todo este trabajo se desarrolla con el aporte de todos quienes formamos parte de COOPTOPAXI.

**DESARROLLO DEL RECURSO HUMANO.-** Fomentamos la capacitación permanente, la innovación y el desarrollo del personal directivo y colaborador en función de las responsabilidades y resultados asignados, para que brinden apoyo y fortalezcan el crecimiento de la Institución.

**EQUIDAD.-** Fomentamos el trato y servicio uniforme para todos, sin distinción de ninguna clase, promoviendo la formación de una sociedad más justa.

Realizado por: **M.G.B.Q** Fecha: 01-07-2016

Revisado por: **M.G.B.O** Fecha: 05-07-2016



**SEGURIDAD FINANCIERA.-** Reivindicar a la empresa en la sociedad como un ente digno de confianza.

**COMPARTIR LA RIQUEZA.-** Generar riqueza a partir de un trabajo holístico.

**SABER HACER ANTES DE HACER SIN SABER.-** Incentivar a los colaboradores la preparación constante en la academia. Estos valores, son practicados diariamente por todos quienes hacemos la Cooperativa de Ahorro y Crédito “COOPTOPAXI” Ltda., se constituyen en la razón de ser de la institución, fomentan su crecimiento, innovación y progreso, cumpliendo a cabalidad los principios del cooperativismo.



## ESTRUCTURA FINANCIERA

El tipo de estructura financiera es Cooperativa de Ahorro y Crédito COOPTOPAXI LTDA., como una entidad que provee servicios financieros a las familias de la región centro sur de Ecuador, específicamente en la ciudad de Latacunga, fue creado mediante acuerdo ministerial N°011-08, del Ministerio de Bienestar Social, publicada en el Registro Oficial N° 7197 de 9 de mayo del 2008 la cooperativa organizo con el propósito de incentivar el ahorro de los socios y a la vez para disponer de un mecanismo de crédito que estuviera en capacidad de financiar iniciativas productivos.

En la Provincia de Cotopaxi, habitan 450 mil personas en su mayoría provenientes del sector rural y urbano marginal, que sufren graves carecías de empleo. Ingresos, vivienda, servicios públicos, alimentación, oportunidades de educación, etc. En este contexto, señalar también carecen de servicios bancarios mínimos parecen irrelevante y alejado de las prioridades y demandas más urgentes. Entonces resta de vital importancia tratar sobre un modelo alternativo de crecimiento de la riqueza, como es el crédito y el autofinanciamiento este momento, porque vivimos en un siglo de nuevas desafíos, de nuevas exigencias de las actuales y futuras generaciones, los cambios que se están operando son tan profundos que se hace necesario recurrir a la reingeniería de procesos, a reinventar no solo nuestras instituciones u organizaciones, sino a nosotros mismo. La Cooperativa de Ahorro y Crédito dedica a realizar las actividades de intermediación financiero por ende a mejorar las condiciones de vida de las personas invocadas como alternativas financiera local. Además al sector no atendido por la banca tradicional por creer que no tiene condiciones de pago, para lo cual se ha diseñado productos acorde a la necesidad del sector micro empresarial rural y urbano marginal con enfoco de desarrollo rural.

Realizado por: M.G.B.Q Fecha: 01-07-2016

Revisado por: M.G.B.O Fecha: 05-07-2016



La tecnología que se utilizan para el servicio de recaudación a domicilio a través de PDAs. Que permite realizar las mismas transacciones de una ventanilla de la Cooperativa en tiempo real, es decir retiros, deposito, pago de cuotas de préstamos y consultas por medio de un teléfono celular una mini impresora a través de (EFR) ejecutivo financiero rural.

## PRODUCTOS Y SERVICIOS.

### AHORRO

#### ➤ CUENTA DE AHORROS

- ✓ Cero costo de mantenimiento
- ✓ Atractiva tasa de interés
- ✓ Acceso a servicios a prestamos
- ✓ Apertura de cuenta con \$ 30.00 documentos personales, planilla de un servicio básico,

#### ➤ CUENTA ALCANCÍA

- ✓ Ahorro mensual seguro y planificado
- ✓ Moto a plazo a su elección
- ✓ Orientados a un fin específico

### INVERSIONES

#### ➤ PLAZO FIJO

- ✓ Inversiones con mayor tasa de interés
- ✓ plazos desde 30-60-90-180-365.....
- ✓ Desde cualquier monto y a sus alcance

Realizado por: **M.G.B.Q** Fecha: 01-07-2016  
Revisado por: **M.G.B.Q** Fecha: 05-07-2016



➤ **CRÉDITO PRODUCTIVOS**

- ✓ Este producto apoya y financia el desarrollo de las actividades económicas micro empresariales relacionados con;
- ✓ Comercio, agricultura, ganadería, artesanía, etc.

➤ **CRÉDITO DE CONSUMO**

- ✓ Dirigido a cubrir tus necesidades de bienes de consumo y pagado de servicios

➤ **CREDIFLASH**

- ✓ Dirigida a clientes con relación de dependencia laboral

➤ **NUESTROS SERVICIOS**

- ✓ **SISTEMA DE PAGOS INTERBANRIOS (SPI) -BCE**

Pago de sus sueldos de las instituciones públicas, facilitándoles la acreditación en sus cuentas de manera directa, generando disminución de tiempos en sus transacciones y gestión de trámites. Solo tiene que solicitar la acreditación directa en su lugar de trabajo. No existe costo alguno en esta transacción.



**PAGO DE BONO DE DESARROLLO HUMANO**

Pago del bono de desarrollo humano a nuestros socios acreditaciones a las cuentas y por ventanilla a los clientes.





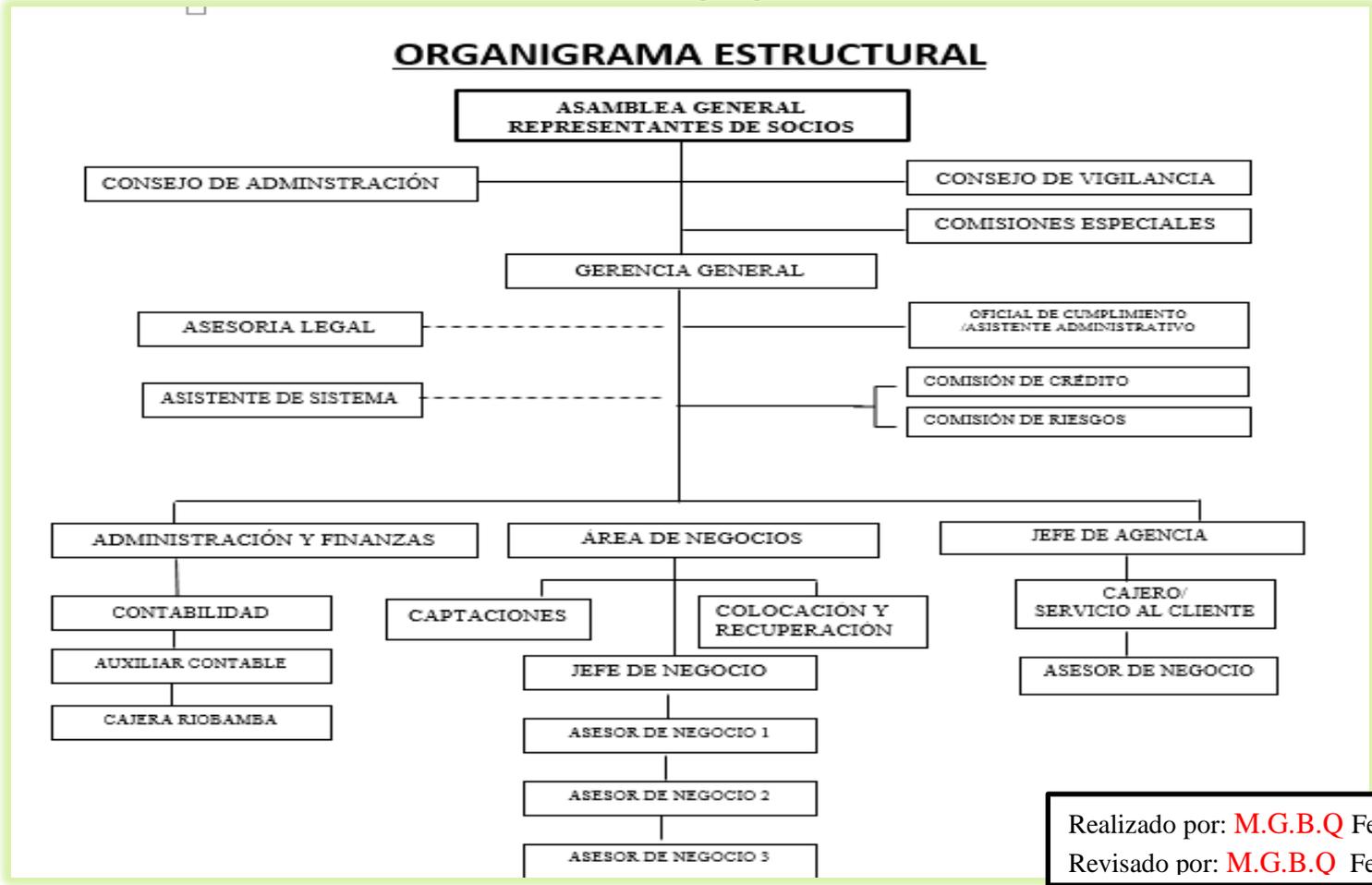
## **ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL**

La Cooperativa tiene la siguiente estructura para dar el cumplimiento de sus funciones administrativas.

Realizado por: **M.G.B.Q** Fecha: 01-07-2016

Revisado por: **M.G.B.O** Fecha: 05-07-2016

Gráfico N°. 1: Organigrama estructural



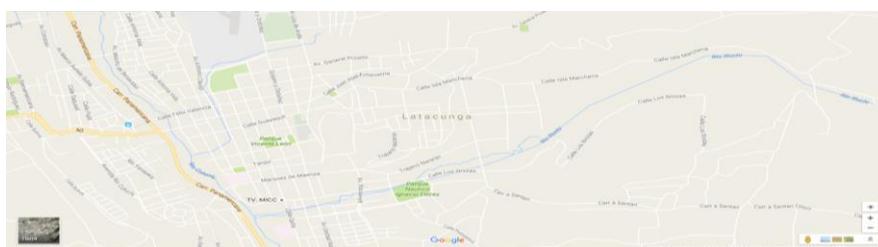


## UBICACIÓN

### MACRO LOCALIZACION

La Cooperativa de Ahorro y crédito “Cooptopaxi” Ltda. Se encuentra ubicada en Ecuador, provincia de Cotopaxi, específicamente en cantón Latacunga.

**Gráfico N°. 2: Macro localización**



**Elaborado por:** M.G.B.Q  
**Fuente:** Datos de la Empresa

### MICRO LOCALIZACION

La Cooperativa de Ahorro y crédito “Cooptopaxi” Ltda. Se encuentra ubicada en las calle Antoni Avela y entre Guayaquil,

**Gráfico N°. 3: Micro localización**



**Elaborado por:** M.G.B.Q  
**Fuente:** Datos de la Empresa

Realizado por: **M.G.B.Q** Fecha: 01-07-2016  
Revisado por: **M.G.B.Q** Fecha: 05-07-2016



**NOMINA DE LOS EMPLEADOS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y  
CREDITO “COOPTOPAXI” LTDA.**

**OFICINA MATRIZ**

NOMBRE Y APELLIDO	CARGO	FECHA DE INICIO DE TRABAJO
PEDRO VARGAS	<b>PRESIDENTE</b>	<b>08/05/2008</b>
JOSE VARGAS	<b>GERENTE</b>	<b>08/05/2008</b>
SONIA CUECA	<b>SECRETARIA</b>	<b>08/05/2008</b>

**Elaborado por:** M.G.B.Q  
**Fuente:** Equipo de Trabajo

**CAJAS**

NOMBRE Y APELLIDO	CARGO	FECHA DE INICIO DE TRABAJO
BLANCA DE LA CRUZ	<b>CAJERA</b>	<b>01/01/2010</b>

**Elaborado por:** M.G.B.Q  
**Fuente:** Equipo de Trabajo

**CREDITO**

NOMBRE Y APELLIDO	CARGO	FECHA DE INICIO DE TRABAJO
GALLEGOS BYRON	<b>JEFE DE CRÉDITO</b>	<b>01/01/2010</b>

**Elaborado por:** M.G.B.Q  
**Fuente:** Equipo de Trabajo

Realizado por: **M.G.B.Q** Fecha: 01-07-2016  
Revisado por: **M.G.B.O** Fecha: 05-07-2016



### COBRANZA

NOMBRE Y APELLIDO	CARGO	FECHA DE INICIO DE TRABAJO
LUIS VARGAS	<b>RECUADADOR Y COBRADOR</b>	<b>01/01/2009</b>

Elaborado por: M.G.B.Q

Fuente: Equipo de Trabajo

### CONTABILIDAD

NOMBRE Y APELLIDO	CARGO	FECHA DE INICIO DE TRABAJO
<b>DORA RUMIPAMBA</b>	<b>AUXILIAR CONTABLE</b>	<b>02/01/2010</b>
JOANA CARDENAS	<b>COTADORA GENERAL</b>	<b>08/05/2008</b>

Elaborado por: M.G.B.Q

Fuente: Equipo de Trabajo

### ASISTENTA ADMINISTRATIVO

NOMBRE Y APELLIDO	CARGO	FECHA DE INICIO DE TRABAJO
JEANETH VARGAS	<b>ASISTENTA ADMINISTRATIVO</b>	<b>01/01/2010</b>

Elaborado por: M.G.B.Q

Fuente: Equipo de Trabajo

Realizado por: **M.G.B.Q** Fecha: 01-07-2016

Revisado por: **M.G.B.Q** Fecha: 05-07-2016

**Tabla N°. 3: Hoja de marcas y referencias**

MARCAS	SIGNIFICADO
Ⓢ	Documento en mal estado
✓	Revisado o verificado
@	Hallazgo
Û	Documentos sin firma
⚠	Incumplimiento al proceso de archivo
¥	Inexistencia de manuales
®	No reúne requisitos
∅	No existe documentación
Ⓜ	Expedientes desactualizados
Φ	Incumplimiento al proceso de crédito
€	Sustentado con evidencia
#	Datos incompletos
★	Evidencia

**Tabla N°. 4: Hoja de índice**

ABREVIATURAS	SIGNIFICADO
<b>AP</b>	Archivo permanente
<b>AC</b>	Archivo corriente
<b>PA</b>	Programas de auditoría
<b>ECI</b>	Evaluación del control interno
<b>HA</b>	Hoja de hallazgos
<b>IA</b>	Informe de auditoría
<b>ET</b>	Entrevista
<b>ICI</b>	Informe de control interno
<b>AMC</b>	Ambiente de control
<b>ACC</b>	Actividades de control
<b>IC</b>	Información y comunicación
<b>SM</b>	Supervisión y monitoreo
<b>IG</b>	Indicadores de gestión
<b>CP</b>	Carta de presentación
<b>REO</b>	Revisión de la estructura orgánica
<b>VP</b>	Visita Preliminar
<b>EG</b>	Entrevista con el gerente
<b>RI</b>	Carta de requerimiento de información
<b>MP</b>	Memorando de Planificación
<b>CN</b>	Carta de notificación de inicio de examen
<b>NA</b>	Nota aclaratoria
<b>M.G.B.Q.</b>	Moisés Guamán Blanca Quindigalle
<b>MM</b>	Matriz de monitoreo

Realizado por: **M.G.B.Q** Fecha: 01-07-2016  
Revisado por: **M.G.B.Q** Fecha: 05-07-2016



## PROGRAMA GENERAL DE AUDITORÍA

**ENTIDAD:** Cooperativa De Ahorro y Crédito Cooptopaxi Ltda.

**DIRECCIÓN:** Calle Antonia vela y Guayaquil

**NATURALEZA:** AUDITORIA INTEGRAL

**PERÍODO:** DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

### Objetivos:

- ✓ Conocer el entorno de la entidad, teniendo en cuenta una visión de carácter general acerca de la organización.
- ✓ Evaluar el Sistema de Control Interno, aplicando el sistema de evaluación COSO I
- ✓ Determinar la razonabilidad de los Estados Financieros de la Entidad.
- ✓ Evaluar la gestión y el desempeño institucional.
- ✓ Verificar el cumplimiento de las leyes y reglamentos aplicables.
- ✓ Expresar una opinión objetiva de la situación global de la cooperativa

Realizado por: **M.G.B.Q** Fecha: 15-07-2016  
Revisado por: **M.G.B.O** Fecha: 21-07-2016



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO COOPTOPAXI LTDA.  
PUNTOS DE CONTROL INTERNO  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

No.	PROCEDIMIENTO	REF. P/T	RESPONSAB LE	FECHA
<b>FASE I PLANIFICACIÓN PRELIMINAR</b>				
<b>1</b>	Presente la notificación de inicio de examen de auditoría	<b>IEA</b>	<b>M.G.B.Q.</b>	04-07-2016
<b>2</b>	Realice un memorándum de planificación	<b>MPA</b>	<b>M.G.B.Q.</b>	12-07-2016
<b>3</b>	Visite las instalaciones de la Cooperativa	<b>NVI</b>	<b>M.G.B.Q.</b>	15-07-2016
<b>4</b>	Entreviste al Sr. Gerente de la Cooperativa	<b>EGG</b>	<b>M.G.B.Q.</b>	20-07-2016
<b>5</b>	Prepare el archivo permanente	<b>AP</b>	<b>M.G.B.Q.</b>	22-07-2016
<b>6</b>	Evalúe el Control Interno	<b>CCII</b>	<b>M.G.B.Q.</b>	25-07-2016

<b>FASE II EJECUCIÓN</b>				
<b>CONTROL INTERNO</b>				
7	Elabore el programa de auditoría del control interno	PACI	M.G.B.Q.	27-07-2016
8	Evalúe el control interno por medio de cuestionarios – COSO I	CC2	M.G.B.Q.	29-07-2016
9	Plantee los puntos de control interno en los hallazgos existentes.	PCI 1	M.G.B.Q.	01-08-2016
<b>AUDITORIA FINANCIERA</b>				
10	Elabore el programa de auditoría del control interno	PAAF	M.G.B.Q.	01-08-2016
11	Solicite los estados financieros del año a auditar.	EF	M.G.B.Q.	01-08-2016
12	Analice los estados financieros, mediante el método vertical.	AV	M.G.B.Q.	01-08-2016
13	Analice la cuenta del disponible	A	M.G.B.Q.	01-08-2016
14	Analice la cuenta del Exigible	B	M.G.B.Q.	10-08-2016
15	Analice la cuenta del pasivo	AA	M.G.B.Q.	10-08-2016
16	Analice la cuenta del Patrimonio	BB	M.G.B.Q.	10-08-2016
17	Plantee los puntos de Control Interno en los hallazgos existentes	PCI 2	M.G.B.Q.	20-08-2016

Realizado por: M.G.B.Q Fecha: 15-07-2016  
Revisado por: M.G.B.O Fecha: 21-07-2016

No.	PROCEDIMIENTO	REF. P/T	RESPONSA BLE	FECHA
<b>AUDITORÍA DE GESTIÓN</b>				
18	Elabore el programa de Auditoría de Gestión.	PAAG	M.G.B.Q	20-08-2016
19	Evalúe la gestión y desempeño institucional.	GDI	M.G.B.Q	20-08-2016
20	Aplique indicadores para medir la gestión de la cooperativa.	ICN	M.G.B.Q	20-08-2016
21	Plantee los puntos de control interno en los hallazgos existentes.	PCI 3	M.G.B.Q	21-08-2016
<b>AUDITORÍA DE CUMPLIMIENTO</b>				
22	Elabore el programa de auditoría de cumplimiento	PAAC	M.G.B.Q	21-08-2016
23	Realice la narrativa de la constatación documental del régimen jurídico aplicable a la institución.	NCL	M.G.B.Q	21-08-2016
24	Aplique cuestionarios de control interno para la comprobación de leyes.	CCI	M.G.B.Q	21-08-2016

Realizado por: M.G.B.Q Fecha: 15-07-2016  
Revisado por: M.G.B.O Fecha: 21-07-2016



**COOPTOPAXI Ltda.**  
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

AVANCEMOS JUNTOS

APGA  
5/5

25	Analice los resultados de la evaluación	REAC	M.G.B.Q.	24-08-2016
26	Plantee los puntos de control interno en los hallazgos existentes.	PCI 4	M.G.B.Q.	25-08-2016
<b>INFORME FINAL</b>				
27	Informe Final de la Auditoría Integral	IFAI	M.G.B.Q.	18-10-2016

Realizado por: M.G.B.Q Fecha: 15-07-2016  
Revisado por: M.G.B.O Fecha: 21-07-2016



**ENTIDAD:** COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO COOPTOPAXI  
LTDA.

**DIRECCIÓN:** CALLE ANTONIA VELA Y GUAYAQUIL

**NATURALEZA:** AUDITORÍA INTEGRAL

**PERÍODO:** DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE  
DEL 2015

# PLANIFICACION PRELIMINAR

IEA

**NOTIFICACIÓN DE INICIO DEL EXAMEN  
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO COOPTOPAXI LTDA.**

**AUDITORÍA INTEGRAL**

Latacunga, 01 de Junio de 2016

Sr.

José Vargas

GERENTE DE LA COAC COOPTOPAXI LTDA.

Presente.

De nuestra consideración:

De conformidad con lo dispuesto en la cláusula II del contrato celebrado para la ejecución de la auditoría, notifico a usted, que la firma auditora MB DE AUDITORES, se encuentra realizando la auditoría integral a las operaciones efectuadas, por el periodo comprendido entre el 01 de Enero al 31 de Diciembre de 2015.

Por lo cual solicitamos que se nos facilite la información necesaria para la ejecución de la auditoría, así como la colaboración de todos los empleados de la institución.

Atentamente,

Moisés Guamán

Blanca Quindigalle

Realizado por: **M.G.B.Q** Fecha: 15-07-2016  
Revisado por: **M.G.B.O** Fecha: 21-07-2016

## MEMORANDÚM DE PLANIFICACIÓN

MPA  
1/ 11

Latacunga 01 de Junio del 2016

**Entidad:** COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

COOPTOPAXI LTDA.

**Naturaleza del trabajo:** Auditoría Integral

**Periodo:** Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015

### 1 ANTECEDENTES

La Subdirección Regional de Cooperativas “Centro Occidental” **CERTIFICA** Que la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooptopaxi Ltda., Aprobada mediante Acuerdo Ministerial N° 011-08 e inscrita en el Registro General de Cooperativas con número de orden 7197 del 8 de mayo del 2008. Inicia sus actividades financieras a partir de 08 de junio de del 2008 hasta la actualidad.

Actualmente cuenta con más de 4000 socios activos, indígenas (campesinos – mestizos) de la Provincia de Cotopaxi, la meta son pequeños productores de escasos recursos económicos y vulnerables a diversos procesos de desarrollo social. Se trabaja con recursos propios, se concede micro créditos productivos y actualmente existe una demanda insatisfecha para atender a nuestros socios en créditos y capacitación, por lo que es necesario inyectar más recursos financieros.

### 2. MOTIVO DE LA AUDITORIA:

Auditoría Integral a la **COOPERATIVA DE AHORRO Y COOPTOPAXI LTDA.** LATACUNGA periodo 2015 la misma que se desarrollarla en base **a la carta de presentación.**

Realizado por: **M.G.B.Q** Fecha: 12-07-2016  
Revisado por: **M.G.B.O** Fecha: 20-07-2016

### **3. OBJETIVO DE LA AUDITORIA**

#### **A) OBJETIVO GENERAL**

Realizar una Auditoría Integral a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “COOPTOPAXI” Ltda., de la ciudad de Latacunga por el periodo comprendido entre el 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015, para el mejoramiento de la gestión administrativa, financiera, cumplimiento de la normativa y la toma oportuna de decisiones.

#### **B) OBJETIVOS ESPECÍFICOS**

- ✓ Diagnosticar el control interno para conocer la calidad de la gestión y cumplimiento de los objetivos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “COOPTOPAXI” Ltda.
- ✓ Determinar la razonabilidad de los estados financieros presentados al 31 de Diciembre de 2015.
- ✓ Medir la eficiencia, eficacia economía, ecología y ética en el cumplimiento de objetivos y planes de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “COOPTOPAXI” Ltda.
- ✓ Verificar el cumplimiento de las disposiciones legales, reglamentarias y estatutarias que regulan las actividades de la Cooperativa.

### **4 ALCANCE DE LA AUDITORIA**

El periodo a examinarse es del 1 de enero al 31 de diciembre del 2015, periodo dentro del cual se evaluará la naturaleza, extensión y legalidad de los registros, mediante aplicación de las pruebas de auditoría que están previstos en los programas de trabajo para la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Cooptopaxi” Ltda.

Realizado por: **M.G.B.Q** Fecha: 12-07-2016  
Revisado por: **M.G.B.Q** Fecha: 20-07-2016

## 5. BASE LEGAL

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Cooptopaxi” Ltda. Se constituyó ante el organismo competente como el MIES y Dirección Nacional de Cooperativas, aprobada mediante acuerdo ministerial núm. 011-08 de fecha 08 de mayo del 2008, e inscrita en el Registro General de Cooperativas con el Numero de Orden 7197de fecha 08 de mayo del 2008.

Tiene su domicilio principal en las calles Antonia vela y Guayaquil frente al dirección de educación de Cotopaxi cantón Latacunga perteneciente a la provincia de Cotopaxi.

Esta bajo el control de la Superintendencia de Economía, Popular y Solidaria (SEPS).

A continuación se detalla la normativa legal que norma su funcionamiento:

- Ley de Economía Popular y Solidaria.
- Reglamento de la Ley de Economía, Popular y Solidaria.
- Estatuto Propio.
- Reglamento Interno.
- Resoluciones y demás disposiciones legales que norman el desenvolvimiento administrativo financiero de la Cooperativa.

## 6. PRINCIPALES DISPOSICIONES LEGALES:

- ❖ Leyes Laborales
- ❖ Tendencias Fiscales (SRI)

## 7. FUNCIONARIOS PRINCIPALES:

**GERENTE:** José Vargas

**CONTADORA:** Johana Cárdenas

**OFICIAL DEL CRÉDITO:** Byron Gallegos

**CAJERA:** Blanca De La Cruz

Realizado por: **M.G.B.Q** Fecha: 12-07-2016  
Revisado por: **M.G.B.O** Fecha: 20-07-2016

## 8. FINANCIAMIENTO

MPA  
4/ 11

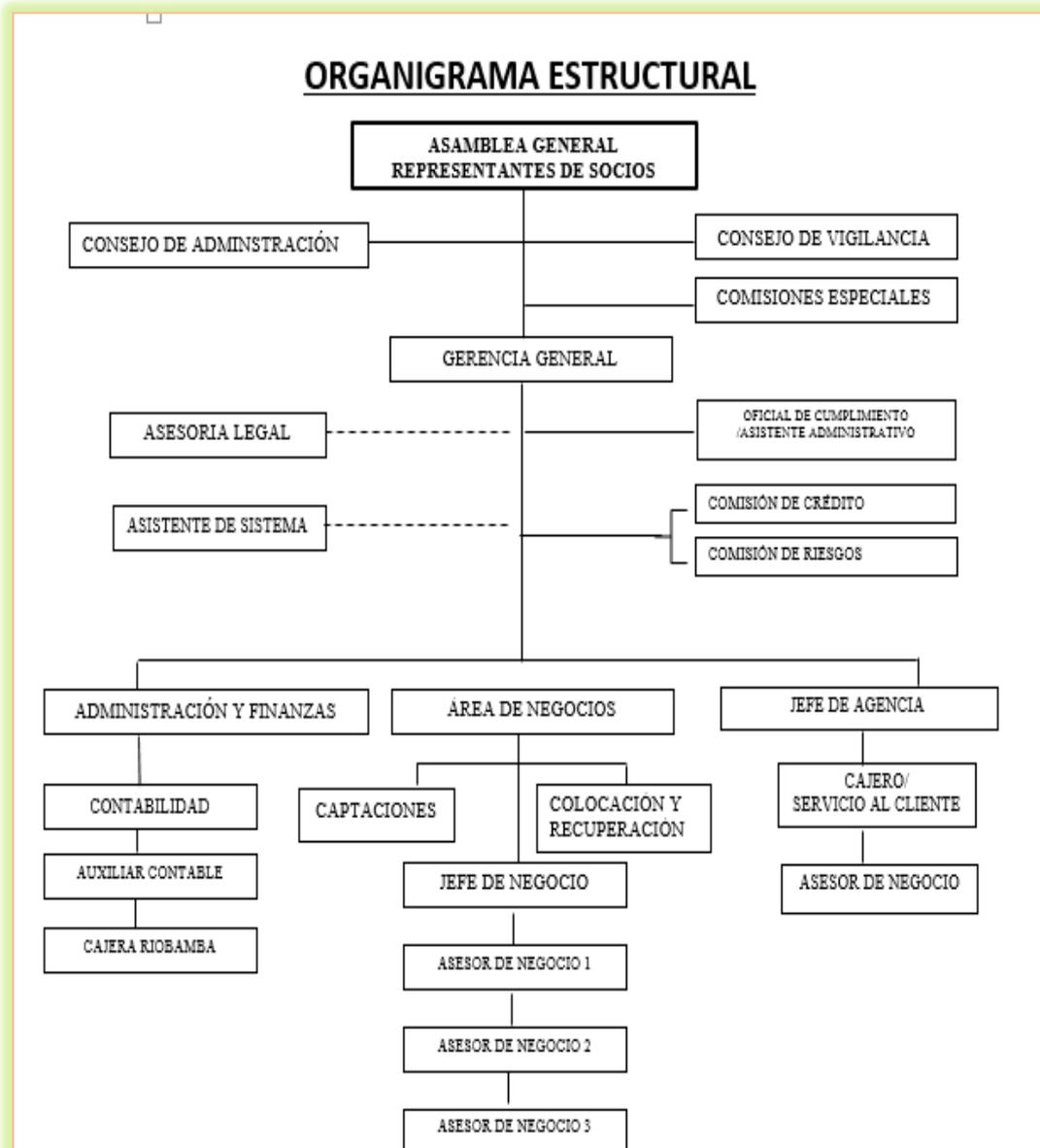
La ley de Economía, Popular y Solidaria en la sección III, art. 49 indica que: El capital social estará constituido por las aportaciones pagadas por sus socios en numerario, bienes o trabajo evaluados por el Consejo de la Administración.

Las aportaciones de los socios estarán representados por certificados de aportación, nominativos y transferibles entre socios o a favor de la cooperativa; cada socio podrá tener aportaciones de hasta el equivalente al 5% del Capital Social.

Realizado por: **M.G.B.Q** Fecha: 12-07-2016  
Revisado por: **M.G.B.O** Fecha: 20-07-2016

9. ESTRUCTURA ORGÁNICA

ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL



Realizado por: **M.G.B.Q** Fecha: 12-07-2016  
 Revisado por: **M.G.B.O** Fecha: 20-07-2016

## 10. MISIÓN – VISIÓN

MPA  
6/11

### MISION:

Brindar con eficiencia y eficacia preferentemente servicios financieros cooperativos a sus afiliados, utilizando para ello una estructura operativa, servicios sociales de calidad, promoviendo la cultura del ahorro y la inversión que conlleva al desarrollo socio económico de nuestros asociados. Además posicionarse entre las entidades financieras más competitivas de la región, ponderando los principios del cooperativismo como fundamento del desarrollo exitoso de pequeñas iniciativas empresariales de los socios.

### VISION:

Contribuir al desarrollo integral de sus afiliados(as) y familiares, apoyando los esfuerzos que hace la comunidad para impulsar el desarrollo humano sostenible a nivel nacional y que posiciona el movimiento cooperativo con responsabilidad social, servicios competitivos y de alta calidad, con recursos humanos altamente calificados e infraestructura moderna.

## 11. PRINCIPALES ACTIVIDADES Y SERVICIOS:

### AHORROS

#### CUENTA AHORROS

- ✓ Cero costos de mantenimiento
- ✓ Atractiva tasa de interés
- ✓ Acceso a servicios y préstamos
- ✓ Apertura \$ 30, documentos personales, planilla de un servicio básico

#### CUENTA ALCANCÍA

- ✓ Ahorro mensual seguro y planificado
- ✓ Monto y plazo a su elección
- ✓ Orientados a un fin específico

Realizado por: **M.G.B.Q** Fecha: 12-07-2016  
Revisado por: **M.G.B.O** Fecha: 20-07-2016

## INVERSIONES

MPA  
7/ 11

### PLAZO FIJO

- ✓ Inversiones con mayor tasa de interés
- ✓ Plazos desde 30 - 60 - 90 – 180 – 365.....
- ✓ Desde cualquier monto Y a su alcance

## CRÉDITOS

### CRÉDITOS PRODUCTIVOS

- ✓ **Microcréditos:** Este producto apoya y financia el desarrollo de las actividades económicas micro empresariales relacionadas con:
  - Comercio, Agricultura, Ganadería, Artesanía, Otros.

