



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

Proyectos de Investigación

Previo a la obtención del Título de:

LICENCIADA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
CONTADOR PÚBLICO AUTORIZADO

TEMA:

AUDITORÍA DE GESTIÓN A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y
CRÉDITO MINGA LTDA. MATRIZ RIOBAMBA, CANTÓN
RIOBAMBA, PROVINCIA DE CHIMBORAZO, PERIODO 2015.

AUTORA:

FELIPA YUNGAN VALENTE

RIOBAMBA – ECUADOR

2017

CERTIFICACIÓN DEL TRIBUNAL

Certificamos que el presente trabajo de titulación ha sido desarrollado por la Sra. Felipa Yungan Valente, quien ha cumplido con las normas de investigación científica y una vez analizado su contenido, se autorizada su presentación.

Lic. Mónica Elina Brito Garzón
DIRECTORA

Ing. Andrea Del Pilar Ramírez Casco
MIEMBRO

DECLARACIÓN DE AUTENTICIDAD

Yo, Felipa Yungan Valente, declaro que el presente trabajo de titulación es de mi autoría y que los resultados del mismo son auténticos y originales. Los textos constantes en el documento que provienen de otra fuente, están debidamente citados y referenciados.

Como autora, asumo la responsabilidad legal y académica de los contenidos de este trabajo de titulación.

Riobamba, 31 de octubre de 2017

Felipa Yungan Valente

C.C. 060471924-5

DEDICATORIA

Dedico este trabajo de titulación en primer lugar a Dios todo poderoso a mi esposo y a mis padres.

A Dios por que ha estado conmigo a cada paso que doy, cuidándome y dándome sabiduría, fortaleza para continuar mis estudios, a mi esposo ya mis padres, quienes a lo largo de mi carrera han velado por mi bienestar y educación siendo mi apoyo en todo momento depositando su entera confianza en cada reto que se me presentaba sin dudar ni un solo momento en mi inteligencia y capacidad

Es por ellos estoy y lo que soy ahora.

Los amo con toda mi vida.

Felipa Yungan Valente

AGRADECIMIENTO

A Dios por haber guiado por el camino de la felicidad que sin Él nada puedo hacer y con el todo lo puedo en Cristo que me fortalece; él ha sido y será mi mejor amigo que me ha ayudado a cumplir con mis metas.

A la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo, Facultad de Administración de Empresa Unidad de Educación A distancia, Contabilidad y Auditoría, por sus conocimientos impartidos durante estos años de sacrificio y estudio.

Agradezco también a cada uno de los que son parte de mi familia a mi esposo mi padre en especial a mi madre con mucho amor y cariño y mi hermana quienes con su apoyo, amor y confianza me instruyeron, que con dedicación y perseverancia se puede alcanzar las metas que se propone a pesar de las dificultades que se presenta.

De igual manera mi más sincero agradecimiento, en especial a la Lic. Mónica Brito directora del trabajo de titulación y a la Ing. Andrea Del Pilar Ramírez Cazco, quienes a lo largo de este tiempo me ha orientado con su capacidad y su conocimiento en el desarrollo de mi proyecto de tesis la cual ha finalizado llenando todas nuestras expectativas.

A la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga por abrirme las puertas de su institución y brindarme el apoyo necesario para concluir con éxito esta investigación así como a todo el personal administrativo y operativo, que colaboró en el desarrollo de la misma.

Felipa Yungan Valente

ÍNDICE GENERAL

Portada	i
Certificación del Tribunal	ii
Declaración de Autenticidad.....	iii
Dedicatoria.....	iv
Agradecimiento.....	v
Índice General.....	vi
Índice de Tablas	viii
Índice de Gráficos.....	ix
Índice de Anexos	x
Resumen.....	xi
Abstract.....	xii
Introducción	1
CAPÍTULO I: PROBLEMA	2
1.1 PLANTEAMIENTO DE PROBLEMA.....	2
1.1.1 Formulación del Problema.....	3
1.1.2 Delimitación del Problema	3
1.2 JUSTIFICACIÓN	4
1.3 OBJETIVOS	5
1.3.1 Objetivo General.....	5
1.3.2 Objetivo Específicos	5
CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO	6
2.1 ANTECEDENTES INVESTIGATIVOS	6
2.1.1 Antecedentes Históricos	7
2.2 FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA	10
2.2.1 Generalidad de la Auditoría.....	10
2.2.2 Definiciones de la Auditoría	10
2.2.3 Importancia de la Auditoría	12
2.2.4 Objetivo de la Auditoría	12
2.2.5 Tipos de Auditoría	13
2.2.5.1 Auditorías de Estados Financieros.....	14
2.2.5.2 Auditorías de Cumplimiento.....	14
2.2.5.3 Auditoría Operacional.....	14

2.2.5.4	Auditoría Interna.....	14
2.2.5.5	Auditoría de Gestión.....	14
2.2.6	Calificación del Nivel de Riesgo y Confianza.....	22
2.2.6.1	Evidencia de Auditoría	24
2.2.6.2	Elementos de la Evidencia.....	25
2.2.6.3	Hallazgos de Auditoría	25
2.2.7	Fases de la Auditoría de Gestión	27
2.2.8	Control Interno.....	31
2.3	IDEA A DEFENDER	37
CAPÍTULO III: MARCO METODOLÓGICO.....		38
3.1	MODALIDAD DE INVESTIGACIÓN	38
3.2	TIPOS DE INVESTIGACIÓN	38
3.3	POBLACIÓN Y MUESTRA.....	38
3.4	MÉTODOS, TÉCNICAS E INSTRUMENTOS	39
3.4.1	Métodos	39
3.4.2	Técnicas	40
3.4.3	Instrumentos.....	41
3.5	RESULTADOS	41
3.5.1	Análisis de la Misión de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda. .	41
3.5.2	Análisis de la Visión de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda...	44
CAPÍTULO IV: MARCO PROPOSITIVO.....		47
4.1	TÍTULO	47
4.2	CONTENIDO DE LA PROPUESTA.....	47
4.2.1	Archivo Permanente	49
4.2.2	Archivo Corriente	61
4.2.2.1	FASE I: Conocimiento Preliminar.....	62
4.2.2.2	FASE II: Planificación.....	71
4.2.2.3	FASE III: Ejecución.....	119
4.2.2.4	FASE IV: Comunicación de resultados	136
CONCLUSIONES		145
RECOMENDACIONES.....		146
BIBLIOGRAFÍA		147
ANEXO		148

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1: Tabla de Valoración y Significatividad	23
Tabla 2: Atributos de los Hallazgos.....	26
Tabla 3: Cuestionario Aplicado para Análisis de la Misión	42
Tabla 4: Resultado de análisis de la Misión	43
Tabla 5: Cuestionario Aplicado para Análisis de la Visión.....	45
Tabla 6: Resultado de análisis de la Visión	46
Tabla 7: Archivo Permanente	49
Tabla 8: Productos	54
Tabla 9: Marcas de Auditoría	56
Tabla 10: Programa de Auditoría Fase I.....	57
Tabla 11: Programa de Auditoría Fase II.....	58
Tabla 12: Programa de Auditoría Fase III	59
Tabla 13: Programa de Auditoría Fase IV	60
Tabla 14: Archivo Corriente	61
Tabla 15: Programa de Auditoría Fase I.....	62
Tabla 16: Productos COAC Minga Ltda.	67
Tabla 17: Funcionarios Importantes	69
Tabla 18: Programa de Auditoría Fase II.....	71
Tabla 19: Cuestionario de Control Interno	72
Tabla 20: Nivel de confianza y riesgo Integridad y valores éticos.....	73
Tabla 21: De nivel de confianza Compromiso por la competencia profesional del personal.....	75
Tabla 22: De nivel de confianza Estructura Organizativa	77
Tabla 23: Nivel de confianza de Políticas y práctica de Talento Humano	79
Tabla 24: Nivel de confianza y riesgo Competencia Profesional.....	81
Tabla 25: Nivel de confianza y riesgo Objetivos Generales de la Institución.....	83
Tabla 26: Nivel de confianza y riesgo de Riesgo	85
Tabla 27: Nivel de confianza y riesgo Manejo del Cambio	87
Tabla 28: Nivel de confianza y riesgo Talento Humano	89
Tabla 29: Nivel de confianza y riesgo Sistemas de Información	91
Tabla 30: Nivel de confianza y riesgo de Información.....	93

Tabla 31: Nivel de confianza y riesgo de Comunicación	95
Tabla 32: Nivel de confianza y riesgo de Actividad de Monitoreo	97
Tabla 33: Matriz de Ponderación	98
Tabla 34: Nivel de confianza y riesgo de Ambiente de control.....	108
Tabla 35: Nivel de confianza y riesgo Evaluación de Riesgo	109
Tabla 36: Nivel de confianza y riesgo Actividad de Control	110
Tabla 37: Nivel de confianza y riesgo Información y Comunicación	111
Tabla 38: Nivel de confianza y riesgo Supervisión y Monitoreo	112
Tabla 39: Hallazgo de Ambiente de Control	114
Tabla 40: Programa de Auditoría Fase III	119
Tabla 41: Proceso de selección de personal.....	120
Tabla 42: Flujograma de Selección de Personal	121
Tabla 43: Proceso de Otorgamiento de Crédito.....	123
Tabla 44: Proceso de Otorgamiento de Crédito	124
Tabla 45: Proceso de Capacitación de personal.....	127
Tabla 46: Flujograma de Capacitación de Personal.....	128
Tabla 47: Proceso de Desempeño Laboral	129
Tabla 48: Flujograma de Desempeño Laboral.....	130
Tabla 49: Hoja de Hallazgo en la Etapa de Ejecución.....	132
Tabla 50: Programa de Auditoría Fase IV	136
Tabla 51: Funcionarios Importantes	142

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 1: Cronología Institucional.....	7
Gráfico 2: Productos de Ahorro.....	9
Gráfico 3: Productos de Crédito	9
Gráfico 4: Tipos de Auditoría	13
Gráfico 5: Tipos de Riesgo	21
Gráfico 6: Procesos de la Auditoría de Gestión.....	28
Gráfico 7: COSO I	35
Gráfico 8: COSO II.....	36
Gráfico 9: Relación entre COSO I y COSO II.....	36

Gráfico 10: Análisis de la Misión	43
Gráfico 11: Análisis de la Visión.....	46
Gráfico 12: Logo de la COAC Minga Ltda.	50
Gráfico 13: Organigrama Estructural	55
Gráfico 14: Organigrama Estructural	68
Gráfico 15: Determinación del riesgo Integridad y Valores Éticos.....	73
Gráfico 16: Determinación de riesgo Compromiso por la competencia profesional del personal.....	75
Gráfico 17: Nivel de confianza y riesgo de Estructura Organizativa	77
Gráfico 18: Nivel de confianza y riesgo de Políticas y práctica de Talento Humano	79
Gráfico 19: Nivel de confianza y riesgo de Competencia Profesional	81
Gráfico 20: Nivel de confianza y riesgo Objetivos Generales de la Institución.....	83
Gráfico 21: Nivel de confianza y riesgo de Riesgo	85
Gráfico 22: Nivel de confianza y riesgo Manejo del Cambio	87
Gráfico 23: Nivel de confianza y riesgo Talento Humano	89
Gráfico 24: Nivel de confianza y riesgo Sistemas de Información	91
Gráfico 25: Nivel de confianza y riesgo de Información.....	93
Gráfico 26: Nivel de confianza y riesgo de Comunicación	95
Gráfico 27: Nivel de confianza y riesgo de Actividad de Monitoreo	97

ÍNDICE DE ANEXOS

Anexo 1: Logo de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda.	148
Anexo 2: Cooperativa Minga Ltda., la estación Riobamba	148
Anexo 3: Productos y Servicios	148
Anexo 4: Otros Servicios (con el sistema facilito).	149

RESUMEN

La presente Auditoría de Gestión a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda., matriz Riobamba, provincia de Chimborazo, período 2015, tiene el propósito de medir la eficiencia operativa y el cumplimiento de los objetivos de la institución. Para el desarrollo de la auditoría se aplicó cuestionarios de control interno mediante el método del COSO I a los empleados que laboran en la empresa, también se empleó indicadores de gestión que permitieron obtener información confiable y veraz para ejecución del presente trabajo. Los hallazgos encontrados fueron: falta de evaluación al desempeño laboral, poco conocimiento sobre principios, valores éticos y morales de los empleados, e inexistencia de un guardia de seguridad. Se recomienda a las autoridades se tome en cuenta las conclusiones planteadas y las recomendaciones sugeridas en el informe final de este trabajo, a fin de mejorar los procesos, actividades y servicios de la institución, permitiéndose cumplir con cada uno de los objetivos propuestos y lograr mayor satisfacción en los clientes.

Palabras Claves: <CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS>
<AUDITORÍA DE GESTIÓN> <EFICIENCIA> <PLANIFICACIÓN>
<EVALUACIÓN> <CONTROL INTERNO> <COSO I> <RIOBAMBA (CANTÓN)>.

Lic. Mónica Elina Brito Garzón
DIRECTORA DEL TRABAJO DE TITULACIÓN

ABSTRACT

This Audit of Management to the “Cooperativa de Ahorro y Credito Minga Ltda”, head office Riobamba, Chimborazo Province, during 2015, has the purpose of measuring the operational efficiency and the fulfillment of the objectives of the institution. For the development of the audit, internal control questionnaires were applied through the COSO I method to employees who work in the company, management indicators were also used to obtain reliable and truthful information for the execution of the present study. The findings found were: lack of evaluation of work performance, lack of a knowledge about principles, ethical and moral values of employees, and lack of a security guard. It is recommended that the authorities take into account the conclusions and recommendations suggested in the final report of this work, in order to improve the processes, activities and services of the institution, allowing each of the proposed objectives to be met and to achieve greater satisfaction in the clients.

Key words: <ECONOMICS AND ADMINISTRATIVE SCIENCES>
<MANAGEMENT AUDIT> <EFFICIENCY> <PLANNING> <EVALUATION>
<INTERNAL CONTROL> <COSO I> <RIOBAMBA (CANTON)>.

INTRODUCCIÓN

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda., con su matriz en la ciudad de Riobamba, provincia de Chimborazo, es una institución financiera con el objetivo de realizar actividades y promover el desarrollo socioeconómico de sus cooperados y cooperadas; y, de las Comunidades del sector rural, urbano marginal, mediante la prestación de servicios financieros, fue creada el 30 de mayo de 1997, durante todos estos años a logrado resultados positivos que le han permitido estar en grupo de cooperativas que han alcanzado los niveles más altos de crecimiento.

Actualmente la Cooperativa Minga Ltda., se encuentra bajo la Superintendencia de Economía y Solidaria, en la categoría correspondiente a las entidades cooperativas con mayor presencia y cobertura.

El presente trabajo de investigación consta de cuatro capítulos los mismos que se han desarrollado de la siguiente manera:

El primer Capítulo denomina Problematización que constituye: Planteamiento, Formulación, y Delimitación del problema, formulación de Objetivos y Justificación.

El segundo Capítulo Marco Teórico donde se presenta antecedentes investigativos, breve reseña histórica de la Cooperativa Minga, y la Fundamentación Teórica, la Hipótesis, las Variables.

En el tercer Capítulo, Marco metodológico: está formada la modalidad de investigación que contiene los tipos, métodos, técnicas e instrumentos de la investigación.

El cuarto capítulo se desarrolla la propuesta denominada “AUDITORÍA DE GESTIÓN A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MINGA LTDA. MATRIZ RIOBAMBA, CANTÓN RIOBAMBA, PROVINCIA DE CHIMBORAZO, PERIODO 2015” la misma que conforma las etapas de la auditoría de gestión tales como: Conocimiento preliminar, Planificación, Ejecución, comunicación de resultados.

CAPÍTULO I: PROBLEMA

1.1 PLANTEAMIENTO DE PROBLEMA

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda., es una institución financiera intercultural, de la economía popular y solidaria, que brinda productos y servicios financieros de calidad, accesibles y oportunos, con claros enfoques de innovación, eficiencia, transparencia y mejora continua; apoyando el desarrollo socioeconómico de los asociados, con un equipo humano íntegro y comprometido.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda., presenta como uno de sus principales inconvenientes la falta de conocimiento de las normativas legales dentro del departamento de crédito y el equipo de trabajo no tiene el perfil profesional, también que las cargas de trabajos no están bien distribuidas.

En una persona recaen muchas y distintas responsabilidades, lo que hace que la persona encargada no es capaz de atender en un 100% los requerimientos de todas ellas, por lo tanto la persona encargada de dichas responsabilidades, está constantemente bajo mucho estrés y con poca disponibilidad de tiempo para responder a su trabajo, para lo cual se evaluara sus operaciones, con la finalidad de evitar la exposición al riesgo de la cartera de crédito, se propone realizar una evaluación de los factores que afectan e inciden en la morosidad del crédito y que pueden ocasionar iliquidez momentánea y decrecimiento de la rentabilidad financiera en la cooperativa Minga Ltda.