### CREDITO DE CONSUMO

- ✓ Dirigido a cubrir tus necesidades de bienes de consumo y pago de servicios

### CREDIFLASH

- ✓ Dirigido a clientes con relación de dependencia laboral

## NUESTROS SERVICIOS



### SISTEMA DE PAGOS INTERBANCARIOS (SPI) – BCE

Pago de sus sueldos de las Instituciones Públicas, facilitándoles la acreditación en sus cuentas de manera directa, generando disminución de tiempos en sus transacciones y gestión de trámites. Solo tiene que solicitar la acreditación directa en su lugar de trabajo. No existe costo alguno en esta transacción.

### PAGO DE BONO DE DESARROLLO HUMANO



Pago del BONO DE DESARROLLO HUMANO a nuestros socios acreditación a las cuentas y por ventanilla a los clientes.

Realizado por: **M.G.B.Q** Fecha: 12-07-2016  
Revisado por: **M.G.B.Q** Fecha: 20-07-2016

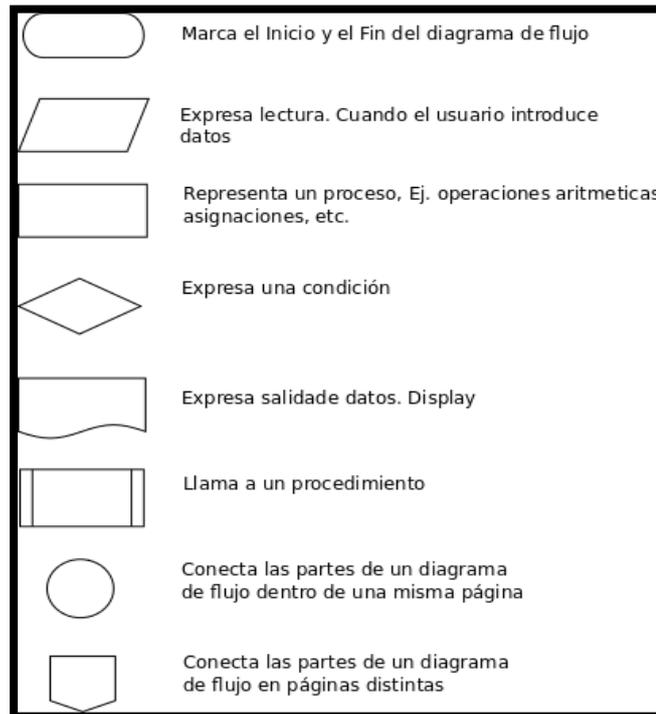
## 12. PROCESO IMPORTANTES IDENTIFICADOS

MPA  
8/ 11

### COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPTOPAXI” LTDA.

El flujograma hace más fácil el análisis de un proceso para la identificación de los puntos críticos del proceso.

**Gráfico N°. 4: Símbolos y funciones del flujograma**



## 13. TIEMPO ESTIMADO.

El trabajo de Auditoría Integral se realizará en un plazo de 90 días

## 14. RESULTADOS

El trabajo de auditoria prepara un informe con conclusiones y recomendaciones que mejoraran la situación de la **COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPTOPAXI” LTDA.**

Nuestro trabajo se basara en la evaluación de la eficiencia, eficacia, economía, ecología y ética y su aplicación dentro de la organización pudiendo implantar acciones correctivas o preventivas que permitan alcanzar el logro de los objetivos y mejorar el desempeño de la gestión propia de la cooperativa.

Realizado por: **M.G.B.Q** Fecha: 12-07-2016  
Revisado por: **M.G.B.O** Fecha: 20-07-2016

## 15. RECURSOS Y HERRAMIENTAS PARA LA AUDITORIA

MPA  
9/ 11

CONCEPTO	VALOR
Papel	7,00
Impresiones	15,00
Lápices	2,00
Hojas	2,00
Cd	3,00

Alimentos	<b>6,00</b>
Transporte	5,00

## 16. METODOLOGIA A UTILIZAR

- ✓ Entrevista
- ✓ Cuestionario
- ✓ Método coso
- ✓ Técnicas de auditoría en las aéreas criticas
- ✓ Observación

## 17. FIRMAS DE RESPONSABILIDAD DE QUIEN PREPARA Y APRUEBA

El trabajo de auditoria será elaborado por un grupo multidisciplinario con vastos conocimientos y pericia profesional el cuadro que se muestra a continuación muestra los diferentes niveles jerárquicos y las responsabilidades y obligaciones de cada uno de los miembros del equipo de auditoria.

Realizado por: **M.G.B.Q** Fecha: 12-07-2016

Revisado por: **M.G.B.O** Fecha: 20-07-2016

<b>NOMBRE</b>	<b>CARGO</b>	<b>MPA 10/ 11</b>
Ing. Luis Merino	Supervisor	
MOISES GUAMAN	Jefe de Equipo	
BLANCA QUINDIGALLE	Junior	

### 18. CRONOGRAMA

<b>No.</b>	<b>ACTIVIDADES</b>	<b>JUL.</b>	<b>AG.</b>	<b>SEP.</b>	<b>OCT.</b>	<b>NOV.</b>
<b>1</b>	Planificación Preliminar	<b>X</b>				
<b>2</b>	Planificación Específica	<b>X</b>				
<b>3</b>	Ejecución del Trabajo del Campo <ul style="list-style-type: none"> <li>• Revisión de base legal interna y externa; verificación de su cumplimiento.</li> <li>• Revisión de los Estados Financieros.</li> <li>• Confirmación de saldos</li> <li>• Evaluación del Control Interno</li> <li>• Análisis FODA de la organización</li> <li>• Evaluación de la misión y visión</li> </ul>		<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	

Realizado por: <b>M.G.B.Q</b> Fecha: 12-07-2016 Revisado por: <b>M.G.B.O</b> Fecha: 20-07-2016
---

	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Verificación del cumplimiento del proceso de créditos.</li> <li>• Aplicación de encuestas a los socios.</li> </ul>						<b>MPA</b> <b>11/ 11</b>
<b>4</b>	Presentación y lectura del Informe Final de la Auditoría a la Cooperativa de Ahorro y Crédito "COOPTOPAXI" LTDA.						<b>X</b>

Realizado por: **M.G.B.Q** Fecha: 12-07-2016  
 Revisado por: **M.G.B.O** Fecha: 20-07-2016

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPTOPAXI” LTDA****NARRATIVA DE LA VISITA PRELIMINAR****DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

La cooperativa de ahorro y crédito “Cooptopaxi” Ltda., está al servicio de la sociedad durante ocho años ofertando servicios en cuanto a captaciones de ahorros, depósitos a plazo fijo, microcréditos y otros servicios de carácter social.

El día 01 de Junio del 2016, nos trasladamos a las instalaciones de la institución ubicada en la provincia de Cotopaxi, cantón Latacunga, calle Antonia vela Guayaquil frente a la dirección de educación de Cotopaxi, a una reunión con el gerente general sr. José Vargas, quien supo manifestar que en la entidad no se ha realizado una Auditoría Integral.

Por este motivo, es muy importante efectuar una revisión de los aspectos financieros, de control interno, de gestión de cumplimiento y del sistema de la organización en general, que proporcione una herramienta de control efectiva que permitan la oportuna detección de posibles deficiencias tanto en el cumplimiento de los objetivos como los resultados.

A través de la visita también se pudo observar la infraestructura de la cooperativa, que es pequeño, su espacio físico está en buenas condiciones y está muy bien distribuido, cuenta con todos los equipos necesarios para brindar una buena atención a los socios.

Pero a pesar de esto, existen ciertas deficiencias que deben ser analizadas y controladas, por lo que la auditoría integral podrá identificarlas para implementar soluciones posteriores.

El Sr. gerente manifestó su total apertura y colaboración en el desarrollo de la auditoría integral para obtener un resultado con datos correctos.

Finalmente se mencionó como resultado de la Auditoría Integral se entregará el informe, el mismo que contendrá la opinión sobre la eficiencia, seguridad y orden de la gestión financiera y administrativa de la entidad para así salvaguardar los recursos, la fidelidad del proceso de la información, y el cumplimiento de las normas contables, leyes tributarias, reglamentos, del mismo modo las políticas definidas.

Realizado por: **M.G.B.Q** Fecha: 01-07-2016

Revisado por: **M.G.B.Q** Fecha: 05-07-2016

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPTOPAXI” LTDA.**  
**ENTREVISTA AL GERENTE**  
**DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

**Entrevistado:** Sr José Vargas

**Cargo:** Gerente

**Fecha:** de 2016

**Hora de Inicio:** 10h00

**Hora de Finalización:** 10h30

**Lugar:** Gerencia

**Objetivo:** Conocer los aspectos administrativos y financieros de la entidad para obtener un conocimiento previo acerca de las fortalezas y debilidades para posteriormente emitir una opinión integral de la entidad.

**Preguntas:**

**1. ¿Cómo está conformada la Cooperativa?**

La cooperativa está conformada por 5000 socios. Los departamentos que la conforman son: Contabilidad, Créditos, Atención al Cliente, Cajas.

**2. ¿Usted como representante legal de la cooperativa conoce detalladamente las actividades administrativas, financieras y económicas que se desarrollan dentro y fuera de la entidad?**

Si, como representante legal de esta entidad es mi deber conocer cada una de las operaciones que se realizan dentro y fuera de la misma, con la finalidad de que me permita realizar acciones correctivas de manera oportuna en caso de existir irregularidades.

**3. ¿La cooperativa cuenta con una planificación estratégica?**

Si, la cooperativa cuenta con una planificación estratégica, que fue diseñada en este año.

**4. ¿La cooperativa cuenta con manuales de procedimientos, reglamentos y políticas?**

La cooperativa cuenta con un manual de funciones, reglamento de crédito, reglamentos internos y estatuto de la cooperativa.

Realizado por: **M.G.B.Q** Fecha: 01-07-2016  
Revisado por: **M.G.B.O** Fecha: 05-07-2016

**1. ¿Posee un sistema contable que ayude para la toma de decisiones?**

Si contamos con un sistema contable que nos facilita la realización de las operaciones y a la vez es un instrumento importante en la toma de decisiones.

**2. ¿Se ha realizado auditorías anteriormente?**

No, se han realizado auditorías integrales pero consideramos que sería de su gran ayuda la realización de una auditoría integral.

**3. ¿Algún comentario que desearía hacer acerca de la Auditoría a practicarse?**

Se puede considerar como una gran herramienta para continuar con nuestra gestión al frente de esta institución, ya que nos permitirá conocer los puntos débiles y actuar de manera acertada para corregirlos y mejorarlos.

# PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPTOPAXI” LTDA.**

**AUDITORIA INTEGRAL**

**DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015**

**RANGOS PARA CALIFICACIÓN DE CUESTIONARIOS**

Al tratarse de una Auditoría Integral todos los aspectos de la entidad se consideran importantes, por lo tanto para calificar los cuestionarios de Control Interno aplicados en la institución, el equipo de auditoría se ha basado en las siguientes escaleras presentando en el Manual de Auditoría de Gestión de la Contraloría General del Estado.

**Tabla N°. 5: Rangos para calificar cuestionarios**

ESCALA	CALIFICACIÓN
<b>0-2</b>	<b>Inaceptable</b>
<b>3-4</b>	<b>Deficiente</b>
<b>5-6</b>	<b>Satisfactorio</b>
<b>7-8</b>	<b>Muy Bueno</b>
<b>9-10</b>	<b>Excelente</b>

**FUENTE:** Manual de Auditoría de Gestión, Contraloría General de Estado del Ecuador.

Realizado por: **M.G.B.Q** Fecha: 02-08-2016  
 Revisado por: **M.G.B.Q** Fecha: 16-08-2016

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPTOPAXI” LTDA.**  
**AUDITORÍA INTEGRAL**  
**EVALUACIÓN INTEGRAL DEL CONTROL INTERNO**  
**DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015**

**COMPONENTE: AMBIENTE DE CONTROL**

N o	PREGUNTAS	RESPUESTAS		EVALUACIÓN		OBSERVACIONES
		SI	NO	POND	CALIF.	
1	¿Muestra la Gerencia interés por la integridad y valores éticos?	X		10	9	
2	¿La cooperativa cuenta con un código de conducta y se lo ha difundido a todo el personal directivo y empleados?		X	10	0	No cuenta con un Código de Conducta.
3	¿Existe una comunicación o socialización de los valores dentro del Institución?	X		10	8	
4	¿La gerencia lidera dando el ejemplo?	X		10	10	
5	¿Consideras que las autoridades de la cooperativa cumplen con las expectativas de liderazgo, y algunos de ellos es digno de imitar?	X		10	8	
6	¿La gerencia trata de eliminar o reducir tentaciones que puedan propiciar que el personal se involucre en actos fraudulentos, ilegales o no éticos?	X		10	9	

Realizado por: M.G.B.Q Fecha: 02-08-2016  
 Revisado por: M.G.B.Q Fecha: 16-08-2016

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPTOPAXI” LTDA.**  
**AUDITORÍA INTEGRAL**  
**EVALUACIÓN INTEGRAL DEL CONTROL INTERNO**  
**DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015**

**COMPONENTE: AMBIENTE DE CONTROL**

N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS		EVALUACIÓN		OBSERVACIONES
		SI	NO	POND	CALIF.	
7	¿Se comunican debidamente dentro de la entidad las acciones disciplinarias que se toman sobre violaciones éticas?	X		10	10	
8	¿La cooperativa se preocupa por la formación profesional del personal, a través de capacitaciones y seminarios?		X	10	4	No se realizan capacitaciones constantes al personal.
9	¿Se analizan los conocimientos y las habilidades requeridos para realizar las actividades? ¿Cree que están capacitados para el cargo?	X		10	8	
10	¿Las habilidades y el buen desempeño son valorados a través de premios, condecoraciones u otros al personal?		X	10	0	No se entrega premios ni condecoraciones por el desempeño del personal.
11	¿Se realizan reuniones periódicas para analizar el desempeño de la cooperativa?	X		10	8	

Realizado por: M.G.B.Q Fecha: 02-08-2016  
 Revisado por: M.G.B.O Fecha: 16-08-2016

**OPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPTOPAXI” LTDA.**  
**AUDITORÍA INTEGRAL**  
**EVALUACIÓN INTEGRAL DEL CONTROL INTERNO**  
**DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015**

**COMPONENTE: AMBIENTE DE CONTROL**

N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS		EVALUACIÓN		OBSERVACIONES
		SI	NO	POND.	CALIF.	
12	¿Existen rotación de personal en las funciones operativas de contabilidad, créditos, cajas?	X		10	8	
13	¿La administración impone agresivas metas financieras y expectativas para el personal operativo?		X	10	0	
14	¿Existe una dirección cordial entre la gerencia y los empleados?	X		10	10	
15	¿Se realizan programas en fechas especiales?	X		10	9	
<b>TOTAL Σ</b>				150	101	

Realizado por: M.G.B.Q Fecha: 02-08-2016  
 Revisado por: M.G.B.Q Fecha: 16-08-2016

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPTOPAXI” LTDA.  
AUDITORÍA INTEGRAL  
EVALUACIÓN INTEGRAL DEL CONTROL INTERNO  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015**

**COMPONENTE: AMBIENTE DE CONTROL**

**FÓRMULA:**

$$NC = \frac{CALIFICACIÓN\ TOTAL}{PONDERACIÓN\ TOTAL}$$

$$NC = \frac{101}{150} * 100$$

$$NC = 67\%$$

$$NR = 100\% - 67.33\%$$

$$NR = 33 \%$$

<b>NIVEL DE CONFIANZA</b>		
<b>BAJO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>ALTO</b>
<b>5% - 50%</b>	<b>51% - 75%</b>	<b>76% - 95%</b>
<b>ALTO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>BAJO</b>
<b>NIVEL DE RIESGO</b>		

**INTERPRETACIÓN:**

El resultado del componente de ambiente de control indica una confianza Moderada (67%), con lo que se evidencia el correcto manejo de las funciones y la adecuada organización dentro de la cooperativa y la aplicación de los valores corporativos y personales por parte de todos los empleados que conforman la misma, y un riesgo Bajo de (33%) al no poseer un código de conducta y no incentivar al personal con premios que conlleven al cumplimiento de sus objetivos.

Realizado por: **M.G.B.Q** Fecha: 02-08-2016  
Revisado por: **M.G.B.O** Fecha: 16-08-2016

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPTOPAXI” LTDA.**

**AUDITORÍA INTEGRAL  
EVALUACIÓN INTEGRAL DEL CONTROL INTERNO  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015**

**COMPONENTE:** Evaluación de Riesgos

N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS		EVALUACIÓN		OBSERVACIONES
		SI	NO	POND.	CALIF.	
1	¿Se analizan los riesgos y se toman acciones para mitigarlos?	X		10	8	
2	¿Se valora la probabilidad de ocurrencia a un riesgo?	X		10	8	
3	¿Se analiza el impacto de los riesgos?	X		10	8	
4	¿En caso de cumplirse un determinado riesgo existen medidas de precaución para actuar?	X		10	8	
5	¿Se evalúa los riesgos relacionando con los objetivos de la cooperativa y su impacto?	X		10	7	
6	¿Las respuestas al riesgo son apropiadamente escogidas y proporcionadas?	X		10	8	
7	¿La valoración del riesgo se realiza usando el juicio profesional y la experiencia?	X		10	10	

**INTERPRETACIÓN:**

El resultado del componente de ambiente de control indica una confianza Moderada (67%), con lo que se evidencia el correcto manejo de las funciones y la adecuada organización dentro de la cooperativa y la aplicación de los valores corporativos y personales por parte de todos los empleados que conforman la misma, y un riesgo Bajo de (33%) al no poseer un código de conducta y no incentivar al personal con premios que conlleven al cumplimiento de sus objetivos.

Realizado por: **M.G.B.Q** Fecha: 02-08-2016  
Revisado por: **M.G.B.Q** Fecha: 16-08-2016

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPTOPAXI” LTDA.**

**AUDITORÍA INTEGRAL  
EVALUACIÓN INTEGRAL DEL CONTROL INTERNO  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015**

**COMPONENTE:** Evaluación de Riesgos

N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS		EVALUACIÓN		OBSERVACIONES
		SI	NO	POND	CALIF	
8	¿Las respuestas al riesgo son apropiadamente escogidas y proporcionadas?	X		10	8	
9	¿Existe una adecuada planeación de la administración de los riesgos, que reduzca la eventualidad de la ocurrencia y del efecto negativo para alertar a la entidad respecto de su adaptación frente a los cambios?	X		10	8	
10	¿Son considerados factores de alto riesgo potencial los programas o actividades complejas, el manejo del dinero en efectivo, la alta rotación y crecimiento del personal, el establecimiento de nuevos servicios, sistemas de información rediseñados, crecimientos rápidos, nueva tecnología entre otros?	X		10	8	
<b>TOTAL Σ</b>				100	81	

Realizado por: M.G.B.Q Fecha: 02-08-2016  
 Revisado por: M.G.B.Q Fecha: 16-08-2016

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPTOPAXI” LTDA.  
AUDITORÍA INTEGRAL  
EVALUACIÓN INTEGRAL DEL CONTROL INTERNO  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015**

**COMPONENTE:** Evaluación de Riesgos

**FÓRMULA:**  $NC = \frac{CALIFICACIÓN\ TOTAL}{PONDERACIÓN\ TOTAL}$

$$NC = \frac{81}{100} * 100$$

$$NC = 81\%$$

$$NR = 100\% - 81\%$$

$$NR = 19\%$$

NIVEL DE CONFIANZA		
<b>BAJO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>ALTO</b>
5% - 50%	51% - 75%	76% - 95%
<b>ALTO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>BAJO</b>
NIVEL DE RIESGO		

**INTERPRETACIÓN:**

El resultado del componente de evaluación de riesgos indica una confianza Alta (81%), con lo que se puede definir que existen las pertinentes medidas al momento de la ocurrencia de un riesgo, esto ayuda a brindar confianza dentro y fuera de la entidad, y un riesgo Bajo de (19%) ya que es una entidad financiera y uno de sus objetivos es brindar confianza a sus socios por lo cual la Cooperativa de Ahorro y Crédito toma todas las medidas de seguridad con el fin de salvaguardar sus recursos.

Realizado por: **M.G.B.Q** Fecha: 02-08-2016  
Revisado por: **M.G.B.Q** Fecha: 16-08-2016

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPTOPAXI” LTDA.**  
**AUDITORÍA INTEGRAL**

**EVALUACIÓN INTEGRAL DEL CONTROL INTERNO  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015**

**COMPONENTE: Actividades de Control**

N o	PREGUNTAS	RESPUESTAS		EVALUACIÓN		OBSERVACIONES
		SI	NO	POND.	CALIF	
1	¿Las tareas y responsabilidades relacionadas al tratamiento, autorización, registro y revisión de las transacciones las realizan personas distintas?	X		10	8	
2	¿Cada área opera de manera coordinada e interrelacionada con las otras áreas de la organización?	X		10	9	
3	¿La documentación sobre transacciones y hechos significativos es exacta y completa?	X		10	9	
4	¿Las transacciones se registran al momento de su ocurrencia y se procesa de manera inmediata?	X		10	8	
5	¿Cuenta con indicadores de desempeño para supervisar y evaluar la gestión administrativa y financiera?		X	10	0	No cuenta con indicadores para evaluar la gestión Administrativa y Financiera
6	¿Existe un manual de Crédito y cobranzas, que regulen las políticas de Crédito?	X		10	10	

Realizado por: M.G.B.Q Fecha: 02-08-2016  
Revisado por: M.G.B.Q Fecha: 16-08-2016

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPTOPAXI” LTDA.**  
**AUDITORÍA INTEGRAL**  
**EVALUACIÓN INTEGRAL DEL CONTROL INTERNO**  
**DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015**  
**COMPONENTE: Actividades de Control**

N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS		EVALUACIÓN		OBSERVACIONES
		SI	NO	POND.	CALIF.	
7	¿Se cumplen con los requisitos para la concesión de créditos de la cooperativa?	X		10	7	
8	¿Se cumplen estrictamente con los requisitos para la apertura de una cuenta?	X		10	7	
9	¿Posee la Cooperativa Software para manejar el área contable y de crédito?	X		10	10	
10	¿El sistema cuenta con medidas de seguridad para las entradas, almacenamiento y salida de datos?	X		10	10	
11	¿El sistema encuentra errores y permite corregirlos al momento de identificarlos?		X	10	0	No se permite corregir errores en el sistema que se maneja.
12	¿El personal conoce todas las aplicaciones y manejo del sistema?	X		10	6	
	<b>TOTAL Σ</b>			120	84	

Realizado por: M.G.B.Q Fecha: 02-08-2016  
 Revisado por: M.G.B.Q Fecha: 16-08-2016

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPTOPAXI” LTDA.**  
**AUDITORÍA INTEGRAL**  
**EVALUACIÓN INTEGRAL DEL CONTROL INTERNO**  
**DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015**  
**COMPONENTE: Actividades de Control**

**FÓRMULA:**

$$NC = \frac{CALIFICACIÓN\ TOTAL}{PONDERACIÓN\ TOTAL}$$

$$NC = \frac{84}{120} * 100$$

$$NC = 70\%$$

$$NR = 100\% - 70\%$$

$$NR = 30\%$$

<b>NIVEL DE CONFIANZA</b>		
<b>BAJO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>ALTO</b>
<b>5% - 50%</b>	51% - 75%	76% - 95%
<b>ALTO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>BAJO</b>
<b>NIVEL DE RIESGO</b>		

**INTERPRETACIÓN:**

El resultado del componente de actividades de control indica una confianza Moderado (70%), con lo que se puede demostrar una correcta utilización y archivo de la documentación, de las transacciones que se genera dentro de la Cooperativa al igual de la existencia y manejo de un sistema que permita realizar actividades tanto en las áreas contables, cajas, y créditos , y un riesgo Bajo de (30%) ya que existe ciertos inconvenientes en el ámbito del manejo del sistema al no existir capacitaciones constantes del mismo.

Realizado por: **M.G.B.Q** Fecha: 02-08-2016  
 Revisado por: **M.G.B.O** Fecha: 16-08-2016

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPTOPAXI” LTDA.**  
**AUDITORÍA INTEGRAL**  
**EVALUACIÓN INTEGRAL DEL CONTROL INTERNO**  
**DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015**

**COMPONENTE:** Información y Comunicación

N o	PREGUNTAS	RESPUESTAS		EVALUACIÓN		OBSERVACIONES
		SI	NO	POND.	CALIF.	
1	¿En un determinado proceso se identifica, procesa y comunica información pertinente en la forma y tiempo indicado?	X		10	9	
2	¿El flujo informativo circula en sentido horizontal, ascendente y descendente?	X		10	10	
3	¿Las políticas de comunicación interna permiten la interacción entre las servidoras y servidores, cualquier sea el rol que desempeñen, así como entre las distintas unidades administrativas de la cooperativa?	X		10	10	
4	¿Se utiliza reportes para brindar información en los distintos niveles de la entidad?	X		10	9	
5	¿La cooperativa cuenta con un lugar distinto a la misma para guardar sus archivos e información en caso de alguna eventualidad?	X		10	7	

Realizado por: M.G.B.Q Fecha: 02-08-2016  
 Revisado por: M.G.B.Q Fecha: 16-08-2016

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPTOPAXI” LTDA.**  
**AUDITORÍA INTEGRAL**  
**EVALUACIÓN INTEGRAL DEL CONTROL INTERNO**  
**DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015**

**COMPONENTE:** Información y Comunicación

N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS		EVALUACIÓN		OBSERVACIONES
		SI	NO	POND.	CALIF.	
6	¿Se entrega información como reglamentos manuales, etc., a los empleados?	X		10	8	
7	¿Se busca el asesoramiento de ingenieros programadores, para el conocimiento de nuevas estrategias de flujo de información?	X		10	10	
<b>TOTAL Σ</b>				70	63	

Realizado por: **M.G.B.Q** Fecha: 02-08-2016  
 Revisado por: **M.G.B.O** Fecha: 16-08-2016

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPTOPAXI” LTDA.  
AUDITORÍA INTEGRAL  
EVALUACIÓN INTEGRAL DEL CONTROL INTERNO  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015  
COMPONENTE: Información y Comunicación**

**FÓRMULA:**

$$NC = \frac{CALIFICACIÓN\ TOTAL}{PONDERACIÓN\ TOTAL}$$

$$NC = \frac{63}{70} * 100$$

$$NC = 90\%$$

$$NR = 100\% - 90\%$$

$$NR = 10\%$$

<b>NIVEL DE CONFIANZA</b>		
<b>BAJO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>ALTO</b>
<b>5% - 50%</b>	51% - 75%	76% - 95%
<b>ALTO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>BAJO</b>
<b>NIVEL DE RIESGO</b>		

**INTERPRETACIÓN:**

El resultado del componente de Información y Comunicación indica una confianza Alta (90%), con lo que se puede demostrar una adecuada comunicación fluida de los empleados al momento de socializar entre ellos y reportes de información de resultados en cada área, y un riesgo Bajo de (10%) ya que existe ciertos inconvenientes en el archivo de la documentación por que se pueden generar riesgos en la seguridad de los mismos.

Realizado por: <b>M.G.B.Q</b> Fecha: 02-08-2016 Revisado por: <b>M.G.B.Q</b> Fecha: 16-08-2016
---

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPTOPAXI” LTDA.**  
**AUDITORÍA INTEGRAL**  
**EVALUACIÓN INTEGRAL DEL CONTROL INTERNO**  
**DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015**

**COMPONENTE:** Supervisión y Monitoreo

N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS		EVALUACIÓN		OBSERVACIONES
		SI	NO	POND.	CALIF	
1	¿Se realizan verificaciones de los registros con la existencia física de los recursos?		X	10	0	No se constata la existencia física de los recursos.
2	¿Se analizan los informes de auditoría?	X		10	10	
3	¿El gerente realiza una evaluación por sus medios para verificar la situación de la cooperativa?	X		10	9	
4	¿El Consejo de la Administración revisa y analiza los informes del gerente?	X		10	9	
5	¿Se realizan auditorías, para evaluar la situación de la cooperativa?	X		10	10	
6	¿Se aplican las sugerencias emitidas en los informes externos para valorar y mejorar el sistema de control interno?	X		10	8	
7	¿Se comunican los hallazgos a los superiores inmediatos y a sus responsables, para la toma de decisiones?	X		10	9	

Realizado por: **M.G.B.Q** Fecha: 02-08-2016  
 Revisado por: **M.G.B.Q** Fecha: 16-08-2016

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPTOPAXI” LTDA.**  
**AUDITORÍA INTEGRAL**  
**EVALUACIÓN INTEGRAL DEL CONTROL INTERNO**  
**DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015**

**COMPONENTE:** Supervisión y Monitoreo

N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS		EVALUACIÓN		OBSE RVAC IONES
		SI	NO	POND.	CA LIF.	
<b>8</b>	¿La comisión de crédito se reúne periódicamente y analiza los informes de cartera vencida?	X		10	9	
<b>TOTAL Σ</b>				80	64	

**FÓRMULA:**

$$NC = \frac{CALIFICACIÓN\ TOTAL}{PONDERACIÓN\ TOTAL}$$

$$NC = \frac{64}{80} * 100$$

$$NC = 80\%$$

$$NR = 100\% - 80\%$$

$$NR = 20\%$$

Realizado por: M.G.B.Q Fecha: 02-08-2016  
 Revisado por: M.G.B.O Fecha: 16-08-2016

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPTOPAXI” LTDA.  
AUDITORÍA INTEGRAL  
EVALUACIÓN INTEGRAL DEL CONTROL INTERNO  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015**

**COMPONENTE:** Supervisión y Monitoreo

<b>NIVEL DE CONFIANZA</b>		
<b>BAJO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>ALTO</b>
<b>5% - 50%</b>	51% - 75%	76% - 95%
<b>ALTO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>BAJO</b>
<b>NIVEL DE RIESGO</b>		

**INTERPRETACIÓN:**

El resultado del componente de Supervisión y Monitoreo indica una confianza Alta (90%), con lo que se puede demostrar una correcta manera de supervisar y controlar mediante auditorías internas las cuales brindan resultados y proponen recomendaciones para el mejoramiento y logro de los objetivos de la institución, y un riesgo bajo de (20%) ya que no se realiza una correcta constatación física de los recursos de acuerdo al registro pertinente que existe en la Cooperativa.

Realizado por: **M.G.B.Q** Fecha: 02-08-2016

Revisado por: **M.G.B.Q** Fecha: 16-08-2016

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPTOPAXI” LTDA.  
RESUMEN DEL RIESGO DE CONTROL INTERNO  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015**

N°	DESCRIPCIÓN DE LA NORMA	REF /P.T	NIVEL DE CONFIANZA	NIVEL DE RIESGO
1	Ambiente de Control	ECI-AC	67	33
2	Evaluación de Riesgos	ECI-ER	81	19
3	Actividades de Control	ECI-ACC	70	30
4	Información y Comunicación	ECI-IC	90	10
5	Supervisión y Monitoreo	ECI-SM	80	20
<b>TOTAL:</b>			388	112

**Gráfico N°. 5: Control interno**



**Elaborado por:** M.G.B.Q  
**Fuente:** Equipo de Trabajo

Realizado por: **M.G.B.Q** Fecha: 02-08-2016  
Revisado por: **M.G.B.O** Fecha: 16-08-2016

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPTOPAXI” LTDA.  
ANÁLISIS DE RESULTADOS  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015**

**INTERPRETACIÓN:**

Después de haber elaborado los cuestionarios de control interno mediante el COSO II se pudo constatar que la Cooperativa carece de la aplicación de indicadores que les permita medir el grado de cumplimiento de los objetivos, metas, estrategias y evaluar el desempeño del personal, en el tercer componente (Identificación de Riesgos) se evidenció la falta de medidas para la identificación y clasificación de los riesgos, consecuentemente la cooperativa se expone a que estos le afecten en el corto y mediano plazo de manera directa.

En el cuarto componente (Evaluación de Riesgos), podemos observar la falta de medidas para el tratamiento de los riesgos, lo cual es importante o necesario, al ser una institución financiera, que se caracteriza por el manejo de cartera de crédito y el uso del efectivo, los riesgos deben ser tratados de manera inmediata y oportuna.

La cooperativa no utiliza correctamente el software informático del que dispone, ya que no todo el personal conoce su funcionamiento, en cuanto al momento de emitir información que arroja del programa contable.

Realizado por: **M.G.B.Q** Fecha: 02-08-2016  
Revisado por: **M.G.B.O** Fecha: 16-08-2016

**OPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPTOPAXI” LTDA.  
AUDITORÍA INTEGRAL  
EVALUACIÓN INTEGRAL DEL CONTROL INTERNO  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015**

PCI 1 1/5
--------------

N°	REF.P/T	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFECTO
1	ECI-AC 1/3	La Cooperativa no cuenta con un Código de Conducta.	Norma de Control Interno N° 200-01 <b>Integridad y Valores Éticos</b> afirma: La integridad y valores éticos son elementos esenciales del ambiente de control, la administración y el monitoreo de otros componentes del control interno. La máxima autoridad y los directivos establecerán los principios y valores éticos como parte de la cultura organizacional para que perduren frente a los cambios de las personas de libre remoción; estos valores rigen la conducta de su personal, orientando su integridad y compromiso hacia la organización.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Inexistencia de un Código de Conducta.</li> <li>• Poca atención con respecto a la conducta de los empleados dentro de la Cooperativa.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• No se encuentran bien definida las funciones de algunos empleados.</li> <li>• Falta de atención al cliente y a los socios que forman parte de la cooperativa.</li> </ul>

Realizado por: <b>M.G.B.Q</b> Fecha: 02-08-2016 Revisado por: <b>M.G.B.O</b> Fecha: 16-08-2016
---

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPTOPAXI” LTDA.  
AUDITORÍA INTEGRAL  
EVALUACIÓN INTEGRAL DEL CONTROL INTERNO  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015**

PCI 1 2/5
--------------

N°	REF. P/T	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFECTO
2	ECI- AC 2/3	Los empleados de la Cooperativa no reciben preparación y capacitación de manera permanente.	Norma de Control Interno N° 407-06 <b>Capacitación y entrenamiento continuo afirma:</b> Los directivos de la entidad promoverán en forma constante y progresiva la capacitación, entrenamiento y desarrollo profesional de las servidoras y servidores en todos los niveles de la entidad, a fin de actualizar sus conocimientos.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• No existe un plan de capacitación periódico a los empleados que conforman la Cooperativa.</li> <li>• Falta de compromiso por parte de algunos empleados al no actualizar sus conocimientos periódicamente.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Incorrecta aplicación de porcentajes en las declaraciones mensuales que se realizan.</li> <li>• Aplicación de metodologías obsoletas en los diferentes procesos de la cooperativa.</li> </ul>

Realizado por: <b>M.G.B.Q</b> Fecha: 02-08-2016 Revisado por: <b>M.G.B.O</b> Fecha: 16-08-2016
---

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPTOPAXI” LTDA.  
AUDITORÍA INTEGRAL**

**PCI 1  
3/5**

**EVALUACIÓN INTEGRAL DEL CONTROL INTERNO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015**

N°	REF.P /T	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFECTO
3	ECI- AC 2/3	La gerencia no entrega premios ni condecoraciones por el desempeño del personal.	Norma de Control Interno N° 200-03 <b>Políticas y Prácticas de Talento Humano afirma:</b> El talento humano es lo más valioso que posee cualquier institución, por lo que debe ser tratado y conducido de forma tal que se consiga su más elevado rendimiento. Es responsabilidad de la dirección encaminar su satisfacción personal en el trabajo que realiza, procurando su enriquecimiento humano y técnico.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Falta de incentivos a los empleados por su gran desempeño en sus actividades correspondientes.</li> <li>• Inexistencia de premios a los empleados que ayudan en la optimización de tiempo recursos en el cumplimiento de las metas.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Poco interés en una buena atención al cliente.</li> <li>• No cumplen con la cantidad de créditos al mes que deben ofertar a nuevos socios que formen parte de la cooperativa.</li> </ul>

Realizado por: **M.G.B.Q** Fecha: 02-08-2016  
Revisado por: **M.G.B.O** Fecha: 16-08-2016

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPTOPAXI” LTDA.  
AUDITORÍA INTEGRAL  
EVALUACIÓN INTEGRAL DEL CONTROL INTERNO  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015**

PCI 1
4/5

N°	REF. P/T	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFECTO
<b>6</b>	<b>ECI- SM 1/2</b>	En la cooperativa no se constata la existencia física de los bienes.	Norma de Control Interno N° 406-01 <b>Unidad de Administración de bienes</b> afirma: La máxima autoridad a través de la unidad de administración de bienes, instrumentará los procesos a seguir en la planificación, provisión, custodia, utilización, traspaso, préstamo enajenación, baja, conservación y mantenimiento medidas de protección y seguridad, así como el control de los diferentes bienes, muebles e inmuebles propiedad de cada entidad u organismo del sector público y de implantar un adecuado sistema de control interno para su correcta administración.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• No están codificados los activos fijos de la cooperativa.</li> <li>• No se dan de baja los bienes que están en mal uso.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Desactualización del inventario de activos fijos de la cooperativa.</li> <li>• No se constata la existencia física de los activos fijos que se encuentren en la cooperativa.</li> </ul>

Realizado por: <b>M.G.B.Q</b> Fecha: 02-08-2016
Revisado por: <b>M.G.B.Q</b> Fecha: 16-08-2016

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPTOPAXI” LTDA.**  
**AUDITORÍA INTEGRAL**  
**EVALUACIÓN INTEGRAL DEL CONTROL INTERNO**  
**DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015**

PCI 1
5/5

N°	REF.P/ T	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFECTO
4	ECI- ACC 1/2	No cuenta con indicadores para evaluar la gestión Administrativa y Financiera.	Norma de Control Interno N° 200-02 <b>Administración Estratégica</b> afirma: Las entidades del sector público y las persona jurídicas de derecho privado que dispongan de recursos públicos, implantarán, pondrán en funcionamiento y actualizarán el sistema de planificación, así como el establecimiento de indicadores de gestión que permitan evaluar el cumplimiento de los fines, objetivos y la eficiencia de la gestión institucional.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Poco interés por parte de los directivos al no evaluar de manera periódica al personal.</li> <li>• Desconocimiento de las autoridades sobre la importancia de aplicar indicadores de gestión.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Incumplimiento de los objetivos planteados en el PE y POA.</li> <li>• Mala utilización de los recursos que se utilizan en sus actividades.</li> </ul>
5	ECI- ACC 2/2	El personal de la cooperativa desconoce el manejo del sistema informático con la que cuenta.	<b>Manual de funciones, sección V Administrador de Sistemas, Art. 30 señala:</b> Dar soporte a los usuarios en el conocimiento y uso del programa informático utilizado en la cooperativa;	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Falta de capacitación personalizada a cada empleado, del manejo del sistema.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• No se obtiene con facilidad la información que arroja el registro contable que se lo lleva en el sistema.</li> </ul>

Realizado por: <b>M.G.B.Q</b> Fecha: 02-08-2016
Revisado por: <b>M.G.B.Q</b> Fecha: 16-08-2016

**COOPERATIVA DE AHORRO Y  
CRÉDITO COOPTOPAXI LTDA.,  
AUDITORÍA INTEGRAL MATRIZ  
LATACUNGA, PROVINCIA DE  
COTOPAXI, PERIODO 2015.**

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPTOPAXI” LTDA.  
RESUMEN DEL RIESGO DE CONTROL  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

**OBJETIVO GENERAL:**

Determinar la razonabilidad de los estados financieros de la cooperativa.

**OBJETIVOS ESPECÍFICOS:**

Determinar las cuentas de la mayor relevancia de los Estados Financieros.

- Aplique indicadores financieros.

N°	PROCEDIMIENTOS	REF. P/T	REALIZADO POR:	FECHA
1	Solicitamos los Estados Financieros del año a auditar.	EF	M.G.Y. B.Q	05-08-2016
2	Realizamos el análisis vertical.	AV	M.G.Y. B.Q	05-08-2016
3	Analizamos la cuenta del Disponible.	A	M.G.Y. B.Q	08-08-2016
4	Analizamos la cuenta del Exigible.	B	M.G.Y. B.Q	08-08-2016
5	Analizamos la cuenta obligaciones con el público.	AA	M.G.Y. B.Q	11-08-2016
6	Analizamos la cuenta de Patrimonio.	D	M.G.Y. B.Q	11-08-2016
7	Determinamos los puntos de control interno según existan los hallazgos.	PCI	M.G.Y. B.Q	20-08-2016

Realizado por: M.G.B.Q Fecha: 23-08-2016  
Revisado por: M.G.B.Q Fecha: 01-09-2016

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPTOPAXI” LTDA.  
ANÁLISIS VERTICAL DEL BALANCE DE SITUACIÓN GENERAL  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

CÓDIGO	Cuentas	2015	%
1	<b>ACTIVO:</b>		
11	FONDOS DISPONIBLES	14098.07	22.81
14	CARTERA DE CRÉDITOS	281066.60	69,50
16	CUENTAS POR COBRAR	10401.22	1.51
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	6658.37	3.02
17	BIENES ADJUDICADO		
19	OTROS ACTIVOS	2387.73	2.97
	<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>314611,99</b>	<b>100</b>
2	<b>PASIVO:</b>		
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	103556.46	41,36
25	CUENTAS POR PAGAR	11003.96	1.69
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	136101.05	56,95
	<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>250661.47</b>	<b>100</b>
	<b>PATRIMONIO</b>		
31	CAPITAL SOCIAL	86621,33	15.26
33	RESERVAS	5590,39	81,96
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	989,35	1.73
36	RESULTADOS	-29250,55	1.05
	<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>63950.52</b>	<b>100</b>

Realizado por: M.G.B.Q Fecha: 23-08-2016  
 Revisado por: M.G.B.Q Fecha: 01-09-2016

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPTOPAXI” LTDA.  
ANÁLISIS VERTICAL DEL BALANCE GENERAL  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

**Gráfico N°. 6: Análisis vertical activo**



**Elaborado por:** M.G.B.Q  
**Fuente:** Equipo de Trabajo

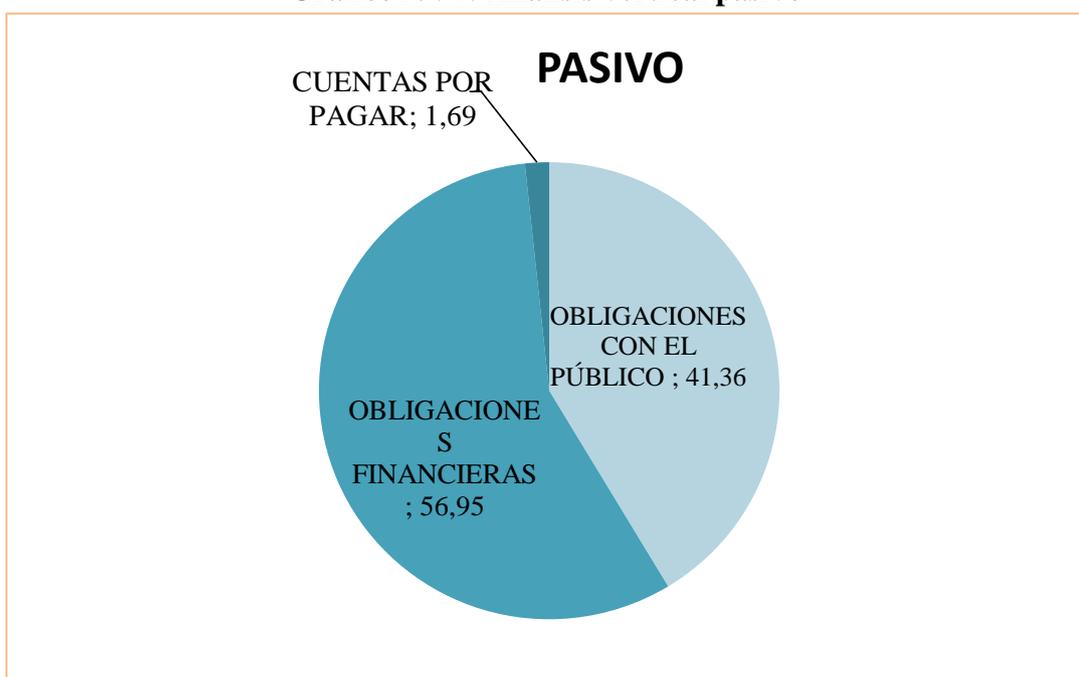
**INTERPRETACIÓN:**

Los activos totales de \$ 314,611.99, representan el 100%, su cartera de créditos es del 69,5 % lo que significa que pueda que no se cumpla de manera correcta con las políticas de recuperación de cartera de créditos, al igual que cuenta con una gran cantidad de socios que conforman la Cooperativa, el disponible representa un 22.81% por lo cual se puede observar que la cooperativa cuenta con efectivo inmediato que ayudan al pago de algún imprevisto o una inversión que quiera realizar la cooperativa.

Realizado por: **M.G.B.Q** Fecha: 23-08-2016  
Revisado por: **M.G.B.Q** Fecha: 01-09-2016

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPTOPAXI” LTDA.  
ANÁLISIS VERTICAL DEL BALANCE GENERAL  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

**Gráfico N°. 7: Análisis vertical pasivo**



**Elaborado por:** M.G.B.Q  
**Fuente:** Equipo de Trabajo

**INTERPRETACIÓN:**

En cuanto al pasivo la cuenta de mayor importancia es Obligaciones Financieras con un (56,95%) lo que significa que se encuentra endeudado con ciertas instituciones financieras con el fin de alcanzar el crecimiento de la cooperativa para brindar mejores servicios y atención al cliente a sus socios, la cuenta de Obligaciones con el Público con un (41,36%) lo que significa que se han captado recursos financieros para ser utilizados en inversiones que generen rentabilidad y que deberán ser devueltos más el interés pactado con el socio.

Realizado por: **M.G.B.Q** Fecha: 23-08-2016  
Revisado por: **M.G.B.Q** Fecha: 01-09-2016

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPTOPAXI” LTDA.  
ANÁLISIS VERTICAL DEL BALANCE GENERAL  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

**Gráfico N°. 8: Análisis vertical patrimonio**



**Elaborado por:** M.G. B. Q

**Fuente:** Equipo de Trabajo

**INTERPRETACIÓN:**

De acuerdo a los resultados en base al análisis vertical el patrimonio la cuenta más representativa es las reservas con un (82%) por lo cual es beneficioso ya que la cooperativa puede hacer frente a sus obligaciones futuras.

Realizado por: **M.G.B.Q** Fecha: 23-08-2016

Revisado por: **M.G.B.Q** Fecha: 01-09-2016

A/V  
5/7

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPTOPAXI” LTDA.  
ANÁLISIS VERTICAL DEL ESTADO DE RESULTADOS  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

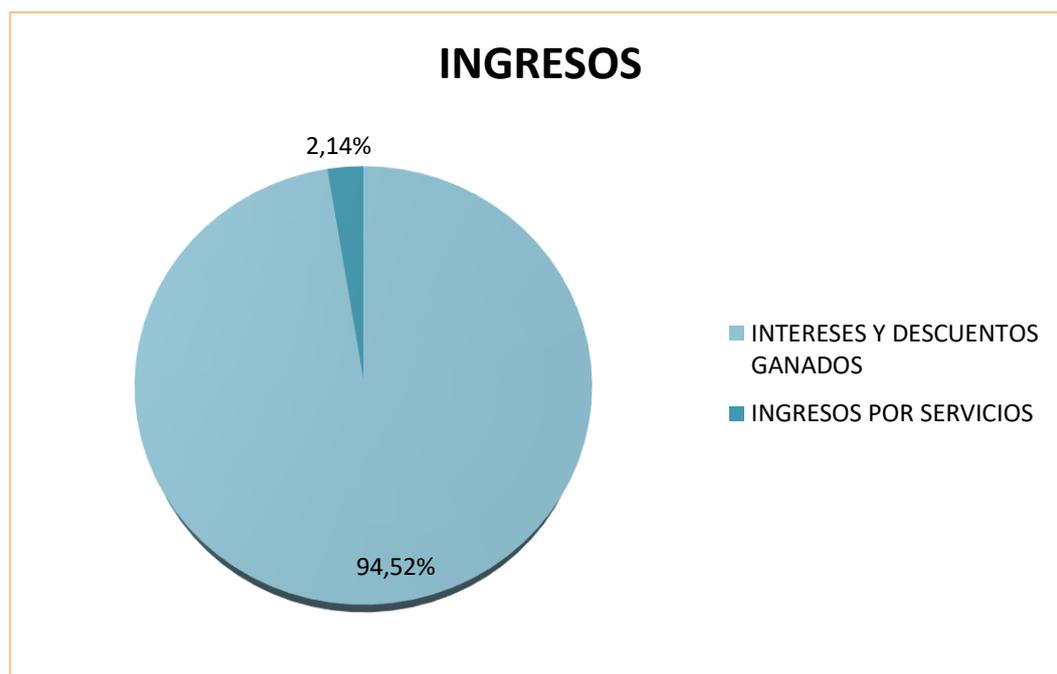
<b>CÓDIGO</b>	<b>CUENTAS</b>	<b>2015</b>	<b>%</b>
	<b>INGRESOS</b>		
<b>51</b>	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	47753.96	94,52
<b>54</b>	INGRESOS POR SERVICIOS	2529.18	2,14
	<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>50283.14</b>	100
<b>4</b>	<b>GASTOS</b>		
<b>41</b>	INTERESES CAUSADOS	9820.31	24,87
<b>44</b>	PROVISIONES	1263.20	5.79
<b>45</b>	GASTOS DE OPERACIÓN	60629.38	69,18
	<b>TOTAL GASTOS</b>	<b>71712.89</b>	100
	<b>PERDIDA DE EJERCICIO</b>	<b>-21429.75</b>	<b>100</b>

Realizado por: **M.G.B.Q** Fecha: 23-08-2016  
Revisado por: **M.G.B.Q** Fecha: 01-09-2016

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPTOPAXI” LTDA.**

**ANÁLISIS VERTICAL DEL ESTADO DE RESULTADOS  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

**Gráfico N°. 9: Análisis vertical ingresos**



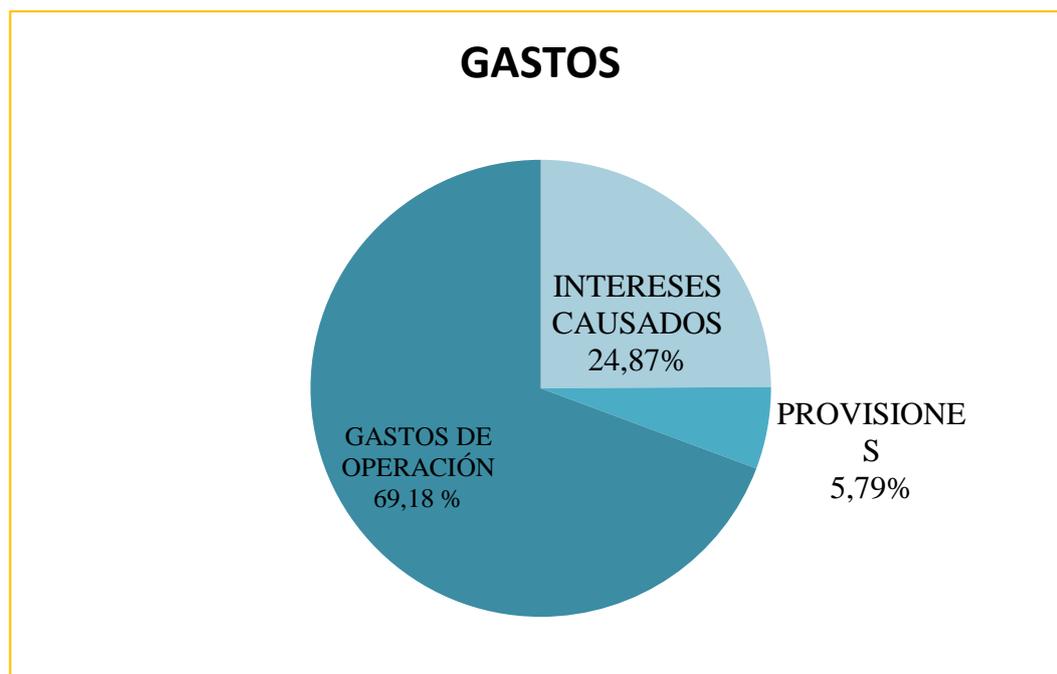
**Elaborado por:** M.G. B.Q

**Fuente:** Equipo de Trabajo

**INTERPRETACIÓN:**

En el estado de resultados de acuerdo al cuadro de ingresos la cuenta que destaca es Intereses y Descuentos Ganados con un (94,52%), lo que significa que se ha recuperado el interés ganado por los créditos otorgados que se han entregado en el año 2015.

Realizado por: **M.G.B.Q** Fecha: 23-08-2016  
Revisado por: **M.G.B.Q** Fecha: 01-09-2016

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPTOPAXI” LTDA.****ANÁLISIS VERTICAL DEL ESTADO DE RESULTADOS  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015****Gráfico N°. 10: Análisis vertical gastos**

**Elaborado por:** M. G. B Q

**Fuente:** Equipo de Trabajo

**INTERPRETACIÓN:**

En cuanto a los Gastos la cuenta más representativa es Gastos de Operación con un (69%) es decir son gastos necesarios que se requieren para el funcionamiento de la institución como son: gastos por pago del personal por impuestos, depreciaciones entre otros.

Realizado por: **M.G.B.Q** Fecha: 23-08-2016

Revisado por: **M.G.B.Q** Fecha: 01-09-2016

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPTOPAXI” LTDA  
PROGRAMA DE AUDITORÍA INTEGRAL FINANCIERA  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

**ARÉA:** Disponible

**OBJETIVO GENERAL:**

Determinar la razonabilidad de los saldos presentados en la cuenta: BANCOS.

N°	PROCEDIMIENTOS	REF. P/T	REALIZA DO POR:	FECHA
1	Aplicamos el cuestionario de Control Interno		M.G.B.Q	24-10-2016
2	Elaboramos la cédula sumaria.		M.G.B.Q	24-10-2016
3	Solicitamos el auxiliar del Banco de Fomento ( Banecudor).		M.G.B.Q	24-10-2016
4	Realice la conciliación bancaria.		M.G.B.Q	25-10-2016
5	Detallamos los puntos de control interno.		M.G.B.Q	26-10-2016

**OBJETIVOS ESPECÍFICOS:**

- Comprobar la existencia y propiedad de los fondos de bancos.
- Comprobar que el rubro de disponible, presentado en los estados financieros incluya todos los fondos de la entidad.

Realizado por: M.G.B.Q Fecha: 24-08-2016  
Revisado por: M.G.B.Q Fecha: 01-10-2016

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPTOPAXI” LTDA.  
ANÁLISIS DE RESULTADOS DEL CUESTIONARIO DE CONTROL  
INTERNO  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

N°	PREGUNTAS	SI	NO	N/A	CALF	POND	COMENARIOS
1	¿Se archiva cronológicamente los Boucher emitidos por la entidad?	X			10	10	
2	¿Cuenta con toda la documentación de respaldo y la legalización correspondientes para la emisión de los cheques?	X			9	10	
3	¿Se guardan y contabilizan los cheques anulados?	X			10	10	
4	¿Está totalmente prohibida la firma de cheques antes de estar totalmente llenos?		X		2	10	No existe la prohibición de la firma de cheques antes de estar totalmente llenos.
5	¿Los cheques son expedidos con autorización de dos personas responsables?	X			10	10	
6	¿Se efectúa conciliaciones bancarias periódicas?	X			10	10	
7	¿El empleado que concilia las cuentas bancarias es independientes del que: a) Firma el cheque b) Realiza funciones de cobranza	X			10	10	
8	¿Una vez terminadas las conciliaciones bancarias son revisadas y aprobadas por un empleado responsable?	X			10	10	
9	¿Una vez llenados y firmados los cheques se los protege para evitar su adulteración?	X			8	10	
10	¿Se registra de manera oportuna todas las transferencias recibidas en las cuentas bancarias de la institución?	X			10	10	
<b>TOTAL:</b>					89	100	

Realizado por: **M.G.B.Q** Fecha: 24-08-2016  
Revisado por: **M.G.B.Q** Fecha: 01-10-2016

**FÓRMULA:** DISPONIBLE

MRC

$$NC = \frac{CALIFICACIÓN\ TOTAL}{PONDERACIÓN\ TOTAL}$$

$$NC = \frac{89}{100} * 100$$

$$NC = 89\%$$

$$NR = 100\% - 89\%$$

$$NR = 11\%$$

NIVEL DE CONFIANZA		
BAJO	MODERADO	ALTO
5% - 50%	51% - 75%	76% - 95%
ALTO	MODERADO	BAJO
NIVEL DE RIESGO		

### **INTERPRETACIÓN:**

Al analizar el área del disponible de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Cooptopaxi” Ltda., se pudo evidenciar a través de la aplicación de cuestionarios de control interno a sus colaboradores; y mediante su ponderación y calificación se obtuvo una confianza Alta del (89%) ya que si se realizan conciliaciones bancarias mensualmente y la documentación respectiva en base a la cuenta se encuentra debidamente archivado, en cuanto al nivel de riesgo es Bajo del (11%) ya que no existe la prohibición de la firma de cheques antes de estar totalmente llenos.

Realizado por: **M.G.B.Q** Fecha: 24-08-2016

Revisado por: **M.G.B.Q** Fecha: 01-10-2016

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPTOPAXI” LTDA.  
CÉDULA SUMARIA: DISPONIBLE  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

C Ó D	DESCRIPCIÓN	SALDO SEGÚN CONTABILIDAD	ASIENTOS		SALDO SEGÚN AUDITORÍA
			AJUSTE	RECLASIFICACIÓN	
	Bancos y Otras Instituciones Financieras.	<b>571.83</b>	-----	-----	<b>571.83</b>
	<b>TOTAL:</b>	<b>\$ 571,83</b>			<b>\$ 571,83</b>

Realizado por: **M.G.B.Q** Fecha: 24-08-2016  
Revisado por: **M.G.B.Q** Fecha: 01-10-2016

A2

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPTOPAXI” LTDA.  
CONCILIACIÓN BANCARIA  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

**Responsable:** M.G.B.Q  
**Hora de Inicio:** 08h00  
**Hora de Término:** 11h00

Total Depósitos:	<u>59,000</u>
Total de Retiros	<u>58428,17</u>
Saldo según Auditoría:	\$ 571.83
Saldo según Estado de Cuenta:	\$ 571.83
Diferencia:	<u>0.00</u>

Realizado por: **M.G.B.Q** Fecha: 24-08-2016  
Revisado por: **M.G.B.Q** Fecha: 01-10-2016

A1  
1/2

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPTOPAXI” LTDA.  
CONCILIACIÓN BANCARIA  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

**Marcas:**

**IF** Información Financiera

√ Revisado con Libros

∑ Sumatoria

≠ Diferencia

Realizado por: **M.G.B.Q** Fecha: 24-08-2016  
Revisado por: **M.G.B.Q** Fecha: 01-10-2016

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPTOPAXI” LTDA.  
PROGRAMA DE AUDITORÍA INTEGRAL: FINANCIERA  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

**ARÉA:** Exigible

**OBJETIVO GENERAL:**

Determinar la razonabilidad de los saldos del área del exigible.

**OBJETIVOS ESPECÍFICOS:**

- Verificar que las cuentas se encuentren debidamente registradas y valoradas.
- Verificar que las políticas de cobro sean las adecuadas.
- Comprobar la legalidad de los documentos de soporte de las operaciones.

N°	PROCEDIMIENTOS	REF. P/T	REALIZADO POR:	FECHA
1	Evaluamos el sistema de Control Interno.		M.G.B.Q	26-10-2016
2	Elaboramos la cédula sumaria.		M.G.B.Q	27-10-2016
3	Solicitamos el detalle de la cuenta deudora.		M.G.B.Q	27-10-2016
4	Realizamos la cédula analítica que permita analizar la información encontrada.		M.G.B.Q	27-10-2016
5	Seleccionamos una muestra de 26 clientes y efectué con ellos una confirmación de saldos.		M.G.B.Q	28-10-2016
6	Realizamos un análisis de confirmación de saldos.		M.G.B.Q	31-10-2016
7	Detallamos los puntos de control interno que se hayan encontrado.		M.G.B.Q	31-10-2016

Realizado por: M.G.B.Q Fecha: 24-08-2016  
Revisado por: M.G.B.Q Fecha: 01-10-2016

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPTOPAXI” LTDA.**  
**CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO**  
**DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**  
**COMPONENTE: EXIGIBLE**

N°	PREGUNTAS	SI	NO	N/A	CAL	POND	COMENATA RIOS
1	¿Se notifica con anticipación a los socios del vencimiento de sus obligaciones?	X			10	10	
2	¿Existen auxiliares del libro mayor de cartera?	X			10	10	
3	¿Se realiza confirmaciones periódicas de saldos con los socios?	X			9	10	
4	¿Existe un personal responsable de la custodia física de los documentos que amparen la cartera de créditos?	X			10	10	
5	¿Mantiene bajo custodia adecuada el archivo adecuado de los documentos de respaldo?	X			10	10	
6	¿Hay alguna persona encargada del cobro o responsable del cobro?	X			10	10	
7	¿Se efectúa la correspondiente provisión de cuentas incobrables.	X			10	10	
8	¿Existen controles que permitan evaluar la existencia de la recuperación de cartera vencida?		X		0	10	No se realizan controles que ayuden a evaluar la recuperación de cartera vencida.
9	¿Se mantiene información actualizada de la carpeta del socio?		X		3	10	No se actualiza constantemente e la información personal de los socios.
10	¿Las cuentas por cobrar son clasificadas de acuerdo al período de vencimiento?	X			10	10	
<b>TOTAL:</b>					82	100	

Realizado por: **M.G.B.Q** Fecha: 24-08-2016  
 Revisado por: **M.G.B.Q** Fecha: 01-10-2016

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPTOPAXI” LTDA.**  
**ANÁLISIS DE RESULTADOS DEL CUESTIONARIO DE CONTROL**  
**INTERNO**  
**DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

**FÓRMULA:**

$$NC = \frac{CALIFICACIÓN\ TOTAL}{PONDERACIÓN\ TOTAL}$$

$$NC = \frac{82}{100} * 100$$

$$NC = 82\%$$

$$NR = 100\% - 82\%$$

<b>NIVEL DE CONFIANZA</b>		
<b>BAJO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>ALTO</b>
<b>5% - 50%</b>	<b>51% - 75%</b>	<b>76% - 95%</b>
<b>ALTO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>BAJO</b>
<b>NIVEL DE RIESGO</b>		

**INTERPRETACIÓN:**

Al analizar el área del exigible de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Cooptopaxi” Ltda., se pudo evidenciar a través de la aplicación de cuestionarios de control interno a sus colaboradores; y mediante su ponderación y calificación se obtuvo una confianza Alta del (82%) ya que se notifica con anticipación a los socios del vencimiento de sus obligaciones, la información de cada socio se encuentra debidamente archivada, en cuanto al nivel de riesgo es Bajo del (18%) ya que no se realizan controles que ayuden a evaluar la recuperación de cartera vencida, al igual que no se actualiza la información personal de cada socio.