El presente proyecto de investigación se realizará en la ciudad de Riobamba, Provincia de Chimborazo, en la “Cooperativa Minga Ltda.,” oficina matriz ubicada en las calles Olmedo y Juan Montalvo.

La cooperativa de ahorro y crédito Minga Ltda., es una institución financiera que se dedica a la prestación de servicios para mejorar la calidad de vida de nuestros socios y clientes a través de captación y colocación de créditos, destinados a personas naturales y jurídicas a nivel nacional, ofreciendo una variedad de productos y servicios, demostrando solides y transparencia en sus labores diarias.

La cooperativa fue creada en el año 1997 con el objetivo de brindar sus servicios y Promover el desarrollo socioeconómico de sus cooperados y cooperadas; y, de las Comunidades del sector rural, urbano marginal, mediante la prestación de servicios financieros conexos y complementarios a Socios Socias en el marco de la Ley.

Y así determinar las siguientes falencias:

- Falta de cumplimiento del reglamento interno. - el personal no cumple con las políticas y normas establecidas las cuales causan una desorganización en el momento de la otorgación de un crédito.
- Existe preferencias en la realización de los créditos. - las preferencias se dan sobre todo a familiares y amigos de los empleados de la institución y son los primeros en caer en morosidad.
- No hay capacitación al personal. - al no estar capacitado el personal no está actualizado de nuevas políticas y reglamentos para los créditos.
- No hay una debida delegación de funciones al personal.-. En una persona recaen muchas y distintas responsabilidades, lo que hace que la persona encargada no es capaz de atender en un 100% su trabajo.

1.1.1 Formulación del Problema

¿Cómo incide la inexistencia de una Auditoría de Gestión, a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda., de la ciudad de Riobamba, para lograr la eficiencia operativa y el cumplimiento de los objetivos?

1.1.2 Delimitación del Problema

Unidad de observación: La Gestión.

Ámbito geográfico: Cooperativa Minga Ltda.

Periodo de tiempo: 01 de enero al 31 de diciembre de 2015

La presente investigación se desarrollará en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda., Provincia de Chimborazo, de la Ciudad de Riobamba, agencia la matriz ubicada en las calles Rio Chachan y Chile.

1.2 JUSTIFICACIÓN

La investigación propuesta pretende realizar una Auditoría de Gestión con la finalidad de evaluar la eficiencia y el servicio, teniendo en cuenta los objetivos de la entidad que permita detectar directamente las falencias, e informar a la máxima autoridad y a los responsables de administración en la cooperativa de ahorro y crédito Minga Ltda., y así para que tome medidas correctivas.

La realización de nuestro proyecto de investigación, basa su importancia en la ejecución de la Auditoría de Gestión en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda., ya que permitirá contar con un instrumento operativo y dinámico que facilitará el control de los procesos que se maneja, cooperando a que la administración cumpla con los objetivos propuestos y la institución cumpla con la misión.

La Auditoría de Gestión será de gran importancia debido a que con la aplicación de la misma podemos determinar si se están cumpliendo los procedimientos en cada departamento existentes en la cooperativa.

La gestión de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda., tiene como una de sus tareas más importantes fomentar la sostenibilidad, brindar, productos y servicios financieros de calidad para ser lo más satisfactorio a sí mismo a la colectividad y a los socios en general; para su funcionamiento y su evaluación, primordialmente del elemento humano con él que cuenta, y aprovechar al máximo de la manera oportuna todos los recursos.

La investigación permitirá determinar si en la Cooperativa Minga Ltda., y en cada uno de sus departamentos, en el período examinado, cumplieron con sus objetivos, descubrir deficiencias en las operaciones en marcha, conocer y evaluar las principales operaciones realizadas. Además, establecer alternativas de soluciones para mejorar los procesos administrativos con el fin de optimizar al máximo el uso de los recursos y el engrandecimiento de la entidad. Este trabajo permitirá a la Cooperativa contar con una herramienta de análisis de la gestión, dónde se profundizan las causas que pueden afectar su entorno y contribuir en la adecuada toma de decisiones. También se cuenta con la

autorización de la Gerente General de la Cooperativa Minga Ltda., para poder recabar toda la información necesaria durante el trabajo investigativo.

1.3 OBJETIVOS

1.3.1 Objetivo General

Realizar una Auditoría de Gestión a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda., Matriz Riobamba, Cantón Riobamba, Provincia de Chimborazo periodo 2015 para medir la eficiencia operativa y el cumplimiento de los objetivos.

1.3.2 Objetivo Específicos

- ✓ Diagnosticar la situación actual de la cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda., que esté de acuerdo a los principios de eficiencia, eficacia y economía.
- ✓ Aplicar los respectivos procedimientos y fases de auditoría para obtener evidencia suficiente, pertinente y competente.
- ✓ Elaborar un informe de auditoría para comunicar los resultados del examen, emitiendo conclusiones y recomendaciones y direccionar a una mejor toma de decisiones.

CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO

2.1 ANTECEDENTES INVESTIGATIVOS

Existen varias investigaciones relacionadas con el tema de estudio, cuyas tesis se presenta a continuación:

La tesis de la señorita Briceño Torres Janeth Beatriz, de la Escuela de Contabilidad y Auditoría de la FADE ESPOCH, cuyo tema dice: “Auditoría de Gestión a la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda. Sucursal tena, en la provincia de Napo, Cantón Tena; periodo del 01 de enero al 31 de diciembre del 2014”.

En su conclusión más importante manifiesta que se realizó un diagnóstico situacional de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda., sucursal tena, definiéndose los siguientes componentes a ser auditados: créditos, recuperación de cartera vencida y talento humano.

La tesis del señor Jairo Leonel Sarmiento Gomez, de la Escuela de Contabilidad y Auditoría de la FADE ESPOCH, cuyo tema dice: “Auditoría de Gestión a la Cooperativa de Ahorro y Crédito la pequeña empresa de Pastaza agencia Macas de la provincia de Morona Santiago, Cantón Morona; periodo del 01 de enero al 31 de diciembre del 2013”.

En su conclusión más importante manifiesta: la Cooperativa de Ahorro y crédito la pequeña empresa de Pastaza, agencia Macas, es una institución financiera que se encarga de la obtención de créditos y la captación de depósitos ya sea a la vista o a plazo fijo se presenta varios problemas relacionados por el incumplimiento de las metas establecidas y de los procesos de otorgamiento y recuperación de cartera vencida por lo que fue necesario la aplicación de una Auditoria de gestión.

2.1.1 Antecedentes Históricos

Breve Descripción General de la Empresa

Muchos años antes de ser MINGA Ltda. Nos identificamos y fuimos conocidos por nuestra Gente como SAC-AIIECH (Servicio de Ahorro y Crédito de la Asociación de Iglesias Indígenas Evangélicas de Chimborazo).

Que nació, al igual que otras Cooperativas de Ahorro y Crédito en la década de los 80, y de cuya generación y clase (indígena de Chimborazo) fue la única en mantenerse viva. Históricamente el pueblo Indígena ha sido marginado de sus derechos; discriminado al momento de usar servicios, entre tantos el Servicio de Intermediación financiera.

Desde el 30 de mayo de 1997, son 17 años de vida como Cooperativa, pero más de 20 años, viviendo, trabajando hombro a hombro, financiando las iniciativas micro-empresariales de nuestros socios y socias, forjando una cultura de ahorro con confianza y apoyo mutuo.

Replicando la tradición ancestral de darnos la mano el uno al otro. "Tukuykuna makita kunakushpa, tukuykunapak allipak"

AHORA esto es Minga..!!! "Una sociedad de personas con el compromiso de Prosperar Juntos a través del Ahorro y Crédito"

Gráfico 1: Cronología Institucional

	1980 - 1997	1997 A : 2005	2006 A 2013
Nombres:	SAC – AIIECH	COAC. MINGA Ltda.	
Tiempo transcurrido:	17 años	8 años (4 Gerencias)	8 años (1 Gerencia)
Edad:	17 años	16 años	
Total Activo:		836,498	\$10'231,029
Variación:			\$9'394,530
Promedio anual de crecimiento:		\$33,459	\$1'342,076
Socios/as		3,000	22,000
Empleados:		5	58

Fuente: Archivo de la Cooperativa Minga Ltda.

Elaborado por: El Autor

Misión y Visión

Misión

Somos una institución financiera intercultural, de la economía popular y solidaria, que brinda productos y servicios financieros de calidad, accesibles y oportunos, con claros enfoques de innovación, eficiencia, transparencia y mejora continua; apoyando el desarrollo socioeconómico de los asociados, con un equipo humano íntegro y comprometido.

Visión

A diciembre de 2018 Minga Ltda. “La Cooperativa que quiere a la Gente”, es una institución financiera intercultural; sólida, eficiente y confiable, en constante crecimiento y expansión, comprometidos con contribuir al mejoramiento de la calidad de vida de nuestros socios y socias.

Objetivos

1. Promover el desarrollo socioeconómico de sus cooperados y cooperadas; y, de las Comunidades del sector rural, urbano marginal, mediante la prestación de servicios financieros conexos y complementarios a Socios Socias en el marco de la Ley.
2. Fortalecer el ahorro y crédito familiar.
3. Fomentar, a través de sus servicios, los principios de esfuerzo propio, autogestión, autocontrol y equidad como base funcionamiento y desarrollo de la Cooperativa.
4. Establecer otros servicios y actividades que contribuyan al mejoramiento social económico.
5. Promover la ampliación de la membrecía de Socios y Socias y de terceros en la Cooperativa, tendiente a su consolidación y crecimiento, para lo que implementaría Oficinas y/o Agencias a nivel nacional según las leyes vigentes.
6. Promover la coordinación y/o integración con otras entidades nacionales y/o extranjeras, para mantener convenios de cooperación que contribuyan al fortalecimiento de la gestión cooperativa.

7. Obtener fuentes de financiamiento interna y/o externa, que fueren necesarias y convenientes, para el desarrollo institucional y de las familias asociadas.
8. Establecer otros servicios y actividades que contribuyan al mejoramiento social y económico.
9. Promover la ampliación de la membresía de Socios y Socias y de terceros en la Cooperativa, tendiente a su consolidación y crecimiento, para lo que implementará Oficinas y/o Agencias a nivel nacional según las leyes vigentes.

Productos y Servicios

Lo que hacemos

A través de los años de continuo trabajo la Cooperativa Minga ha desarrollado varios productos y servicios para satisfacer las necesidades de los socios, es así que ponemos a tu disposición lo siguiente.

Gráfico 2: Productos de Ahorro



Gráfico 3: Productos de Crédito



Otros Servicios (Con el sistema facilito).

2.2 FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA

2.2.1 Generalidad de la Auditoría

Evolución de la Auditoría

Es muy larga la historia de la auditoría y de este libro no pretende referirse más que en forma muy resumida, para lo cual se transfiere este tema, en función de la Guía Metodológica para la realización de auditoría de gestión, preparada por la Oficina Nacional de Auditoría, de la República de Cuba en septiembre de 1997. Se sugiere hacer un estudio comparativo con el anexo del ILACIF, en el cual constan las diferencias y semejanzas de la Auditoría Financiera y de la Auditoría de Gestión.

En el inicio la auditoría orientaba hacia las necesidades internas de las empresas de asegurar el manejo de dinero con seguridad y el registro exacto de las transacciones, como servicio al dueño de capital invertido.

2.2.2 Definiciones de la Auditoría

Para (Alvin a., Randal J., & Mark S 2007). Es la acumulación evaluación de la evidencia basada en información para determinar y reportar sobre el grado de correspondencia entre la información y los criterios establecidos. La Auditoria debe realizar una persona independiente y competente. (pág. 4)

Según lo expuesto anteriormente se puede manifestar que la auditoría es un examen que se plantea para tratar de saber que está sucediendo sobre la gestión de un asunto, la auditoría se debe realizar una persona profesional experto en la rama, ajeno de la institución o empresa auditada.

La Auditoría, en general es un campo especializado del saber humano, basado principalmente en la lógica y en otras áreas del conocimiento y, como tal, mantiene una estructura racional y sistemática de postulados, normas, conceptos, técnicas y

procedimientos, métodos y prácticas. Por tanto, es una disciplina especializada, y no una mera división de la contabilidad.

Es el examen crítico, sistemático de una empresa o entidad pública o parte de ella, realizado con independencia y utilizando técnicas determinadas, con el propósito de emitir una opinión profesional sobre la misma, para la toma de decisiones.

La Auditoría es el examen objetivo, sistemático y profesional de las operaciones financieras y/o administrativas ejecutadas con posterioridad, para analizarlas, evaluarlas y producir comentarios, conclusiones y recomendaciones; y en el caso de análisis a los Estados Financieros tomados en su conjunto, emitir el correspondiente dictamen profesional sobre la razonabilidad con que se presentan dichos resultados.

Análisis de la Definición

Examen objetivo. - Es un examen objetivo por cuanto analiza los hechos ocurridos, desechando cualquier practicidad de supuesto.

Examen sistemático. - por cuanto su ejecución obedece a procesos científicamente, diseñados y preestablecidos.

Examen profesional. - Por cuanto lo realizan profesionales en auditoría o contaduría pública, pudiendo también ser efectuada por profesionales en áreas afines a la auditoría con extensa experiencia en estas labores. Examina operaciones ejecutadas para emitir un informe que contenga: comentarios, conclusiones y recomendaciones.

Es decir que la auditoría examina operaciones financieras y administrativas que han sido ejecutadas por la administración de la entidad auditada, ya que el producto final de la auditoría será siempre un informe sustentados con comentarios, conclusiones y recomendaciones.

Evalúa y verifica operaciones ejecutadas. - Evaluar significa comparar entre la condición (lo que es) y el criterio (lo que debe ser). Verificar significa comprobar y determinar si dichas operaciones guardan propiedad, legalidad y veracidad.

2.2.3 Importancia de la Auditoría

Para (Aguirre, J.2006), Define la importancia de la auditoría es:

Las auditorías en los negocios son muy importantes, por cuanto la gerencia sin la práctica de una auditoría no tiene plena seguridad de que los datos económicos registrados realmente son verdaderos y confiables.

Es la auditoría que define con bastante razonabilidad, la situación real de la empresa. Una auditoría, además, evalúa el grado de eficiencia y eficacia con que se desarrollan las tareas administrativas y el grado de cumplimiento de los planes y orientación de la gerencia. (pág. 17)

2.2.4 Objetivo de la Auditoría

De acuerdo a la anterior conceptualización, el objetivo principal de una Auditoría es la emisión de un diagnóstico sobre un sistema de información empresarial, que permita tomar decisiones sobre el mismo.

Estas decisiones pueden ser de diferentes tipos respecto al área examinada y al usuario del dictamen o diagnóstico.

En la conceptualización tradicional los objetivos de la auditoría eran tres:

- Descubrir fraudes
- Descubrir errores de principio
- Descubrir errores técnicos

Pero el avance tecnológico experimentado en los últimos tiempos en los que se ha denominado la "Revolución Informática", así como el progreso experimentado por la administración de las empresas actuales y la aplicación a las mismas de la Teoría General de Sistemas, ha llevado a Porter y Burton [Porter,1983] a adicionar tres nuevos objetivos:

- Determinar si existe un sistema que proporcione datos pertinentes y fiables para la planeación y el control.
- Determinar si este sistema produce resultados, es decir, planes, presupuestos, pronósticos, estados financieros, informes de control dignos de confianza, adecuados y suficientemente inteligibles por el usuario.
- Efectuar sugerencias que permitan mejorar el control interno de la entidad.

Velar por el cumplimiento de los controles internos establecidos.

Revisar y evaluar la efectividad, propiedad y aplicación de los controles internos.

Revisar las cuentas desde el punto de vista contable, financiero, administrativo y operativo.

Ser un asesor de la organización.

Cerciorarse del grado de cumplimiento de las normas, políticas y procedimiento vigentes,

Comprobar el grado de confiabilidad de la información que produzca la organización.

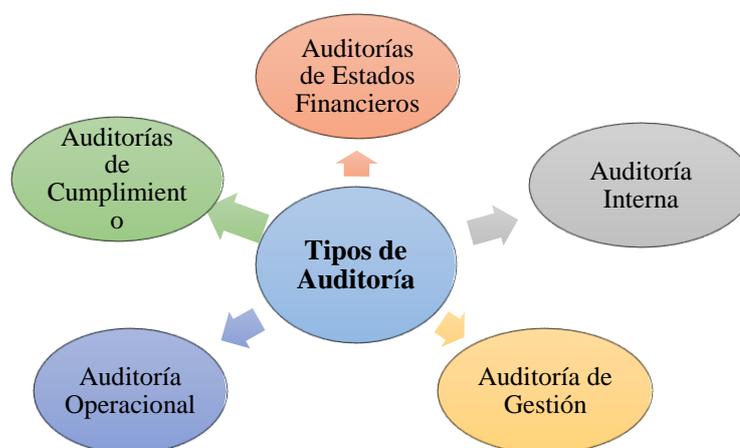
Evaluar la calidad de desempeño en el cumplimiento de las responsabilidades designadas.

Promover la eficiencia operacional.