Realizado por: **M.G.B.Q** Fecha: 24-08-2016  
 Revisado por: **M.G.B.Q** Fecha: 01-10-2016

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPTOPAXI” LTDA.**  
**CÉDULA SUMARIA**  
**DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

CÓD	DESCRIPCIÓN	SALDO SEGÚN CONTABILIDAD	ASIENTOS		SALDO SEGÚN AUDITORÍA
			AJUSTE	RECLASIFICACIÓN	
1403	Cartera de Créditos de Vivienda por Vencer	158,006.68	0,00	0,00	158,006.68
1404	Cartera de Créditos para la Microempresa por Vencer	123,557.82	0,00	0,00	123,557.82
1428	Cartera de Créditos para la Microempresa que no devenga intereses.	10,889.48	0,00	0,00	10,889.48
1449	Cartera de créditos comercial prioritario vencida	1,385.50			1,385.50
1450	Cartera de Créditos de Consumo Vencida	207.00	0,00	0,00	207.00
1452	Cartera de Créditos para la Microempresa Vencida	19,665.39	0,00	0,00	19,665.39
	<b>TOTAL:</b>	<b>\$ 313,711.87</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>\$ 313,711.87</b>

Realizado por: **M.G.B.Q** Fecha: 24-08-2016  
 Revisado por: **M.G.B.Q** Fecha: 01-10-2016

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPTOPAXI” LTDA.**  
**CÉDULA SUMARIA: EXIGIBLE**  
**DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

<b>CÓDIGO</b>	<b>CUENTAS</b>	<b>REF</b>	<b>SALDO</b>	<b>SELECCIÓN</b>
<b>1403</b>	<b>Cartera de Crédito Inmobiliaria por Vencer</b>		<b>158,006.68</b>	
140325	DE MAS DE 60 DIAS		3349,65	
<b>1404</b>	<b>Cartera de Créditos para la Microempresa por Vencer</b>		<b>123,557.82</b>	
140405	De 1 a 30 días		172.50	
140410	De 31 a 90 días		1,006.96	
140415	De 91 a 180 días		6,815.44	
140420	De 181 a 360 días		16,895.85	
140425	De más de 360 días		98,667.07	
<b>1428</b>	<b>Cartera de Crédito para la Microempresa Que no Devenga</b>		<b>10,889.48</b>	
142815	DE 91 A 180 DÍAS		200	
142820	DE 181 A 360 DÍAS		2,447.80	
142825	DE MÁS DE 360 DÍAS		8,241.68	
1449	<b>Cartera de Créditos Comercial Prioritario Vencida</b>		<b>1,385.50</b>	
144915	DE 91 A 180 DÍAS		612.00	
144920	DE 31 A 90 DÍAS		773.50	
<b>1450</b>	<b>Cartera de Créditos de Consumo Prioritario Vencida</b>		<b>207.00</b>	
145015	DE 91 A 180 DÍAS		207.00	
<b>1452</b>	<b>Cartera de Créditos para la Microempresa Vencida</b>		<b>19,665.39</b>	
145210	DE 31 A 90 DÍAS		884.63	
145215	DE 91 A 180 DÍAS		400.00	
145220	DE 181 A 360 DÍAS		5,844.20	
145225	DE MÁS DE 360 DÍAS		12,536.56	
<b>1499</b>	<b>(Provisiones para Créditos Incobrables)</b>		<b>-32,645.27</b>	
149920	(Cartera de créditos Para la Microempresa)		-32,645.27	
<b>16</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>		<b>10401.22</b>	
169005	Anticipo Personal		3,319.95	
169020	Arrendamientos		1,000.00	
169090	Otros		6,081.27	
	<b>TOTAL</b>			<b>\$ 281,066.60</b>
	<b>SALDO SEGÚN AUDITORÍA</b>			<b>\$ 281,066.60</b>
	<b>DIFERENCIA</b>			<b>\$ 0,00</b>

Realizado por: **M.G.B.Q** Fecha: 24-08-2016  
Revisado por: **M.G.B.Q** Fecha: 01-10-2016

B2

1/2

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPTOPAXI” LTDA.  
RESUMEN CONFIRMACIÓN DE DEUDORES  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

Resumen de Confirmaciones:

**CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO POR VENCER**

**MONTO:** \$ 26535.82

**MUESTRA:** 26 SOCIOS

NUM · CLIEN TE	NOMBRES	SALDO SEGÚN LIBROS	VALORES CONFIRMADOS	DIFERE NCIA
517	AGILA SONGOR JOSÉ PEDRO	612,00	612,00	0,00
679	ESTRELLA ARCOS VÍCTOR FABIÁN	773,50	773,50	0,00
3516	CORONEL CHALUIZA JANETH ALEXANDRA	207,00	207,00	0,00
2587	GAVILÁNEZ CHALUISA MARÍA ELOÍSA	198,80	198,80	0,00
1072	ANTE GAVILANES MARÍA JOSEFINA	251,21	251,21	0,00
1111	GUANOQUIZA NINASUNTA MARÍA ELVIA	434,62	434,62	0,00
42	ILAQUICHE TOAQUIZA JOSÉ	200,00	200,00	0,00
506	VARGAS VARGAS MARÍA ROSA	200,00	200,00	0,00
719	MEJÍA MEJÍA ANA LUCIA	592,87	592,87	0,00
1602	VARGAS CHACHA MARÍA SARA	691,21	691,21	0,00
497	TIPAN MANZANO MARÍA ROSA ELENA	1150,36	1150,00	0,00
2086	ROBALINO OLGA ROSARIO	490,36	490,36	0,00
44	CUYO UGSHA MARÍA VICTORIA	934,52	934,52	0,00
815	FALCÓN QUERIDO MYRIAM LILIANA	935,30	935,30	0,00
297	MUSUÑA VEGA MARÍA LETICIA	661,64	661,64	0,00
113	LASSO SALAZAR MARÍA RAMONA	2784,26	2784,26	0,00
	<b>TOTAL:</b>	<b>\$11117,29Σ</b>	<b>\$11117,29Σ</b>	0,00

Realizado por: **M.G.B.Q** Fecha: 24-08-2016

Revisado por: **M.G.B.Q** Fecha: 01-10-2016

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPTOPAXI” LTDA.  
RESUMEN CONFIRMACIÓN DE DEUDORES  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

Resumen de Confirmaciones:

**CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO POR VENCER**

**MONTO: \$ 26535.82**

**MUESTRA: 26 SOCIOS**

NUM · CLIEN TE	NOMBRES	SALDO SEGÚN LIBROS	VALORES CONFIRMADOS	DIFERE NCIA
3303	TULLMO TULLMO MARÍA LILIANA	2493,67	2493,67	0,00
3652	TUITISIG UGSHA MANUEL	388,30	388,30	0,00
275	ALABAN ANGULO EDUARDO NAPOLEÓN	2053,79	2053,79	0,00
524	ARTEAGA FREIRE GLADYS ALEXANDRE	1999,68	1999,68	0,00
458	VARGAS TOCTE MARÍA NORMA	1249,98	1249,98	0,00
631	VEGA VEGA MARCO	1521,45	1521,45	0,00
707	TOAPANTA CÓNDOR MARÍA HILDA	730,00	730,00	0,00
690	QUIÑA CAIZALUISA FABIÁN PATRICIO	2277,00	2277,00	0,00
2347	:QUIÑONES MOSQUERA DANIEL ENRIQUE	1631,90	1631,90	0,00
459	VARGAS VARGAS JOSÉ MANUEL	1072,76	1072,76	0,00
<b>TOTAL:</b>		<b>\$15418,53Σ</b>	<b>\$15418,53Σ</b>	<b>0,00</b>

Realizado por: **M.G.B.Q** Fecha: 24-08-2016  
Revisado por: **M.G.B.Q** Fecha: 01-10-2016

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPTOPAXI” LTDA.  
PROGRAMA DE AUDITORÍA INTEGRAL: FINANCIERA  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

**ARÉA:** Pasivo

**OBJETIVO GENERAL:**

Determinar la razonabilidad de los saldos presentadas en la cuenta del pasivo.

**OBJETIVOS ESPECÍFICOS:**

- Comprobar que los saldos que muestran en las cuentas del pasivo, correspondan efectivamente a obligaciones reales pendientes de cubrir.
- Verificar que las cuentas por pagar se encuentren reveladas y presentadas en el Estado de Situación Financiera.

<b>N<sup>o</sup></b>	<b>PROCEDIMIENTOS</b>	<b>REF. P/T</b>	<b>REALIZA DO POR:</b>	<b>FECHA</b>
<b>1</b>	Evaluamos el sistema de Control Interno.		M.G.B.Q	15-10-2016
<b>2</b>	Elaboramos la cédula sumaria.		M.G.B.Q	15-10-2016
<b>3</b>	Solicitamos el detalle de la cuenta acreedora.		M.G.B.Q	15-10-2016
<b>4</b>	Realizaos un análisis de Confirmación de Saldos.		M.G.B.Q	15-10-2016
<b>5</b>	Detallamos los puntos de control interno que se hayan encontrado.		M.G.B.Q	15-10-2016

Realizado por: **M.G.B.Q** Fecha: 24-08-2016  
Revisado por: **M.G.B.Q** Fecha: 01-10-2016

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPTOPAXI” LTDA.  
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

**COMPONENTE: OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO**

N <sup>o</sup>	PREGUNTAS	SI	N O	N/ A	CAL	POND	COMENA TARIOS
1	¿Hay un registro de los pasivos adecuadamente detallado?	X			10	10	
2	¿Se mantiene un archivo con toda la información y antecedentes de cuentas por pagar a los socios?	X			8	10	
3	¿Se realizan confirmaciones periódicas de saldos con los socios acreedores?		X		4	10	No existe una persona encargada que cumpla esta función.
4	¿Han establecido políticas de pago de acuerdo al monto?	X			8	10	
5	¿Los documentos son monitoreados frecuentemente para verificar su vencimiento?		X		5	10	No existe una persona encargada que cumpla esta función.
6	¿Existe una persona encargada del manejo de cuentas por pagar a los socios?		X		1	10	Falta de personal para la asignación de actividades.
7	¿Los pagos de cuentas por pagar a los socios son previamente autorizados?	X			9	10	
<b>TOTAL:</b>					45	70	

Realizado por: **M.G.B.Q** Fecha: 29-08-2016

Revisado por: **M.G.B.Q** Fecha: 01-10-2016

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPTOPAXI” LTDA.  
ANÁLISIS DE RESULTADOS DEL CUESTIONARIO DE CONTROL  
INTERNO  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

**FÓRMULA:**

$$NC = \frac{CALIFICACIÓN\ TOTAL}{PONDERACIÓN\ TOTAL}$$

$$NC = \frac{45}{70} * 100$$

$$NC = 64\%$$

$$NR = 100\% - 64\%$$

NIVEL DE CONFIANZA		
<b>BAJO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>ALTO</b>
<b>5% - 50%</b>	51% - 75%	76% - 95%
<b>ALTO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>BAJO</b>
NIVEL DE RIESGO		

**INTERPRETACIÓN:**

Al analizar el área del pasivo de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Cooptopaxi” Ltda., se pudo evidenciar a través de la aplicación de cuestionarios de control interno a sus colaboradores; y mediante su ponderación y calificación se obtuvo una confianza Moderada del (64%) ya que se lleva un registro adecuado de las cuentas que conforman el pasivo de la cooperativa, al igual que la documentación está debidamente archivada, en cuanto al nivel de riesgo es Alto del (36%) ya que no existe una persona encargada del manejo de cuentas por pagar a los socios.

Realizado por: **M.G.B.Q** Fecha: 29-08-2016  
Revisado por: **M.G.B.Q** Fecha: 01-10-2016

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPTOPAXI” LTDA.**  
**CÉDULA SUMARIA**  
**OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO**  
**DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

CÓD	DESCRIPCIÓN	SALDO SEGÚN CONTABILIDAD	ASIENTOS		SALDO SEGÚN AUDITORÍA
			AJUSTE	RECLASIFICACIÓN	
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA	91406.46			91406.46
2103	DEPÓSITOS A PLAZO	12150.00			12150.00
2503	OBLIGACIONES PATRONALES	5260.20			5260.20
2504	RETENCIONES	1337.40			1337.40
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	4406.36			4406.36
2606	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOR PUBLICO	136101.05			136101.05
	<b>TOTAL:</b>	<b>\$ 250,661.47</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>\$ 250,661.47</b>

Realizado por: **M.G.B.Q** Fecha: 29-08-2016  
 Revisado por: **M.G.B.Q** Fecha: 01-10-2016

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPTOPAXI” LTDA.  
CÉDULA SUMARIA: PASIVO  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

CÓDIGO	CUENTAS	RE F	SALDO	SELEC CIÓN
<b>21</b>	<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>			
<b>2101</b>	<b>DEPÓSITOS A LA VISTA</b>			
210135	DEPÓSITOS DE AHORRO		<b>91406,46</b>	
<b>2103</b>	<b>DEPÓSITOS A PLAZO</b>		<b>\$ 12150,00</b>	
210310	DE 31 A 90 DÍAS		700,00	
210315	DE 91 A 180 DÍAS		3000,00	
210320	DE 181 A 360 DÍAS		6000,00	
210325	DE MAS 361 DIAS		2450,00	
<b>2503</b>	<b>OBLIGACIONES PATRONALES</b>		<b>\$ 5260,20</b>	
250305	REMUNERACIONES		2012,25	
25031002	DECIMO CUARTO SUELDO		890,46	
25031005	DECIMO XIII SUELDO		1382,89	
25031506	APORTE AL IESS9.45%		195,22	
25031507	APORTE AL IESS 12.15%		123,22	
250320	FONDOS DE RESERVA IESS		598,65	
2503505	15% PARTICIPACION TRABAJADORES		57,51	
<b>2504</b>	<b>RETENCIONES</b>		<b>\$ 1337,40</b>	
25040501	1% RET. FTE. COMPRAS		3,75	
25040506	2% RETENCION SERVICIOS		135,44	
25040507	8% RETENCION SERVICIOS		170,46	
25040510	30% RETENCION I.V.A.		3,21	
25040511	70% RETENCION I.V.A.		48,68	
25040512	100% RETENCION I.V.A.		848,76	
25040513	10% RET. SERV. PERS.NATUR.		86,5	
25040523	2% RETENCIÓN EN LA FUENTE IMP. RENTA INVERSIONES		40,6	
<b>2590</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR VARIAS</b>		<b>\$ 4406,36</b>	
259015	CHEQUES GIRADOS NO COBRADOS		200	
259090	OTROS		4206,36	
<b>26</b>	<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>		<b>\$ 136101,05</b>	
260625	DE MÁS DE 360 DÍAS		136101,05	
	TOTAL		<b>\$ 250661,47</b>	
	SALDO SEGÚN ESTADO FINANCIERO		<b>\$ 250661,47</b>	
	DIFERENCIA		0,00	

Realizado por: **M.G.B.Q** Fecha: 29-08-2016

Revisado por: **M.G.B.Q** Fecha: 01-10-2016

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPTOPAXI” LTDA.  
PROGRAMA DE AUDITORÍA INTEGRAL: FINANCIERA  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

**ARÉA:** Patrimonio

**OBJETIVO GENERAL:**

Determinar la razonabilidad de los saldos del Área de Patrimonio.

**OBJETIVOS ESPECÍFICOS:**

- Comprobar los cambios efectuados.
- Verificar la correcta revalorización de las cuentas correspondientes, para lograr el apropiado registro de su valor.

Nº	PROCEDIMIENTOS	REF. P/T	REALIZA DO POR:	FECHA
1	Evaluamos el sistema de Control Interno.		M.G.B.Q	29-09-2016
2	Elaboramos la cédula sumaria.		M.G.B.Q	29-09-2016
3	Solicitamos el detalle de la cuenta.		M.G.B.Q	29-09-2016
4	Detallamos los puntos de control interno que se hayan encontrado.		M.G.B.Q	30-09-2016

Realizado por: M.G.B.Q Fecha: 29-08-2016  
Revisado por: M.G.B.Q Fecha: 01-10-2016

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPTOPAXI” LTDA.  
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

**COMPONENTE: PATRIMONIO**

N <sup>o</sup>	PREGUNTAS	SI	NO	N/A	CAL	POND	COMENARIOS
1	¿Existen auxiliares de las cuentas de patrimonio?	X			9	10	
2	¿El sistema contable calcula automáticamente el resultado del ejercicio?	X			8	10	
3	¿Existen políticas o reglamentos internos para el manejo de cuentas que conforman el patrimonio?	X			8	10	
4	¿La reserva legal se calcula de acuerdo a lo que estipula la ley?	X			10	10	
5	¿Los resultados acumulados de ejercicios anteriores son distribuidos entre socios?	X			9	10	
6	¿Los resultados de los ejercicios son puestos a conocimiento de la gerencia antes de cerrar el período?	X			10	10	
7	¿Se distribuyen las utilidades obtenidas a los trabajadores de acuerdo a los procedimientos legales?	X			10	10	
	<b>TOTAL:</b>				64	70	

Realizado por: **M.G.B.Q** Fecha: 29-08-2016  
Revisado por: **M.G.B.Q** Fecha: 01-10-2016

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPTOPAXI” LTDA.  
ANÁLISIS DE RESULTADOS DEL CUESTIONARIO DE CONTROL  
INTERNO  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

**FÓRMULA:**

$$NC = \frac{CALIFICACIÓN\ TOTAL}{PONDERACIÓN\ TOTAL}$$

$$NC = \frac{64}{70} * 100$$

$$NC = 91\%$$

$$NR = 100\% - 91\%$$

$$NR = 9\%$$

NIVEL DE CONFIANZA		
<b>BAJO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>ALTO</b>
<b>5% - 50%</b>	51% - 75%	76% - 95%
<b>ALTO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>BAJO</b>
NIVEL DE RIESGO		

**INTERPRETACIÓN:**

Al analizar el área del patrimonio de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Cooptopaxi” Ltda., se pudo evidenciar a través de la aplicación de cuestionarios de control interno a sus colaboradores; y mediante su ponderación y calificación se obtuvo una confianza Alta del (91%) ya que se utiliza los porcentajes correspondientes a lo que estipula la ley al igual que se reparten las utilidades a los trabajadores, en cuanto al nivel de riesgo es Bajo del (9%) ya que se deberán cumplir los artículos del reglamento interno que correspondan al área de patrimonio.

Realizado por: **M.G.B.Q** Fecha: 29-08-2016  
Revisado por: **M.G.B.Q** Fecha: 01-10-2016

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPTOPAXI” LTDA.  
CÉDULA SUMARIA: PATRIMONIO  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

CÓD	DESCRIPCIÓN	SALDO SEGÚN CONTABIL IDAD	ASIENTOS		SALDO SEGÚN AUDITOR ÍA
			AJUSTE	RECLASIF ICACIÓN	
31	CAPITAL SOCIAL	86621.33			86621.33
33	RESERVAS	5590.39			5590.39
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	989.35			989.35
36	RESULTADOS	<b>-29250.55</b>			<b>-29250.55</b>
	<b>TOTAL:</b>	\$ 63950.52	0,00	0,00	\$ 63950.52

Realizado por: **M.G.B.Q** Fecha: 29-08-2016  
Revisado por: **M.G.B.Q** Fecha: 01-10-2016

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPTOPAXI” LTDA.**  
**CÉDULA SUMARIA: PATRIMONIO**  
**DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

<b>CÓDIGO</b>	<b>CUENTA</b>	<b>REF.</b>	<b>SALDO</b>
<b>31</b>	<b>CAPITAL SOCIAL</b>		
<b>3103</b>	APORTES DE SOCIOS		
<b>310301</b>	CERT. APORT. AHORRO Y CREDITO		86621.33
<b>33</b>	RESERVAS		
<b>3301</b>	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL		
<b>330105</b>	Fondo Irrepartible		2787.54
<b>3303</b>	ESPECIALES		
<b>330305</b>	A disposición de la Asamblea General de Representantes		1359.71
<b>330310</b>	PARA FUTURAS CAPITALIZACIONES		1443.14
<b>34</b>	OTROS APORTES PATRIMONIALES		
<b>3401</b>	OTROS APORTES PATRIMONIALES		
<b>34010505</b>	CAPITAL INSTITUCIONAL		989.35
<b>36</b>	RESULTADOS		
<b>3604</b>	(PÉRDIDA DEL EJERCICIO)		
<b>360405</b>	(PÉRDIDA DEL EJERCICIO)		-29250.55
	<b>TOTAL</b>		<b>\$ 63950.52</b>
	<b>SALDO SEGÚN ESTADO FINANCIERO</b>		<b>\$ 63950.52</b>
	<b>DIFERENCIA</b>		0,00

Realizado por: **M.G.B.Q** Fecha: 29-08-2016  
 Revisado por: **M.G.B.Q** Fecha: 01-10-2016

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPTOPAXI” LTDA.**  
**PUNTOS DE CONTROL INTERNO**  
**DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

PCI2
1/4

N°	REF P/T	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFECTO
1	CCID	No existe la prohibición de la firma de cheques antes de estar totalmente llenos.	<p><b>LEY DE CHEQUES DEL ECUADOR</b>  <b>Art.17._</b> Al girar un cheque se debe indicar con claridad el lugar y fecha de la emisión. Para el lugar de emisión, se podrá utilizar abreviaturas de uso corriente. En cuanto a la fecha, está podrá ser escrita en números y letras o solamente en números o solamente en letras, siempre que conste necesariamente el año, el mes y el día.</p> <p>La cantidad escrita en números, de ser el caso, deberá ser escrita con dos decimales. Cuando la cantidad se exprese en letras, podrá presentarse la parte decimal con la utilización de fracciones o con la escritura completa en letras, por ejemplo, USD. 75,77 setenta y cinco 77/100 dólares o setenta y cinco dólares con setenta y siete centavos.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Exceso de confianza hacia el contador al elaborar cheques que van a ser emitidos por la entidad.</li> <li>• Falta de una prohibición de firmar cheques antes de estar totalmente llenos.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Desvío de fondos hacia otro tipo de gastos.</li> <li>• Alteración en el valor monetario del cheque.</li> </ul>

Realizado por: <b>M.G.B.Q</b> Fecha: 29-08-2016
Revisado por: <b>M.G.B.Q</b> Fecha: 01-10-2016

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPTOPAXI” LTDA.  
PUNTOS DE CONTROL INTERNO  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

PCI2 2/4
-------------

N°	REF P/T	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFECTO
2	CCIE	No se realizan controles que ayuden a evaluar la recuperación de cartera vencida.	<p><b>Manual de Crédito COAC “COOPTOPAXI” Ltda.: Sujetos de Crédito:</b> Será sujeto de crédito toda persona natural o jurídica que sea socio activo de la cooperativa, que haya sido evaluado a través de un análisis técnico y que cumplan con las condiciones específicas que se establecen a continuación.</p> <p><b>De los socios</b> <b>Personas Naturales</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Ser ecuatoriano por nacimiento o naturalizado, o extranjero con residencia legal mayo a 20 años y menor a 65 años y encontrarse en pleno ejercicio de sus derechos civiles.</li> <li>• Ser socio y tener una cuenta de ahorros con el depósito requerido</li> <li>• Estar solvente en su calidad de socio de la cooperativa.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Descuido por parte de la encargada de los cobros de créditos al momento de realizar el cobro.</li> <li>• Falta de aplicación del Manual de Crédito de la COAC “COOPTOPAXI” Ltda.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Alto número de morosidad de clientes.</li> <li>• Incremento de la cartera vencida de la institución y falta de liquidez.</li> </ul>

Realizado por: <b>M.G.B.Q</b> Fecha: 29-08-2016
Revisado por: <b>M.G.B.Q</b> Fecha: 01-10-2016

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPTOPAXI” LTDA.  
PUNTOS DE CONTROL INTERNO  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

**PCI2  
3/4**

N°	REF P/T	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFECTO
3	CCIE	No se actualiza constantemente la información personal de los socios.	<b>Manual de Crédito COAC “COOPTOPAXI” Ltda.:</b> <b>Requisitos para los créditos:</b>  <b>Requisitos Generales:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Formulario de Solicitud.</li> <li>• Cédula de Identidad y papeleta de votación.</li> <li>• Impresión de Central de Riesgo.</li> <li>• Carta de pago de servicio básico actualizado.</li> <li>• Carta de pago de impuesto predial.</li> <li>• Copia de la escritura</li> <li>• Certificado de gravamen actualizado.</li> <li>• Ruc o Rice patente anual del negocio.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Descuido del personal encargado del área de crédito.</li>   <li>• Desconocimiento de las funciones de acuerdo al manual establecido.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Información desactualizada de los socios.</li>   <li>• Falta de garantías para respaldar la otorgación de un crédito.</li> </ul>

Realizado por: **M.G.B.Q** Fecha: 29-08-2016  
Revisado por: **M.G.B.Q** Fecha: 01-10-2016

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPTOPAXI” LTDA.  
PUNTOS DE CONTROL INTERNO  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

**PCI2  
4/4**

N°	REF P/T	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFECTO
4	CCIOP	Falta de personal para la asignación de actividades.	Manual de Crédito COAC “COOPTOPAXI ”Ltda: 5. Del Proceso del Crédito: El proceso de otorgamiento de un crédito está definido de acuerdo al tipo de garantía que respalda cada operación, esto dependerá del tipo de producto: 5.1 Solicitud de un crédito 5.2 Requisitos para los créditos 5.3 Ingreso de Datos 5.4 Inspección y Evaluación de los solicitantes. 5.5 Determinación del monto recomendado 5.6 Sector Económico 5.7 Propuesta y Recomendación al Comité de Crédito 5.8 Resolución de Créditos 5.9 Acreditación y Desembolso 5.10 Documentos de Respaldo	<ul style="list-style-type: none"> <li>• No existe presupuesto para la contratación de más personal.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• No se pueden asignar funciones específicas para el mejoramiento de las actividades normales de la cooperativa.</li> <li>• No se entregan notificaciones en el tiempo establecido.</li> </ul>

Realizado por: **M.G.B.Q** Fecha: 29-08-2016  
Revisado por: **M.G.B.Q** Fecha: 01-10-2016

**AUDITORÍA DE GESTIÓN:**

**COOPERATIVA DE AHORRO Y  
CRÉDITO “COOPTOPAXI” LTDA.**

**AUDITORIA INTEGRAL**

**DEL 01 DE ENERO AL 31 DE  
DICIEMBRE DEL 2015**

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPTOPAXI” LTDA.  
PROGRAMA DE AUDITORÍA INTEGRAL: GESTIÓN  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

**OBJETIVO GENERAL:**

- Evaluar el desempeño institucional para establecer si los controles gerenciales en la entidad son efectivos y aseguran el desarrollo eficiente de las actividades.

**OBJETIVOS ESPECÍFICOS:**

- Analizar la información y la documentación recopilada en la información preliminar.
- Evaluar la gestión mediante la aplicación de indicadores de cualitativos y cuantitativos

N°	PROCEDIMIENTOS	REF. P/T	REALIZADO POR:	FECHA
1	Evaluamos la gestión y el desempeño de la Cooperativa mediante la aplicación de cuestionarios.	CCIG	M.G.B.Q	14-10-2016
2	Analizamos la misión y visión de la entidad mediante la aplicación de encuestas.	AM-AV	M.G.B.Q	14-10-2016
3	Realizamos la matriz FODA	FODA	M.G.B.Q	16-10-2016
4	Realizamos la matriz de correlación FO	M-FO	M.G.B.Q	17-10-2016
5	Realizamos la matriz de correlación DA	M.DA	M.G.B.Q	17-10-2016
6	Realizamos la matriz de prioridades	MP	M.G.B.Q	17-10-2016
7	Realizamos la matriz de perfil estratégico interno	PEI	M.G.B.Q	17-10-2010
8	Realizamos la matriz de perfil estratégico externo	PEE	M.G.B.Q	17-10-2016

Realizado por: M.G.B.Q Fecha: 29-08-2016  
Revisado por: M.G.B.Q Fecha: 01-10-2016

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPTOPAXI” LTDA.  
PROGRAMA DE AUDITORÍA INTEGRAL: GESTIÓN  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

N°	PROCEDIMIENTOS	REF. P/T	REALIZAD O POR:	FECHA
10	Aplicamos indicadores para medir la gestión de la Cooperativa.	IG	M.G.B.Q	18-10-2016
11	Planteamos los puntos de control interno en los hallazgos existentes.	PCI	M.G.B.Q	18-10-2016

Realizado por: M.G.B.Q Fecha: 29-08-2016  
Revisado por: M.G.B.Q Fecha: 01-10-2016

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPTOPAXI” LTDA.  
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO: AUDITOÍA DE GESTIÓN  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

**FUNCIONARIO:** Todos

**HORA DE INICIO:** 15h00

**FECHA:** 16-10-2016

**HORA DE FINALIZACIÓN:** 16h00

**PROCEDIMIENTO:** ENTREVISTA

N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS		OBSERVACIONES
		SI	NO	
1	¿Examinan con frecuencia manuales, reglamentos, procedimientos, políticas para la ejecución adecuada de sus actividades?	9	1	
2	¿Es de su conocimiento un manual que defina de manera detallada las funciones de cada empleado y los niveles de autoridad.	6	4	
3	¿Usted fue sometido a un proceso de selección del personal?	7	3	
4	¿Se encuentran cumpliendo funciones según el puesto para el cual fue contratado?	8	2	
5	¿Su sueldo está de acuerdo a los registros salariales vigentes?	8	2	
6	¿Su desempeño ha sido evaluado mediante parámetros establecidos por la cooperativa?	0	10	No existen indicadores que ayuden al control del desempeño del personal.
7	¿Son adecuadas las condiciones físicas en las que usted desempeña sus labores diarias?	9	1	
8	¿Usted entrega reportes de manera frecuente sobre sus actividades a su jefe inmediato.	9	1	

Realizado por: **M.G.B.Q** Fecha: 29-08-2016  
Revisado por: **M.G.B.Q** Fecha: 01-10-2016

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPTOPAXI” LTDA.**  
**CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO: AUDITOÍA DE GESTIÓN**  
**DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS		OBSERVACIONES
		SI	NO	
<b>9</b>	¿Ha recibido algún tipo de incentivo por el cumplimiento de su trabajo?	0	10	No reciben ningún tipo de incentivos los empleados.
<b>10</b>	¿Usted ha sido capacitado de manera periódica por parte de la institución.	2	8	No se capacita constantemente al personal.
	<b>TOTAL <math>\Sigma</math>:</b>	58	42	

Realizado por: **M.G.B.Q** Fecha: 29-08-2016  
 Revisado por: **M.G.B.Q** Fecha: 01-10-2016

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPTOPAXI” LTDA.  
MATRÍZ DE CONTROL DE RIESGOS  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

**FÓRMULA:**

$$NC = \frac{CALIFICACIÓN\ TOTAL}{PONDERACIÓN\ TOTAL}$$

$$NC = \frac{58}{100} * 100$$

$$NC = 58\%$$

$$NR = 100\% - 58\%$$

NIVEL DE CONFIANZA		
<b>BAJO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>ALTO</b>
<b>5% - 50%</b>	51% - 75%	76% - 95%
<b>ALTO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>BAJO</b>
NIVEL DE RIESGO		

**INTERPRETACIÓN:**

El resultado del análisis al área de gerencia en cuanto al nivel de confianza es de un (58%) moderado, por lo cual se destaca el debido reclutamiento del personal acorde a su perfil, en cuanto al nivel de riesgo es de (42%) Alto, al no realizar una capacitación periódica de los empleados, al igual que no existe indicador que permiten medir el desempeño de los mismos.

Realizado por: **M.G.B.Q** Fecha: 29-08-2016  
Revisado por: **M.G.B.Q** Fecha: 01-10-2016

AM  
1/2

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPTOPAXI” LTDA.  
CUESTIONARIO DE ANÁLISIS DE LA MISIÓN  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

**FUNCIONARIO:** Todos

**HORA DE INICIO:** 15h00

**FECHA:** 16-10-2016  
16h00

**HORA DE FINALIZACIÓN:**

**PROCEDIMIENTO:** ENTREVISTA

N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS		OBSERVACIONES
		SI	NO	
1	¿Conoce usted la misión de la Cooperativa?	9	1	
2	¿La misión es difundida y se mantiene presente entre el personal de la cooperativa?	9	1	
3	¿La misión de la institución expresa realmente su razón de ser?	8	2	
4	¿El enunciado de la misión está orientado a satisfacer las necesidades de los socios?	9	1	
5	¿La misión es considerada una guía de actuación para el personal?	8	2	
6	¿La misión involucra al personal directamente con el socio?	9	1	
7	¿La filosofía de la institución sustenta claramente a su nivel de responsabilidad social?	8	2	
8	¿La alta dirección replantea la misión en función de los cambios que surgen en el ambiente competitivo?	4	6	No se ha replanteado la misión.

Realizado por: **M.G.B.Q** Fecha: 29-08-2016  
Revisado por: **M.G.B.Q** Fecha: 01-10-2016

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPTOPAXI” LTDA.  
CUSTIONARIO DE ANÁLISIS DE LA MISIÓN  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS		OBSERVACIONES
		SI	NO	
9	¿El enunciado de la misión contiene elementos que la distinga claramente de otras instituciones?	3	7	No ya que tiene un enfoque similar al propósito de otras entidades financieras.
10	¿Existe una misión definida para cada departamento?	0	10	No existe una misión para cada departamento.
<b>TOTAL Σ:</b>		67	33	

Realizado por: **M.G.B.Q** Fecha: 29-08-2016  
Revisado por: **M.G.B.Q** Fecha: 01-10-2016

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPTOPAXI” LTDA.  
ANÁLISIS DE LA MISIÓN  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

**FÓRMULA:**

$$NC = \frac{CALIFICACIÓN\ TOTAL}{PONDERACIÓN\ TOTAL}$$

$$NC = \frac{67}{100} * 100$$

$$NC = 67\%$$

$$NR = 100\% - 67\%$$

$$NR = 33\%$$

NIVEL DE CONFIANZA		
<b>BAJO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>ALTO</b>
<b>5% - 50%</b>	51% - 75%	76% - 95%
<b>ALTO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>BAJO</b>
NIVEL DE RIESGO		

**INTERPRETACIÓN:**

Al realizar el estudio de la misión de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Cooptopaxi” Ltda. Podemos incidir que posee un nivel de confianza de (67%) Moderado ya que cuenta con una misión que se enfoca a las necesidades de los socios, la cual es conocida por todo el personal y se encuentra ubicada por toda la cooperativa, al igual que posee un nivel de riesgo del (33%) Alto esto incurre a causa de que no se actualiza constantemente la misión, y no existe una misión para cada departamento

Realizado por: **M.G.B.Q** Fecha: 29-08-2016  
Revisado por: **M.G.B.Q** Fecha: 01-10-2016

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPTOPAXI” LTDA.  
CUSTIONARIO DE ANÁLISIS DE LA VISIÓN  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

**FUNCIONARIO:** Todos

**HORA DE INICIO:** 15h00

**FECHA:** 16-10-2016

**HORA DE FINALIZACIÓN:** 16h00

**PROCEDIMIENTO:** ENTREVISTA

N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS		OBSERVACIONES
		SI	NO	
1	¿Conoce usted la visión de la Cooperativa?	9	1	
2	¿El contenido de la visión y la proyección que le da la alta dirección indican que es factible alcanzarla?	8	2	
3	¿El enunciado de la visión facilita la creación de un escenario futuro?	0	10	No muestra un escenario futuro la visión de la cooperativa ya que dichas actividades se realizan regularmente.
4	¿La visión cuenta con los recursos que se emplearan para lograr ser competitiva?	8	2	
5	¿La visión es difundida en forma permanente entre el personal de la cooperativa?	9	1	
6	¿Piensa usted que las actividades desarrolladas encaminan al futuro deseado?	9	1	
7	¿La visión impulsa a la generación de oportunidades entre el personal?	2	8	No impulsa a la generación de oportunidades al personal ya que no está bien enfocada hacia el futuro.
8	¿La alta dirección analiza propuesta y metas del personal antes de reformular la visión?	1	9	No ya que no existe una actualización constante de la misma.
<b>TOTAL Σ:</b>		40	40	

Realizado por: **M.G.B.Q** Fecha: 25-10-016

Revisado por: **M.G.B.Q** Fecha: 01-11-016

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPTOPAXI” LTDA.  
ANÁLISIS DE LA VISIÓN  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

**FÓRMULA:**

$$NC = \frac{CALIFICACIÓN\ TOTAL}{PONDERACIÓN\ TOTAL}$$

$$NC = \frac{40}{80} * 100$$

$$NC = 50\%$$

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

$$NR = 50\%$$

NIVEL DE CONFIANZA		
BAJO	MODERADO	ALTO
5% - 50%	51% - 75%	76% - 95%
ALTO	MODERADO	BAJO
NIVEL DE RIESGO		

**INTERPRETACIÓN:**

Al evaluar la visión de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooptopaxi” Ltda., obtuvimos como resultado un nivel de confianza del (50%) Bajo, debido a que la visión no está bien enfocada hacia el futuro y lo que quiere lograr en cuanto a metas planteadas en beneficio del personal socios y todos los que conforman la entidad, en cuanto al nivel de riesgo es del 50% Alto por lo cual se deberán tomar las respectivas medidas de mejora.

Realizado por: **M.G.B.Q** Fecha: 25-10-016

Revisado por: **M.G.B.Q** Fecha: 01-11-016

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COPTOPAAXI “LTDA.**  
**MATRÍZ FODA**  
**DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

<b>ANÁLISIS INTERNO</b>	
<b>FORTALEZAS</b>	
<b>N°</b>	<b>FACTORES</b>
1	Talento Humano con Experiencia.
2	Ubicación Estratégica de la institución.
3	Oferta de Servicios Sociales.
4	Liquidez de la institución para hacer frente a sus obligaciones.
5	Rotación del Personal en las respectivas áreas de la Cooperativa de acuerdo a sus aptitudes y capacidades.
6	Responsabilidad y puntualidad en el trabajo.
<b>DEBILIDADES</b>	
1	Carece de Infraestructura Propia.
2	Falta de capacitación en el manejo del sistema informático.
3	Falta de agilidad y cordialidad en la atención al cliente interno y externo.
4	Falta de capacitación periódica al personal.
5	No se aplica indicadores de gestión.
6	Falta de incentivos a los empleados.

Realizado por: **M.G.B.Q** Fecha: 25-10-016  
 Revisado por: **M.G.B.Q** Fecha: 01-11-016

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COPTOPAXI “LTDA.**  
**MATRÍZ FODA**  
**DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

<b>ANÁLISIS EXTERNO</b>	
<b>OPORTUNIDADES</b>	
<b>N°</b>	<b>FACTORES</b>
1	Asesoría Financiera CONAFIPS.
2	Alianzas estratégicas con empresas de servicios para ampliar la oferta con el aprovechamiento del mercado cautivo.
3	Ayuda comunitaria.
4	Futuro desarrollo del cooperativismo.
5	Captaciones de nuevos mercados.
6	Crecimiento sostenido en los últimos años del sector micro empresarial.
<b>AMENAZAS</b>	
1	Alto nivel competitivo de otras entidades financieras locales.
2	Crisis económica mundial.
3	Presencia de instituciones financieras del estado.
4	Préstamos Informales.
5	Deficiente cultura de ahorro en las personas.
6	Inestabilidad económica y laboral de los socios que acceden a los créditos.

Realizado por: **M.G.B.Q** Fecha: 25-10-016  
Revisado por: **M.G.B.Q** Fecha: 01-11-016

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COPTOPAXI “LTDA.  
MATRÍZ DE CORRELACIÓN  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

**MATRÍZ DE CORRELACIÓN**

La matriz de correlación permitirá determinar la relación entre los factores internos y externos, priorizándolos hechos o tendencias más importantes que permiten el logro de los objetivos del COAC “COPTOPAXI” LTDA. Para lo cual la ponderación se realizara de acuerdo a lo siguiente:

<b>MATRÍZ FO</b>	<b>MATRIZ DA</b>
1. Si la fortaleza tiene relación con la oportunidad = 5	1.Si la debilidad tiene relación con la amenaza = 5
2. Si la fortaleza no tiene relación con la oportunidad = 1	2.Si la debilidad no tiene relación con la amenaza = 1
3. Si la fortaleza y oportunidades tienen mediana relación = 3	3.Si la debilidad y la amenaza tienen mediana relación = 3

Realizado por: **M.G.B.Q** Fecha: 25-10-016  
Revisado por: **M.G.B.Q** Fecha: 01-11-016

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COPTOPAXI “LTDA.  
MATRÍZ DE CORRELACIÓN FORTALEZAS Y OPORTUNIDADES  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

**M-FO  
2/3**

<b>O \ F</b>	<b>F1</b> Talento Humano con Experiencia.	<b>F2</b> Ubicación Estratégica de la institución.	<b>F3</b> Oferta de Servicios Sociales.	<b>F4</b> Liquidez de la institución para hacer frente a sus obligaciones.	<b>F5</b> Rotación del Personal en las respectivas áreas de la Cooperativa de acuerdo a sus aptitudes y capacidades.	<b>F6</b> Responsabilidad y puntualidad en el trabajo.	<b>TOTAL</b>
<b>O1</b> Asesoría Financiera CONAFIPS.	3	1	3	3	1	1	12
<b>O2</b> Alianzas estratégicas con empresas de servicios para ampliar la oferta con el aprovechamiento del mercado cautivo.	3	3	5	5	1	1	18

Realizado por: **M.G.B.Q** Fecha: 25-10-016  
Revisado por: **M.G.B.Q** Fecha: 01-11-016

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COPTOPAXI “LTDA.  
MATRÍZ DE CORRELACIÓN FORTALEZAS Y OPORTUNIDADES  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

**M-FO  
3/3**

<b>O3</b> Ayuda comunitaria.	<b>3</b>	<b>1</b>	<b>5</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>12</b>
<b>O4</b> Futuro desarrollo del cooperativismo.	3	1	3	3	1	1	12
<b>O5</b> Captaciones de nuevos mercados.	3	5	3	5	1	1	18
<b>O6</b> Crecimiento sostenido en los últimos años del sector micro empresarial.	1	1	3	5	1	1	12
<b>TOTAL:</b>	16	12	22	22	6	6	84

Realizado por: **M.G.B.Q** Fecha: 25-10-016  
Revisado por: **M.G.B.Q** Fecha: 01-11-016

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPTOPAXI “LTDA.  
MATRÍZ DE CORRELACIÓN DEBILIDADES Y AMENAZAS  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

**M-DA  
1/2**

<b>D</b> <b>A</b>	<b>D1</b> Carece de Infraestructura Pr1opia.	<b>D2</b> Falta de capacitación en el manejo del sistema informático.	<b>D3</b> Falta de agilidad y cordialidad en la atención al cliente interno y externo.	<b>D4</b> Falta de capacitación periódica al personal.	<b>D5</b> No se aplica indicadores de gestión.	<b>D6</b> Falta de incentivos a los empleados.	<b>TOTAL</b>
<b>A1</b> Alto nivel competitivo de otras entidades financieras locales.	5	5	5	3	3	3	24
<b>A2</b> Crisis económica mundial.	5	1	1	3	1	5	16
<b>A3</b> Presencia de instituciones financieras del estado.	1	1	1	1	1	1	6

Realizado por: **M.G.B.Q** Fecha: 25-10-016  
Revisado por: **M.G.B.Q** Fecha: 01-11-016

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPTOPAXI “LTDA.  
MATRÍZ DE CORRELACIÓN FORTALEZAS Y OPORTUNIDADES  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

**M-DA  
2/2**

<b>A4</b> Préstamos Informales.	1	1	3	1	3	3	12
<b>A5</b> Deficiente cultura de ahorro en las personas.	1	1	3	1	1	3	10
<b>A6</b> Inestabilidad económica y laboral de los socios que acceden a los créditos.	1	1	1	1	5	3	12
<b>TOTAL:</b>	14	10	14	10	14	18	80

Realizado por: **M.G.B.Q** Fecha: 25-10-016  
Revisado por: **M.G.B.Q** Fecha: 01-11-016

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPTOPAXI “LTDA.  
MATRÍZ DE PRIORIDADES  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

CÓDIGO	VARIABLE
<b>FORTALEZAS</b>	
F4	Liquidez de la institución para hacer frente a sus obligaciones.
F3	Oferta de Servicios Sociales.
F1	Talento Humano con Experiencia.
F2	Ubicación Estratégica de la institución
F5	Rotación del Personal en las respectivas áreas de la Cooperativa de acuerdo a sus aptitudes y capacidades.
F6	Responsabilidad y puntualidad en el trabajo.
<b>DEBILIDADES</b>	
D6	Falta de incentivos a los empleados.
D1	Carece de Infraestructura Propia.
D3	Falta de agilidad y cordialidad en la atención al cliente interno y externo.
D5	No se aplica indicadores de gestión.
D2	Falta de capacitación en el manejo del sistema informático.
D4	Falta de capacitación periódica al personal.

Realizado por: **M.G.B.Q** Fecha: 25-10-016  
Revisado por: **M.G.B.Q** Fecha: 01-11-016

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPTOPAXI “LTDA.  
MATRÍZ DE PRIORIDADES  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

CÓDIGO	VARIABLE
<b>OPORTUNIDADES</b>	
O2	Alianzas estratégicas con empresas de servicios para ampliar la oferta con el aprovechamiento del mercado cautivo.
O5	Captaciones de nuevos mercados.
O1	Asesoría Financiera CONAFIPS.
O3	Ayuda comunitaria.
O4	Futuro desarrollo del cooperativismo.
O6	Crecimiento sostenido en los últimos años del sector micro empresarial.
<b>AMENAZAS</b>	
A1	Alto nivel competitivo de otras entidades financieras locales.
A2	Crisis económica mundial.
A4	Préstamos Informales.
A6	Inestabilidad económica y laboral de los socios que acceden a los créditos.
A5	Deficiente cultura de ahorro en las personas.
A3	Presencia de instituciones financieras del estado.

Realizado por: **M.G.B.Q** Fecha: 25-10-016  
Revisado por: **M.G.B.Q** Fecha: 01-11-016

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPTOPAXI “LTDA.  
ANÁLISIS DE LA MATRÍZ DE PRIORIDADES  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

En la matriz de prioridades realizada a la cooperativa de ahorro y crédito “Cooptopaxi” Ltda., podemos destacar que se ha realizado un estudio del FODA en general tanto en la parte interna como en la externa, en la primera matriz de prioridades (FO) podemos destacar que cuenta con muchas fortalezas las cuales brindan seguridad interna y externa hacia la captación de nuevos socios que formen parte de la cooperativa, al igual que se destaca como principal fortaleza la liquidez que posee la cooperativa.

En la matriz de prioridades (DA) cuenta con ciertas debilidades una de las más importantes es la falta de incentivos a los empleados lo que genera falta de superación de los mismos y que ayuden ágilmente al cumplimiento de los objetivos de la entidad al igual que cuenta con amenazas que pueden generar problemas a la cooperativa por lo cual se deberá tener medidas de seguridad contra estos inconvenientes.

Realizado por: **M.G.B.Q** Fecha: 25-10-016  
Revisado por: **M.G.B.Q** Fecha: 01-11-016

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPTOPAXI “LTDA.  
PERFIL ESTRATÉGICO INTERNO  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

ASPECTOS INTERNOS		CLASIFICACIÓN DE IMPACTO				
		DEBILIDAD		NORMA L EQUILIB R RIO	FORTALEZA	
		GRAN DEBILIDAD	DEBILIDAD		FORTAL EZA	GRAN FORTA LEZA
		1	2	3	4	5
D 6	Falta de incentivos a los empleados.		●			
D 1	Carece de Infraestructura Propia.	●				
D 3	Falta de agilidad y cordialidad en la atención al cliente interno y externo.		●			
D 5	No se aplica indicadores de gestión.	●				
D 2	Falta de capacitación en el manejo del sistema informático.	●				
D 4	Falta de capacitación periódica al personal.		●			

Realizado por: **M.G.B.Q** Fecha: 25-10-016  
Revisado por: **M.G.B.Q** Fecha: 01-11-016

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPTOPAXI “LTDA.  
PERFIL ESTRATÉGICO INTERNO  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

ASPECTOS INTERNOS		CLASIFICACIÓN DE IMPACTO				
		DEBILIDAD		NORMA L EQUILI BRIO	FORTALEZA	
		GRAN DEBILIDA D	DEBILIDA D		FORTALE ZA	GRAN FORTA LEZA
		1	2	3	4	5
<b>F4</b>	Liquidez de la institución para hacer frente a sus obligaciones.					●
<b>F3</b>	Oferta de Servicios Sociales.				●	
<b>F1</b>	Talento Humano con Experiencia.				●	
<b>F2</b>	Ubicación Estratégica de la institución				●	
<b>F5</b>	Rotación del Personal en las respectivas áreas de la Cooperativa de acuerdo a sus aptitudes y capacidades.				●	
<b>F6</b>	Responsabilidad y puntualidad en el trabajo.				●	
<b>TOTAL:</b>		3	3	0	5	1
<b>PORCENTAJE:</b>		25 %	25%		42%	8 %

Realizado por: **M.G.B.Q** Fecha: 25-10-016  
Revisado por: **M.G.B.Q** Fecha: 01-11-016

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPTOPAXI “LTDA.  
ANÁLISIS PERFIL ESTRATÉGICO INTERNO  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

**Análisis:**

Del 100% de los factores estratégicos internos, el 8% comprende las grandes fortalezas que posee la cooperativa ya que resalta en su liquidez para hacer frente a sus obligaciones, esto conlleva a que tenga una buena imagen de confianza a los empleados y socios que conforman la misma, el 42% cuenta con fortalezas que se destaca principalmente en una excelente selección del personal con experiencia valores éticos de puntualidad y responsabilidad al igual que la ubicación de la cooperativa ya que pueden captar nuevos socios.

En cuanto a las debilidades, posee un 25% en cuanto a las grandes debilidades por lo cual se destaca que no cuentan con una infraestructura propia, no se aplican indicadores de gestión que permitan medir el desempeño de la entidad y no se capacita al personal en cuanto al sistema informático que manejan, por otro lado cuenta con un 25% de debilidades al no dar incentivos al personal con el fin de logros de sus objetivos, no se capacita periódicamente al personal.

Realizado por: **M.G.B.Q** Fecha: 25-10-016  
Revisado por: **M.G.B.Q** Fecha: 01-11-016

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPTOPAXI “LTDA.  
PERFIL ESTRATÉGICO EXTERNO  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

ASPECTOS EXTERNOS		CLASIFICACIÓN DE IMPACTO				
		AMENAZA		NORMAL	OPORTUNIDAD	
		GRAN AMENAZA	AMENAZA	EQUILIBRIO	OPORTUNIDAD	GRAN OPORTUNIDAD
		1	2	3	4	5
A1	Alto nivel competitivo de otras entidades financieras locales.	●				
A2	Crisis económica mundial.	●				
A4	Préstamos Informales.		●			
A6	Inestabilidad económica y laboral de los socios que acceden a los créditos.	●				
A5	Deficiente cultura de ahorro en las personas.		●			
A3	Presencia de instituciones financieras del estado.		●			

Realizado por: **M.G.B.Q** Fecha: 25-10-016  
Revisado por: **M.G.B.Q** Fecha: 01-11-016

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPTOPAXI “LTDA.  
PERFIL ESTRATÉGICO INTERNO  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

ASPECTOS EXTERNOS		CLASIFICACIÓN DE IMPACTO				
		AMENAZA		NORMAL	OPORTUNIDAD	
		GRAN AMENAZA	AMENAZA	EQUILIBRIO	OPORTUNIDAD	GRAN OPORTUNIDAD
		1	2	3	4	5
<b>O2</b>	Alianzas estratégicas con empresas de servicios para ampliar la oferta con el aprovechamiento del mercado cautivo.				●	
<b>O5</b>	Captaciones de nuevos mercados.				●	
<b>O1</b>	Asesoría Financiera CONAFIPS.				●	
<b>O3</b>	Ayuda comunitaria.				●	
<b>O4</b>	Futuro desarrollo del cooperativismo.				●	
<b>O6</b>	Crecimiento sostenido en los últimos años del sector micro empresarial.					●
<b>TOTAL:</b>		3	3	0	5	1
<b>PORCENTAJE:</b>		25 %	25%		42%	8%

Realizado por: **M.G.B.Q** Fecha: 25-10-016  
Revisado por: **M.G.B.Q** Fecha: 01-11-016

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPTOPAXI “LTDA.  
PERFIL ESTRATÉGICO INTERNO  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

**Análisis:**

Del 100% de los factores estratégicos externos, el 8% comprende las grandes oportunidades debido al crecimiento micro empresarial que se está dando en todo el país, el 42% cuenta con oportunidades que se destaca principalmente en el apoyo del CONAFIPS, alianzas estratégicas con empresas para brindar nuevos servicios, ayuda comunitaria y el futuro desarrollo del cooperativismo.

En cuanto a las amenazas, posee un 25% en cuanto a las grandes amenazas por lo cual se destaca la crisis mundial que atraviesa el país que conlleva a la inestabilidad laboral de los socios, al igual que el gran número de competencia que existe de otras cooperativas, por otro lado cuenta con un 25% de amenazas a causa de los préstamos informales, deficiente cultura de ahorro de los socios y la presencia de instituciones financieras del estado.

Realizado por: **M.G.B.Q** Fecha: 25-10-016  
Revisado por: **M.G.B.Q** Fecha: 01-11-016

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPTOPAXI” LTDA.**  
**APLICACIÓN DE INDICADORES DE GESTIÓN**  
**DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

IG  
1/4

EFICIENCIA			
INDICADOR	FÓRMULA	CÁLCULO	INTERPRETACIÓN
<b>Satisfacción de clientes</b>	$\frac{\text{Nº Solicitantes de crédito de satisfechos}}{\text{Total solicitante de créditos}}$	$\frac{30,00}{64,00} = 0,47 * 100$ $= 47\%$	Este indicador demuestra que un 47% de los clientes que solicitan un crédito terminan satisfechos al ser atendidos con rapidez y amabilidad.
<b>Número de personal capacitado</b>	$\frac{\text{Nº de personal capacitado}}{\text{Total Personal}}$	$\frac{3}{10} * 100 = 30\%$	La totalidad de personal capacitado en la empresa es de un 30%.
<b>Cumplimiento de procedimientos en el área de crédito.</b>	$\frac{\text{Personal que cumplen}}{\text{Total Personal}}$	$\frac{1}{2} * 100 = 50\%$	Este indicador demuestra que el 50% del personal encargado en créditos cumplen con los procedimientos pertinentes.
<b>Tiempo de Aprobación de un crédito</b>	$\frac{\text{Tiempo que se aprueban los créditos}}{\text{Tiempo establecido}}$	$\frac{12 \text{ días}}{8 \text{ días}} = * 100 = 150\%$	Este indicador demuestra que se ocupa el 50% más del tiempo establecido para la concesión de créditos, indicando que el proceso es lento.

Realizado por: **M.G.B.Q** Fecha: 25-10-016  
Revisado por: **M.G.B.Q** Fecha: 01-11-016

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPTOPAXI “LTDA.  
 APLICACIÓN DE INDICADORES DE GESTIÓN  
 DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

IG  
2/4

EFICACIA			
INDICADOR	FÓRMULA	CÁLCULO	INTERPRETACIÓN
<b>Concesión de Créditos</b>	$\frac{\text{N}^\circ \text{ Total de Créditos concedidos}}{\text{N}^\circ \text{ Total de Créditos}}$	$\frac{64,00}{100,00} * 100 = 64\%$	El número de créditos concedidos no alcanza al estimado, reflejado por un 64% lo que indica que no se está aprovechando al máximo la capacidad de colocación y recursos disponibles para este fin.
<b>Colocación de Créditos</b>	$\frac{\text{Monto real}}{\text{Monto presupuestado}}$	$\frac{312123,48}{350000} * 100 = 89\%$	Los montos colocados en el mercado están casi a la par con el monto presupuestado, ya que lo cumple con un 89%.
<b>Concesión de Créditos a Microempresas</b>	$\frac{\text{N}^\circ \text{ de Créditos Microempresariales colocados}}{\text{Total de Créditos}}$	$\frac{134447,30}{312123,48} * 100 = 43\%$	El número total de concesión de créditos a microempresas es del 43% de acuerdo a la totalidad de créditos.

Realizado por: **M.G.B.Q** Fecha: 25-10-016  
 Revisado por: **M.G.B.Q** Fecha: 01-11-016

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPTOPAXI “LTDA.  
 APLICACIÓN DE INDICADORES DE GESTIÓN  
 DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

**IG  
3/4**

ECONOMÍA			
INDICADOR	FÓRMULA	CÁLCULO	INTERPRETACIÓN
<b>Gasto en Capacitación</b>	$\frac{\text{Gasto en Capacitación}}{\text{N° de Trabajadores Capacitados}}$	$\frac{\$140,00}{2} = 70,00$	Por cada trabajador capacitado de la institución se ha invertido 140,00 en el rubro de capacitación, con la finalidad de generar mejoras y obtener mayor productividad.
<b>Cobro de Cartera vencida de Clientes del año 2015</b>	$\frac{\text{Total Cobrado de Créditos año 2015}}{\text{Total de Créditos concedidos año 2015}}$	$\frac{312123.48}{134447.30} * 100 = 2.32\%$	Se ha recuperado el 2.32% del monto total colocado, generando un incremento en la tasa de mora de la cooperativa.
<b>Capacitación al Personal</b>	$\frac{\text{Personas Capacitadas}}{\text{Total Trabajadores}}$	$\frac{5}{10} * 100 = 50\%$	El 50% del total del personal de la cooperativa ha sido capacitado para cumplir a cabalidad sus funciones y restar un mejor servicio a la comunidad.

Realizado por: **M.G.B.Q** Fecha: 25-10-016  
 Revisado por: **M.G.B.Q** Fecha: 01-11-016

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPTOPAXI “LTDA.  
APLICACIÓN DE INDICADORES DE GESTIÓN  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

ÉTICA			
INDICADOR	FÓRMULA	CÁLCULO	INTERPRETACIÓN
<b>Puntualidad de los Trabajadores</b>	$\frac{\text{Número de Trabajadores Atrasados}}{\text{Número Total de Trabajadores}}$	$\frac{2}{10} * 100 = 20\%$	De acuerdo al índice de puntualidad de los trabajadores el 20% llegan atrasados a sus labores.
<b>Responsabilidad de los trabajadores</b>	$\frac{\text{Número de Trabajadores Multados}}{\text{Número Total de Trabajadores}}$	$\frac{3}{10} * 100 = 30\%$	El 30% de trabajadores son multados en cuanto a la responsabilidad de cada área.
ECOLOGÍA			
<b>Basureros de reciclaje pertenecen a la cooperativa.</b>	$\frac{\text{Número de Basureros para Reciclar}}{\text{Número Total de Basureros}}$	$\frac{3}{5} * 100 = 60\%$	El 60% de Basureros que tiene la cooperativa ayudan a la conservación del medio ambiente, ya motivan al reciclaje.
<b>Hojas recicladas y reutilizadas.</b>	$\frac{\text{Número de hojas recicladas y reutilizadas}}{\text{Total de Hojas}}$	$\frac{40}{100} * 100 = 40\%$	De 100 hojas el 40% se reutilizan con el fin de ayudar mejorar el medio ambiente.

Realizado por: **M.G.B.Q** Fecha: 25-10-016  
Revisado por: **M.G.B.Q** Fecha: 01-11-016

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPTOPAXI “LTDA.  
PUNTOS DE CONTROL INTERNO  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

N°	REF P/T	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFECTO
1	CCIG 1/2	En la cooperativa no aplican indicadores que ayuden al control del desempeño del personal.	Norma de Control Interno N° 407-04 <b>Evaluación del desempeño indica:</b> La evaluación de desempeño se efectuará bajo criterios técnicos (cantidad, calidad complejidad y herramientas de trabajo) en función de las actividades establecidas para cada puesto de trabajo y de funciones asignadas en los planes operativos de la entidad.	<ul style="list-style-type: none"> <li>Desconocimiento de las autoridades en cuanto a la aplicación de indicadores de gestión.</li> <li>Descuido por parte de la gerencia al no evaluar el desempeño del personal en cada área.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>No cumplir con los objetivos establecidos de la cooperativa.</li> <li>Ineficiente desempeño de los empleados en sus funciones.</li> </ul>

Realizado por: M.G.B.Q Fecha: 25-10-016  
Revisado por: M.G.B.Q Fecha: 01-11-016

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPTOPAXI “LTDA.  
PUNTOS DE CONTROL INTERNO  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

**PCI3  
2/5**

N°	REF P/T	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFECTO
2	CCIG 2/2	La gerencia no entrega ningún tipo de incentivo al personal de la cooperativa.	<p>Norma de Control Interno N° 200-03</p> <p><b>Políticas y Prácticas de Talento Humano afirma:</b></p> <p>El talento humano es lo más valioso que posee cualquier institución, por lo que debe ser tratado y conducido de forma tal que se consiga su más elevado rendimiento. Es responsabilidad de la dirección encaminar su satisfacción personal en el trabajo que realiza, procurando su enriquecimiento humano y técnico.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Falta de presupuesto para dar incentivos al personal.</li> <li>• Descuido por parte de la gerencia al mejorar e incrementar el desempeño del personal.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Bajo rendimiento en el cumplimiento de las metas planteadas para cumplir con los objetivos de la cooperativa.</li> <li>• Mala atención al cliente.</li> </ul>

Realizado por: **M.G.B.Q** Fecha: 25-10-016  
Revisado por: **M.G.B.Q** Fecha: 01-11-016

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPTOPAXI “LTDA.  
PUNTOS DE CONTROL INTERNO  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

PCI3 3/5
-------------

N°	REF P/T	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFECTO
3	CCIG 2/2	El personal de la cooperativa no ha sido capacitado de manera periódica.	Norma de Control Interno N° 207-06 <b>Capacitación y Entrenamiento Continua</b> afirma: Los directivos de la entidad promoverán en forma constante y progresiva la capacitación, entrenamiento y desarrollo profesional de las servidoras y servidores en todos los niveles de la entidad, a fin de actualizar sus conocimientos obtener un mayor rendimiento y elevar la calidad de su trabajo.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Resistencia al cambio por parte de la gerencia y empleados.</li> <li>• Inexistencia de un plan de capacitación.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Inadecuada aplicación de porcentajes aplicadas en los formularios del SRI.</li> <li>• Desactualización de información en cuanto a las leyes expuestas en el Código de Trabajo.</li> </ul>

Realizado por: <b>M.G.B.Q</b> Fecha: 25-10-016 Revisado por: <b>M.G.B.Q</b> Fecha: 01-11-016
---

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPTOPAXI “LTDA.  
PUNTOS DE CONTROL INTERNO  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

PCI3 4/5
-------------

N°	REF P/T	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFECTO
4	AV	La máxima autoridad no ha replanteado la visión de la cooperativa basándose en la razón de ser de la misma.	<p>Norma de Control Interno N° 100-02 <b>Objetivos del Control Interno</b> El control interno de las entidades, organismos del sector público y personas jurídicas de derecho privado que dispongan de recursos públicos para alcanzar la misión institucional, deberá contribuir al cumplimiento de los siguientes objetivos:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Promover la eficiencia, eficacia economía de las operaciones bajo principios éticas y transparencia.</li> <li>• Garantizar la confiabilidad, integridad y oportunidad de la información.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Despreocupación por parte de la máxima autoridad en la replantación de la visión.</li> <li>• Falta de una planificación estratégica actualizada.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• No tener en claro que quieren llegar hacer en un futuro.</li> <li>• No tienen metas planteadas a largo plazo.</li> </ul>

Realizado por: <b>M.G.B.Q</b> Fecha: 25-10-016 Revisado por: <b>M.G.B.Q</b> Fecha: 01-11-016
---

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPTOPAXI “LTDA.  
PUNTOS DE CONTROL INTERNO  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

**PCI3  
5/5**

N°	REF P/T	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFECTO
5	CCIG 2/2	El personal de la cooperativa no ha sido capacitado en el manejo del sistema informático.	Norma de Control Interno N° 207-06 <b>Capacitación</b> y <b>Entrenamiento Continua</b> afirma: Los directivos de la entidad promoverán en forma constante y progresiva la capacitación, entrenamiento y desarrollo profesional de las servidoras y servidores en todos los niveles de la entidad, a fin de actualizar sus conocimientos obtener un mayor rendimiento y elevar la calidad de su trabajo.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Falta de presupuesto para capacitación.</li> <li>• Despreocupación por parte de la máxima autoridad en la capacitación a los empleados en el manejo del sistema informático.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• No pueden entregar con facilidad la información contable que arroja el sistema.</li> <li>• Desperdicio de tiempo en caso de bloqueos del sistema.</li> </ul>

Realizado por: **M.G.B.Q** Fecha: 25-10-016  
Revisado por: **M.G.B.Q** Fecha: 01-11-016

**AUDITORÍA DE CUMPLIMIENTO:**

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
“COOPTOPAXI” LTDA.  
AUDITORIA INTEGRAL  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE  
DEL 2015**

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPTOPAXI” LTDA.****PROGRAMA DE AUDITORÍA INTEGRAL: CUMPLIMIENTO****DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015****OBJETIVO GENERAL:**

- Verificar el cumplimiento de disposiciones legales, estatutarias y reglamentarias que regulan las actividades de la Cooperativa.

**OBJETIVOS ESPECÍFICOS:**

- Evaluar el cumplimiento de disposiciones legales, estatutarias y reglamentarias que desarrolla la Agencia.

N°	PROCEDIMIENTOS	REF. P/T	REALIZADO POR:	FECHA
1	Realizamos una narrativa de la constatación física del régimen jurídico de la entidad.		M.G.B.Q	04-10-2016
2	Aplicamos cuestionarios de control interno para la comprobación del cumplimiento de leyes y regulaciones referentes a la estructura interna de la Cooperativa.		M.G.B.Q	04-10-2016
3	Aplicamos cuestionarios de control interno para la comprobación del cumplimiento de leyes y regulaciones referentes a la estructura externa de la Cooperativa.		M.G.B.Q	04-10-2016
4	Determinamos puntos de control interno en caso de existir hallazgos.		M.G.B.Q	04-10-2016
5	Realizamos el informe correspondiente sobre el cumplimiento de la normativa.		M.G.B.Q	04-10-2016

Realizado por: M.G.B.Q Fecha: 04-10-016

Revisado por: M.G.B.Q Fecha: 01-11-016

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPTOPAXI” LTDA.****NARRATIVA DE LA CONSTATACIÓN DOCUMENTAL DEL RÉGIMEN  
JURÍDICO LEGAL****DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

El 23 de Noviembre del 2016, siendo las 10:39 am, se procedió a realizar la constatación documental del régimen jurídico legal de la COAC “COOPTOPAXI” LTDA., para lo cual se solicitó el estatuto de la entidad, el mismo que indica detalladamente la constitución, la forma de administración y operación de la entidad.

Posteriormente se verificó que la entidad cuenta con un manual de funciones y reglamentos, en orden y con la aprobación respectiva.

Además se pudo observar que para el cumplimiento de sus operaciones se rigen a la normativa legal vigente externa de la:

- ❖ Ley de Economía Popular y Solidaria
- ❖ Ley de Régimen Tributario Interno
- ❖ Código de Trabajo
- ❖ Ley de Seguridad Social
- ❖ Ley de prevención detección y erradicación del delito de lavado de activos y del financiamiento de delitos.