2.2.5 Tipos de Auditoría

Para (Alvin A, 2007). Según este autor considera que las auditorías se clasifican en:

Gráfico 4: Tipos de Auditoría



Fuente: Resumen de tipos de Auditoría (Alvin A, 2007).

Realizado por: Felipa Yungan

2.2.5.1 Auditorías de Estados Financieros

Según (Alvin A, 2007). Una auditoría de estados financieros cubre ordinariamente el balance general y los estados relacionados de resultado, ganancias retenidas y flujos de efectivo. La meta es determinar si estos estados han sido preparados de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados. (pág. 9)

2.2.5.2 Auditorías de Cumplimiento

Según (Alvin A, 2007). El desempeño de una auditoría de cumplimiento depende de la existencia de información verificable y de criterios o normas reconocidas, como las leyes y regulaciones establecidas o las políticas y procedimientos de la organización. (pág. 9)

2.2.5.3 Auditoría Operacional

Según (O.Ray & Kurt, 2000) afirma que la auditoría operacional es un estudio de una unidad específica, área o programa de una organización con el fin de medir su desempeño.

Las operaciones del departamento receptor de una compañía manufacturera, por ejemplo, pueden ser evaluadas en términos de su efectividad, es decir de su éxito en lograr sus metas y responsabilidades establecidas. (pág. 9)

2.2.5.4 Auditoría Interna

Según (O.Ray & Kurt 2000) Afirma que la auditoría de control interno es una actividad independiente establecida dentro de una organización para examinar y evaluar sus actividades como un servicio para la organización. (pág. 592)

2.2.5.5 Auditoría de Gestión

Según (Maldonado, E. 2011). La auditoría de gestión es evaluar la eficiencia, efectividad economía con la que se maneja los recursos de una entidad; el cumplimiento de las normas éticas por el personal y la protección del medio ambiente. (pág. 29)

Antecedentes de la Auditoría de Gestión

La Auditoría existe desde tiempos muy remotos, aunque no como tal, debido a que no existían relaciones económicas complejas con sistemas contables.

Desde los tiempos medievales hasta la revolución industrial, el desarrollo de la auditoría estuvo estrechamente vinculado a la actividad puramente práctica y desde el carácter artesanal de la producción el auditor se limita a hacer simples revisiones de cuentas por compra y venta, cobros y pagos y otras funciones similares con el objetivo de descubrir operaciones fraudulentas.

Durante la revolución industrial el objeto de estudio comienza a diversificarse se desarrolla la gran empresa y por ende la contabilidad, y a la luz del efecto social se modifica, el avance de la tecnología hace que las empresas manufactureras crezcan en tamaño, en los primeros tiempos se refiere a escuchar las lecturas de las cuentas y en otros casos a examinar detalladamente las cuentas coleccionando en las primeras las cuentas coleccionando en las primeras las cuentas “oída por los auditores firmantes” y en la segunda se realizaba una declaración del auditor.

A partir del siglo XVI las auditorías en Inglaterra se concentran en el análisis riguroso de los registros escritos y la prueba de evidencia de apoyo.

Ya en la primera mitad del siglo XX de una Auditoría dedicada solo a descubrir fraudes se pasa a un objeto de estudio cualitativamente superior. La práctica social exige que se diversifique y el desarrollo tecnológico hace que cada día avance más la industria y se socialicen más, por lo que la Auditoría pasa a dictaminar los estados financieros, es decir, conocer si la empresa está dando una imagen recta de la situación financiera, de los resultados de las operaciones y de los cambios de la situación financiera.

En etapas muy recientes, en la medida en que los cambios tecnológicos han producido cambios en los aspectos organizativos empresariales y viceversa, la Auditoría ha penetrado en la gerencia y hoy se inter relaciona fuertemente con la administración.

Desde sus inicios, la necesidad que se le plantea al administrador de conocer en que está fallando o que no se está cumpliendo, lo lleva a evaluar si los planes se están llevando a

cabalidad y si la empresa esta alcanzado sus metas. Forma parte esencial del proceso administrativo, porque sin control, los otros pasos del proceso no son significativos, por lo que, además, la auditoría va de la mano con la administración, como parte integral en el proceso administrativo y no como otra ciencia aparte de la propia administración.

Definiciones de Auditoría de Gestión

Según la (Guía Metodológica para la auditoría de gestión C.G.E 2012).

La auditoría de gestión, es un examen sistemático y profesional, efectuado por un equipo multidisciplinario, con el propósito de evaluar la eficiencia 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 uso de los recursos disponibles; medir la calidad de los servicios, obras o bienes ofrecidos y el impacto socio económico derivado de sus actividades. (pág. 6)

La auditoría operativa, administrativa o de gestión “es un examen completo y constructivo de la estructura organizativa de una empresa, institución o departamento gubernamental; o de cualquiera otra entidad y de sus métodos de control, medios de operación y empleo que dé a sus recursos humanos y materiales”.

Según (Maldonado, M. 2006) La auditoría de gestión es “un examen positivo de recomendaciones para posibles mejoras en las 5 Es (Eficiencia, efectividad y economía, ética y ecología.). (pág. 30)

Importancia de la Auditoría de Gestión

Según la (Guía Metodológica para la auditoría de gestión C.G.E, 2012).

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.

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 Contraloría General del Estado: *“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.”* (pág. 8)

Objetivos de la Auditoría de Gestión

Según la (Guía Metodológica para la auditoría de gestión C.G.E, 2012)

- Determinar si están ejecutando exclusivamente, los sistemas, proyectos, programas y/o actividades que constan en la planificación institucional, con la sujeción de Plan Nacional de Desarrollo, a los planes regionales, provinciales, cantonales y parroquiales rurales y de ordenamiento territorial.
- Proporcionar una base para mejorar la asignación de recursos y la administración de estos.
- Orientar a la administración en el establecimiento de procesos, tendientes brindar información sobre el desarrollo de metas y objetivos específicos y mensurables.
- Evaluar el cumplimiento de las disposiciones legales, normativas y reglamentarias aplicables, así como las políticas, planes y programas establecidos.
- Determinar el grado en el que el organismo y sus servidores controlan y evalúan la calidad tanto de los servicios que presta, como de los bienes que adquiere.
- Medir el grado de confiabilidad y calidad de la información financiera y operativa.
(pág. 8).

Alcance y Enfoque de la Auditoría de Gestión

Según la (Guía Metodológica para la Auditoría de Gestión C.G.E, 2012), se define el alcance y el enfoque de la siguiente manera:

Alcance

La auditoría de gestión puede examinar todas las operaciones o actividades de una entidad o parte de ellas, en un periodo determinado; por esta condición y por la variedad de hallazgos que pueden 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. (pág. 8)

Enfoque

El enfoque y la orientación de la auditoría de gestión, determina que el examen deberá dirigir a su ámbito de acción a los objetivos trazados, poniendo énfasis en los objetivos estratégicos que están directamente relacionados con la misión de la entidad.

Se modificará la orientación de la auditoría, si al finalizar la etapa de planificación, se determina la necesidad de investigar ciertas áreas críticas, con mayor detalle profundidad o intensidad que otras. (pág. 8)

Elementos de la Auditoría de Gestión

Conceptos de la 5 Es: Eficiencia, Efectividad o Eficacia, Economía, Ética y Ecología.

(Maldonado, E. 2006) define de los conceptos de las 5 es:

Eficiencia: Consiste en lograr la utilización más productiva de bienes materiales y de recursos humanos y financieros (Academia mexicana de auditoría integral). (pág. 20)

Eficacia: Es el grado en los que los programas están consiguiendo los objetivos propuestos (Academia mexicana de auditoría integral). (pág. 20)

Economía: Se refiere a los términos y condiciones conforme a los cuales se adquiere bienes y servicios en cantidad y calidad apropiadas, en el momento oportuno y al menor costo posible (Academia mexicana de auditoría integral). (pág. 20)

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

La conducta del personal en función de sus deberes contemplados en la constitución, las leyes las normas de buenas costumbres de la sociedad. El código de conducta o ética de la entidad, son susceptibles de evaluar en una entidad. El informe COSO contiene una buena orientación para su evaluación. (pág. 20)

Ecología: podrá definirse como el examen y evaluación al medio ambiente, el impacto al entorno y la propuesta de solución reales y potenciales. (pág. 20)

Herramientas de la Auditoría de Gestión

Según (Manual de Auditoría de Gestión de CGE, 2001). Las herramientas de auditoría son:

Equipo Multidisciplinario. - Para la ejecución de Auditorías de Gestión es necesario la conformación de un equipo multidisciplinario, que dependiendo de la naturaleza de la entidad y de las áreas a examinarse, a más de los auditores profesionales, podría estar integrado por especialistas en otras disciplinas, tales como: ingenieros, abogados, economistas, psicólogos, médicos, etc.

Auditores. - De éste grupo, entre los dos más experimentados, se designa al jefe de grupo y al supervisor, quienes tendrán la máxima e íntegra responsabilidad de la Auditoría de Gestión. Así mismo, este trabajo debe realizarse a cargo de una dirección de Auditoría y bajo la dirección de su titular.

Especialistas. - Estos profesionales a más de su capacidad deben tener la independencia necesaria con relación a la entidad objeto de la Auditoría, a fin de obtener mayor confianza de que su trabajo será ejecutado con total imparcialidad. (pág. 42)

Parámetros e Indicadores de Gestión

Según (Manual de Auditoría de Gestión de CGE, 2001). Los parámetros e indicadores de gestión son:

Al Indicador se le define como la referencia numérica generada a partir de una o varias variables, que muestra aspectos del desempeño de la unidad auditada. Esa referencia, al ser comparada con un valor estándar, interno o externo a la organización, podrá indicar posibles desviaciones con respecto a las cuales la administración deberá tomar acciones.

Indicadores de Gestión

Indicadores de Eficacia: son los que permite determinar, cuantitativamente, el grado de cumplimiento de una meta en un periodo determinado.

Son aquellos que permite una dirección directa del fenómeno, los indicadores cuantitativos pueden ser definidos como medidas de cantidad por ejemplo, como el número de usuarios, mujeres en un centro comercial o el número de mujeres capacitados en habilidades de computación.

$$\text{Eficacia Programada} - P = \frac{\text{Metas Alcanzadas P.E.}}{\text{Metas Programadas P.A.}}$$

Indicadores de Eficiencia: Se aplica para medir la relación establecida entre las metas alcanzadas y los recursos ejercidos para tal fin y se determina.

Los indicadores cualitativos pueden definirse como juicios y percepciones populares sobre un tema, como la confianza que esa gente tiene en tener habilidades de computación para conseguir mejores oportunidades de empleo o en tener acceso a Internet para tener mejores oportunidades de comercio o negocio.

$$\text{Eficiencia} = \frac{\text{Eficiencia Programatica}}{\text{Eficacia Presupuestal .}}$$

Riesgo de Auditoría de Gestión

Según (Manual de Auditoría de Gestión de CGE. 2001). Al ejecutar la auditoría de Gestión, no estará exenta de errores y omisiones importantes que afecte los resultados del

auditor expresados en su informe. Por lo tanto, deberá planificarse la auditoría de modo tal que se presente expectativas razonables de detectar aquellos errores que tengan importancia relativa; a partir de:

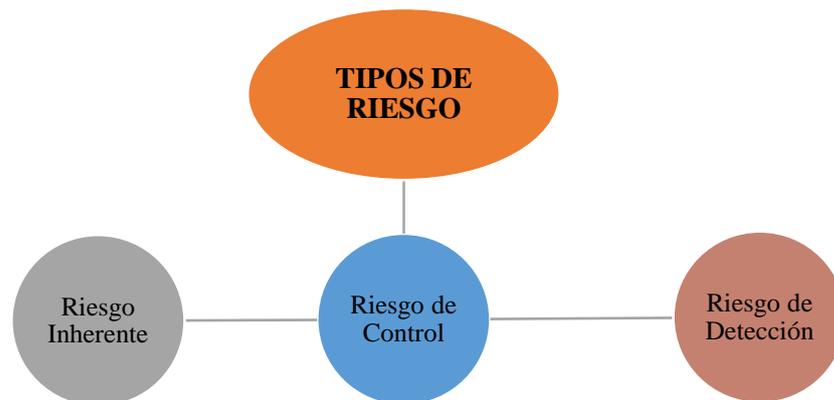
- ✓ Criterio profesional de auditor
- ✓ Regulaciones legales y profesionales.
- ✓ Identificar errores con efectos significativos

Tipos De Riesgo de la Auditoría de Gestión

Según (Yanel, B. 2012)

En este tipo de auditoría debemos tener en cuenta los tres componentes de riesgo.

Gráfico 5: Tipos de Riesgo



Fuente: Resumen de auditoría Integral de (Alvin A, 2007).

Realizado por: Felipa Yungan

Riesgo Inherente

En la susceptibilidad del saldo de una cuenta o clase de transacciones o una representación errónea que pudiera ser de importancia relativa, individualmente o cuando se agrega con manifestaciones erróneas en otras cuentas o clases, asumiendo que no hubo controles internos relacionados.

Riesgo de Control

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

Riesgo de Detección

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

2.2.6 Calificación del Nivel de Riesgo y Confianza

Según (Maldonado, E. 2006) define la clasificación del nivel de riesgo y confianza de que la evaluación del riesgo de auditoría es el proceso por el cual, a partir del análisis de la existencia o intensidad de los factores de riesgo, mide el nivel presente en cada caso, se puede medir en cuatro grados posibles:

- ✓ No significativo.
- ✓ Bajo.
- ✓ Medio (moderado).
- ✓ Alto.

En la planificación preliminar se evalúa el riesgo global de la auditoría relacionado con el conjunto de los estados financieros o área a examinar, se evalúa también en forma preliminar el riesgo inherente y el riesgo de control de cada componente en forma particular. En la planificación específica se evalúa el riesgo inherente y de control específico (veracidad, integridad, valuación y exposición) para cada afirmación en particular dentro de cada componente.

A fin de disminuir lo subjetivo de su evaluación, se pueden considerar los siguientes tres elementos, que combinados, constituyen herramientas útiles para la determinación del nivel de riesgo:

Nivel de riesgo:

Un nivel de riesgo mínimo está conformado, cuando en un componente poco significativo, no existe factores de riesgo y donde la probabilidad de ocurrencia de errores o irregularidades es remota.

Un nivel de riesgo bajo, sería cuando, en un componente significativo existan factores de riesgo, pero no tan importantes y además la probabilidad de la existencia de errores o irregularidades es baja.

Un nivel de riesgo moderado, sería en el caso de un componente claramente significativo, donde existen varios factores de riesgo y existe la posibilidad que se presenten errores o irregularidades.

Un nivel de riesgo alto, se encuentra cuando el componente es significativo, con varios factores de riesgo, algunos de ellos muy importantes y donde es altamente probable que existan errores o irregularidades. (pág. 60 y 61)

Tabla 1: Tabla de Valoración y Significatividad

	SIGNIFICATIVIDAD	FACTORES DE RIESGO	PROBABILIDAD DE OCURRENCIA DE ERRORES
MINIMO	NO SIGNIFICATIVO	NO EXISTE	REMOTA
BAJO	SIGNIFICATIVO	ALGUNOS, PERO POCO IMPORTANTES	IMPROBABLE
MEDIO	MUY SIGNIFICATIVO	EXISTE ALGUNOS	POSIBLE
ALTO	MUY SIGNIFICATIVO	VARIOS Y SON IMPORTANTES	PROBABLE

Fuente: Maldonado M, Auditoría de Gestión, tercera edición, Quito 2006, (pág. 62)

Elaborado por: Felipa Yungan

Un nivel de riesgo mínimo. - Está conformado cuando en un componente poco significativo, no existen factores de riesgo y donde la probabilidad de ocurrencia de errores o irregularidades es remota.

Un nivel de riesgo bajo. - Sería cuando, en un componente significativo existan factores de riesgo, pero no tan importantes y además la probabilidad de la existencia de errores o irregularidades es baja.

Un nivel de riesgo moderado. - En el caso de un componente claramente significativo, donde existen varios factores de riesgo y existe la posibilidad que se presenten errores o irregularidades.

Un nivel alto. - Se encuentra cuando el componente es significativo, con varios factores de riesgo, algunos de ellos muy importantes y donde es altamente probable que existan errores o irregularidades.

2.2.6.1 Evidencia de Auditoría

Según (Benjamín, F. 2007)

Las evidencias de auditoría son:

Física

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

Documental

Se logra por medio de análisis de documentos, está contenida en cartas, contratos, registros, actas, minutas, facturas, recibos y toda clase de comunicación relacionada con el trabajo.

Testimonial

Se obtiene de toda persona que realiza las declaraciones durante la aplicación de la auditoría.

Analítica

Comprende cálculos, comparaciones, razonamientos y segregaciones de la información por áreas, aportados y/o componentes. (pág. 89)

2.2.6.2 Elementos de la Evidencia

Se requiere los siguientes elementos:

Suficiente. - Si es la necesaria para sustentar los hallazgos, conclusiones y recomendaciones por el auditor.

Competente. - Si cumple con ser consistente, convincente, confiable y ha sido validada.

Relevante. - Es la aportación de elementos de juicio, para demostrar o refutar un hecho en forma lógica y pertinente.

Pertinente. - Cuando existe congruencia de las observaciones, conclusiones y recomendaciones de la Auditoría.

2.2.6.3 Hallazgos de Auditoría

Según (Maldonado, M. 2011)

Se considera que los hallazgos en Auditoría son las diferencias significativas encontradas en el trabajo de auditoría con relación a lo normado o a lo presentado por la gerencia.

Se denomina hallazgo de auditoría al resultado de la comparación que se realiza entre un criterio y la situación actual encontrada durante el examen a un área, actividad u operación.

Los requisitos que debe reunir un hallazgo de auditoría son:

- Debe ser significativo.
- Basado en hechos y evidencias precisas documentadas en papeles de trabajo.
- Debe ser objetivo.
- Debe ser convincente para una persona que no ha participado en la Auditoría.

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

Los atributos del Hallazgo de Auditoría son:

Tabla 2: Atributos de los Hallazgos

ATRIBUTOS	DESCRIPCIÓN	SIGNIFICADO
Condición	Comprende la situación actual encontrada por el auditor al examinar un área, actividad u transacción. Refleja el grado en que los criterios o estándares están siendo logrados o aplicados.	Lo que es.
Criterio	Comprende la norma con la cual el auditor mide la condición. <ul style="list-style-type: none"> • Disposiciones aplicables a la entidad: Leyes y reglamentos, políticas internas, normas y manuales. • Desarrollo por el auditor: Sentido común lógico y convincente, experiencia, etc. 	Lo que debe ser.
Causa	Razón o razones fundamentales por la cual se presentó la condición o el motivo por el que no se cumplió el criterio o el estándar. Las recomendaciones deben estar	Por qué sucede.

	directamente relacionadas con las causas que se hayan identificado.	
Efecto	Generalmente representa la pérdida en términos monetarios originados por el incumplimiento para el logro de la meta, fines y objetivos institucionales.	La consecuencia por la diferencia entre lo que es y lo que debe ser.

Fuente: Manual de Auditoría de Gestión, (pág. 62)

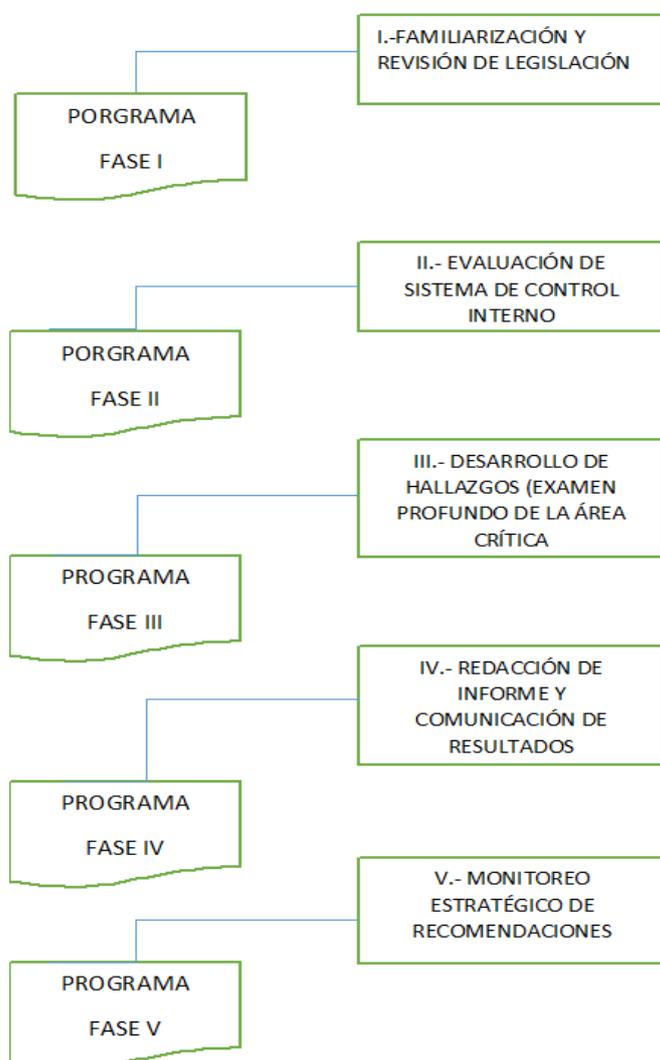
Elaborado por: Felipa Yungan

2.2.7 Fases de la Auditoría de Gestión

Según (Maldonado, E. 2011), las fases de auditoría de gestión son:

Por la experiencia adquirida y la conveniencia que brindan las metodologías anteriormente descritas se propone un sistema de trabajo de cinco fases, porque esta es más fácil su aplicación. Sin embargo la fase I y II pueden asociarse con la planificación, la III con trabajo de campo y las VI y V con comunicación de resultados, para así relacionar con las tres fases tradicionales de la auditoría.

Gráfico 6: Procesos de la Auditoría de Gestión



Fuente: Maldonado, E. Auditoría de Gestión, (pág. 45)

Elaborado por: Felipa Yungan

Fase I.

Familiarización y revisión de la legislación y normatividad

Según (Maldonado, E. 2011). Prácticamente el concepto de familiarización sería para los auditores externos, ya que los internos tienen un cabal conocimiento de la entidad. El recorrido de las instalaciones y el conocimiento de las actividades principales (sustantivas) de la entidad son importantes para los auditores de ISA.

La actualización de los archivos de la Auditoría interna, básicamente el archivo o legajo permanente es básico y a veces no es parte de esta fase cuando la unidad tiene la costumbre de ir actualizando sus archivos en versión digital. (pág. 46)

Fase II.

Evaluación de Sistema de Control Interno por el COSO II ERM

Según (Maldonado, E. 2011). El control interno en base al informe COSO I, siglas en ingles de The Committe of Sponsorig of the Tradway Commission y COSO II- ERM, Administración de Riesgo de Emprendimiento (o Empresariales, siglas en inglés:Enterprise Risk Management, septiembre de 2004); como una respuesta didáctica a esta materia que ha entrado a tratarse con mucha fuerza en los últimos años.

El informe de esta comisión fue encomendada a la firma internacional Coopers & Lybrand y traducido al español en asociación con el Instituto de Auditores Internos desde cinco componentes:

Entorno de Control

Evaluación de Riesgo

Actividad de Control

Información y Comunicación

Supervisión o Monitoreo, (pág. 51-52)

Fase III

Desarrollo de Hallazgo o Examen Profundo de Áreas Críticas

Según (Maldonado, E. 2011). En esta fase más extensa de la Auditoría de Gestión en donde se integra los especialistas y se conforma el equipo multidisciplinario. Lo expuesto no descarta que podría estar en la evaluación del control interno cuando son áreas muy especializadas, así como deben colaborar en la redacción de informe.

Cuando hay muchas áreas críticas hay que imaginar que estas pasan por un embudo y serán examinadas las más críticas.

El concepto de hallazgo de auditoría, implica que este tenga cuatro atributos: condición, criterio, causa y efecto, (pág. 69)

Fase IV

Comunicación de Resultados e Informe de Auditoría

Según (Maldonado, E. 2011). Todo el tema de esta fase está en la tercera fase parte de esta obra, por cuanto es muy extenso, bajo el título “Comunicación eficaz e informes exitosos de auditoría.”

El tema de seguimiento de recomendaciones se trata en la siguiente fase por ser más conveniente.

Prepare un breve programa de Auditoría para esta Fase, que contemple, entre otros asuntos:

- Comunicación parcial de resultados conforme se han desarrollado cada uno de los hallazgos.
- Disposición de que se redacten hojas de hallazgo.
- Obligatoriedad de preparar un plan de redacción del informe.
- Preparar nómina de usuario del informe.
- Estrategia para conferencia final.

En el supuesto que se cumplió el programa de fase, redacte:

- Un plan de redacción del informe.
- Borrador de informe. (pág. 96)

Fase V

Monitoreo Estratégico de Recomendaciones

Según (Maldonado, E. 2011). En vista de que la fase de monitoreo es una propuesta relativamente nueva se transcribe un programa de auditoría relacionado con esta fase, en sus tres subfases: diseño, implantación y evaluación. (pág. 102)

2.2.8 Control Interno

Se define el control interno como "un proceso". Efectuado por la junta directiva de la entidad, la gerencia y demás personal, diseñado para proporcionar seguridad razonable relacionada con el logro de objetivos en las siguientes categorías:

Eficacia y eficiencia en las operaciones.

Fiabilidad de la información financiera y operativa.

Salvaguarda recursos de la entidad.

Cumplimiento de las leyes y normas aplicables.

Prevenir errores e irregularidades.

Objetivos de control interno

El implementar un sistema de Control interno dentro de una empresa tiene como objetivos:

- ✓ Facilitar la rápida toma de decisiones a la administración.
- ✓ Lograr las metas propuestas en la empresa.
- ✓ Proteger los bienes de la empresa.
- ✓ Asegura que toda la información que se genera en la empresa sea oportuna y confiable.
- ✓ Incrementar la productividad.
- ✓ Crear un clima laboral de tranquilidad.
- ✓ Crear controles que permita minimizar el riesgo.
- ✓ Lograr con los controles internos las 3 "E" es decir eficiencia, efectividad y economía.

- ✓ Eliminar trámites burocráticos.

Principios de Control Interno

Para poner en práctica el funcionamiento de un eficiente sistema de control interno, debe tener en cuenta los siguientes principios:

- Debe establecer políticas, objetivos y metas.
- Selección de funcionario y empleados idóneos.
- Conducta ética de los funcionarios y empleados.
- Coordinación entre los diferentes departamentos de una empresa.
- Delimitar responsabilidades a cada uno de los funcionarios y empleados.
- Separación de funciones incompatibles.

Estructura de Control Interno

La estructura de control interno está conformada por los programas, métodos, procedimientos, normas, leyes y reglamentos y la importancia que la administración de al control interno; la estructura moderna está dada por:

Ambiente de Control. - El elemento más importante de una organización es el recurso humano el cual debe tener atributos morales, éticos y profesionales.

Evaluación de riesgo. - La empresa siempre debe estar evaluado el riesgo en cada una de las actividades para de esta manera conocerlo y poder enfrentar a fin de que todas las operaciones funcionen satisfactoriamente.

Actividad de Control. - La organización deberá establecer y ejecutar actividades de control en todas las áreas para que la administración tenga una certeza razonable de que las operaciones se realizan eficientemente y si existen desviaciones corregirlos.

Información y Comunicación. - Los canales de información y comunicación dentro de una empresa deben fluir para que de esta manera el personal pueda intercambiar información de la ejecución, administración y control de las operaciones.

Monitoreo. - Las diferentes actividades se debe monitorear permanentemente y si amerita realizar las correcciones sobre la marcha.

Valores que Soportan el Control Interno

Ética. - Efectuar todas las actividades con un alto grado de transparencia.

Equidad. - Tratar a todas las personas con imparcialidad e igualdad.

Honestidad. - Actuar con rectitud y efectuar las actividades con la mayor calidad y capacidad.

Lealtad. - Trabajo con alto sentido de respaldo para la organización que requirió de nuestro servicio.

Compromiso. - Verle el trabajo como la base para el desarrollo de nuestras vidas.

Responsabilidad. - Todas nuestras funciones realizar con diligencia y esmero que se puede esperar de una persona responsable.

Confianza. - Creer nuestras propias capacidades y también en la de los demás.

Elementos de Control Interno

Los elementos más importantes del control interno son:

- Ambiente de Control
- Sistema de Contabilidad
- Controles Contables Internos
- Controles Administrativos internos

Clases de Control Interno

Control interno previo. - Permite analizar las operaciones que se hayan proyectado antes de su autorización con el propósito de determinar su propiedad, legalidad, veracidad y conformidad con el presupuesto, programa, planes, etc.

Control interno posterior. - Es el examen de la operación administrativa y/o financieras de una organización con posterioridad a su ejecución.

COSO

Organización voluntaria del sector privado, establecida en los EEUU, dedicada a proporcionar orientación a la gestión ejecutiva y las entidades de gobierno sobre los aspectos fundamentales de organización de este, la ética empresarial, control interno, gestión del riesgo empresarial, el fraude, y la presentación de informes financieros. COSO ha establecido un modelo común de control interno contra el cual las empresas y organizaciones pueden evaluar sus sistemas de control.

El Informe COSO I y II

Con el informe COSO (COMMITTEE OF SPONSORING ORGANIZATIONS), de 1992, se modificaron los principales conceptos del Control Interno dándole a este una mayor amplitud.

El Control Interno se define entonces como un proceso integrado a los procesos, y no un conjunto de pesados mecanismos burocráticos añadidos a los mismos, efectuado por el consejo de la administración, la dirección y el resto del personal de una entidad, diseñado con el objeto de proporcionar una garantía razonable para el logro de objetivos.

La seguridad a la que aspira solo es la razonable, en tanto siempre existirá el limitante del costo en que se incurre por el control, que debe estar en concordancia con el beneficio que aporta; y, además, siempre se corre el riesgo de que las personas se asocien para cometer fraudes.

Se modifican, también, las categorías de los objetivos a los que está orientado este proceso.

De una orientación meramente contable, el Control Interno pretende ahora garantizar:

- **Efectividad y eficiencia** de las operaciones.
- **Confiabilidad** de la información financiera.
- **Cumplimiento** de las leyes y normas que sean aplicables.
- **Salvaguardia** de los recursos.

El Marco de Control denominada COSO II de septiembre del 2004, establece nuevos conceptos que como se explicó anteriormente no entran en contradicción con los conceptos establecidos en COSO I. El nuevo marco amplía la visión del riesgo a eventos negativos o positivos, o sea, a amenazas u oportunidades; a la localización de un nivel de tolerancia al riesgo; así como al manejo de estos eventos mediante portafolios de riesgos.

Gráfico 7: COSO I



Fuente: <https://blogconsultorasur.wordpress.com/2011/09/06/que-es-coso/>
Realizado por: El Autor

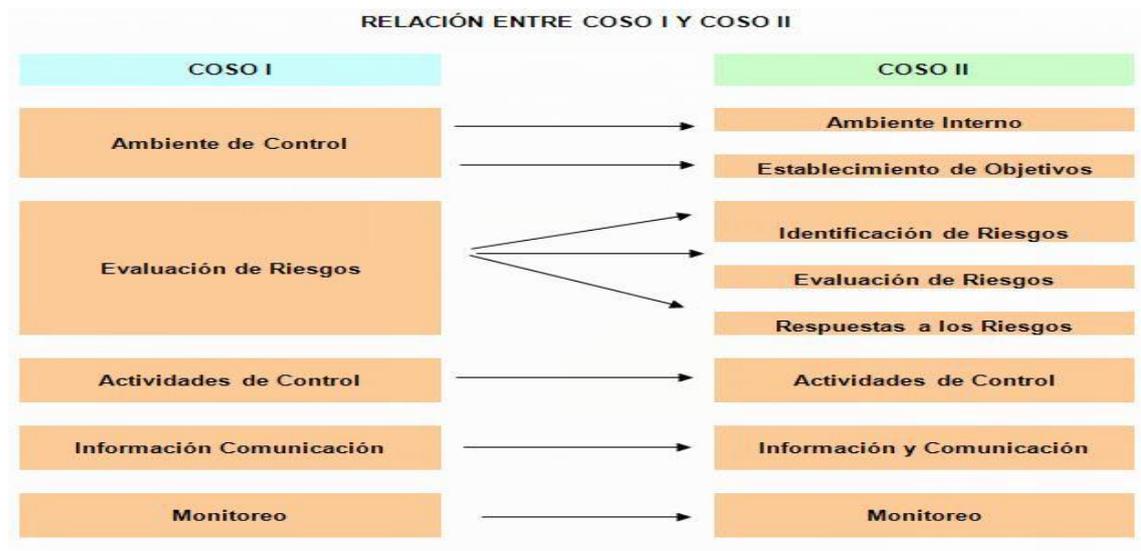
Gráfico 8: COSO II



Fuente: <https://blogconsultorasur.wordpress.com/2011/09/06/que-es-coso/>
Realizado por: El Autor

- Los 8 componentes del coso II están interrelacionados entre sí. Estos procesos debe ser efectuados por el director, la gerencia y los demás miembros del personal de la empresa a lo largo de su organización
- Los 8 componentes están alineados con los 4 objetivos.
- Donde se consideran las actividades en todos los niveles de la organización

Gráfico 9: Relación entre COSO I y COSO II.



Fuente: <http://fccea.unicauca.edu.co/old/tgarf/tgarfse2.html>
Realizado por: El Autor

¿Qué se puede obtener a través de COSO?

- Proporciona un marco de referencia aplicable a cualquier organización.
- Para COSO, este proceso debe estar integrado con el negocio, de tal manera que ayude a conseguir los resultados esperados en materia de rentabilidad y rendimiento.
- Transmitir el concepto de que el esfuerzo involucra a toda la organización.
- Desde la Alta Dirección hasta el último empleado.