Realizado por: **M.G.B.Q** Fecha: 04-10-016  
Revisado por: **M.G.B.Q** Fecha: 01-11-016

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPTOPAXI” LTDA.  
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO  
NORMATIVA INTERNA  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS		EVALUACIÓN		OBSERVACIONES
		SI	NO	POND.	CALIF.	
<b>ESTATUTO DE CONSTITUCIÓN</b>						
<b>1</b>	¿El objeto social enuncia en forma clara y concreta las actividades principales de la cooperativa?	X		10	9	
<b>2</b>	¿Se convoca a la junta directiva a sesiones ordinarias y extraordinarias Periódicamente?	X		10	8	
<b>3</b>	¿El capital social, suscrito y pagado por cada socio se encuentra detallado en la escritura de la constitución?	X		10	8	
<b>4</b>	¿Se encuentra detallada las facultades y atribuciones del representante legal?	X		10	8	
<b>5</b>	Se encuentra detallada las facultades y atribuciones del presidente?	X		10	9	
<b>6</b>	Se encuentra detallada las facultades y atribuciones de la junta directiva?	X		10	9	
<b>REGLAMENTO INTERNO</b>						
<b>7</b>	¿La cooperativa ha diseñado su estructura orgánica de acuerdo a lo estipulado en el reglamento interno?	X		10	8	
<b>8</b>	¿Se lleva la contabilidad por el sistema de partida doble en los libros de registro, de acuerdo a los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados?	X		10	10	

Realizado por: **M.G.B.Q** Fecha: 04-10-016  
Revisado por: **M.G.B.Q** Fecha: 01-11-016

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPTOPAXI” LTDA.**  
**CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO**  
**NORMATIVA INTERNA**  
**DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS		EVALUACIÓN		OBSERVACIONES
		SI	NO	POND.	CALIF.	
<b>MANUAL DE FUNCIONES</b>						
9	¿La cooperativa cuenta con asesoramiento externo?	X		10	10	
10	¿La asamblea general es la encargada de elegir los miembros del Consejo de Administración y Vigilancia?	X		10	10	
11	¿El Consejo de Administración es el encargado de nombrar al gerente y fijar su retribución económica?	X		10	9	
12	Se presentan informes anuales o de manera periódica?		X	10	2	No se presenta de manera periódica informes.
<b>REGLAMENTO DE CRÉDITO Y CONFIANZA</b>						
13	¿La cooperativa otorga créditos tomando en cuenta su disponibilidad económica?	X		10	10	
14	¿Para otorgar un crédito se analiza la capacidad de pago del socio?	X		10	8	
15	¿Se cumple a cabalidad con todos los requisitos para el otorgamiento de un crédito?		X	10	4	No se verifica toda la documentación al momento de otorgar un crédito.
16	¿El gerente presenta un informe mensual de la morosidad de los socios al Consejo de Vigilancia?	X		10	8	
	<b>TOTAL:</b>			160	130	

Realizado por: **M.G.B.Q** Fecha: 04-10-016  
Revisado por: **M.G.B.Q** Fecha: 01-11-016

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPTOPAXI” LTDA.  
ANÁLISIS DE RESULTADOS  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

**FÓRMULA:**

$$NC = \frac{CALIFICACIÓN\ TOTAL}{PONDERACIÓN\ TOTAL}$$

$$NC = \frac{130}{160} * 100$$

$$NC = 81\%$$

$$NR = 100\% - 81\%$$

$$NR = 19\%$$

NIVEL DE CONFIANZA		
BAJO	MODERADO	ALTO
5% - 50%	51% - 75%	76% - 95%
ALTO	MODERADO	BAJO
NIVEL DE RIESGO		

**INTERPRETACIÓN:**

De acuerdo al cuestionario de control interno aplicado a la normativa interna obtuvimos como resultado en cuanto al nivel de confianza Alta del (81%) ya que cumple con la normativa interna, con los estatutos de la constitución, respecto al nivel de riesgo es Bajo (19%), ya que no cumplen con el manual de cartera de crédito respecto a la verificación de documentación al momento de otorgar un crédito.

Realizado por: **M.G.B.Q** Fecha: 04-10-016  
Revisado por: **M.G.B.Q** Fecha: 01-11-016

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPTOPAXI” LTDA.  
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO  
NORMATIVA EXTERNA  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

N. o	PREGUNTAS	RESPUESTAS		EVALUACIÓN		OBSERVACIONES
		SI	NO	POND.	CALIF.	
<b>CÓDIGO DE TRABAJO</b>						
1	¿La remuneración básica está de acuerdo a lo estipulado en la Ley?	X		10	10	
2	¿Se archiva y mantiene en un lugar seguro los contratos de los empleados?	X		10	10	
3	¿Existe soporte de los pagos de horas extraordinarias y suplementarias dentro de la cooperativa?	X		9	9	
4	¿Existe la planilla de declaración de utilidades?	X		10	9	
5	¿Los empleados hacen uso de sus vacaciones anuales?	X		10	8	
6	¿Existe las planillas de declaración del décimo tercer y décimo cuarto sueldo?	X		10	8	
7	¿La cooperativa concede a los empleados, los implementos necesarios para el desarrollo de sus actividades?	X		10	10	
8	¿Se ha contratado personal con alguna discapacidad dentro de la Cooperativa?		X	10	0	

Realizado por: **M.G.B.Q** Fecha: 04-10-016  
Revisado por: **M.G.B.Q** Fecha: 01-11-016

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPTOPAXI” LTDA.  
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO  
NORMATIVA EXTERNA  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS		EVALUACIÓN		OBSERVACIONES
		SI	NO	POND.	CALIF.	
<b>LEY DE SEGURIDAD SOCIAL</b>						
9	¿Se encuentran afiliados al Seguro Social los empleados que conforman la cooperativa?	X		10	10	
10	¿Se archiva los avisos de entrada al IESS?	X		10	10	
11	¿La cooperativa paga regularmente las obligaciones con el IESS?	X		10	10	
12	¿Se archivan adecuadamente las planillas de pago de obligaciones?	X		10	10	
13	¿Se comparan las planillas de aportación al IESS con los roles de pago?	X		10	10	
<b>LEY DE RÉGIMEN TRIBUTARIO INTERNO</b>						
14	¿Se verifica el cumplimiento de los requisitos legales establecidos, de las facturas recibidas?	X		10	8	
15	¿Los comprobantes de retención son llenados de acuerdo a los porcentajes establecidos en la ley?	X		10	10	
16	¿Las transacciones realizadas por la entidad se basan en la LORTI?	X		10	10	
17	¿Las facturas y comprobantes de retención son archivadas cronológicamente, incluyendo las anuladas y sus respectivas copias?	X		10	10	

Realizado por: **M.G.B.Q** Fecha: 04-10-016  
Revisado por: **M.G.B.Q** Fecha: 01-11-016

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "COOPTOPAXI" LTDA.  
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO  
NORMATIVA EXTERNA  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS		EVALUACIÓN		OBSERVACIONES
		SI	NO	POND.	CALIF.	
<b>LEY DE RÉGIMEN TRIBUTARIO INTERNO</b>						
18	¿Los comprobantes de retención efectuados son entregados dentro del plazo establecido?	X		10	7	
19	¿Los egresos cuentan con la debida documentación de respaldo?	X		10	8	
20	¿Se cumple el plazo de las declaraciones de impuesto del IVA Y RENTA acorde al noveno dígito del RUC?	X		10	8	
21	¿La cooperativa presenta los anexos (ATS) conjuntamente con las declaraciones de impuestos?	X		10	9	
<b>LEY DE ECONOMIA POPULAR Y SOLIDARIA</b>						
22	¿La responsabilidad de la Cooperativa es limitada al capital social?	X		10	10	
23	¿La cooperativa, no concede privilegios a ninguno de sus socios?	X		10	10	
24	¿En caso de muerte del socio los herederos tienen derecho a que les liquide la Cooperativa?	X		10	10	
25	¿Existe un control periódico del dinero que ingresa a la cooperativa?	X		10	10	
26	¿El director general de la Unidad de Análisis Financiero (UAF) actuará como Secretario del Directorio, con voz pero sin voto?	X		10	10	
	<b>TOTAL:</b>			260	234	

Realizado por: **M.G.B.Q** Fecha: 04-10-016

Revisado por: **M.G.B.Q** Fecha: 01-11-016

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPTOPAXI” LTDA.  
ANÁLISIS DE RESULTADOS  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

**FÓRMULA:**

$$NC = \frac{CALIFICACIÓN\ TOTAL}{PONDERACIÓN\ TOTAL}$$

$$NC = \frac{234}{260} * 100$$

$$NC = 90\%$$

$$NR = 100\% - 90\%$$

$$NR = 10\%$$

<b>NIVEL DE CONFIANZA</b>		
<b>BAJO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>ALTO</b>
<b>5% - 50%</b>	51% - 75%	76% - 95%
<b>ALTO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>BAJO</b>

**NIVEL DE RIESGO**

**INTERPRETACIÓN:**

En cuanto a la aplicación de cuestionarios de control interno de la normativa externa tenemos como resultado en cuanto al nivel de confianza es de un 90% por lo cual refleja el cumplimiento de la normativa externa como el código de trabajo, Ley de Régimen Tributario Interno, en cuanto al nivel de riesgo es de (10%) en cuanto al cumplimiento del Manual de Créditos y Cobranzas.

Realizado por: **M.G.B.Q** Fecha: 04-11-016  
Revisado por: **M.G.B.Q** Fecha: 20-12-016

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPTOPAXI “LTDA.  
HOJA DE HALLAZGOS  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

**PCI4  
1/1**

N°	REF P/T	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFECTO
1	CCINI 1/2	No se aplica el Manual de Funciones en cuanto que no presentan informes de labores de manera periódica los distintos departamentos que conforman la Cooperativa.	Art. 36 Manual de Funciones COAC “Cooptopaxi” Ltda., menciona que todos los departamentos de la cooperativa deberán presentar informes de labores anuales o periódicos.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Descuido por parte de la gerencia general.</li> <li>• Irresponsabilidad del Personal.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Bajo desempeño por parte del personal de la Cooperativa.</li> </ul>

Realizado por: **M.G.B.Q** Fecha: 04-11-016  
Revisado por: **M.G.B.Q** Fecha: 20-12-016

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPTOPAXI “LTDA.  
HOJA DE HALLAZGOS  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

**PCI4  
2/2**

N°	REF P/T	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFECTO
2	CCINI 1/2	No se aplica adecuadamente el Manual de Crédito en lo que se refiere a los requisitos al otorgar un crédito.	<b>Manual de Crédito COAC “COOPTOPAXI” Ltda: 2.7</b> <b>Sujetos de Crédito:</b> Será sujeto de crédito toda persona natural o jurídica que sea socio activo de la cooperativa, que haya sido evaluado a través de un análisis técnico y que cumpla	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Descuido por parte de la encargada de concesión de créditos al momento de verificar la información del socio.</li>   <li>• Desconocimiento del manual de créditos de la cooperativa.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Alto riesgo en la recuperación de la cartera de crédito.</li>   <li>• Incumplimiento en la cancelación de créditos por parte de los socios.</li>   <li>• Incremento de cartera vencida.</li> </ul>

Realizado por: **M.G.B.Q** Fecha: 04-11-016  
Revisado por: **M.G.B.Q** Fecha: 20-12-016

**FASE III  
COMUNICACIÓN  
DE  
RESULTADOS**

## **Informe de Auditoría Integral:**

Latacunga, 15 de noviembre del 2016

Licenciado

José Vargas

GERENTE GENERAL COAC “COOPTOPAXI” LTDA.

Presente

De nuestras consideraciones:

Hemos efectuado la Auditoría Integral a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Cooptopax” Ltda., de la ciudad de Latacunga, período 2015, con el estudio y evaluación de los controles internos existentes; revisión de las cuentas principales de los estados financieros; evaluación de los controles internos existentes; revisión de las cuentas principales de los estados financieros; evaluación del grado de eficiencia y eficacia en el logro de los objetivos; y, el cumplimiento de las disposiciones y regulaciones internas y externas que le son aplicables.

Nuestra responsabilidad consiste en emitir una opinión sobre la razonabilidad de la información financiera, el grado de cumplimiento de control interno, normativa y gestión.

La auditoría fue efectuada de acuerdo a las Normas Internacionales de Auditoría y demás disposiciones legales que regulan las actividades de la cooperativa. Estas normas requieren que la auditoría sea planificada y ejecutada para obtener certeza y seguridad razonable de que las principales cuentas de los estados financieros no contengan exposiciones erróneas o inexactas de carácter significativo, la aplicación del sistema de control interno sea el adecuado, el cumplimiento de la normativa a la que rige la cooperativa sea la apropiada, la eficiencia y la eficacia en el logro de objetivos y los recursos disponibles previstos por la cooperativa sean óptimos.

En nuestra opinión, excepto por los hechos adjuntos posteriormente, la evaluación del control interno de la entidad se la realizó utilizando el método COSO II de esta manera identificando nudos críticos y determinando un nivel de confianza moderado, por lo que deberán mejorar el sistema acogiéndose a las recomendaciones emitidas posteriormente.

Mediante un análisis practicado a los Estados Financieros nos ayudó a identificar las cuentas de mayor relevancia, las mismas que fueron auditadas de una manera minuciosa excepto por la equivocación en la colocación de información en la conciliación bancaria correspondiente al área del disponible, se puede afirmar que la información financiera es razonable.

La evaluación de la gestión institucional se realizó partiendo del análisis FODA, aplicando cuestionarios de control interno e indicadores, los mismos que nos ayudó a determinar el nivel de cumplimiento de los objetivos y la utilización óptima de los recursos.

En lo que corresponde verificar el cumplimiento de la normativa externa e interna se evidenció que todas las operaciones administrativas, financieras y operativas se las realiza basadas en la ley vigente, excepto el desconocimiento por parte del personal ha incurrido en el incumplimiento de manuales y reglamentos.

Atentamente:

Ing. Luis Merino  
DIRECTOR

Sr. Moisés Guamán  
ESTUDIANTE ( 1 )

Sra. Blanca Quindiaglle  
ESTUDIANTE ( 2 )

## **RESULTADOS DE AUDITORÍA DEL PERIODO 2015**

### **CONTROL INTERNO**

#### **1. La Cooperativa no cuenta con un Código de Conducta.**

No existe un Código de Conducta que permita controlar al personal en cuanto a sus principios y valores éticos, lo que podría ocasionar un mal ambiente de trabajo y que no exista una buena relación con el resto del personal y socios que conforman la cooperativa.

#### **Recomendación:**

##### **A la Gerencia General:**

Se recomienda elaborar e implementar un código de conducta, con el fin de establecer principios que se comprometan unilateralmente a seguir. Lo que es muy útil en cuanto se genera mayor confianza, capacitación de atención al cliente y un sinnúmero de beneficios que aportaran al crecimiento de la entidad.

#### **2. Los Empleados de la Cooperativa no reciben preparación y capacitación de manera permanente.**

Al no poseer un plan de capacitación, el personal se encuentra desactualizado en ciertos aspectos de porcentajes, valores o tipo de cálculos que se estipulan en nuevas leyes o reglamentos, tomando en cuenta que el aprendizaje es un proceso continuo y permanente.

#### **Recomendación:**

##### **A la Gerencia General:**

Se recomienda asignar cierta cantidad de recursos hacia la capacitación del personal con el fin de mejorar el rendimiento del personal y cumplir los objetivos planteados de la cooperativa, al igual que facilitar folletos que contengan los últimos reglamentos y normativas vigentes.

**1. La Gerencia no entrega premios ni condecoraciones por el desempeño del personal.**

La gerencia no da incentivos al personal de acuerdo a su desempeño, lo cual ocasiona que no se cumplan de manera inmediata los objetivos, metas que tiene la cooperativa, al igual que exista desperdicios de recursos de la cooperativa.

**Recomendación:**

**A la Gerencia General:**

Se recomienda incentivar al personal cuando su desempeño sea alto, ya que estimula o induce a que el personal, a observar una conducta determinada que conlleve indirectamente a conseguir objetivos de más calidad, cantidad menos coste y mayor satisfacción.

**2. No cuenta con Indicadores para Evaluar la Gestión Administrativa y Financiera.**

Los indicadores de Gestión no han sido aplicados debido a la falta de planificación y descuido del gerente general.

**Recomendación:**

**A la Gerencia General:**

Establecer indicadores de gestión que permitan evaluar el desempeño de la gestión tanto en la parte administrativa como financiera, con el fin de disponer parámetros para tomar ciertas medidas correctivas y mejorar el rendimiento de estas áreas y cumplir con los objetivos de la entidad.

### **3. El Personal de la Cooperativa Desconoce el Manejo del Sistema Informático con la que Posee.**

El Desconocimiento del manejo del sistema informático por parte del personal se ha producido por el descuido por parte de los directivos, al no capacitar a los empleados en su correcto manejo.

#### **Recomendación:**

##### **A la Gerencia General:**

Se recomienda a la gerencia asignar cierta cantidad de recursos, en cuanto a la capacitación del personal en cuanto al correcto manejo del sistema contable que maneja la cooperativa, con el fin de que no exista alteración en cifras o información que arroja el sistema.

### **1. En la cooperativa no se constata la existencia física de los bienes.**

No se realiza la constatación física de los bienes que cuenta la cooperativa, por lo cual la información reflejada en el inventario se encuentra desactualizada, ya que no se sabe si los bienes están en buenas o malas condiciones y se realizara el proceso de dar de baja a ciertos bienes en mal estado.

#### **Recomendación:**

##### **A la Gerencia General:**

Se recomienda a la gerencia realizar la respectiva constatación de bienes, con el fin de actualizar la información del inventario de acuerdo a la codificación correspondiente del bien.

**AUDITORÍA FINANCIERA**

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPTOPAXI” LTDA.  
BALANCE DE SITUACIÓN GENERAL UNIFICADO  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

<b>CODIGO</b>	<b>DETALLE</b>			
<b>ACTIVO</b>				
<b>11</b>	FONDOS DISPONIBLES	0	0	14098.07
<b>1101</b>	CAJA	0	13414.17	0
<b>1101050505</b>	BOVEDA	13414.17	0	0
<b>1103</b>	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	0	683.9	0
<b>11031005</b>	BANCODESARROLLO	112.07	0	0
<b>11031007</b>	BANCO DEL FOMENTO	571.83	0	0
<b>14</b>	CARTERA DE CREDITOS	0	0	281066.6
<b>1403</b>	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO POR VENCER	0	158006.68	0
<b>140325</b>	DE MÁS DE 360 DÍAS	158006.68	0	0
<b>1404</b>	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA POR VENCER	0	123557.82	0
<b>140405</b>	DE 1 A 30 DÍAS	172.5	0	0
<b>140410</b>	DE 31 A 90 DÍAS	1006.96	0	0
<b>140415</b>	DE 91 A 180 DÍAS	6815.44	0	0
<b>140420</b>	DE 181 A 360 DÍAS	16895.85	0	0
<b>140425</b>	DE MÁS DE 360 DÍAS	98667.07	0	0
<b>1428</b>	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA QUE NO DEVENGA INTERESES	0	10889.48	0
<b>142815</b>	DE 91 A 180 DÍAS	200	0	0
<b>142820</b>	DE 181 A 360 DÍAS	2447.8	0	0
<b>142825</b>	DE MÁS DE 360 DÍAS	8241.68	0	0
<b>1449</b>	CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARIO VENCIDA	0	1385.5	0
<b>144915</b>	DE 91 A 180 DÍAS	612	0	0
<b>144920</b>	DE 181 A 360 DÍAS	773.5	0	0
<b>1450</b>	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO VENCIDA	0	207	0
<b>145015</b>	DE 91 A 180 DÍAS	207	0	0
<b>1452</b>	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA VENCIDA	0	19665.39	0
<b>145210</b>	DE 31 A 90 DÍAS	884.63	0	0
<b>145215</b>	DE 91 A 180 DÍAS	400	0	0
<b>145220</b>	DE 181 A 360 DÍAS	5844.2	0	0

<b>145225</b>	DE MÁS DE 360 DÍAS	12536.56	0	0
<b>1499</b>	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	0	- 32645.27	0
<b>149920</b>	(CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA)	- 32645.27	0	0
<b>16</b>	CUENTAS POR COBRAR	0	0	10401.22
<b>1690</b>	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	0	10401.22	0
<b>169005</b>	ANTICIPOS AL PERSONAL	3319.95	0	0
<b>169020</b>	ARRENDAMIENTOS	1000	0	0
<b>169090</b>	OTRAS	6081.27	0	0
<b>17</b>	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO, Y BIENES NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCION	0	0	0
<b>1702</b>	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO	0	301.59	0
<b>170290</b>	OTROS	301.59	0	0
<b>1706</b>	BIENES NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCION	0	-301.59	0
<b>170699</b>	(DEPREC. DE BIENES NO UTILIZ.POR LA INSTITUCION)	-301.59	0	0
<b>18</b>	PROPIEDADES Y EQUIPO	0	0	6658.37
<b>1805</b>	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	0	10373.66	0
<b>180505</b>	MUEBLES DE OFICINA	10373.66	0	0
<b>1806</b>	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	0	22122.56	0
<b>180605</b>	EQUIPOS DE COMPUTO	22122.56	0	0
<b>1807</b>	UNIDADES DE TRANSPORTE	0	3130	0
<b>180705</b>	UNIDADES DE TRANSPORTE	3130	0	0
<b>1899</b>	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	0	- 28967.85	0
<b>189915</b>	(MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA)	-6145.93	0	0
<b>189920</b>	(EQUIPOS DE COMPUTACIÓN)	- 19691.92	0	0
<b>189925</b>	(UNIDADES DE TRANSPORTE)	-3130	0	0
<b>19</b>	OTROS ACTIVOS	0	0	2387.73
<b>1904</b>	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	0	1430	0
<b>190405</b>	INTERESES	70	0	0
<b>190410</b>	ANTICIPOS A TERCEROS	760	0	0
<b>190490</b>	OTROS	600	0	0
<b>1905</b>	GASTOS DIFERIDOS	0	0	0
<b>190505</b>	GASTOS DE CONSTITUCIÓN Y ORGANIZACIÓN	3606.92	0	0
<b>190599</b>	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS DIFERIDOS)	-3606.92	0	0
<b>1906</b>	MATERIALES, MERCADERÍAS E INSUMOS	0	0	0
<b>190610</b>	MERCADERÍAS DE COOPERATIVAS	-640	0	0
<b>190615</b>	PROVEDURÍA	640	0	0

<b>1990</b>	OTROS	0	957.73	0
<b>199010</b>	OTROS IMPUESTOS	2.73	0	0
<b>19901005</b>	IMPUESTO AA LA RENTA	955	0	0
<b>TOTAL ACTIVO.....:</b>		<b>314611.9</b>	<b>314611.9</b>	<b>314611.9</b>
		<b>9</b>	<b>9</b>	<b>9</b>
<b>PASIVO</b>				
<b>21</b>	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	0	0	103556.4
				6
<b>2101</b>	DEPÓSITOS A LA VISTA	0	91406.46	0
<b>210135</b>	DEPÓSITOS DE AHORRO	91406.46	0	0
<b>2103</b>	DEPÓSITOS A PLAZO	0	12150	0
<b>210310</b>	DE 31 A 90 DÍAS	700	0	0
<b>210315</b>	DE 91 A 180 DÍAS	3000	0	0
<b>210320</b>	DE 181 A 360 DÍAS	6000	0	0
<b>210325</b>	DE MÁS DE 361 DÍAS	2450	0	0
<b>25</b>	CUENTAS POR PAGAR	0	0	11003.96
<b>2503</b>	OBLIGACIONES PATRONALES	0	5260.2	0
<b>250305</b>	REMUNERACIONES	2012.25	0	0
<b>25031002</b>	DECIMO CUARTO SUELDO	890.46	0	0
<b>25031005</b>	DECIMO XIII SUELDO	1382.89	0	0
<b>25031506</b>	APORTE AL IESS 9.45%	195.22	0	0
<b>25031507</b>	APORTE AL IESS 12.15%	123.22	0	0
<b>250320</b>	FONDO DE RESERVA IESS	598.65	0	0
<b>25032505</b>	15% PARTICIPACIÓN TRABAJADORES	57.51	0	0
<b>2504</b>	RETENCIONES	0	1337.4	0
<b>25040501</b>	1% RET. FTE. COMPRAS	3.75	0	0
<b>25040506</b>	2% RETENCION SERVICIOS	135.44	0	0
<b>25040507</b>	8% RETENCION SERVICIOS	170.46	0	0
<b>25040510</b>	30% RETENCION I.V.A.	3.21	0	0
<b>25040511</b>	70% RETENCION I.V.A.	48.68	0	0
<b>25040512</b>	100% RETENCION I.V.A.	848.76	0	0
<b>25040513</b>	10% RET. SERV. PERS.NATUR.	86.5	0	0
<b>25040523</b>	2% RETENCIÓN EN LA FUENTE IMP. RENTA INVERSIONES	40.6	0	0
<b>2590</b>	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	0	4406.36	0
<b>259015</b>	CHEQUES GIRADOS NO COBRADOS	200	0	0
<b>259090</b>	OTROS	4206.36	0	0
<b>26</b>	OBLIGACIONES FINANCIERAS	0	0	136101.0
				5
<b>2606</b>	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOR PÚBLICO	0	136101.0	0
			5	
<b>260625</b>	DE MÁS DE 360 DÍAS	136101.0	0	0
		5		

<b>TOTAL PASIVO.....:</b>		<b>250661.4</b>	<b>250661.4</b>	<b>250661.4</b>
		<b>7</b>	<b>7</b>	<b>7</b>
<b>PATRIMONIO</b>				
<b>31</b>	CAPITAL SOCIAL	0	0	86621.33
<b>3103</b>	APORTES DE SOCIOS	0	86621.33	0
<b>310301</b>	CERT. APORT. AHORRO Y CREDITO	86621.33	0	0
<b>33</b>	RESERVAS	0	0	5590.39
<b>3301</b>	LEGALES	0	2787.54	0
<b>330105</b>	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL	2787.54	0	0
<b>3303</b>	ESPECIALES	0	2802.85	0
<b>330305</b>	A DISPOSICIÓN DE LA ASAMBLEA GENERAL DE REPRESENTANTES	1359.71	0	0
<b>330310</b>	PARA FUTURAS CAPITALIZACIONES	1443.14	0	0
<b>34</b>	OTROS APORTES PATRIMONIALES	0	0	989.35
<b>3401</b>	OTROS APORTES PATRIMONIALES	0	989.35	0
<b>34010505</b>	CAPITAL INSTITUCIONAL	989.35	0	0
<b>36</b>	RESULTADOS	0	0	-
				29250.55
<b>3604</b>	(PÉRDIDA DEL EJERCICIO)	0	-	0
			29250.55	
<b>360405</b>	(PÉRDIDA DEL EJERCICIO)	-	0	0
		29250.55		
<b>TOTAL PATRIMONIO.....:</b>		<b>63950.52</b>	<b>63950.52</b>	<b>63950.52</b>
<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO</b>				<b>314611.9</b>
				<b>9</b>

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPTOPAXI” LTDA.**  
**ESTADO DE RESULTADOS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

<b>INGRESOS</b>				
<b>51</b>	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	0	0	47753.96
<b>5101</b>	DEPÓSITOS	0	13.16	0
<b>510110</b>	DEPOSITOS EN BANCOS Y OTRAS INSTIT.FINANCIERAS	13.16	0	0
<b>5104</b>	INTERES DE CARTERA DE CREDITOS	0	47740.8	0
<b>510405</b>	INT.Y.DESC.DE.CART.DE.CRÉD COMERCIAL PRIORITARIO	183.07	0	0
<b>510415</b>	INT.Y.DESC.DE.CART.DE.CRÉD INMOBILIARIO	11725.52	0	0
<b>510420</b>	INT.Y.DESC.DE.CART.DE.CRÉD PARA LA MICROEMPRESA	34250.34	0	0
<b>510450</b>	DE MORA	1581.87	0	0
<b>54</b>	INGRESOS POR SERVICIOS	0	0	2529.18
<b>5404</b>	MANEJO Y COBRANZAS	0	1231.7	0
<b>540405</b>	NOTIFICACIONES	778.72	0	0
<b>54040502</b>	JUDICIALES	197	0	0
<b>54040503</b>	OTROS	255.98	0	0
<b>5490</b>	OTROS SERVICIOS	0	1297.48	0
<b>549090</b>	OTROS	1297.48	0	0
	<b>TOTAL INGRESOS.....:</b>	<b>50283.14</b>	<b>50283.14</b>	<b>50283.14</b>
			<b>4</b>	
<b>GASTOS</b>				
<b>41</b>	INTERESES CAUSADOS	0	0	9820.31
<b>4101</b>	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	0	3515.39	0
<b>410130</b>	DEPÓSITOS A PLAZO	3515.39	0	0
<b>4103</b>	OBLIGACIONES FINANCIERAS	0	6304.92	0
<b>410330</b>	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOR PÚBLICO	6304.92	0	0
<b>44</b>	PROVISIONES	0	0	1263.2
<b>4402</b>	CARTERA DE CRÉDITOS	0	1263.2	0
<b>440205</b>	PROVISION CARTERA COMERCIAL	1103.56	0	0
<b>440220</b>	PROVISION CARTERA MICROEMPRESA	159.64	0	0

<b>45</b>	GASTOS DE OPERACION	0	0	60629.38
<b>4501</b>	GASTOS DE PERSONAL	0	26042.48	0
<b>45010505</b>	SUELDO UNIFICADO	18373.35	0	0
<b>45011005</b>	DECIMO TERCER SUELDO	1531.12	0	0
<b>45011010</b>	DECIMO CUARTO SUELDO	1504.5	0	0
<b>450120</b>	APORTES AL IESS	2232.36	0	0
<b>450135</b>	FONDO DE RESERVA IESS	1531.12	0	0
<b>45019015</b>	REFRIGERIOS EMPLEADOS	870.03	0	0
<b>4502</b>	HONORARIOS	0	13512.63	0
<b>450210</b>	HONORARIOS PROFESIONALES	4193.77	0	0
<b>45021020</b>	OTROS HONORARIOS	9318.86	0	0
<b>4503</b>	SERVICIOS VARIOS	0	12417.36	0
<b>450305</b>	MOVILIZACIÓN, FLETES Y EMBALAJES	662.48	0	0
<b>450320</b>	SERVICIOS BÁSICOS	1425.04	0	0
<b>45032005</b>	ENERGIA Y AGUA	79.85	0	0
<b>45032010</b>	TELEFONO	481.92	0	0
<b>450330</b>	ARRENDAMIENTOS	8582.76	0	0
<b>450390</b>	OTROS SERVICIOS	1185.31	0	0
<b>4504</b>	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS	0	2403.01	0
<b>450405</b>	IMPUESTOS FISCALES	98.01	0	0
<b>450410</b>	IMPUESTOS MUNICIPALES	1128.87	0	0
<b>450430</b>	MULTAS Y OTRAS SANCIONES	1176.13	0	0
<b>4505</b>	DEPRECIACIONES	0	2534.01	0
<b>450525</b>	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	1123.85	0	0
<b>450530</b>	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	1410.16	0	0
<b>4507</b>	OTROS GASTOS	0	3719.89	0
<b>450705</b>	SUMINISTROS DIVERSOS	115.13	0	0
<b>45070505</b>	MATERIAL DE OFICINA	423.61	0	0
<b>450715</b>	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	250.88	0	0
<b>45071505</b>	MANTENIMIENTO EQUIPO DE COMPUTACION	67.2	0	0

<b>45071507</b>	MANTENIMIENTO MOBILIARIO	452.4	0	0
<b>45071509</b>	MANTENIMIENTO VEHÍCULO	91.61	0	0
<b>450790</b>	OTROS	21	0	0
<b>45079030</b>	GASTOS NO DEDUCIBLE	2298.06	0	0
	<b>TOTAL GASTOS.....:</b>	<b>71712.89</b>	<b>71712.89</b>	<b>71712.89</b>
<b>PERDIDA DEL EJERCICIO</b>				<b>- 21429.75</b>

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL PERÍODO TERMINADO  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

**NOTA 1. PRINCIPALES PRÁCTICAS CONTABLES**

**a) Base Contable General**

La Cooperativa registra sus operaciones y prepara sus estados financieros en base a las Normas Ecuatorianas de Contabilidad (NEC) y a los principios de contabilidad generalmente aceptados.

Los estados financieros consolidados y sus notas están expresados en dólares americanos, la unidad monetaria de curso legal en el Ecuador.

**b) Base de consolidación de los estados financieros**

Los estados financieros consolidados incluyen todos los activos, pasivos, resultados, flujos de efectivo de la oficina matriz y sus agencias. Las operaciones interrelacionadas o transferencias internas se excluyen para efectos de consolidación.

**c) Reconocimiento de ingresos y gastos.**

Los ingresos por los intereses originados por los préstamos se los registra en al pago del crédito y los gastos por intereses causados por los depósitos a la vista y a plazo y las obligaciones financieras, se registran por el método del devengado. En lo referente a los gastos de operación y administrativos, estos se reconocen cuando se incurren en estas partidas o se recibe el servicio.

**d) Propiedad y equipo**

Se registra a su costo de adquisición menos su depreciación acumulada. Las mejoras significativas son capitalizadas, mientras que las erogaciones por mantenimiento y reparaciones menores son cargadas directamente al gasto cuando se incurren. Las depreciaciones se cargan a las operaciones corrientes y se calculan por el método de línea

recta, de acuerdo a los porcentajes máximos establecidos por la Ley de Régimen Tributario Interno vigente.

Equipo de Oficina	10 años
Muebles y enseres	10 años
Vehículos	5 años
Equipo de Computación	3 años
Edificios	20 años

**a) Cartera de Créditos.**

Comprenden los saldos de capital de las operaciones de crédito otorgadas por la Cooperativa bajo las distintas modalidades permitidas, financiadas con recursos propios o con fuentes de financiamiento interno o externo. La cartera de créditos se clasifica considerando la fuente de pago y la actividad a la cual se destinan los recursos y por maduración o vencimiento. Los intereses devengados y no cobrados se registran en intereses por cobrar de cartera de créditos dentro del rubro cuentas por cobrar.

**b) Provisión para créditos incobrables, contingentes, inversiones y otros activos de riesgo**

Se constituye con cargo a los resultados del año, para cubrir eventuales pérdidas en la realización de los activos de la Cooperativa.

**c) Cuentas por cobrar y otros activos**

Para el caso de cuentas por cobrar y otros activos de riesgo los criterios de valuación consideran el período de permanencia y posibilidades de recuperación.