2.3 IDEA A DEFENDER

La aplicación de la Auditoría de gestión a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda., periodo 2015, permitirá mejorar de manera eficiente las operaciones realizadas y el cumplimiento de los objetivos.

CAPÍTULO III: MARCO METODOLÓGICO

3.1 MODALIDAD DE INVESTIGACIÓN

En este trabajo de investigación con el tema Auditoría de Gestión, a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda., de la ciudad de Riobamba, se aplicará la investigación cualitativa y cuantitativa.

Se denomina por que la investigación es de analizar de las problemáticas que exista e interpretar los datos que se recoge en la entrevista y encuestas.

Es cualitativo porque se expresa criterios, se hace el análisis e interpretaciones, se recoge el criterio de los funcionarios de la entidad.

3.2 TIPOS DE INVESTIGACIÓN

El tipo de investigación se aplicará de campo, documental y descriptiva.

- **De campo:** Porque se acudirá al lugar de los hechos a investigar cómo se desarrollan los procesos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda.
- **Documental:** Porque se solicitará de varios expedientes, archivos, registros que permitirá conocer la realidad de la entidad; secundariamente la investigación se apoyó en fuentes bibliográficas.
- **Descriptiva:** Por medio de la utilización de este método se podrá describir cómo la Auditoría de Gestión a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda., incidirá en la prestación de servicios.

3.3 POBLACIÓN Y MUESTRA

En la presente investigación la población será todos los funcionarios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda., matriz Riobamba, periodo 2015

Fórmula para la aplicación de población y muestra:

Formula

$$n = \frac{Z^2 (N)(P)(q)}{[E^2 - (N - 1)] + [Z^2 (P)(q)]}$$

n= ?

N= tamaño de la población

Z= Nivel de confianza

P= Probabilidad a favor

q=Probabilidad en contra

E=Error de estimación

3.4 MÉTODOS, TÉCNICAS E INSTRUMENTOS

3.4.1 Métodos

Para el desarrollo del presente trabajo de investigación, se utilizará los siguientes métodos:

Método Analítico

El método analítico es para clasificar, sintetizar y ordenar cada uno de los hechos o actividades financieras relacionadas con el control; observando la situación en la que se desenvuelve la cooperativa para de esa manera poder proyectar a futuro sus acciones.

Método Inductivo

Servirá para el conocimiento de situaciones específicas de la evaluación de control de ingresos para llegar a amplias generalizaciones; además para el marco teórico se extrajo información bibliográfica que se utilizó para poder fundamentar los referentes teóricos a presentarse en este trabajo.

Método Deductivo

Este método nos permitirá, para conocer primero la realidad del problema objeto de estudio partiendo de lo general para abordar lo particular y singular del problema; es decir me permitió el estudio generalizado el control de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda., para llegar a establecer el cumplimiento de las metas y objetivos a través de los planes y proyectos empresariales y para poder establecer las conclusiones y recomendaciones en este trabajo investigativo.

Método Estadístico

Este método nos permite para la organización, tabulación e interpretación de la información recopilada en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda.

Método Descriptivo

Se describirá los procedimientos, funciones, objetivos y actividades de todas las áreas para contribuir la eficiencia, eficacia y desempeño de la entidad.

3.4.2 Técnicas

- **Observación directa.** - Se acudirá a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda., para reconocer el ambiente laboral, el desarrollo de las actividades que nos permita tener una opinión sobre aspectos generales de la empresa.
- **La entrevista.** - Se hablará con el Gerente de la Cooperativa, con el Jefe de Créditos y el Asistente de Crédito, para conocer la aplicación de normas internas, su ejecución y demás asuntos de interés.
- **Las encuestas.** - Se aplicará a todo el sector operativo con cuestionarios de control interno, para obtener datos que sustenten los resultados.

3.4.3 Instrumentos

Los instrumentos a utilizar son los siguientes:

- Ficha de observación.
- Guía de entrevista.
- Cuestionarios de Control Interno.

3.5 RESULTADOS

3.5.1 Análisis de la Misión de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda.

Para el análisis de la misma se ha preparado un cuestionario, que será aplicado a las 10 personas que laboran en la Cooperativa Minga Ltda.

Misión de la Cooperativa Minga Ltda.

Somos una institución financiera intercultural, de la economía popular y solidaria, que brinda productos y servicios financieros de calidad, accesibles y oportunos, con claros enfoques de innovación, eficiencia, transparencia y mejora continua; apoyando el desarrollo socioeconómico de los asociados, con un equipo humano íntegro y comprometido.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
“MINGA LTDA.” MATRIZ RIOBAMBA
ANÁLISIS DE LA MISIÓN

Motivo del examen: Conocer si la misión de la entidad contribuye a que el personal tenga claramente definida la orientación que debe seguir.

Tabla 3: Cuestionario Aplicado para Análisis de la Misión

N°-	Preguntas	Respuestas		Observación
		Si	No	
1	¿Conoce usted la misión de la entidad?	10	0	
2	¿La misión de la institución, realmente expresa su razón de ser?	8	2	
3	¿El enunciado de la misión se ha formulado en términos claros, particularmente del personal?	9	1	
4	¿La misión es difundida y se mantiene presente entre el personal de la institución?	4	6	
5	¿El personal tiene presente la idea de obtener resultados acordes a la misión de la entidad?	5	5	
6	¿El enunciado de la misión está directamente orientado a satisfacer las necesidades de los clientes?	10	0	
7	¿El enunciado de la misión contiene elementos que la distingua claramente de otras instituciones?	8	2	
8	¿La filosofía de la institución sustenta claramente su nivel de responsabilidad social?	8	2	
9	¿La misión es realmente una guía de actuación para el personal?	10	0	
10	¿La Misión le parece completa o cree que podría tener cambio?	8	2	
	TOTALES	80	20	

Fuente: De la encuesta realizada a los trabajadores de COAC Minga Ltda.

Realizado: Felipa Yungan

Confianza: 80

Riesgo: 20

Tabla 4: Resultado de análisis de la Misión

Opción	Totales	Porcentaje de confianza y riesgo
Si	80	80%
No	20	20%
Total	100	100%

Fuente: Resultado de la tabla N° 3

Realizado: Felipa Yungan

Gráfico 10: Análisis de la Misión



Fuente: Resultado de la tabla N° 4

Realizado: Felipa Yungan

Interpretación

Del resultado obtenido se analiza la Misión, que se ha determinado que su planteamiento, aplicación y aceptación entre el personal de institución se encuentra en un 80% de confianza, el enunciado de la Misión se presenta en una definición clara, el que hacer, principal de la institución, el personal siente una directa orientación hacia el cumplimiento de la misma y mantiene clara la idea de satisfacer las necesidades del cliente, también se verificó que la misión de la institución mantiene un 20% de riesgo que implica los factores que no se cumplen, tales como la falta de comunicación entre los trabajadores, además ilustrar al personal que tenga presente la idea de obtener resultados acordes a la misión de la entidad.

3.5.2 Análisis de la Visión de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda.

Para el análisis de la misma se ha preparado un cuestionario, que será aplicado a las 10 personas que laboran en la Cooperativa Minga Ltda.

Visión de la Cooperativa Minga Ltda.

A diciembre de 2018 Minga Ltda. “La Cooperativa que quiere a la Gente”, es una institución financiera intercultural; sólida, eficiente y confiable, en constante crecimiento y expansión, comprometidos con contribuir al mejoramiento de la calidad de vida de nuestros socios y socias.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
“MINGA LTDA.” MATRIZ RIOBAMBA
ANÁLISIS DE LA VISIÓN

Motivo del examen: Conocer si la visión de la institución contribuye a que el personal tenga claramente definida la orientación que debe seguir.

Tabla 5: Cuestionario Aplicado para Análisis de la Visión

N°-	Preguntas	Respuestas		Observación
		Si	No	
1	¿Tiene la entidad una visión que claramente defina el querer ser de la institución?	9	1	
2	¿La visión es difundida en forma permanente entre el personal de la institución?	5	5	
3	¿La visión se ha formalizado mediante un enunciado explicativo?	9	1	
4	¿Los programas, acciones, estrategias y de más practicas gerenciales son adecuados con el contenido de la visión?	6	4	
5	¿El enunciado de la visión facilita la creación de un escenario futuro?	7	3	
6	¿La visión por si misma impulsa a la generación de oportunidad entre el personal?	8	2	
7	¿El contenido de la visión, y la proyección que le da la alta dirección indican que es factible alcanzarla?	7	3	
8	¿En su opinión, la entidad dirige sus acciones cotidianas al logro de la visión?	6	4	
	TOTALES	57	23	

Fuente: De la encuesta realizada a los trabajadores de COAC Minga Ltda.

Realizado: Felipa Yungan

Confianza: 71%

Riesgo: 29%

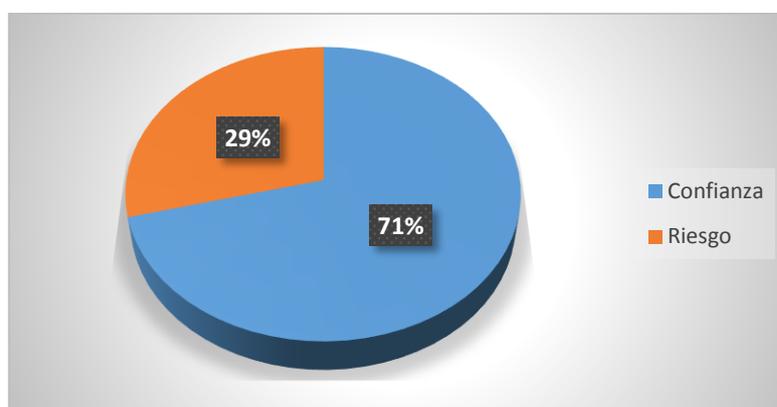
Tabla 6: Resultado de análisis de la Visión

Opción	Totales	Porcentaje de confianza y riesgo
Si	57	71%
No	23	29%
Total	80	100%

Fuente: Resultado de la tabla N° 5

Realizado: Felipa Yungan

Gráfico 11: Análisis de la Visión



Fuente: Resultado de la tabla N° 6

Realizado: Felipa Yungan

Interpretación

Al evaluar la visión, se ha determinado que su planteamiento y la aplicación y aceptación entre el personal de la institución se encuentra en un 71% de confianza, además la visión analizada presenta de que está planteada solo hasta el 2018, por lo cual debería proyectar, que es lo quiere ser a lo futuro, el enunciado de la visión se mantiene en un 29% de riesgo, que implica los elementos que no se cumplen, así como la falta de difusión o capacitación de los empleados y se debería tomar en cuenta que la labor diaria que se enfoque, para lograr la visión planteado.

CAPÍTULO IV: MARCO PROPOSITIVO

4.1 TÍTULO

Auditoría de Gestión a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda. Matriz Riobamba, cantón Riobamba, provincia de Chimborazo, periodo 2015.

4.2 CONTENIDO DE LA PROPUESTA

Del resultado obtenido se analiza la Misión con la siguiente pregunta planteada y con los resultados obtenidos se presenta de la siguiente manera:

Cliente: Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda.

Componente: Matriz Riobamba, cantón Riobamba, provincia de Chimborazo

Pregunta:

La Misión le parece, completa o cree que podría tener cambio?

De las 10 personas encuestadas nos responde 8 que podría tener cambio y 2 que no podría ser, por tal razón en esta investigación se plantea realizar la nueva Misión para la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda.

Propuesta de la Misión

Somos una institución financiera intercultural, brindando productos y servicios financieros oportunos y de alta calidad para la población de la provincia de Chimborazo y de las principales ciudades del país, principalmente para la población indígena y de menor ingreso económico, apoyando al crecimiento o desarrollo económico de los socios con un equipo humano capacitado, comprometido, motivado con la orientación al desarrollo y al mejoramiento de calidad de vida de la población.

Al igual que la misión también se propone la visión de la siguiente manera:

Propuesta de la Visión

Ser una Cooperativa de Ahorro y Crédito comprometida a la transformación social y económica de la población, y ser reconocida por su calidad de servicio, cobertura, liderazgo con responsabilidad, solida, eficiente y confiable en constante crecimiento y expansión.



ÍNDICE

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MINGA LTDA.

4.2.1 Archivo Permanente

Tabla 7: Archivo Permanente

ARCHIVO PERMANENTE	REF P/T
Información General	IF
Hojas de Marcas	HM
Programa de Auditoría	PA



Información General

Cooperativa de Ahorro Y Crédito Minga Ltda.

Gráfico 12: Logo de la COAC Minga Ltda.



Razón social: Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda.

RUC: 0690074761001

Tipo de empresa: Popular y solidario/ sistema financiero popular y solidario

Gerente: Ing. Pucha Sandal Daisy Maritza

Localización de la cooperativa

La cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda., se encuentra ubicada en el centro de la ciudad de Riobamba, Provincia de Chimborazo en las calles Rio chanchan y Chile.

Nombre: Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda.

Cantón: Riobamba

Provincia: Chimborazo

Dirección: Rio Chanchan

Intersección: Chile

Referencia: A una cuadra de la ex parada de la Cooperativa de Transporte Ñuca Llacta

Reseña Histórica

Muchos años antes de ser MINGA Ltda. Nos identificamos y fuimos conocidos por nuestra Gente como SAC-AIIECH (Servicio de Ahorro y Crédito de la Asociación de Iglesias Indígenas Evangélicas de Chimborazo),

Que nació, al igual que otras Cooperativas de Ahorro y Crédito en la década de los 80, y de cuya generación y clase (indígena de Chimborazo) fue la única en mantenerse viva.

Históricamente el pueblo Indígena ha sido marginado de sus derechos; discriminado al momento de usar servicios, entre tantos el Servicio de Intermediación financiera.

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	FYV	06-03-2017
Revisado por:	MEBG	16-03-2017

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda., fue creado mediante el decreto Desde el 30 de mayo de 1997. Son 20 años de vida como Cooperativa, pero más de 22 años, viviendo, trabajando hombro a hombro, financiando las iniciativas micro-empresariales de nuestros socios y socias, forjando una cultura de ahorro con confianza y apoyo mutuo.

Replicando la tradición ancestral de darnos la mano el uno al otro. "Tukuykuna makita kunakushpa, tukuykunapak allipak"

AHORA esto es Minga..!!! "Una sociedad de personas con el compromiso de Prosperar Juntos a través del Ahorro y Crédito"

Misión

Trabajar en equipo todas las autoridades y empleados, para brindar unos buenos servicios de calidad que promuevan el desarrollo integral de la cooperativa Minga Ltda.,

Figura 1: Misión de la Cooperativa

Somos una institución financiera intercultural, de la economía popular y solidaria, que brinda productos y servicios financieros de calidad, accesibles y oportunos, con claros enfoques de innovación, eficiencia, transparencia y mejora continua; apoyando el desarrollo socioeconómico de los asociados, con un equipo humano íntegro y

Visión

La Visión de la cooperativa Minga Ltda., es:

Figura 2: Visión de la Cooperativa

A diciembre de 2018 Minga Ltda. “La Cooperativa que quiere a la Gente”, es una institución financiera intercultural; sólida, eficiente y confiable, en constante crecimiento y expansión, comprometidos con contribuir al mejoramiento de la calidad de vida de nuestros socias y socios.

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	FYV	06-03-2017
Revisado por:	MEBG	16-03-2017

Objetivos de la Entidad

1. Promover el desarrollo socioeconómico de sus cooperados y cooperadas; y, de las Comunidades del sector rural, urbano marginal, mediante la prestación de servicios financieros conexos y complementarios a Socios Socias en el marco de la Ley.
2. Fortalecer el ahorro y crédito familiar.
3. Fomentar, a través de sus servicios, los principios de esfuerzo propio, autogestión, autocontrol y equidad como base funcionamiento y desarrollo de la Cooperativa.
4. Establecer otros servicios y actividades que contribuyan al mejoramiento social económico.
5. Promover la ampliación de la membresía de Socios y Socias y de terceros en la Cooperativa, tendiente a su consolidación y crecimiento, para lo que implementaría Oficinas y/o Agencias a nivel nacional según las leyes vigentes.
6. Promover la coordinación y/o integración con otras entidades nacionales y/o extranjeras, para mantener convenios de cooperación que contribuyan al fortalecimiento de la gestión cooperativa.
7. Obtener fuentes de financiamiento interna y/o externa, que fueren necesarias y convenientes, para el desarrollo institucional y de las familias asociadas.
8. Establecer otros servicios y actividades que contribuyan al mejoramiento social y económico.
9. Promover la ampliación de la membresía de Socios y Socias y de terceros en la Cooperativa, tendiente a su consolidación y crecimiento, para lo que implementará Oficinas y/o Agencias a nivel nacional según las leyes vigentes.

Valores

Confianza: Dar y mantener tranquilidad de los socios y comunidad sobre las acciones que se desarrollan.

Honestidad: Expresado a través de la realización del trabajo diario que se efectúa con absoluta transparencia, para ayudar al crecimiento de quienes reciben nuestro servicio y también de quienes lo generan.

Responsabilidad: Expresada a través del trabajo eficiente y en equipo que busca tomar y ejercer las mejores decisiones para sus clientes.

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	FYV	06-03-2017
Revisado por:	MEBG	16-03-2017



IF 4/6

Agilidad: Ejecutar las acciones de forma rápida, efectiva y responsable

Solidaridad: Unión y Colaboración para lograr los objetivos comunes.

Transparencia: Generar un ambiente de confianza, seguridad y franqueza, en un marco de abierta participación social, formando socios sensibles, responsables y participativos.

Base Legal: La Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda., se encuentra regido por la siguiente base legal:

- Ley de Cooperativas
- Reglamento General de la Ley de Cooperativas
- Estatuto vigente
- Reglamento Interno
- Ley de institución del Sistema Financiero
- Decreto ejecutivo emitidos por la Superintendencia de bancos y seguros
- Código de Trabajo
- Ley de Régimen Tributaria Interna
- Resolución de Asamblea General
- Resolución del Consejo de Administración

Productos y Servicios

A través de los años de continuo trabajo la Cooperativa Minga ha desarrollado varios productos y servicios para satisfacer las necesidades de los socios, lo que ha permitido que contemos con los siguientes:

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	FYV	06-03-2017
Revisado por:	MEBG	16-03-2017

Tabla 8: Productos

Productos	Tipos de Crédito
Crédito	
Microcrédito	Microcrédito
Credi Roles	Consumo
Credi Móvil	Microcrédito
Credi Productivo	Microcrédito
Mi Organización	Ahorro a la Vista
Ahorro	
Producto	Tipo de Captación
Mi Organización	Ahorro a la Vista
Mingui Ahorro	Ahorro a la Vista
Inver Minga	Depósito a Plazo Fijo
Minga Mirak	Ahorro Programado

Servicios:

Los servicios que ofrece la COAC Minga Ltda., son:

- Servicios con el sistema Facilito
- Money Gram
- Giros Nacionales e internacionales
- Transferencias interbancarias

ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL

Nivel Legislativo: Asamblea General de Socios

Nivel Fiscalizador: Consejo de Vigilancia y Consejo de Administración

Nivel Asesor: Asesoría Jurídica, Auditoría Interna

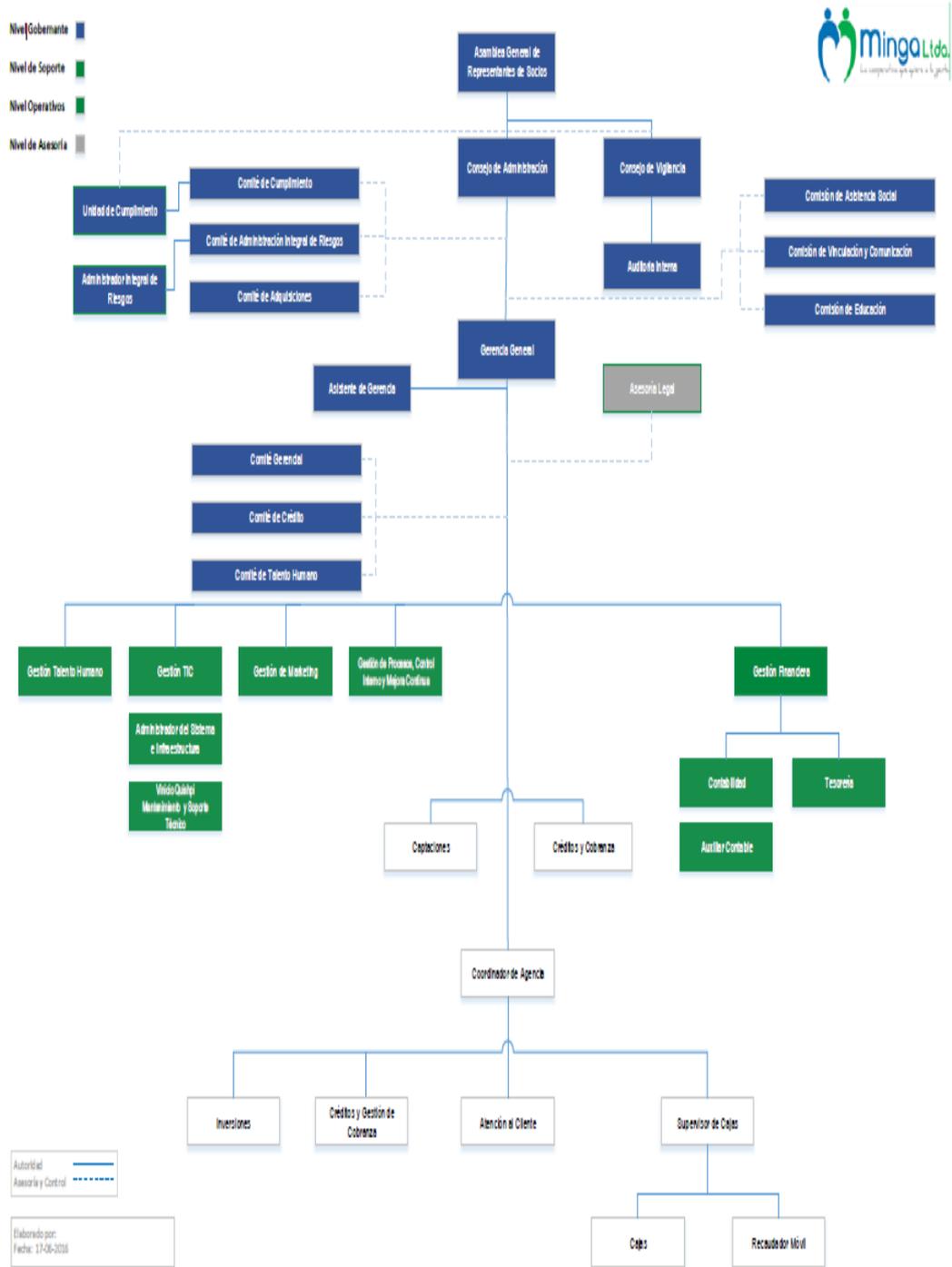
Nivel Ejecutivo: Gerencia

Nivel de Apoyo: Secretaria

Nivel Operativo: Departamento de Contabilidad, Crédito, Captaciones, Sistemas y Talento Humanos.

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	FYV	06-03-2017
Revisado por:	MEBG	16-03-2017

Gráfico 13: Organigrama Estructural



	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	FYV	06-03-2017
Revisado por:	MEBG	16-03-2017

Hoja de Marcas

Tabla 9: Marcas de Auditoría

V	Verificado
A	Analizado
C	comprobado
®	Rastreado
Ū	Indagado
<	Ligado
©	Comparado
@	Inspeccionado
*	Observado
Σ	Sumatoria
Φ	Incumplimiento de la Normativa
¢	Expedientes Desactualizado
Ω	Sustentado con Evidencias
~	Falta de proceso
O	No existe documentación
■	Hallazgo
●	No reúne requisitos

Realizado por: Felipa Yungan

Simbología para el trabajo de investigación

NOMBRES	CARGO	SIGLAS
Mónica Elina Brito Garzón	Supervisor	MEBG
Felipa Yungan Valente	Auditor	FYV

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	FYV	06-03-2017
Revisado por:	MEBG	16-03-2017

Programa de Auditoría

FASE I: CONOCIMIENTO PRELIMINAR

PROGRAMA DE AUDITORÍA

ENTIDAD: Cooperativa de Ahorra y Crédito Minga Ltda.

PERÍODO: Enero-Diciembre de 2015

OBJETIVO: Obtener un conocimiento preliminar de la Cooperativa de Ahorra y Crédito Minga Ltda., para lograr direccionar la Auditoría de Gestión a realizarse.

Tabla 10: Programa de Auditoría Fase I

N°	PROCEDIMIENTO	REF P/T	REALIZADO POR	FECHA
1	Elaborar una carta dirigida a la máxima autoridad de la entidad con el fin de dar a conocer el inicio del proceso de Auditoría de Gestión.	CP	FYV	06-03-2017
2	Realizar una visita preliminar Solicitar la planificación estratégica, base legal, organigramas y descripción de las Funciones del personal de la Cooperativa de Ahorra y Crédito Minga Ltda.	CP	FYV	06-03-2017
3	Diseñar y aplicar cuestionarios de control interno sobre la planificación estratégica.	CI	FYV	06-03-2017
4	Elaborar Informe de la primera fase.	IPF	FYV	06-03-2017

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	FYV	06-03-2017
Revisado por:	MEBG	16-03-2017

**FASE II: PLANIFICACIÓN
PROGRAMA DE AUDITORÍA**

ENTIDAD: Cooperativa de Ahorra y Crédito Minga Ltda.

PERÍODO: Enero-Diciembre de 2015

OBJETIVO: Analizar y Evaluar la organización, sistema de control interno y desempeño de los funcionarios de la Institución.

Tabla 11: Programa de Auditoría Fase II

N°	PROCEDIMIENTO	REF P/T	REALIZADO POR	FECHA
	Evaluar el Control Interno Según Método COSO.			
1	Realice carta para dar a conocer la aplicación de cuestionarios de Control Interno.	CI 1	FYV	06-03-2017
2	Ambiente de Control Cuestionarios.	CI 2	FYV	06-03-2017
3	Evaluación de Riesgos Cuestionarios.	CI 3	FYV	06-03-2017
4	Actividades de Control Cuestionarios	CI 4	FYV	06-03-2017
5	Información y Comunicación Cuestionarios.	CI 5	FYV	06-03-2017
6	Supervisión. Cuestionarios.	MP	FYV	06-03-2017
7	Realizar el Informe de Control Interno con su respectivo hallazgo.	ICI	FYV	06-03-2017
8	Realizar un Orden de Trabajo	OT	FYV	06-03-2017

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	FYV	06-03-2017
Revisado por:	MEBG	16-03-2017

**FASE III: EJECUCIÓN
PROGRAMA DE AUDITORÍA**

Entidad: Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda.

Período: Enero a Diciembre de 2015

Objetivo: Analizar y Evaluar la organización, sistema de control interno y desempeño de los funcionarios de la Institución.

Tabla 12: Programa de Auditoría Fase III

N°	PROCEDIMIENTO	REF P/T	REALIZADO POR	FECHA
1	Evaluar el procedimiento necesario para el reclutamiento de personal.	RP1/1	FYV	06-03-2017
2	Diagrama de flujo de reclutamiento de personal	RP	FYV	06-03-2017
3	Evaluar el procedimiento necesario para la selección de personal.	SP1/3	FYV	06-03-2017
4	Diagrama de flujo de selección de personal.	SP1/3	FYV	06-03-2017
5	Evaluar el procedimiento necesario para la contratación de personal.	CP1/2	FYV	06-03-2017
6	Diagrama de flujo de la contratación de personal.	CP1/2	FYV	06-03-2017
7	Evaluar el procedimiento necesario para la capacitación del personal.	CAP1/2	FYV	06-03-2017
8	Hoja de hallazgos encontrados.	HH	FYV	06-03-2017

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	FYV	06-03-2017
Revisado por:	MEBG	16-03-2017

**FASE IV: COMUNICACIÓN DE RESULTADOS
PROGRAMA DE AUDITORÍA**

ENTIDAD: Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda.

PERÍODO: Enero a Diciembre de 2015

OBJETIVO: Emitir las respectivas conclusión y recomendación en el Informe de Auditoría

Tabla 13: Programa de Auditoría Fase IV

N°	PROCEDIMIENTO	REF P/T	REALIZADO POR	FECHA
1	Notificación de lectura del informe Final.	NLI	FYV	06-03-2017
2	Realizar el informe final de Auditoría de Gestión.	IAG	FYV	06-03-2017

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	FYV	06-03-2017
Revisado por:	MEBG	16-03-2017



ARCHIVO CORRIENTE

ÍNDICE

Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda.

4.2.2 Archivo Corriente

Tabla 14: Archivo Corriente

ARCHIVO CORRIENTE	REFERENCIA
FASE I CONOCIMIENTO PRELIMINAR	
Programa de Auditoría.	PA1
Carta a la máxima autoridad.	CP1
Planificación Estratégica.	CP2
Informe Final Primera Fase.	CP4
FASE II PLANIFICACIÓN	
Carta para dar a conocer la aplicación de cuestionario de Control Interno.	CI1
Ambiente de Control.	CI2
Evaluación de Riesgo.	CI3
Actividad de Control.	CI4
Información y Comunicación.	CI5
Supervisión y Monitoreo	CI6
Realizar el Informe de Control Interno con sus respectivas conclusiones y recomendaciones.	ICI
Realizar un Orden de Trabajo.	OT
FASE III EJECUCIÓN	
Evaluar el procedimiento necesario para el reclutamiento de personal.	RPI/1
Diagrama de flujo de reclutamiento de personal.	RP
Evaluar el procedimiento necesario para la selección del personal.	SP1/3
Diagrama de flujo de selección de personal.	SP1/3
Evaluar el procedimiento de la selección de personal.	CP1/2
Diagrama de flujo de contratación de personal	CP1/2
Evaluar el procedimiento necesario para la capacitación del personal.	CAP1/2
Diagrama de flujo necesario para la capacitación del personal.	CAP1/2
Aplicar indicadores de gestión.	IG1/1
Hoja de hallazgo	HH
FASE IV COMUNICACIÓN DE RESULTADO	
Notificación para la lectura del informe	NLI
Informe de Auditoría de Gestión	IAG

4.2.2.1 FASE I: Conocimiento Preliminar

PROGRAMA DE AUDITORÍA

ENTIDAD: Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda.

PERÍODO: Enero a Diciembre de 2015.

OBJETIVO: Obtener un conocimiento preliminar de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda., para lograr direccionar la Auditoría de Gestión a realizarse.

Tabla 15: Programa de Auditoría Fase I

N°	PROCEDIMIENTO	REFP/T	REALIZADO POR	FECHA
1	Entrevista a la máxima autoridad y notificación con el fin de dar a conocer el inicio de proceso de Auditoría de Gestión.	CP1/1	FYV	06-03-2017
2	Realizar una visita preliminar Solicitar la planificación estratégica, base legal, organigramas.	CP2	FYV	06-03-2017
3	Diseñar y aplicar el cuestionario de control interno sobre la planificación estratégica.	CP3	FYV	06-03-2017
4	Elaborar el Informe de la primera fase.	CP4	FYV	06-03-2017

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	FYV	06-03-2017
Revisado por:	MEBG	16-03-2017



CP1 1/7

Riobamba, 06 de marzo de 2017

Ingeniera

Pucha Sandal Daisy Maritza

GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MINGA LTDA.

Presente.

De mi consideración:

Reciba un cordial y atento saludo de quien conforma de firma Auditora Audit FYV Auditores Independientes (nombre utilizado para realizar mi trabajo de titulación). El motivo del presente es para agradecer por la apertura y confianza que me ha brindado y al mismo tiempo solicitar de manera muy especial la completa colaboración y facilidades por parte del personal que labora en la Institucion, con el objetivo de realizar la Auditoría de Gestión en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda., para evaluar el cumplimiento y desarrollo de las actividades en términos de eficiencia, eficacia, economía, ética y ecología.

Por la atención a la presente, anticipo mis más sinceros agradecimientos.

Atentamente,

Felipa Yungan Valente

AUDITORA

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	FYV	06-03-2017
Revisado por:	MEBG	16-03-2017

CUESTIONARIO DE VISITA PRELIMINAR

a. DATOS GENERALES:

1.- Razón social

Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda.

2.- Fecha de creación

30 de mayo de 1997

3.- Localización geográfica

Ecuador, Provincia de Chimborazo, cantón Riobamba

4.- Dirección

Rio chanchan y Chile

5.- Representante legal

Pucha Sandal Daisy Maritza

b. CONOCIMIENTO DE LA INSTITUCIÓN

1.- N° de empleados

15 empleados administrativos

2.- Áreas de trabajo

Nivel Legislativo: Asamblea General de Socios.

Nivel Fiscalizador: Consejo de Vigilancia y Consejo de Administración.

Nivel Asesor: Asesoría Jurídica, Auditoría Interna.

Nivel Ejecutivo: Gerencia.

Nivel de Apoyo: Secretaria.

Nivel Operativo: Departamento de Contabilidad, Crédito, Captaciones, Sistemas y Talento Humanos.

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	FYV	06-03-2017
Revisado por:	MEBG	16-03-2017

PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA

Misión

Trabajar en equipo todas las autoridades y empleados, para brindar unos buenos servicios de calidad que promuevan el desarrollo integral de la cooperativa Minga Ltda., Somos una institución financiera intercultural, de la economía popular y solidaria, que brinda productos y servicios financieros de calidad, accesibles y oportunos, con claros enfoques de innovación, eficiencia, transparencia y mejora continua; apoyando el desarrollo socioeconómico de los asociados, con un equipo humano íntegro y comprometido.

Visión

La Visión de la cooperativa Minga Ltda., es:

A diciembre de 2018 Minga Ltda. “La Cooperativa que quiere a la Gente”, es una institución financiera intercultural; sólida, eficiente y confiable, en constante crecimiento y expansión, comprometidos con contribuir al mejoramiento de la calidad de vida de nuestros socios y socias.