**d) Propiedades y equipo**

Se registran al costo de adquisición, más el valor de los desembolsos efectuados para colocarlos en condiciones de ser utilizados así con las mejoras y revalorizaciones efectuadas en cumplimiento de las disposiciones vigentes menos su depreciación acumulada. La depreciación se registra con cargo a los resultantes del ejercicio y se

calcula con base en método de línea recta, utilizando tasas que se consideran adecuadas para extinguir el valor de los activos al fin de su vida útil estimada.

**e) Impuestos y Contribuciones**

Las Provisiones relativas al impuesto a la renta por pagar del ejercicio fiscal 2015, fueron calculadas al 22% de acuerdo a la reforma tributaria.

**NOTA 2. FONDOS DISPONIBLES:**

**USD. 14098.07**

Al 31 de Diciembre del 2015, el saldo de fondos disponibles está constituido por lo siguiente:

DETALLE		2015
<b>CAJA</b>	1101	13414.17
<b>BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS</b>	1103	683.90
<b>TOTAL:</b>		<b>14098.07</b>

Registra los valores en efectivo y en bancos. Cuya composición consta a Diciembre del 2015.

**NOTA 3. CARTERA DE CRÉDITO****USD. 313711.87**

Al 31 de Diciembre del 2015, el saldo de la cartera de crédito es como se detalla a

Continuación:

TIPO DE CRÉDITO	VALOR
<b>CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO POR VENCER</b>	\$ 158006.68
<b>CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA POR VENCER</b>	\$ 123557.82
<b>CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA QUE NO DEVENGA INTERESES</b>	\$ 10889.48
<b>CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIAL PRIORITARIO VENCIDA</b>	\$ 1385.5
<b>CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO VENCIDA</b>	\$ 207.00
<b>CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA VENCIDA</b>	\$ 19665.39
<b>TOTAL:</b>	<b>\$ 313711.87</b>

**NOTA 4. PROVISIÓN DE CARTERA****USD. -32.645.27**

La provisión de cartera de crédito de saldo de préstamos, se integra en la siguiente forma:

TIPO DE CRÉDITO	VALOR
( CARTERA DE CREDITOS PARA LA MICRO EMPRESA	-32645.27
TOTAL:	<b>-32.645.27</b>

La Cooperativa tiene la política de realizar provisión de cartera de acuerdo de la norma de la SEPS a la que reconoce el 1% de la cartera como gasto deducible.

**NOTA5. CUENTAS POR COBRAR****USD. 10401.22**

DETALLE	VALOR
<b>ANTECIPO PERSONAL</b>	3319.95
<b>ARRENDAMIENTOS</b>	1000.00
<b>OTRAS</b>	6081.27
TOTAL:	<b>10401.22</b>

**NOTA 6. PROPIEDAD Y EQUIPO****USD. 6658.37**

Durante el año 2015, el movimiento de las propiedades y equipos, se presenta como sigue:

<u>Detalle</u>	-	<u>Costo</u>	<u>Depreciación Acumulada</u>	<u>Saldo Neto</u>
<b>Muebles, enseres y equipos de oficina</b>		10373.66	-6145.93	4227.73
<b>Equipos de computación</b>		22122.56	-19691.92	2430.64
<b>Unidades de transporte</b>		3130.00	-3130.00	0.00
TOTAL 31-12-2015	\$	<b>35626.22</b>	<b>-28967.85</b>	<b>6658.37</b>

**NOTA 7. OTROS ACTIVOS****USD. 2387.73**

Al 31 de diciembre del 2015, la cuenta de otros activos se desglosa de la siguiente manera:

DETALLE	2015
<b>GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS</b>	1430.00
<b>OTROS</b>	957.73
<b>TOTAL:</b>	<b>2387.73</b>

**NOTA 8. OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO****USD. 103556.46**

Incluyen los siguientes rubros:

DETALLE	2015
<b>DEPÓSITOS A LA VISTA</b>	91406.46
<b>DEPÓSITOS A PLAZO</b>	12150
<b>TOTAL:</b>	<b>103556.46</b>

**NOTA 9. CUENTAS POR PAGAR****USD. 11003.96**

DETALLE	2015
<b>OBLIGACIONES PATRONALES</b>	5260.20
<b>RETENCIONES</b>	1337.40
<b>CUENTAS POR PAGAR VARIAS</b>	4406.36
<b>TOTAL:</b>	<b>11003.96</b>

- 1.- Corresponde las obligaciones laborales, décimo tercer sueldo, décimo cuarto sueldo, anticipación a empelados, aportes.
- 2.- Incluye los impuestos retenidos por pagar de impuestos al Valor Agregado e Impuesto a la Renta.
- 3.- Corresponde el valor por pagar por concepto de la Auditoria Externa año 2015.

**NOTA 10 OBLIGACIONES FIANCIERAS**

**USD. 136101.05**

DETALLE	2015
<b>OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOR PUBLICO</b>	136101.05
<b>TOTAL:</b>	<b>136101.05</b>

**NOTA 11. PATRIMONIO**

**USD. 86621.33**

Los saldos determinados al 31 de diciembre del 2015, son los siguientes:

CAPITAL SOCIAL	86621.33
----------------	----------

Registra el valor de los certificados de aportación suscritos y pagados por los socios.

**NOTA 12. INGRESOS FINANCIEROS**

Constituyen los ingresos generados por los intereses y servicios cobrados sobre las operaciones de crédito concedidas por la entidad.

**NOTA 13. EGRESOS FINANCIEROS**

Están integrados por los intereses causados en los depósitos de ahorro, depósitos a plazo y en las obligaciones financieras.

## **NOTA 14. ACONTECIMIENTOS POSTERIORES A LA FECHA DEL BALANCE**

Entre la fecha del cierre del balance y la emisión de este informe, no se produjeron eventos que pudieran tener un efecto significativo sobre la situación financiera y resultados de la entidad.

### **ÍNDICES FINANCIEROS:**

#### **RENTABILIDAD**

$$\frac{\text{EXCEDENTE DEL PERÍODO}}{\text{INGRESOS TOTALES}} = \frac{-21429.75}{50283.14} = 0.043 * 100 = 42,62\%$$

#### **INTERPRETACIÓN:**

La rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Cooptopaxi” Ltda., ha sido de 42,62% con relación a sus ingresos, lo cual es un resultado no tan favorable, debido a que las cooperativas son instituciones sin fines de lucro.

#### **LIQUIDEZ**

$$\frac{\text{FONDOS DISPONIBLES}}{\text{TOTAL OBLIGACIONES}} = \frac{14098.07}{250,661.47} = 0,056 * 100 = 5.62\%$$

#### **INTERPRETACIÓN:**

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Cooptopaxi” Ltda., posee un índice de liquidez del 5.62% lo que le permite cubrir sus obligaciones a largo plazo.

#### **ROTACIÓN DE CARTERA**

$$\frac{\text{OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO}}{\text{CUENTAS POR COBRAR}} = \frac{11003.96}{10401.22} = 1.06$$

### **INTERPRETACIÓN:**

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Cooptopaxi” Ltda., mediante este indicador nos señala que la rotación de cartera es de 1.06 veces; esto quiere decir; que el pago de sus clientes se convierte en dinero en efectivo cada 1.06 veces al año.

### **DÍAS PROMEDIO DE COBRO**

$$\frac{365 \text{ DÍAS}}{\text{ROTACIÓN DE CARTERA}} = \frac{365}{1.06} = 344 \text{ días}$$

### **INTERPRETACIÓN:**

Para la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Cooptopaxi” Ltda., el periodo de cobro de la cartera es de 344 días; esto quiere decir; que el pago de sus socios se convierte en dinero en efectivo cada 344 días en el año. Es el tiempo en que toma la cooperativa para recuperar la totalidad de su cartera.

### **MOROSIDAD DE CARTERA**

$$\frac{\text{CARTERA QUE NO DEVENGA INTERÉS} + \text{CARTERA VENCIDA}}{\text{TOTAL DE CARTERA}}$$

$$= \frac{10889.48 + 26535.82}{281066.60} * 100 = 13.31\%$$

### **INTERPRETACIÓN:**

La tasa de morosidad que presenta la cooperativa es de 13.31%, lo que significa que se deben tomar medidas para la recuperación de cartera vencida, cumpliendo el manual de cartera de crédito establecido dentro de la cooperativa

**1. No existe la Prohibición de la firma de cheques antes de estar totalmente llenos.**

No se prohíbe la firma de cheques antes de estar totalmente llenos, esto puede ocasionar el desvío de fondos hacia otro tipo de gastos que no son autorizados por la máxima autoridad dentro de la Cooperativa.

**Recomendación:**

**A la Gerencia General:**

Se recomienda aplicar la Ley de Cheques del Ecuador, al igual que crear una prohibición en cuanto al giro de un cheque, ya que deberá primero ser aprobado por la gerencia y estar totalmente lleno para su correspondiente firma de autorización.

**2. No se realizan controles que ayuden a evaluar la recuperación de cartera vencida.**

No se realizan controles que ayuden a la recuperación de cartera vencida, por lo cual puede incrementar el riesgo al tener créditos en mora, lo que quiere decir que se termina su fecha de vencimiento del plazo acordado y el socio incumple en sus obligaciones de pagar.

**Recomendación:**

**A la Gerencia General:**

Se recomienda realizar un análisis previo del socio antes de otorgar el crédito, al igual que motivar al equipo de cobranza, enfatizar la importancia que tiene la cobranza para la Cooperativa incluso, de ser posible aumente sus comisiones.

## AUDITORÍA DE GESTIÓN

### **1. La Máxima Autoridad no ha Replanteado la Visión de la Cooperativa Basándose en la Razón de Ser de la Misma.**

No se ha actualizado la planificación estratégica de la Cooperativa, por lo cual la visión no está enfocada a lo que quiere ser en un futuro.

#### **Recomendación:**

#### **A la Gerencia General:**

Se recomienda replantear de la planificación estratégica, con el fin de mejorar la misión y visión de la cooperativa, ya que es muy importante la visión ya que se refiere a una imagen que la organización plantea a largo plazo sobre como espera que sea su futuro, por lo cual es importante mejorar en esos puntos.

#### **MEDICIÓN DE GESTIÓN:**

#### **INDICADORES DE EFICIENCIA:**

#### **Satisfacción de Clientes:**

$$\frac{\text{Nº Solicitantes de crédito satisfechos}}{\text{Total solicitante de créditos}} \\ \frac{30}{64} = 0,47 * 100 \\ = 47\%$$

Este indicador demuestra que un 47% de los clientes que solicitan un crédito terminan satisfechos al ser atendidos con rapidez amabilidad.

#### **Número de Personal Capacitado:**

$$\frac{\text{Nº de personal capacitado}}{\text{Total Personal}}$$

$$\frac{3}{10} * 100 = 30\%$$

La totalidad de personal capacitado en la empresa es de un 30%.

**Cumplimiento de procedimientos en el área de crédito:**

$$\frac{\text{Personal que cumplen}}{\text{Total Personal}}$$

$$\frac{1}{2} * 100 = 50\%$$

Este indicador demuestra que el 50% del personal encargado en créditos cumplen con los procedimientos pertinentes.

**Tiempo de Aprobación de un crédito:**

$$\frac{\text{Tiempo que se aprueban los créditos}}{\text{Tiempo establecido}}$$

$$\frac{12 \text{ días}}{8 \text{ días}} * 100 = 150\%$$

Este indicador demuestra que se ocupa el 50% más del tiempo establecido para la concesión de créditos, indicando que el proceso es lento.

**INDICADORES DE EFICACIA:**

**Concesión de Créditos:**

$$\frac{\text{Nº Total de Créditos concedidos}}{\text{Nº Total de Créditos}}$$

$$\frac{64}{100} * 100 = 64\%$$

El número de créditos concedidos no alcanza al estimado, reflejado por un 64% lo que indica que no se está aprovechando al máximo la capacidad de colocación y recursos disponibles para este fin.

#### **Colocación de Créditos:**

$$\frac{\text{Monto real}}{\text{Monto presupuestado}}$$

$$\frac{312123.48}{350000.00} * 100 = 89\%$$

Los montos colocados en el mercado están casi a la par con el monto presupuestado, ya que lo cumple con un 89%.

#### **Concesión de Créditos a Microempresas:**

$$\frac{\text{N° de Créditos Microempresariales colocados}}{\text{Total de Créditos}}$$

$$\frac{134447.30}{312123,48} * 100 = 43\%$$

El número total de concesión de créditos a microempresas es del 43% de acuerdo a la totalidad de créditos.

#### **INDICADORES DE ECONOMÍA:**

##### **Gasto en Capacitación:**

$$\frac{\text{Gasto en Capacitación}}{\text{N° de Trabajadores Capacitados}}$$

$$\frac{\$140,00}{2} = 70,00$$

Por cada trabajador capacitado de la institución se ha invertido 140,00 en el rubro de capacitación, con la finalidad de generar mejoras y obtener mayor productividad.

**Cobro de Cartera vencida de Clientes del año 2015:**

$$\frac{\text{Total Cobrado de Créditos año 2015}}{\text{Total de Créditos concedidos año 2015}}$$

$$\frac{312123.48}{134447.30} * 100 = 2,32\%$$

Se ha recuperado el 2.32% del monto total colocado, generando un incremento en la tasa de mora de la cooperativa.

**Capacitación al Personal:**

$$\frac{\text{Personas Capacitadas}}{\text{Total Trabajadores}}$$

$$\frac{5}{10} * 100 = 50\%$$

El 50% del total del personal de la cooperativa ha sido capacitado para cumplir a cabalidad

Sus funciones y prestar un mejor servicio a la comunidad.

**INDICADORES DE ÉTICA:**

**Puntualidad de los Trabajadores:**

$$\frac{\text{Número de Trabajadores Atrasados}}{\text{Número Total de Trabajadores}}$$

$$\frac{2}{10} * 100 = 20\%$$

De acuerdo al índice de puntualidad de los trabajadores el 20% llegan atrasados a sus labores.

**Responsabilidad de los trabajadores:**

$$\frac{\text{Número de Trabajadores Multados}}{\text{Número Total de Trabajadores}}$$

$$\frac{3}{10} * 100 = 30\%$$

El 30% de trabajadores son multados en cuanto a la responsabilidad de cada área.

**IDICADORES DE ECOLOGÍA:**

**Basureros de reciclaje pertenecen a la cooperativa:**

$$\frac{\text{Número de Basureros para Reciclar}}{\text{Número Total de Basureros}}$$

$$\frac{3}{5} * 100 = 60\%$$

El 60% de Basureros que tiene la cooperativa ayudan a la conservación del medio ambiente, ya motivan al reciclaje.

**Hojas recicladas y reutilizadas:**

$$\frac{\text{Número de hojas recicladas y reutilizadas}}{\text{Total de Hojas}}$$

$$\frac{40}{100} * 100 = 40\%$$

De 100 hojas el 40% se reutilizan con el fin de ayudar mejorar el medio ambiente.

## AUDITORÍA DE CUMPLIMIENTO

- 1. No se aplica adecuadamente el Manual de Crédito en lo que se refiere a los requisitos al otorgar un crédito.**

El encargado de crédito no verifica toda la documentación de un nuevo socio, lo que podría generar un incremento en el nivel de morosidad o incremento en cartera vencida.

### RECOMENDACIÓN:

Se recomienda al encargado de la cartera de crédito analizar el Manual de Crédito vigente con el fin de disminuir el alto nivel de morosidad y tener una gran cantidad de socios confiables y seguros en sus pagos.

- 2. No se aplica adecuadamente el Manual de Funciones, en cuanto que no presentan informes de labores de manera periódica, los distintos departamentos que conforman la Cooperativa.**

Dentro de la Cooperativa no existe un adecuado control en cuanto a la presentación de informes de labores de manera periódica, lo que puede ocasionar un bajo desempeño del personal de la Cooperativa, al incumplimiento de metas de créditos y no poder cumplir los objetivos de la misma.

### RECOMENDACIÓN:

Se recomienda a la Gerencia General, solicitar a cada departamento un informe periódico en cuanto a las actividades que desempeñan, con el fin de cumplir con los objetivos planteados por parte de la Cooperativa.

N°	NOMBRES Y APELLIDOS	CÉDULA	CARGO
1	COFRE CAILLAGUA JORGE	0601214523	PRESIDENTE
2	VARGAS TOCTE JOSE	0502253768	GERENTE
3	SONIA CUENCA	0602614423	SECRETARIO

## CONCLUSIONES

- Es muy importante la aplicación de una auditoría integral ya que ayuda a la optimización de recursos de la entidad, ya que evalúa los puntos de control en todas las áreas tanto como: control interno, financiera, gestión y cumplimiento, permitiendo detectar deficiencias e irregularidades generadas en el transcurso de actividades.
- En toda entidad es fundamental contar con un control interno acorde a la necesidad de las actividades que se desarrollan internamente, para con ello detectar a tiempo falencias que pueden generar riesgos muy severos y pongan en peligro la estabilidad empresarial.
- De acuerdo al análisis de los puntos de control la gerencia no ha gestionado para que el personal sea capacitado periódicamente, en cuanto al manejo del sistema que se utiliza dentro de la cooperativa.
- La cooperativa no cuenta con un código de conducta que rijan los valores éticos que deben demostrar los empleados que forman parte de la entidad con el fin del mejoramiento en la atención al cliente por lo cual conlleve al logro de los objetivos de la entidad.
- En la evaluación de las cuentas que conforman los Estados Financieros se observó que la cooperativa lleva sus registros contables conforme a los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.
- La Cooperativa no ha actualizado su planificación estratégica con el fin de replantear la visión de la cooperativa que se basa en lo que la entidad quiere llegar hacer en un futuro.

## RECOMENDACIONES

- Se recomienda a los directivos de la Cooperativa reforzar y mantener un sistema de control interno en todas sus áreas con el fin de garantizar que la gestión administrativa y financiera se desarrolle de manera eficiente y eficaz.
- Elaborar planes de capacitación dirigido a todos los empleados, según su requerimiento o necesidad, esto ayudara a que se desenvuelvan de mejor manera en la realización de sus actividades dentro de la cooperativa garantizando así los fondos confiados por los depositantes.
- Elaborar un Código de Conducta, con el fin de establecer principios que se comprometa unilateralmente a seguir. Lo que es muy útil en cuanto se genera mayor confianza, capacitación de atención al cliente y un sinnúmero de beneficios que aportaran al crecimiento de la entidad.
- Diseñar y aplicar indicadores que permitan evaluar la gestión administrativa y operativa de la entidad para tomar decisiones oportunas y adecuadas.
- Se recomienda a los directivos de la Cooperativa poner más atención sobre leyes, reglamentos y demás normas que le son aplicables tanto de índole externa como interna.
- Se recomienda al gerente general de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Cooptopaxi” Ltda., considerar y aplicar recomendaciones que se ha plasmado en el presente informe que beneficia a todos los niveles de la organización.

## **BIBLIOGRAFÍA**

- Cardozo, C. (2006). Auditoría del sector solidario: Aplicación de normas internacionales. Bogota: Ecoe Ediciones.
- Contraloría General del Estado (2012). Objetivos de la Auditoría de Gestión. Quito: C.G.E.
- Coronado, M. (2003). Definición de Control Interno. Quito: Corporación Ábaco.
- De la Peña, A. (2009). Auditoría: Un enfoque práctico. Madrid: Paraninfo.
- Franklin, B. (2013). Auditoría Administrativa. México: Ecoe Ediciones.
- Jiménez, J. (1989). Auditora Financiera: Madrid.
- Blanco, Y. (2012). Definición de Auditoría, Gestión y el Control de Gestión. Bogotá: Ecoe Ediciones
- Maldonado, M. (2011). Auditoría de Gestión. Quito: Abya Yala
- Malini, J (2001). Enfoque en la Auditoria de Estados Contables. Santa Fe: UNL.
- Mantilla, S.(2012). Control Interno Informe. 4ª Ed. Bogotá: Ecoe Ediciones.
- Muñoz, E. (2012). Fundamentos de la Investigación. México: Alfaomega
- Padilla, M. (2012). Importancia de la Auditoría de Gestión. México : Ecoe Ediciones.

## ANEXOS

### Anexo N°. 1: Confirmación a deudores

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPTOPAXI” LTDA.  
CONFIRMACIÓN A DEUDORES  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

<p style="text-align: center;">COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPTOPAXI.”</p> <p>Setiembre, 25 de 2016 Señores: Agila Songor José Pedro</p> <p>Latacunga</p> <p>Estimados Señor:</p> <p>Nuestra Institución se encuentra llevando a cabo la Auditoría anual de un sector financiero al 31 de Diciembre del 2015, lo cual se realiza por la firma auditora ubicada en la calle Antonia vela y Guayaquil</p> <p>Por esta razón nos permitimos solicitarle comedidamente, se sirva a contestar con mayor brevedad posible, el volante adjunto en el cual se requiere una serie de datos relativos al saldo de su a graciable cuenta, cortado al 31 de Diciembre del 2015 Su pronta repuesta nos permitirá mantener una relación comerciable beneficiosa para ambas partes.</p> <p>ATENTAMENTE:</p> <p style="text-align: center;">Lcdo. José Vargas GERENTE COAC “COOPTOPAXI.”</p>	<p>Latacunga 25 de septiembre 2016</p> <p><b>MB AUDITORES</b></p> <p>Antonia vela y Guayaquil</p> <p>Latacunga</p> <p>Informamos a usted que el saldo a nuestro cargo por el valor de seiscientos doce dólares (612,00). Que aparece en los libros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “COOPTOPAXI” LTDA., al 31 de Diciembre del 2015.</p> <p>CORRECTO <input checked="" type="checkbox"/> X _____ INCORRECTO <input type="checkbox"/> ( En este caso, por favor indicar la cantidad a confirmar)</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>ATENTAMENTE:</p> <p style="text-align: center;">Agila Songor José Pedro</p>
--	---

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPTOPAXI” LTDA.  
CONFIRMACIÓN A DEUDORES  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

<p style="text-align: center;">COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPTOPAXI.”</p> <p>Setiembre, 25 de 2016 Señores: Estrella Arcos Víctor Fabián Latacunga</p> <p>Estimados Señor:</p> <p>Nuestra Institución se encuentra llevando a cabo la Auditoría anual de un sector financiero al 31 de Diciembre del 2015, lo cual se realiza por la firma auditora ubicada en la calle Antonia vela y Guayaquil</p> <p>Por esta razón nos permitimos solicitarle comedidamente, se sirva a contestar con mayor brevedad posible, el volante adjunto en el cual se requiere una serie de datos relativos al saldo de su a graciable cuenta, cortado al 31 de Diciembre del 2015 Su pronta repuesta nos permitirá mantener una relación comerciable beneficosa para ambas partes.</p> <p>ATENTAMENTE:</p> <p style="text-align: center;">Lcdo. José Vargas GERENTE COAC “COOPTOPAXI.”</p>	<p>Latacunga 25 de septiembre 2016</p> <p><b>MB AUDITORES</b></p> <p>Antonia vela y Guayaquil Latacunga</p> <p>Informamos a usted que el saldo a nuestro cargo por el valor de setecientos setenta y tres con cincuenta centavos de dólares (773,50). Que aparece en los libros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “COOPTOPAXI “LTDA., al 31 de Diciembre del 2015.</p> <p>CORRECTO <input checked="" type="checkbox"/> X <input type="checkbox"/> INCORRECTO <input type="checkbox"/> ( En este caso, por favor indicar la cantidad a confirmar)</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>ATENTAMENTE:</p> <p style="text-align: center;">Estrella Arcos Víctor Fabián</p>
---	---

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPTOPAXI” LTDA.  
CONFIRMACIÓN A DEUDORES  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

<p style="text-align: center;">COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPTOPAXI.”</p> <p>Setiembre, 25 de 2016 Señores: Coronel Chaluiza Janeth Alexandra</p> <p>Latacunga</p> <p>Estimados Señor:</p> <p>Nuestra Institución se encuentra llevando a cabo la Auditoría anual de un sector financiero al 31 de Diciembre del 2015, lo cual se realiza por la firma auditora ubicada en la calle Antonia vela y Guayaquil</p> <p>Por esta razón nos permitimos solicitarle comedidamente, se sirva a contestar con mayor brevedad posible, el volante adjunto en el cual se requiere una serie de datos relativos al saldo de su a graciable cuenta, cortado al 31 de Diciembre del 2015 Su pronta repuesta nos permitirá mantener una relación comerciable beneficosa para ambas partes.</p> <p>ATENTAMENTE:</p> <p style="text-align: center;">Lcdo. José Vargas GERENTE COAC “COOPTOPAXI.”</p>	<p>Latacunga 25 de septiembre 2016</p> <p><b>MB AUDITORES</b></p> <p>Antonia vela y Guayaquil</p> <p>Latacunga</p> <p>Informamos a usted que el saldo a nuestro cargo por el valor de doscientos siete dólares (207,00). Que aparece en los libros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “COOPTOPAXI “LTDA., al 31 de Diciembre del 2015.</p> <p>CORRECTO <input checked="" type="checkbox"/> X <input type="checkbox"/> INCORRECTO <input type="checkbox"/> ( En este caso, por favor indicar la cantidad a confirmar)</p> <p style="text-align: center;">_____ _____ _____ _____</p> <p>ATENTAMENTE:</p> <p style="text-align: center;">Coronel Chaluiza Janeth Alexandra</p>
---	---

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPTOPAXI” LTDA.  
CONFIRMACIÓN A DEUDORES  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

<p style="text-align: center;">COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPTOPAXI.”</p> <p>Setiembre, 25 de 2016 Señores: Gavilánez Chaluisa María Eloísa Latacunga</p> <p>Estimados Señor:</p> <p>Nuestra Institución se encuentra llevando a cabo la Auditoría anual de un sector financiero al 31 de Diciembre del 2015, lo cual se realiza por la firma auditora ubicada en la calle Antonia vela y Guayaquil</p> <p>Por esta razón nos permitimos solicitarle comedidamente, se sirva a contestar con mayor brevedad posible, el volante adjunto en el cual se requiere una serie de datos relativos al saldo de su a graciable cuenta, cortado al 31 de Diciembre del 2015 Su pronta repuesta nos permitirá mantener una relación comerciable beneficiosa para ambas partes.</p> <p>ATENTAMENTE:</p> <p style="text-align: center;">Lcdo. José Vargas GERENTE COAC “COOPTOPAXI.”</p>	<p>Latacunga 25 de septiembre 2016</p> <p><b>MB AUDITORES</b></p> <p>Antonia vela y Guayaquil Latacunga</p> <p>Informamos a usted que el saldo a nuestro cargo por el valor de ciento noventa y ocho con ochenta centavo de dólares (198,80). Que aparece en los libros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “COOPTOPAXI “LTDA., al 31 de Diciembre del 2015.</p> <p>CORRECTO <input checked="" type="checkbox"/> X <input type="checkbox"/> INCORRECTO <input type="checkbox"/> ( En este caso, por favor indicar la cantidad a confirmar)</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>ATENTAMENTE:</p> <p style="text-align: center;">Gavilánez Chaluisa María Eloísa</p>
---	--

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPTOPAXI” LTDA.  
CONFIRMACIÓN A DEUDORES  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

<p style="text-align: center;">COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPTOPAXI.”</p> <p>Setiembre, 25 de 2016 Señores: Ante Gavilanes María Josefina</p> <p>Latacunga</p> <p>Estimados Señor:</p> <p>Nuestra Institución se encuentra llevando a cabo la Auditoría anual de un sector financiero al 31 de Diciembre del 2015, lo cual se realiza por la firma auditora ubicada en la calle Antonia vela y Guayaquil</p> <p>Por esta razón nos permitimos solicitarle comedidamente, se sirva a contestar con mayor brevedad posible, el volante adjunto en el cual se requiere una serie de datos relativos al saldo de su a graciable cuenta, cortado al 31 de Diciembre del 2015 Su pronta respuesta nos permitirá mantener una relación comerciable beneficiosa para ambas partes.</p> <p>ATENTAMENTE:</p> <p style="text-align: center;">Lcdo. José Vargas GERENTE COAC “COOPTOPAXI.”</p>	<p>Latacunga 25 de septiembre 2016</p> <p><b>MB AUDITORES</b></p> <p>Antonia vela y Guayaquil</p> <p>Latacunga</p> <p>Informamos a usted que el saldo a nuestro cargo por el valor de doscientos cincuenta y uno con veinte y un centavos, (251,21). Que aparece en los libros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “COOPTOPAXI “LTDA., al 31 de Diciembre del 2015.</p> <p>CORRECTO <input checked="" type="checkbox"/> X <input type="checkbox"/> INCORRECTO <input type="checkbox"/> ( En este caso, por favor indicar la cantidad a confirmar)</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>ATENTAMENTE:</p> <p style="text-align: center;">Ante Gavilanes María Josefina</p>
---	---

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPTOPAXI” LTDA.  
CONFIRMACIÓN A DEUDORES  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

<p style="text-align: center;">COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPTOPAXI.”</p> <p>Setiembre, 25 de 2016 Señores: Guanokuiza Ninasunta María Elvia Latacunga</p> <p>Estimados Señor:</p> <p>Nuestra Institución se encuentra llevando a cabo la Auditoría anual de un sector financiero al 31 de Diciembre del 2015, lo cual se realiza por la firma auditora ubicada en la calle Antonia vela y Guayaquil</p> <p>Por esta razón nos permitimos solicitarle comedidamente, se sirva a contestar con mayor brevedad posible, el volante adjunto en el cual se requiere una serie de datos relativos al saldo de su a graciable cuenta, cortado al 31 de Diciembre del 2015 Su pronta repuesta nos permitirá mantener una relación comerciable beneficosa para ambas partes.</p> <p>ATENTAMENTE:</p> <p style="text-align: center;">Lcdo. José Vargas GERENTE COAC “COOPTOPAXI.”</p>	<p>Latacunga 25 de septiembre 2016</p> <p><b>MB AUDITORES</b></p> <p>Antonia vela y Guayaquil Latacunga</p> <p>Informamos a usted que el saldo a nuestro cargo por el valor de cuatrocientos treinta y cuatro dólares con sesenta y dos centavos (434,62). Que aparece en los libros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “COOPTOPAXI “LTDA., al 31 de Diciembre del 2015.</p> <p>CORRECTO <input checked="" type="checkbox"/> X <input type="checkbox"/> INCORRECTO <input type="checkbox"/> ( En este caso, por favor indicar la cantidad a confirmar)</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>ATENTAMENTE:</p> <p style="text-align: center;">Guanokuiza Ninasunta María Elvia</p>
---	--

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPTOPAXI” LTDA.  
CONFIRMACIÓN A DEUDORES  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

<p style="text-align: center;">COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPTOPAXI.”</p> <p>Setiembre, 25 de 2016 Señores: Ilaquiche Toaquiza José</p> <p>Latacunga</p> <p>Estimados Señor:</p> <p>Nuestra Institución se encuentra llevando a cabo la Auditoría anual de un sector financiero al 31 de Diciembre del 2015, lo cual se realiza por la firma auditora ubicada en la calle Antonia vela y Guayaquil</p> <p>Por esta razón nos permitimos solicitarle comedidamente, se sirva a contestar con mayor brevedad posible, el volante adjunto en el cual se requiere una serie de datos relativos al saldo de su a graciable cuenta, cortado al 31 de Diciembre del 2015 Su pronta repuesta nos permitirá mantener una relación comerciable beneficosa para ambas partes.</p> <p>ATENTAMENTE:</p> <p style="text-align: center;">Lcdo. José Vargas GERENTE COAC “COOPTOPAXI.”</p>	<p>Latacunga 25 de septiembre 2016</p> <p><b>MB AUDITORES</b></p> <p>Antonia vela y Guayaquil</p> <p>Latacunga</p> <p>Informamos a usted que el saldo a nuestro cargo por el valor de doscientos dólares (200,00). Que aparece en los libros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “COOPTOPAXI “LTDA., al 31 de Diciembre del 2015.</p> <p>CORRECTO <input checked="" type="checkbox"/> X <input type="checkbox"/> INCORRECTO <input type="checkbox"/> ( En este caso, por favor indicar la cantidad a confirmar)</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>ATENTAMENTE:</p> <p style="text-align: center;">Ilaquiche Toaquiza José</p>
---	--

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPTOPAXI” LTDA.  
CONFIRMACIÓN A DEUDORES  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

<p style="text-align: center;">COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPTOPAXI.”</p> <p>Setiembre, 25 de 2016 Señores: Vargas Vargas María Rosa</p> <p>Latacunga</p> <p>Estimados Señor:</p> <p>Nuestra Institución se encuentra llevando a cabo la Auditoría anual de un sector financiero al 31 de Diciembre del 2015, lo cual se realiza por la firma auditora ubicada en la calle Antonia vela y Guayaquil</p> <p>Por esta razón nos permitimos solicitarle comedidamente, se sirva a contestar con mayor brevedad posible, el volante adjunto en el cual se requiere una serie de datos relativos al saldo de su a graciable cuenta, cortado al 31 de Diciembre del 2015 Su pronta repuesta nos permitirá mantener una relación comerciable beneficiosa para ambas partes.</p> <p>ATENTAMENTE:</p> <p style="text-align: center;">Lcdo. José Vargas GERENTE COAC “COOPTOPAXI.”</p>	<p>Latacunga 25 de septiembre 2016</p> <p><b>MB AUDITORES</b></p> <p>Antonia vela y Guayaquil</p> <p>Latacunga</p> <p>Informamos a usted que el saldo a nuestro cargo por el valor de doscientos dólares (200,00). Que aparece en los libros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “COOPTOPAXI “LTDA., al 31 de Diciembre del 2015.</p> <p>CORRECTO <input checked="" type="checkbox"/> X <input type="checkbox"/> INCORRECTO <input type="checkbox"/> ( En este caso, por favor indicar la cantidad a confirmar)</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>ATENTAMENTE:</p> <p style="text-align: center;">Vargas Vargas María Rosa</p>
---	---