Objetivos de la Entidad

1. Promover el desarrollo socioeconómico de sus cooperados y cooperadas; y, de las Comunidades del sector rural, urbano marginal, mediante la prestación de servicios financieros conexos y complementarios a Socios Socias en el marco de la Ley.
2. Fortalecer el ahorro y crédito familiar.
3. Fomentar, a través de sus servicios, los principios de esfuerzo propio, autogestión, autocontrol y equidad como base funcionamiento y desarrollo de la Cooperativa.
4. Establecer otros servicios y actividades que contribuyan al mejoramiento social económico.
5. Promover la ampliación de la membrecía de Socios y Socias y de terceros en la Cooperativa, tendiente a su consolidación y crecimiento, para lo que implementaría Oficinas y/o Agencias a nivel nacional según las leyes vigentes.
6. Promover la coordinación y/o integración con otras entidades nacionales y/o extranjeras, para mantener convenios de cooperación que contribuyan al fortalecimiento de la gestión cooperativa.

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	FYV	06-03-2017
Revisado por:	MEBG	16-03-2017

7. Obtener fuentes de financiamiento interna y/o externa, que fueren necesarias y convenientes, para el desarrollo institucional y de las familias asociadas.
8. Establecer otros servicios y actividades que contribuyan al mejoramiento social y económico.
9. Promover la ampliación de la membrecía de Socios y Socias y de terceros en la Cooperativa, tendiente a su consolidación y crecimiento, para lo que implementará Oficinas y/o Agencias a nivel nacional según las leyes vigentes.

Valores

Confianza: Dar y mantener tranquilidad de los socios y comunidad sobre las acciones que se desarrollan.

Honestidad: Expresado a través de la realización del trabajo diario que se efectúa con absoluta transparencia, para ayudar al crecimiento de quienes reciben nuestro servicio y también de quienes lo generan.

Responsabilidad: Expresada a través del trabajo eficiente y en equipo que busca tomar y ejercer las mejores decisiones para sus clientes.

Agilidad: ejecutar las acciones de forma rápida, efectiva y responsable

Solidaridad: Unión y Colaboración para lograr los objetivos comunes

Transparencia: Generar un ambiente de confianza, seguridad y franqueza, en un marco de abierta participación social, formando socios sensibles, responsables y participativos.

Base Legal: La Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda., se encuentra regido por la siguiente base legal:

- Ley de Cooperativas
- Reglamento General de la Ley de Cooperativas
- Estatuto vigente
- Reglamento Interno
- Ley de institución del Sistema Financiero

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	FYV	06-03-2017
Revisado por:	MEBG	16-03-2017

- Decreto ejecutivo emitidos por la Superintendencia de bancos y seguros
- Código de Trabajo
- Ley de Régimen Tributaria Interna
- Resolución de Asamblea General
- Resolución del Consejo de Administración

Productos y Servicios

A través de los años de continuo trabajo la Cooperativa Minga ha desarrollado varios productos y servicios para satisfacer las necesidades de los socios, lo que ha permitido que contemos con los siguientes:

Tabla 16: Productos COAC Minga Ltda.

Productos	Tipos de Crédito
Crédito	
Microcrédito	Microcrédito
Credi Roles	Consumo
Credi Móvil	Microcrédito
Credi Productivo	Microcrédito
Mi Organización	Ahorro a la Vista
Ahorro	
Producto	Tipo de Captación
Mi Organización	Ahorro a la Vista
Mingui Ahorro	Ahorro a la Vista
Inver Minga	Depósito a Plazo Fijo
Minga Mirak	Ahorro Programado

Servicios:

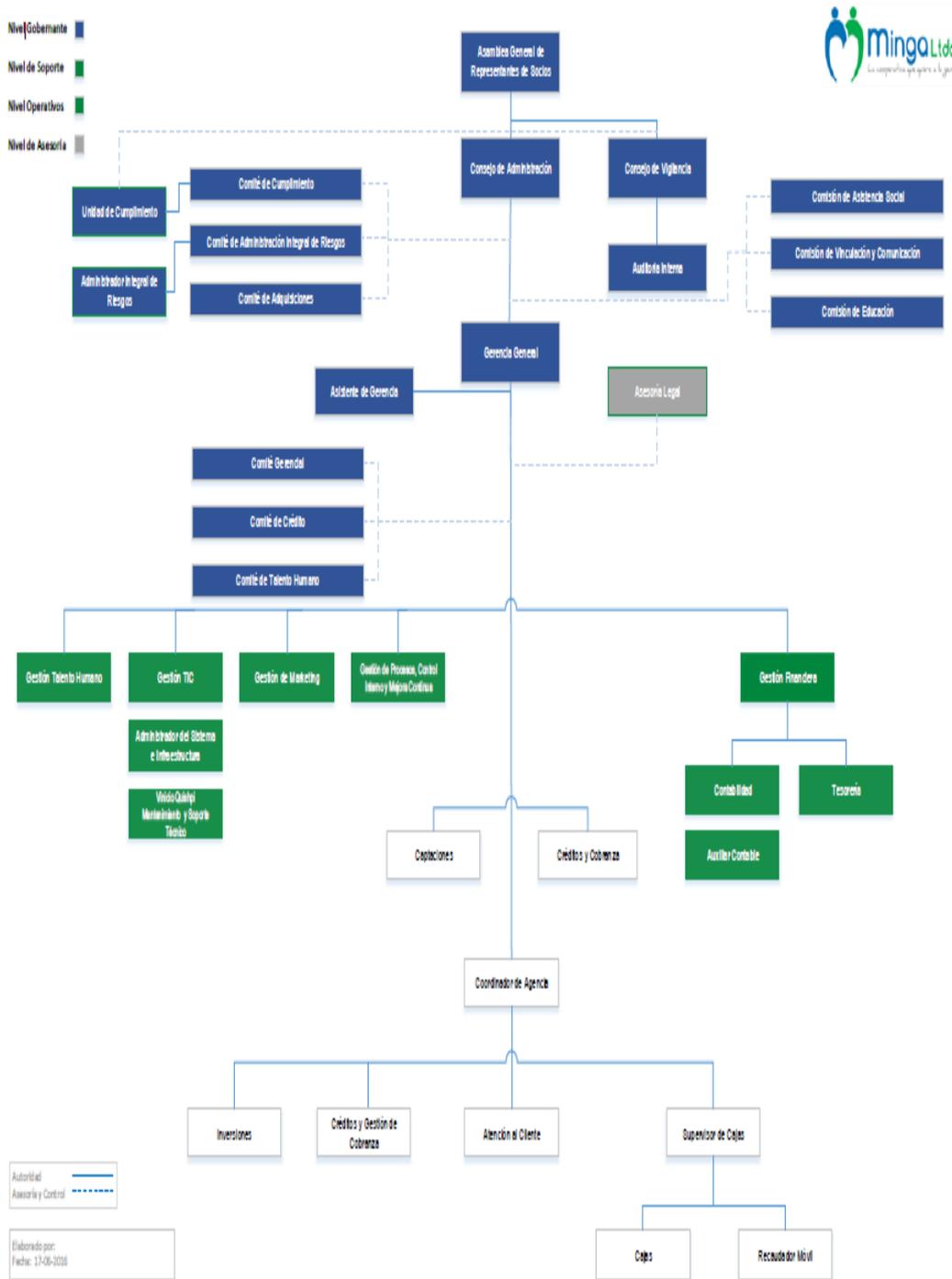
Los servicios que ofrece la COAC Minga Ltda., son:

- Servicios con el sistema Facilito
- Money Gram
- Giros Nacionales e internacionales
- Transferencias interbancarias

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	FYV	06-03-2017
Revisado por:	MEBG	16-03-2017

ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL

Gráfico 14: Organigrama Estructural



	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	FYV	06-03-2017
Revisado por:	MEBG	16-03-2017

FUNCIONARIOS IMPORTANTES

Tabla 17: Funcionarios Importantes

NOMBRES	CARGO
Lic. Edwin Maza C.	Gerente General.
Ing. Jenny Naula	Secretaria general.
Fabian Calbopiña	Coordinador de Sistema.
Verónica Polo	Coordinador de Talento Humano.
Ing. Ana Belén Guerrero	Coordinador Nacional Financiero.
Ing. Franklin Mullo	Coordinador Nacional de negocios
Byron Duchi	Tesorero/a
Viviana Coronel	Analista Contabilidad 1
David Pintag	Analista de Sistemas
Ángel Ruiz	Jefe de Cobranzas
Alex Silva	Oficial de Cumplimiento
Susana Zavala	Auditor Interno
Ana Yungan	Analista de Contabilidad 2
Pedro Quinche	Ejecutivo de Marketing

Fuente: Departamento de Talento Humano de COAC Minga Ltda.

Elaborado por: Por el Autor

ALCANCE DEL EXAMEN

La Auditoría de Gestión comprende del 01 de enero al 31 de diciembre del 2015 período en la cual se examinará los cuatro componentes de la auditoría.

La naturaleza, extensión y oportunidad de la aplicación de las pruebas de auditoría están previstas en los programas de trabajo.

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	FYV	06-03-2017
Revisado por:	MEBG	16-03-2017



CP4 1/1

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MINGA LTDA.

INFORME DE CONOCIMIENTO PRELIMINAR

Ingeniera

Pucha Sandal Daisy Maritza

GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MINGA LTDA.

Después de haber cumplido, con lo planificado de la visita previa a la institución y haber aplicado cuestionario para la evaluación de la misión y visión institucional; se pudo, obtener información principal y necesaria para el desarrollo del presente trabajo de investigación.

DEBILIDAD:

La misión no es difundida no sé, mantiene presente entre el personal de la institución.

RECOMENDACIÓN:

La misión institucional debe ser difundida mediante capacitación entre el personal y publicar en lugares visibles, mediante publicidades, cuadro etc., con el propósito de que todos los funcionarios mantengan claramente la razón de ser de la institución y de esta forma lograr que el trabajo de cada uno sea en pos de dar cumplimiento a la misión.

DEBILIDAD:

En la COAC Minga Ltda., se desconoce la visión por falta de difusión o capacitación.

RECOMENDACIÓN

La visión de la Institución debe ser publica con la finalidad de que todos los trabajadores conozcan, y de esta forma debería tomar en cuenta que la labor diaria que se enfoque, para lograr la visión planteado.

Riobamba, 06 de abril de 2017

Atentamente:

Felipa Yungan Valente

AUDITORA

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	FYV	06-03-2017
Revisado por:	MEBG	16-03-2017

PROGRAMA DE AUDITORÍA

Entidad: Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda.

Período: Enero a Diciembre de 2015

Objetivo: Analizar y evaluar la organización, sistema de control interno y el desempeño de los funcionarios de la Institución.

Tabla 18: Programa de Auditoría Fase II

N°	PROCEDIMIENTO	REF P/T	REALIZADO POR	FECHA
Evaluar el Control Interno Según el Método COSO				
1	Ambiente de Control Cuestionario	CI 1	FYV	13-03-2017
2	Evaluación de Riesgo Cuestionario	CI 2	FYV	14-03-2017
3	Actividades de Control Cuestionario	CI 3	FYV	15-03-2017
4	Información y Comunicación Cuestionario	CI 4	FYV	17-03-2017
5	Supervisión Cuestionario	CI 5	FYV	18-03-2017
6	Matriz de Ponderación	MP	FYV	19-03-2017
7	Realizar el Informe de Control Interno con sus respectivos hallazgos	ICI	FYV	20-03-2017
9	Realizar un Orden de Trabajo	OT	FYV	20-03-2017

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	FYV	06-03-2017
Revisado por:	MEBG	16-03-2017



CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

ENTIDAD: Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda.

COMPONENTE: Ambiente de Control

ALCANCE: Integridad y Valores Éticos

OBJETIVO: Determinar si la entidad establece valores éticos basados en estándares de conducta, es decir si mantiene una cultura de organización que debe ser comunicada y puesta en práctica.

Tabla 19: Cuestionario de Control Interno

N°	PREGUNTAS	EJECUTIVO		LABORAL		OPERATIVO		OBSERVACIÓN
		SI	NO	SI	NO	SI	NO	
1	¿Tiene la Institución un código de ética?	x		x		x		
2	¿Existe pronunciamientos relativos a los valores éticos?	x		x		x		
3	¿Mantienen comunicación y fortalecimiento sobre tema de valores éticos y de conducta?	x		x			x	
4	¿En la dirección ven a una persona a imitar con buena conducta?	x		x		x		
5	¿Existe sanciones para quienes no respetan los valores éticos?		x		x		x	No existe sanción para quienes no respeten los valores éticos.
6	¿Hay un ambiente laboral basado en valores humanos, (respeto, confianza, honestidad, etc.)?	x		x		x		
	TOTAL	5	0	5	0	4	0	14

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	FYV	06-03-2017
Revisado por:	MEBG	16-03-2017

DETERMINACIÓN DE NIVEL DE RIESGO

$$CP = \frac{CT}{CP} = \frac{14}{18} = 0,78 * 100 = 78\%$$

CONFIANZA = 78%

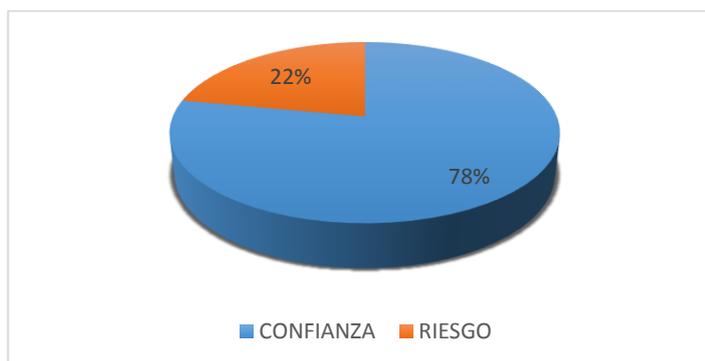
RIESGO = 22%

Tabla 20: Nivel de confianza y riesgo Integridad y valores éticos

CONFIANZA		
ALTO	MEDIO	BAJO
95%-----76%	75%----- 51%	50-----15%
5%-----24%	25%----- 50%	51-----85%
BAJO	MEDIO	ALTO
RIESGO		

Fuente: Investigación de campo COAC Minga.

Gráfico 15: Determinación del riesgo Integridad y Valores Éticos



Fuente: Tabla N° 20
Realizado por: Felipa Yungan

Análisis

Lo que se ha visto en la integridad y valores éticos de la institución se presenta un nivel de confianza de 78% (ALTO), mientras que el nivel de riesgo está en el 22% (BAJO), debido a que en la institución no existe sanciones para quienes no respetan los valores éticos.

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	FYV	06-03-2017
Revisado por:	MEBG	16-03-2017



CII 3/10

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

ENTIDAD: Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda.

COMPONENTE: Ambiente de Control

ALCANCE: Compromiso por la competencia profesional del personal

OBJETIVO: Evaluar si la gerencia se interesa por el grado de competencia profesional existente en el departamento y el nivel de habilidad y conocimiento que se requiere.

N°	PREGUNTAS	EJECUTIVO		LABORAL		OPERATIVO		OBSERVACIÓN
		SI	NO	SI	NO	SI	NO	
1	¿La entidad cuenta con un manual de funciones?	x		x		x		
2	¿El personal que labora, cumple con los requisitos del perfil del cargo que desempeña?	x			x		x	
3	¿Se verifican evaluaciones de desempeño laboral de manera permanente?		x		x		x	No se evalúa el desempeño laboral permanentemente.
4	¿La institución se preocupa por la formación profesional del personal que les permitan actualizar sus conocimientos y desarrollar de forma eficiente sus funciones?	x		x		x		
5	¿Sus habilidades son valoradas en la Institución?	x		x		x		
TOTAL		4	0	3	0	3	0	10

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	FYV	06-03-2017
Revisado por:	MEBG	16-03-2017

DETERMINACIÓN DE NIVEL DE RIESGO

$$CP = \frac{CT}{CP} = \frac{10}{15} = 0,67 * 100 = 67\%$$

CONFIANZA = 67%

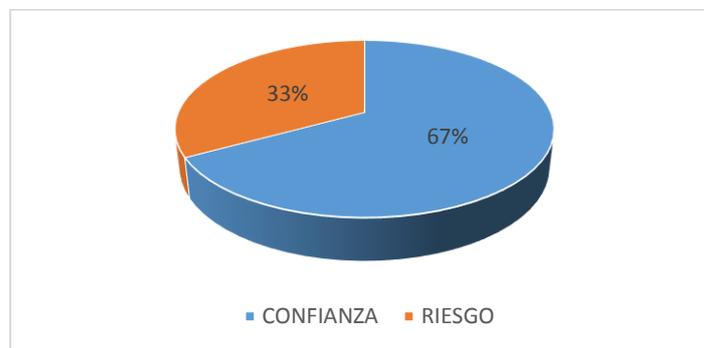
RIESGO = 33%

Tabla 21: De nivel de confianza Compromiso por la competencia profesional del personal.