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPTOPAXI” LTDA.  
CONFIRMACIÓN A DEUDORES  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

<p style="text-align: center;">COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPTOPAXI.”</p> <p>Setiembre, 25 de 2016 Señores: Mejía Mejía Ana Lucia</p> <p>Latacunga</p> <p>Estimados Señor:</p> <p>Nuestra Institución se encuentra llevando a cabo la Auditoría anual de un sector financiero al 31 de Diciembre del 2015, lo cual se realiza por la firma auditora ubicada en la calle Antonia vela y Guayaquil</p> <p>Por esta razón nos permitimos solicitarle comedidamente, se sirva a contestar con mayor brevedad posible, el volante adjunto en el cual se requiere una serie de datos relativos al saldo de su a graciable cuenta, cortado al 31 de Diciembre del 2015 Su pronta respuesta nos permitirá mantener una relación comerciable beneficiosa para ambas partes.</p> <p>ATENTAMENTE:</p> <p style="text-align: center;">Lcdo. José Vargas GERENTE COAC “COOPTOPAXI.”</p>	<p>Latacunga 25 de septiembre 2016</p> <p><b>MB AUDITORES</b></p> <p>Antonia vela y Guayaquil</p> <p>Latacunga</p> <p>Informamos a usted que el saldo a nuestro cargo por el valor de quinientos noventa y seis dólares con ochenta y siete centavos (592,87). Que aparece en los libros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “COOPTOPAXI” “LTDA., al 31 de Diciembre del 2015.</p> <p>CORRECTO <input checked="" type="checkbox"/> X <input type="checkbox"/> INCORRECTO <input type="checkbox"/> ( En este caso, por favor indicar la cantidad a confirmar)</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>ATENTAMENTE:</p> <p style="text-align: center;">Mejía Mejía Ana Lucia</p>
---	--

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPTOPAXI” LTDA.  
CONFIRMACIÓN A DEUDORES  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

<p style="text-align: center;">COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPTOPAXI.”</p> <p>Setiembre, 25 de 2016 Señores: Vargas Chacha María Sara Latacunga</p> <p>Estimados Señor:</p> <p>Nuestra Institución se encuentra llevando a cabo la Auditoría anual de un sector financiero al 31 de Diciembre del 2015, lo cual se realiza por la firma auditora ubicada en la calle Antonia vela y Guayaquil</p> <p>Por esta razón nos permitimos solicitarle comedidamente, se sirva a contestar con mayor brevedad posible, el volante adjunto en el cual se requiere una serie de datos relativos al saldo de su a graciable cuenta, cortado al 31 de Diciembre del 2015 Su pronta repuesta nos permitirá mantener una relación comerciable beneficiosa para ambas partes.</p> <p>ATENTAMENTE:</p> <p style="text-align: center;">Lcdo. José Vargas GERENTE COAC “COOPTOPAXI.”</p>	<p>Latacunga 25 de septiembre 2016</p> <p><b>MB AUDITORES</b></p> <p>Antonia vela y Guayaquil Latacunga</p> <p>Informamos a usted que el saldo a nuestro cargo por el valor de seiscientos noventa y un dólares con veinte y un centavo (691,21). Que aparece en los libros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “COOPTOPAXI “LTDA., al 31 de Diciembre del 2015.</p> <p>CORRECTO <input checked="" type="checkbox"/> X <input type="checkbox"/> INCORRECTO <input type="checkbox"/> ( En este caso, por favor indicar la cantidad a confirmar)</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>ATENTAMENTE:</p> <p style="text-align: center;">Vargas Chacha María Sara</p>
--	---

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPTOPAXI” LTDA.  
CONFIRMACIÓN A DEUDORES  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

<p style="text-align: center;">COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPTOPAXI.”</p> <p>Setiembre, 25 de 2016 Señores: Tipan Manzano María Rosa Elena Latacunga</p> <p>Estimados Señor:</p> <p>Nuestra Institución se encuentra llevando a cabo la Auditoría anual de un sector financiero al 31 de Diciembre del 2015, lo cual se realiza por la firma auditora ubicada en la calle Antonia vela y Guayaquil</p> <p>Por esta razón nos permitimos solicitarle comedidamente, se sirva a contestar con mayor brevedad posible, el volante adjunto en el cual se requiere una serie de datos relativos al saldo de su a graciable cuenta, cortado al 31 de Diciembre del 2015 Su pronta repuesta nos permitirá mantener una relación comerciable beneficiosa para ambas partes.</p> <p>ATENTAMENTE:</p> <p style="text-align: center;">Lcdo. José Vargas GERENTE COAC “COOPTOPAXI.”</p>	<p>Latacunga 25 de septiembre 2016</p> <p><b>MB AUDITORES</b></p> <p>Antonia vela y Guayaquil Latacunga</p> <p>Informamos a usted que el saldo a nuestro cargo por el valor de mil ciento cincuenta dólares (1150,00). Que aparece en los libros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “COOPTOPAXI “LTDA., al 31 de Diciembre del 2015.</p> <p>CORRECTO <input checked="" type="checkbox"/> X <input type="checkbox"/> INCORRECTO <input type="checkbox"/> ( En este caso, por favor indicar la cantidad a confirmar)</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>ATENTAMENTE:</p> <p style="text-align: center;">Tipan Manzano María Rosa Elena</p>
--	---

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPTOPAXI” LTDA.  
CONFIRMACIÓN A DEUDORES  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

<p style="text-align: center;">COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPTOPAXI.”</p> <p>Setiembre, 25 de 2016 Señores: Robalino Olga Rosario</p> <p>Latacunga</p> <p>Estimados Señor:</p> <p>Nuestra Institución se encuentra llevando a cabo la Auditoría anual de un sector financiero al 31 de Diciembre del 2015, lo cual se realiza por la firma auditora ubicada en la calle Antonia vela y Guayaquil</p> <p>Por esta razón nos permitimos solicitarle comedidamente, se sirva a contestar con mayor brevedad posible, el volante adjunto en el cual se requiere una serie de datos relativos al saldo de su a graciable cuenta, cortado al 31 de Diciembre del 2015 Su pronta repuesta nos permitirá mantener una relación comerciable beneficiosa para ambas partes.</p> <p>ATENTAMENTE:</p> <p style="text-align: center;">Lcdo. José Vargas GERENTE COAC “COOPTOPAXI.”</p>	<p>Latacunga 25 de septiembre 2016</p> <p><b>MB AUDITORES</b></p> <p>Antonia vela y Guayaquil</p> <p>Latacunga</p> <p>Informamos a usted que el saldo a nuestro cargo por el valor de cuatrocientos noventa dólares con treinta y seis (490,36). Que aparece en los libros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “COOPTOPAXI “LTDA., al 31 de Diciembre del 2015.</p> <p>CORRECTO <input checked="" type="checkbox"/> X <input type="checkbox"/> INCORRECTO <input type="checkbox"/> ( En este caso, por favor indicar la cantidad a confirmar)</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>ATENTAMENTE:</p> <p style="text-align: center;">Robalino Olga Rosario</p>
--	---

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPTOPAXI” LTDA.  
CONFIRMACIÓN A DEUDORES  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

<p style="text-align: center;">COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPTOPAXI.”</p> <p>Setiembre, 25 de 2016 Señores: Cuyo Ugsha María Victoria</p> <p>Latacunga</p> <p>Estimados Señor:</p> <p>Nuestra Institución se encuentra llevando a cabo la Auditoría anual de un sector financiero al 31 de Diciembre del 2015, lo cual se realiza por la firma auditora ubicada en la calle Antonia vela y Guayaquil</p> <p>Por esta razón nos permitimos solicitarle comedidamente, se sirva a contestar con mayor brevedad posible, el volante adjunto en el cual se requiere una serie de datos relativos al saldo de su a graciable cuenta, cortado al 31 de Diciembre del 2015 Su pronta respuesta nos permitirá mantener una relación comerciable beneficiosa para ambas partes.</p> <p>ATENTAMENTE:</p> <p style="text-align: center;">Lcdo. José Vargas GERENTE COAC “COOPTOPAXI.”</p>	<p>Latacunga 25 de septiembre 2016</p> <p><b>MB AUDITORES</b></p> <p>Antonia vela y Guayaquil</p> <p>Latacunga</p> <p>Informamos a usted que el saldo a nuestro cargo por el valor de novecientos treinta y cinco dólares con treinta centavos (935,30). Que aparece en los libros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “COOPTOPAXI “LTDA., al 31 de Diciembre del 2015.</p> <p>CORRECTO <input checked="" type="checkbox"/> X <input type="checkbox"/> INCORRECTO <input type="checkbox"/> ( En este caso, por favor indicar la cantidad a confirmar)</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>ATENTAMENTE:</p> <p style="text-align: center;">Cuyo Ugsha María Victoria</p>
---	---

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPTOPAXI” LTDA.  
CONFIRMACIÓN A DEUDORES  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

<p style="text-align: center;">COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPTOPAXI.”</p> <p>Setiembre, 25 de 2016 Señores: Falcón Querido Myriam Liliana</p> <p>Latacunga</p> <p>Estimados Señor:</p> <p>Nuestra Institución se encuentra llevando a cabo la Auditoría anual de un sector financiero al 31 de Diciembre del 2015, lo cual se realiza por la firma auditora ubicada en la calle Antonia vela y Guayaquil</p> <p>Por esta razón nos permitimos solicitarle comedidamente, se sirva a contestar con mayor brevedad posible, el volante adjunto en el cual se requiere una serie de datos relativos al saldo de su a graciable cuenta, cortado al 31 de Diciembre del 2015 Su pronta repuesta nos permitirá mantener una relación comerciable beneficosa para ambas partes.</p> <p>ATENTAMENTE:</p> <p style="text-align: center;">Lcdo. José Vargas</p> <p style="text-align: center;">GERENTE COAC “COOPTOPAXI.”</p>	<p>Latacunga 25 de septiembre 2016</p> <p><b>MB AUDITORES</b></p> <p>Antonia vela y Guayaquil</p> <p>Latacunga</p> <p>Informamos a usted que el saldo a nuestro cargo por el valor de novecientos treinta y cuatro dólares con cincuenta y dos (934,52). Que aparece en los libros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “COOPTOPAXI “LTDA., al 31 de Diciembre del 2015.</p> <p>CORRECTO <input checked="" type="checkbox"/> X <input type="checkbox"/> INCORRECTO <input type="checkbox"/> ( En este caso, por favor indicar la cantidad a confirmar)</p> <p style="text-align: center;">_____ _____ _____ _____</p> <p>ATENTAMENTE:</p> <p>Falcón Querido Myriam Liliana</p>
--	---

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPTOPAXI” LTDA.  
CONFIRMACIÓN A DEUDORES  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

<p style="text-align: center;">COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPTOPAXI.”</p> <p>Setiembre, 25 de 2016 Señores: Musuña Vega María Leticia Latacunga</p> <p>Estimados Señor:</p> <p>Nuestra Institución se encuentra llevando a cabo la Auditoría anual de un sector financiero al 31 de Diciembre del 2015, lo cual se realiza por la firma auditora ubicada en la calle Antonia vela y Guayaquil</p> <p>Por esta razón nos permitimos solicitarle comedidamente, se sirva a contestar con mayor brevedad posible, el volante adjunto en el cual se requiere una serie de datos relativos al saldo de su a graciable cuenta, cortado al 31 de Diciembre del 2015 Su pronta repuesta nos permitirá mantener una relación comerciable beneficiosa para ambas partes.</p> <p>ATENTAMENTE:</p> <p style="text-align: center;">Lcdo. José Vargas  GERENTE COAC “COOPTOPAXI.”</p>	<p>Latacunga 25 de septiembre 2016</p> <p><b>MB AUDITORES</b></p> <p>Antonia vela y Guayaquil  Latacunga</p> <p>Informamos a usted que el saldo a nuestro cargo por el valor de seiscientos sesenta y un dólares con sesenta y cuatro centavos (661,64). Que aparece en los libros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “COOPTOPAXI “LTDA., al 31 de Diciembre del 2015.</p> <p>CORRECTO <input checked="" type="checkbox"/> X <input type="checkbox"/> INCORRECTO <input type="checkbox"/> ( En este caso, por favor indicar la cantidad a confirmar)</p> <p style="text-align: center;">_____ _____ _____ _____</p> <p>ATENTAMENTE:</p> <p style="text-align: center;">Musuña Vega María Leticia</p>
--	---

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPTOPAXI” LTDA.  
CONFIRMACIÓN A DEUDORES  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

<p style="text-align: center;">COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPTOPAXI.”</p> <p>Setiembre, 25 de 2016 Señores: Lasso Salazar María Ramona</p> <p>Latacunga</p> <p>Estimados Señor:</p> <p>Nuestra Institución se encuentra llevando a cabo la Auditoría anual de un sector financiero al 31 de Diciembre del 2015, lo cual se realiza por la firma auditora ubicada en la calle Antonia vela y Guayaquil</p> <p>Por esta razón nos permitimos solicitarle comedidamente, se sirva a contestar con mayor brevedad posible, el volante adjunto en el cual se requiere una serie de datos relativos al saldo de su a graciable cuenta, cortado al 31 de Diciembre del 2015 Su pronta repuesta nos permitirá mantener una relación comerciable beneficiosa para ambas partes.</p> <p>ATENTAMENTE:</p> <p style="text-align: center;">Lcdo. José Vargas GERENTE COAC “COOPTOPAXI.”</p>	<p>Latacunga 25 de septiembre 2016</p> <p><b>MB AUDITORES</b></p> <p>Antonia vela y Guayaquil</p> <p>Latacunga</p> <p>Informamos a usted que el saldo a nuestro cargo por el valor de dos mil setecientos ochenta y cuatro con veinte seis centavos (2784.26, ). Que aparece en los libros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “COOPTOPAXI “LTDA., al 31 de Diciembre del 2015.</p> <p>CORRECTO <input checked="" type="checkbox"/> X <input type="checkbox"/> INCORRECTO <input type="checkbox"/> ( En este caso, por favor indicar la cantidad a confirmar)</p> <p style="text-align: center;">_____ _____ _____ _____</p> <p>ATENTAMENTE:</p> <p>Lasso Salazar María Ramona</p>
---	--

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPTOPAXI” LTDA.  
CONFIRMACIÓN A DEUDORES  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

<p style="text-align: center;">COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPTOPAXI.”</p> <p>Setiembre, 25 de 2016 Señores: Tullmo Tullmo María Liliana</p> <p>Latacunga</p> <p>Estimados Señor:</p> <p>Nuestra Institución se encuentra llevando a cabo la Auditoría anual de un sector financiero al 31 de Diciembre del 2015, lo cual se realiza por la firma auditora ubicada en la calle Antonia vela y Guayaquil</p> <p>Por esta razón nos permitimos solicitarle comedidamente, se sirva a contestar con mayor brevedad posible, el volante adjunto en el cual se requiere una serie de datos relativos al saldo de su a graciable cuenta, cortado al 31 de Diciembre del 2015 Su pronta repuesta nos permitirá mantener una relación comerciable beneficosa para ambas partes.</p> <p>ATENTAMENTE:</p> <p style="text-align: center;">Lcdo. José Vargas GERENTE COAC “COOPTOPAXI.”</p>	<p>Latacunga 25 de septiembre 2016</p> <p><b>MB AUDITORES</b></p> <p>Antonia vela y Guayaquil</p> <p>Latacunga</p> <p>Informamos a usted que el saldo a nuestro cargo por el valor de dos mil cuatrocientos noventa y tres con sesenta y siete centavos (2493.67). Que aparece en los libros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “COOPTOPAXI “LTDA., al 31 de Diciembre del 2015.</p> <p>CORRECTO <input checked="" type="checkbox"/> X <input type="checkbox"/> INCORRECTO <input type="checkbox"/> ( En este caso, por favor indicar la cantidad a confirmar)</p> <p style="text-align: center;">_____ _____ _____ _____</p> <p>ATENTAMENTE:</p> <p>Tullmo Tullmo María Liliana</p>
---	---

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPTOPAXI” LTDA.  
CONFIRMACIÓN A DEUDORES  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

<p style="text-align: center;">COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPTOPAXI.”</p> <p>Setiembre, 25 de 2016 Señores: Tuitisig Ugsha Manuel</p> <p>Latacunga</p> <p>Estimados Señor:</p> <p>Nuestra Institución se encuentra llevando a cabo la Auditoría anual de un sector financiero al 31 de Diciembre del 2015, lo cual se realiza por la firma auditora ubicada en la calle Antonia vela y Guayaquil</p> <p>Por esta razón nos permitimos solicitarle comedidamente, se sirva a contestar con mayor brevedad posible, el volante adjunto en el cual se requiere una serie de datos relativos al saldo de su a graciable cuenta, cortado al 31 de Diciembre del 2015 Su pronta repuesta nos permitirá mantener una relación comerciable beneficiosa para ambas partes.</p> <p>ATENTAMENTE:</p> <p style="text-align: center;">Lcdo. José Vargas GERENTE COAC “COOPTOPAXI.”</p>	<p>Latacunga 25 de septiembre 2016</p> <p><b>MB AUDITORES</b></p> <p>Antonia vela y Guayaquil</p> <p>Latacunga</p> <p>Informamos a usted que el saldo a nuestro cargo por el valor de terciecitos ochenta y ocho con treinta centavos 388.30). Que aparece en los libros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “COOPTOPAXI “LTDA., al 31 de Diciembre del 2015.</p> <p>CORRECTO <input checked="" type="checkbox"/> X <input type="checkbox"/> INCORRECTO <input type="checkbox"/> ( En este caso, por favor indicar la cantidad a confirmar)</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>ATENTAMENTE:</p> <p>Tuitisig Ugsha Manuel</p>
--	--

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPTOPAXI” LTDA.  
CONFIRMACIÓN A DEUDORES  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

<p style="text-align: center;">COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPTOPAXI.”</p> <p>Setiembre, 25 de 2016 Señores: Alaban Angulo Eduardo Napoleón</p> <p>Latacunga</p> <p>Estimados Señor:</p> <p>Nuestra Institución se encuentra llevando a cabo la Auditoría anual de un sector financiero al 31 de Diciembre del 2015, lo cual se realiza por la firma auditora ubicada en la calle Antonia vela y Guayaquil</p> <p>Por esta razón nos permitimos solicitarle comedidamente, se sirva a contestar con mayor brevedad posible, el volante adjunto en el cual se requiere una serie de datos relativos al saldo de su a graciable cuenta, cortado al 31 de Diciembre del 2015 Su pronta repuesta nos permitirá mantener una relación comerciable beneficiosa para ambas partes.</p> <p>ATENTAMENTE:</p> <p style="text-align: center;">Lcdo. José Vargas GERENTE COAC “COOPTOPAXI.”</p>	<p>Latacunga 25 de septiembre 2016</p> <p><b>MB AUDITORES</b></p> <p>Antonia vela y Guayaquil</p> <p>Latacunga</p> <p>Informamos a usted que el saldo a nuestro cargo por el valor de dos mil cincuenta y tres con setenta y nueve centavos (2053.79). Que aparece en los libros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “COOPTOPAXI “LTDA., al 31 de Diciembre del 2015.</p> <p>CORRECTO <input checked="" type="checkbox"/> X <input type="checkbox"/> INCORRECTO <input type="checkbox"/> ( En este caso, por favor indicar la cantidad a confirmar)</p> <p style="text-align: center;">_____ _____ _____ _____</p> <p>ATENTAMENTE:</p> <p>Alaban Angulo Eduardo Napoleón</p>
---	--

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPTOPAXI” LTDA.  
CONFIRMACIÓN A DEUDORES  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

<p style="text-align: center;">COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPTOPAXI.”</p> <p>Setiembre, 25 de 2016 Señores: Arteaga Freire Gladys Alexandre</p> <p>Latacunga</p> <p>Estimados Señor:</p> <p>Nuestra Institución se encuentra llevando a cabo la Auditoría anual de un sector financiero al 31 de Diciembre del 2015, lo cual se realiza por la firma auditora ubicada en la calle Antonia vela y Guayaquil</p> <p>Por esta razón nos permitimos solicitarle comedidamente, se sirva a contestar con mayor brevedad posible, el volante adjunto en el cual se requiere una serie de datos relativos al saldo de su a graciable cuenta, cortado al 31 de Diciembre del 2015 Su pronta repuesta nos permitirá mantener una relación comerciable beneficiosa para ambas partes.</p> <p>ATENTAMENTE:</p> <p style="text-align: center;">Lcdo. José Vargas GERENTE COAC “COOPTOPAXI.”</p>	<p>Latacunga 25 de septiembre 2016</p> <p><b>MB AUDITORES</b></p> <p>Antonia vela y Guayaquil</p> <p>Latacunga</p> <p>Informamos a usted que el saldo a nuestro cargo por el valor de mil novecientos noventa y nueve con sesenta y ocho centavos (1999.68). Que aparece en los libros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “COOPTOPAXI “LTDA., al 31 de Diciembre del 2015.</p> <p>CORRECTO <input checked="" type="checkbox"/> X <input type="checkbox"/> INCORRECTO <input type="checkbox"/> ( En este caso, por favor indicar la cantidad a confirmar)</p> <p style="text-align: center;">_____ _____ _____ _____</p> <p>ATENTAMENTE:</p> <p>Arteaga Freire Gladys Alexandre</p>
--	---

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPTOPAXI” LTDA.  
CONFIRMACIÓN A DEUDORES  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

<p style="text-align: center;">COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPTOPAXI.”</p> <p>Setiembre, 25 de 2016 Señores: Vargas Tocte María Norma</p> <p>Latacunga</p> <p>Estimados Señor:</p> <p>Nuestra Institución se encuentra llevando a cabo la Auditoría anual de un sector financiero al 31 de Diciembre del 2015, lo cual se realiza por la firma auditora ubicada en la calle Antonia vela y Guayaquil</p> <p>Por esta razón nos permitimos solicitarle comedidamente, se sirva a contestar con mayor brevedad posible, el volante adjunto en el cual se requiere una serie de datos relativos al saldo de su a graciable cuenta, cortado al 31 de Diciembre del 2015 Su pronta repuesta nos permitirá mantener una relación comerciable beneficiosa para ambas partes.</p> <p>ATENTAMENTE:</p> <p style="text-align: center;">Lcdo. José Vargas GERENTE COAC “COOPTOPAXI.”</p>	<p>Latacunga 25 de septiembre 2016</p> <p><b>MB AUDITORES</b></p> <p>Antonia vela y Guayaquil</p> <p>Latacunga</p> <p>Informamos a usted que el saldo a nuestro cargo por el valor de mil doscientos cuarenta y nueve con noventa y ocho centavos (1249.98). Que aparece en los libros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “COOPTOPAXI “LTDA., al 31 de Diciembre del 2015.</p> <p>CORRECTO <input checked="" type="checkbox"/> X <input type="checkbox"/> INCORRECTO <input type="checkbox"/> ( En este caso, por favor indicar la cantidad a confirmar)</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>ATENTAMENTE:</p> <p>Vargas Tocte María Norma</p>
---	---

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPTOPAXI” LTDA.  
CONFIRMACIÓN A DEUDORES  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

<p style="text-align: center;">COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPTOPAXI.”</p> <p>Setiembre, 25 de 2016 Señores: Vega Vega Marco Latacunga</p> <p>Estimados Señor:</p> <p>Nuestra Institución se encuentra llevando a cabo la Auditoría anual de un sector financiero al 31 de Diciembre del 2015, lo cual se realiza por la firma auditora ubicada en la calle Antonia vela y Guayaquil</p> <p>Por esta razón nos permitimos solicitarle comedidamente, se sirva a contestar con mayor brevedad posible, el volante adjunto en el cual se requiere una serie de datos relativos al saldo de su a graciable cuenta, cortado al 31 de Diciembre del 2015 Su pronta repuesta nos permitirá mantener una relación comerciable beneficiosa para ambas partes.</p> <p>ATENTAMENTE:</p> <p style="text-align: center;">Lcdo. José Vargas  GERENTE COAC “COOPTOPAXI.”</p>	<p>Latacunga 25 de septiembre 2016</p> <p><b>MB AUDITORES</b></p> <p>Antonia vela y Guayaquil  Latacunga</p> <p>Informamos a usted que el saldo a nuestro cargo por el valor de mil quinientos veinte y uno con cuarenta y cinco centavos (1521.45). Que aparece en los libros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “COOPTOPAXI” LTDA., al 31 de Diciembre del 2015.</p> <p>CORRECTO <input checked="" type="checkbox"/> X <input type="checkbox"/> INCORRECTO <input type="checkbox"/> ( En este caso, por favor indicar la cantidad a confirmar)</p> <p style="text-align: center;">_____ _____ _____ _____</p> <p>ATENTAMENTE:</p> <p>Vega Vega Marco</p>
--	---

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPTOPAXI” LTDA.  
CONFIRMACIÓN A DEUDORES  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

<p style="text-align: center;">COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPTOPAXI.”</p> <p>Setiembre, 25 de 2016 Señores: Toapanta Cóndor María Hilda</p> <p>Latacunga</p> <p>Estimados Señor:</p> <p>Nuestra Institución se encuentra llevando a cabo la Auditoría anual de un sector financiero al 31 de Diciembre del 2015, lo cual se realiza por la firma auditora ubicada en la calle Antonia vela y Guayaquil</p> <p>Por esta razón nos permitimos solicitarle comedidamente, se sirva a contestar con mayor brevedad posible, el volante adjunto en el cual se requiere una serie de datos relativos al saldo de su a graciable cuenta, cortado al 31 de Diciembre del 2015 Su pronta repuesta nos permitirá mantener una relación comerciable beneficiosa para ambas partes.</p> <p>ATENTAMENTE:</p> <p style="text-align: center;">Lcdo. José Vargas GERENTE COAC “COOPTOPAXI.”</p>	<p>Latacunga 25 de septiembre 2016</p> <p><b>MB AUDITORES</b></p> <p>Antonia vela y Guayaquil</p> <p>Latacunga</p> <p>Informamos a usted que el saldo a nuestro cargo por el valor de setecientos treinta dólares (730). Que aparece en los libros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “COOPTOPAXI “LTDA., al 31 de Diciembre del 2015.</p> <p>CORRECTO <input checked="" type="checkbox"/> X <input type="checkbox"/> INCORRECTO <input type="checkbox"/> ( En este caso, por favor indicar la cantidad a confirmar)</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>ATENTAMENTE:</p> <p style="text-align: center;">Toapanta Cóndor María Hilda</p>
--	--

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPTOPAXI” LTDA.  
CONFIRMACIÓN A DEUDORES  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

<p style="text-align: center;">COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPTOPAXI.”</p> <p>Setiembre, 25 de 2016 Señores: Quiña Caizaluisa Fabián Patricio</p> <p>Latacunga</p> <p>Estimados Señor:</p> <p>Nuestra Institución se encuentra llevando a cabo la Auditoría anual de un sector financiero al 31 de Diciembre del 2015, lo cual se realiza por la firma auditora ubicada en la calle Antonia vela y Guayaquil</p> <p>Por esta razón nos permitimos solicitarle comedidamente, se sirva a contestar con mayor brevedad posible, el volante adjunto en el cual se requiere una serie de datos relativos al saldo de su a graciable cuenta, cortado al 31 de Diciembre del 2015 Su pronta repuesta nos permitirá mantener una relación comerciable beneficiosa para ambas partes.</p> <p>ATENTAMENTE:</p> <p style="text-align: center;">Lcdo. José Vargas</p> <p style="text-align: center;">GERENTE COAC “COOPTOPAXI.”</p>	<p>Latacunga 25 de septiembre 2016</p> <p><b>MB AUDITORES</b></p> <p>Antonia vela y Guayaquil</p> <p>Latacunga</p> <p>Informamos a usted que el saldo a nuestro cargo por el valor de dos mil doscientos setenta y siete dólares (2277.00 ). Que aparece en los libros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “COOPTOPAXI “LTDA., al 31 de Diciembre del 2015.</p> <p>CORRECTO <input checked="" type="checkbox"/> X <input type="checkbox"/> INCORRECTO <input type="checkbox"/> ( En este caso, por favor indicar la cantidad a confirmar)</p> <p style="text-align: center;">_____ _____ _____ _____</p> <p>ATENTAMENTE:</p> <p>Quiña Caizaluisa Fabián Patricio</p>
--	--

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPTOPAXI” LTDA.  
CONFIRMACIÓN A DEUDORES  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

<p style="text-align: center;">COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPTOPAXI.”</p> <p>Setiembre, 25 de 2016 Señores: Quiñones Mosquera Daniel Enrique</p> <p>Latacunga</p> <p>Estimados Señor:</p> <p>Nuestra Institución se encuentra llevando a cabo la Auditoría anual de un sector financiero al 31 de Diciembre del 2015, lo cual se realiza por la firma auditora ubicada en la calle Antonia vela y Guayaquil</p> <p>Por esta razón nos permitimos solicitarle comedidamente, se sirva a contestar con mayor brevedad posible, el volante adjunto en el cual se requiere una serie de datos relativos al saldo de su a graciable cuenta, cortado al 31 de Diciembre del 2015 Su pronta repuesta nos permitirá mantener una relación comerciable beneficiosa para ambas partes.</p> <p>ATENTAMENTE:</p> <p style="text-align: center;">Lcdo. José Vargas GERENTE COAC “COOPTOPAXI.”</p>	<p>Latacunga 25 de septiembre 2016</p> <p><b>MB AUDITORES</b></p> <p>Antonia vela y Guayaquil</p> <p>Latacunga</p> <p>Informamos a usted que el saldo a nuestro cargo por el valor de mil seiscientos treinta y uno con noventa centavos (1631.90). Que aparece en los libros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “COOPTOPAXI “LTDA., al 31 de Diciembre del 2015.</p> <p>CORRECTO <input checked="" type="checkbox"/> X <input type="checkbox"/> INCORRECTO <input type="checkbox"/> ( En este caso, por favor indicar la  <div style="text-align: right; margin-left: 150px;">cantidad a confirmar)</div> <div style="text-align: center; margin-left: 100px;"> <hr style="width: 100%; border: 0.5px solid black;"/>  <hr style="width: 100%; border: 0.5px solid black;"/>  <hr style="width: 100%; border: 0.5px solid black;"/>  <hr style="width: 100%; border: 0.5px solid black;"/> </div> <p>ATENTAMENTE:</p> <p>Quiñones Mosquera Daniel Enrique</p> </p>
---	--

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPTOPAXI” LTDA.  
CONFIRMACIÓN A DEUDORES  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

<p style="text-align: center;">COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPTOPAXI.”</p> <p>Setiembre, 25 de 2016 Señores: Vargas Vargas José Manuel</p> <p>Latacunga</p> <p>Estimados Señor:</p> <p>Nuestra Institución se encuentra llevando a cabo la Auditoría anual de un sector financiero al 31 de Diciembre del 2015, lo cual se realiza por la firma auditora ubicada en la calle Antonia vela y Guayaquil</p> <p>Por esta razón nos permitimos solicitarle comedidamente, se sirva a contestar con mayor brevedad posible, el volante adjunto en el cual se requiere una serie de datos relativos al saldo de su a graciable cuenta, cortado al 31 de Diciembre del 2015 Su pronta repuesta nos permitirá mantener una relación comerciable beneficiosa para ambas partes.</p> <p>ATENTAMENTE:</p> <p style="text-align: center;">Lcdo. José Vargas GERENTE COAC “COOPTOPAXI.”</p>	<p>Latacunga 25 de septiembre 2016</p> <p><b>MB AUDITORES</b></p> <p>Antonia vela y Guayaquil</p> <p>Latacunga</p> <p>Informamos a usted que el saldo a nuestro cargo por el valor de mil setenta y dos con setenta y centavos (1072.76). Que aparece en los libros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “COOPTOPAXI “LTDA., al 31 de Diciembre del 2015.</p> <p>CORRECTO <input checked="" type="checkbox"/> X <input type="checkbox"/> INCORRECTO <input type="checkbox"/> ( En este caso, por favor indicar la  <div style="text-align: right; margin-left: 150px;">cantidad a confirmar)</div> <div style="text-align: center; margin-left: 100px;"> <hr style="width: 100%; border: 0.5px solid black;"/>  <hr style="width: 100%; border: 0.5px solid black;"/>  <hr style="width: 100%; border: 0.5px solid black;"/>  <hr style="width: 100%; border: 0.5px solid black;"/> </div> <p>ATENTAMENTE:</p> <p>Vargas Vargas José Manuel</p> </p>
--	---