CONFIANZA		
ALTO	MEDIO	BAJO
95%-----76%	75%----- 51%	50-----15%
5%-----24%	25%----- 50%	51-----85%
BAJO	MEDIO	ALTO
RIESGO		

Fuente: Investigación de campo COAC Minga.

Gráfico 16: Determinación de riesgo Compromiso por la competencia profesional del personal.



Fuente: Tabla N° 21

Realizado por: Felipa Yungan

Análisis

Se aprecia que en la determinación de riesgo de compromiso por la competencia profesional del personal se mantiene en una confianza de 67% (ALTO), y 33% de riesgo por lo que no se evalúa el desempeño laboral permanente.

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	FYV	06-03-2017
Revisado por:	MEBG	16-03-2017



CII 5/10

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

ENTIDAD: Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda.

COMPONENTE: Ambiente de Control

ALCANCE: Estructura Organizativa

OBJETIVO: Verificar si con la estructura organizativa se puede controlar las actividades diarias que realiza el departamento y que al mismo tiempo la información fluya de manera comprensible.

N°	PREGUNTAS	EJECUTIVO		LABORAL		OPERATIVO		OBSERVACIÓN
		SI	NO	SI	NO	SI	NO	
1	¿La estructura organizativa es apropiada?	x		x		x		
2	¿La designación de responsabilidad de los principales directivos es adecuada?	x		x		x		
3	¿La principal autoridad refleja los conocimientos necesarios para cumplir con sus responsabilidades?	x		x		x		
4	¿El organigrama estructural define claramente las líneas de autoridad, responsabilidad y dependencia?	x			x	x		
5	¿Hay empleados suficientes con capacidad de dirección y supervisión?	x		x		x		
6	¿Conoce que departamento integran la institución?	x		x		x		
TOTAL		6	0	5	0	6	0	17

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	FYV	06-03-2017
Revisado por:	MEBG	16-03-2017

DETERMINACIÓN DE NIVEL DE RIESGO

$$CP = \frac{CT}{CP} = \frac{17}{18} = 0,94 * 100 = 94\%$$

CONFIANZA = 94%

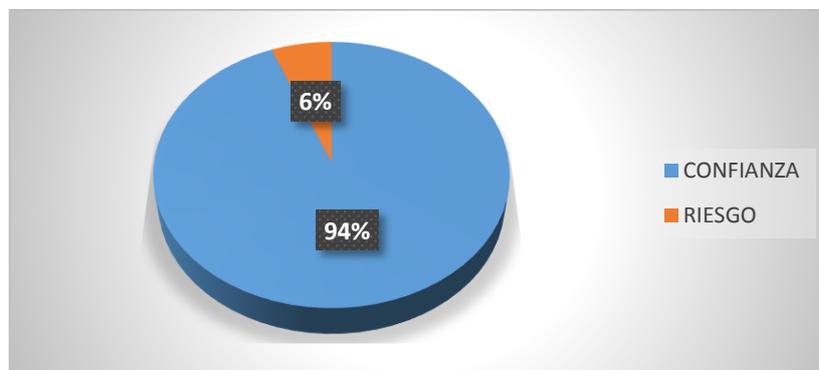
RIESGO = 6%

Tabla 22: De nivel de confianza Estructura Organizativa

CONFIANZA		
ALTO	MEDIO	BAJO
95%-----76%	75%----- 51%	50-----15%
5%-----24%	25%----- 50%	51-----85%
BAJO	MEDIO	ALTO
RIESGO		

Fuente: Investigación de campo COAC Minga.

Gráfico 17: Nivel de confianza y riesgo de Estructura Organizativa



Fuente: Tabla N° 22
Realizado por: Felipa Yungan

Análisis.

En lo que se refiere a la estructura organizativa presenta una confianza de 94% (alto) y un riesgo de 6% (bajo), lo que representa a la contribución de cumplimiento de la misión institucional.

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	FYV	06-03-2017
Revisado por:	MEBG	16-03-2017



CII 7/10

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

ENTIDAD: Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda.

COMPONENTE: Ambiente de Control

ALCANCE: Políticas y práctica de Talento Humano

OBJETIVO: Poner en práctica políticas que permitan un mejor reclutamiento de personas que se mantengan y que sean competentes dentro de los planes que tiene la institución.

N°	PREGUNTAS	EJECUTIVO		LABORAL		OPERATIVO		OBSERVACIÓN
		SI	NO	SI	NO	SI	NO	
1	¿Para la selección de personal, se convoca a l concurso?	x		x		x		
2	¿Tiene políticas y procedimientos para contratar?	x		x		x		
3	¿Si se realiza la entrevista previa, pruebas de conocimiento y técnicas?	x		x		x		
4	¿Se averigua sobre las referencias personales y profesionales en el reclutamiento del personal?	x			x	x		
5	¿Se les incentiva a los empleados a la constante preparación y actualización de conocimiento?	x			x	x		
6	¿Es adecuada la carga de trabajo asignada de acuerdo a su profesión?	x		x		x		
TOTAL		6	0	4	0	6		16

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	FYV	06-03-2017
Revisado por:	MEBG	16-03-2017

$$CP = \frac{CT}{CP} = \frac{16}{18} = 0,89 * 100 = 89\%$$

CONFIANZA = 89%

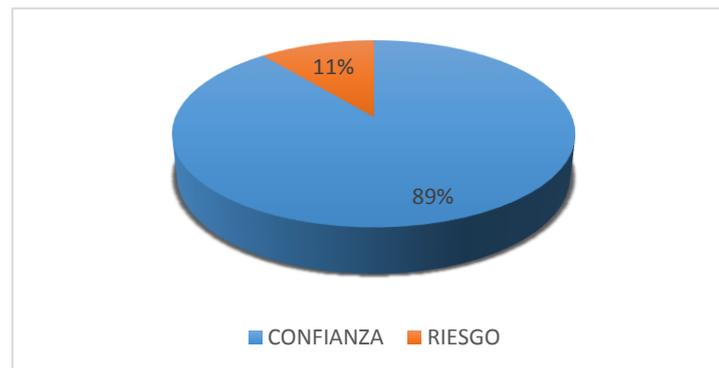
RIESGO = 11%

Tabla 23: Nivel de confianza de Políticas y práctica de Talento Humano

CONFIANZA		
ALTO	MEDIO	BAJO
95%-----76%	75%----- 51%	50-----15%
5%-----24%	25%----- 50%	51-----85%
BAJO	MEDIO	ALTO
RIESGO		

Fuente: Investigación de campo COAC Minga.

Gráfico 18: Nivel de confianza y riesgo de Políticas y práctica de Talento Humano



Fuente: Tabla N° 23

Realizado por: Felipa Yungan

Análisis.

Dentro de las políticas y prácticas del talento humano se aprecia de 895% de confianza (alto), y un nivel de riesgo de 11% (bajo), por lo que deberá poner más prioridad de Se averigua sobre las referencias personales y profesionales en el reclutamiento del personal y lograr que el personal se capacite de forma constante con la actualización de conocimiento así brindar un buen servicio de calidad y satisfacer las necesidades de los socios o cliente.

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	FYV	06-03-2017
Revisado por:	MEBG	16-03-2017



CII 9/10

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

ENTIDAD: Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda.

COMPONENTE: Ambiente de Control

ALCANCE: Competencia Profesional

OBJETIVO: Conocer si la persona encargada o asignada a las funciones tiene el conocimiento adecuado para cumplir con su responsabilidad capacidad en las labores diarias.

N°	PREGUNTAS	EJECUTIVO		LABORAL		OPERATIVO		OBSERVACIÓN
		SI	NO	SI	NO	SI	NO	
1	¿Conoce usted las funciones que debe cumplir de acuerdo a su cargo?	x		x			x	
2	¿Usted realiza las funciones para las cuales fue contratada?	x		x		x		
3	¿El personal cumple con los requisitos necesarios para desempeñar algún cargo en la institución?	x			x		x	No se cumple
4	¿Asistió a algún programa de capacitación que le permita desempeñarse de mejor manera las funciones encomendadas?	x			x		x	
5	¿Tiene deseos de superación que contribuya de manera positiva a la institución?	x		x		x		
TOTAL		5	0	3	0	2	0	10

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	FYV	06-03-2017
Revisado por:	MEBG	16-03-2017

$$CP = \frac{CT}{CP} = \frac{10}{15} = 0,67 * 100 = 67\%$$

CONFIANZA = 67%

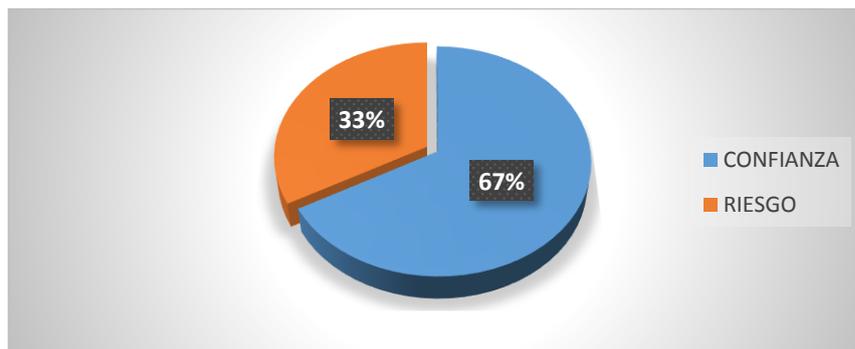
RIESGO = 33%

Tabla 24: Nivel de confianza y riesgo Competencia Profesional

CONFIANZA		
ALTO	MEDIO	BAJO
95%-----76%	75%----- 51%	50-----15%
5%-----24%	25%----- 50%	51-----85%
BAJO	MEDIO	ALTO
RIESGO		

Fuente: Investigación de campo COAC Minga.

Gráfico 19: Nivel de confianza y riesgo de Competencia Profesional



Fuente: Tabla N° 24

Realizado por: Felipa Yungan

Análisis.

Con el resultado de control interno podemos determinar que en la competencia profesional el nivel de confianza es de 67% (Medio), y el nivel de riesgo es de 33% (Medio), ya que deberá poner más atención y realizar capacitación que le permita desempeñarse de mejor manera las funciones encomendadas.

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	FYV	06-03-2017
Revisado por:	MEBG	16-03-2017



CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

ENTIDAD: Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda.

COMPONENTE: Evaluación de Riesgos

ALCANCE: Objetivos Generales de la Institución

OBJETIVO: Determinar si los objetivos Institucionales se encuentran bien definidos de manera que permitan realizar una adecuada valoración de riesgo y proponer actividades de control.

N°	PREGUNTAS	EJECUTIVO		LABORAL		OPERATIVO		OBSERVACIÓN
		SI	NO	SI	NO	SI	NO	
1	¿Conoce la misión, visión y objetivos de la Institución?	x		x		x		
2	¿Los objetivos de la Institución son claros y conduce al establecimiento de metas?	x		x		x		
3	¿Los objetivos se han definido en base a su estructura organizacional?	x			x	x		
4	¿Las actividades principales están orientadas al logro de los objetivos?	x		x		x		
5	¿La administración evalúa el desempeño de cada área con relación al cumplimiento de los objetivos?	x			x	x		
6	¿Cuándo los objetivos de la institución no se están cumpliendo la autoridad toma las debidas preocupaciones?	x		x		x		
TOTAL		6	0	4	0	6	0	16

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	FYV	06-03-2017
Revisado por:	MEBG	16-03-2017

$$CP = \frac{CT}{CP} = \frac{16}{18} = 0,89 * 100 = 89\%$$

CONFIANZA = 89%

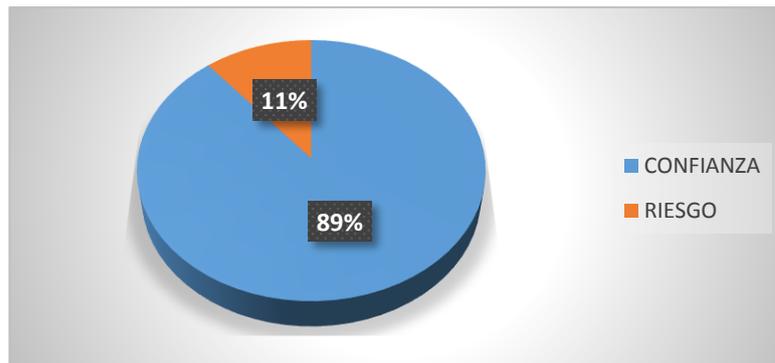
RIESGO = 11%

Tabla 25: Nivel de confianza y riesgo Objetivos Generales de la Institución.

CONFIANZA		
ALTO	MEDIO	BAJO
95%-----76%	75%----- 51%	50-----15%
5%-----24%	25%----- 50%	51-----85%
BAJO	MEDIO	ALTO
RIESGO		

Fuente: Investigación de campo COAC Minga.

Gráfico 20: Nivel de confianza y riesgo Objetivos Generales de la Institución



Fuente: Tabla N° 25

Realizado por: Felipa Yungan

Análisis.

Con el cuestionario de control interno de Objetivos Generales de la Institución se evalúa que el nivel de confianza es de 89%(Alto), y nivel de riesgo es de 11% ya que debería evaluar el desempeño de cada área con relación al cumplimiento de los objetivos así para poder estar al 100%.

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	FYV	06-03-2017
Revisado por:	MEBG	16-03-2017



CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

ENTIDAD: Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda.

COMPONENTE: Evaluación de Riesgos

ALCANCE: Riesgos

OBJETIVO: Evaluar y medir los posibles impactos y consecuencias de los riesgos identificados en el proceso.

N°	PREGUNTAS	EJECUTIVO		LABORAL		OPERATIVO		OBSERVACIÓN
		SI	NO	SI	NO	SI	NO	
1	¿Se identifican los riesgos y se discuten abiertamente con la Gerencia?	x			x	x		
2	¿Se clasifican los riesgos según el nivel de importancia?	x			x		x	
3	¿En el proceso de identificación de riesgo se determinan si son por factores internos o externos?	x			x		x	
4	¿Se recopila y comunica oportunamente la información interna y externa, importante a aquellos que deben tomar acciones?	x			x		x	
5	¿Identificado un riesgo en algún departamento se involucra a toda la organización para que sea tomada en cuenta?	x			x		x	
6	¿Se analiza los riesgos y se toma acciones para disminuir el riesgo?	x			x		x	
7	¿Se valora la posibilidad de salida del riesgo?	x			x		x	
TOTAL		7	0	0	0	1	0	8

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	FYV	06-03-2017
Revisado por:	MEBG	16-03-2017

$$CP = \frac{CT}{CP} = \frac{8}{21} = 0,38 * 100 = 38\%$$

CONFIANZA = 38%

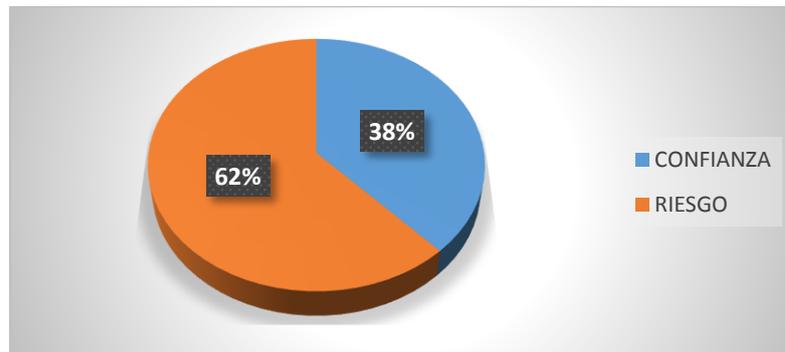
RIESGO = 62%

Tabla 26: Nivel de confianza y riesgo de Riesgo

CONFIANZA		
ALTO	MEDIO	BAJO
95%-----76%	75%----- 51%	50-----15%
5%-----24%	25%----- 50%	51-----85%
BAJO	MEDIO	ALTO
RIESGO		

Fuente: Investigación de campo COAC Minga.

Gráfico 21: Nivel de confianza y riesgo de Riesgo



Fuente: Tabla N° 26
Realizado por: Felipa Yungan

Análisis.

Lo que corresponde a la evaluación de riesgo tiene una confianza de 38% (Bajo), y un riesgo de 62% (Alto), por lo que no se comunica inmediatamente los riesgos existentes con la gerencia y falta de proceso de identificación de riesgo y se determinan si son por factores internos o externos.

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	FYV	06-03-2017
Revisado por:	MEBG	16-03-2017



CI2 5/6

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

ENTIDAD: Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda.

COMPONENTE: Evaluación de Riesgos

ALCANCE: Manejo del Cambio

OBJETIVO: Verificar si los ambientes económicos, políticos y reguladores cambian y envuelven la actividad de la institución.

N°	PREGUNTAS	EJECUTIVO		LABORAL		OPERATIVO		OBSERVACIÓN
		SI	NO	SI	NO	SI	NO	
1	¿Se ha determinado sistemas de información que capturen, procesen y reporten información sobre hechos que indiquen cambios?	x		x			x	
2	¿Existen controles que aseguren si las acciones de cada departamento se llevan a cabo correctamente?	x			x		x	
3	¿Si se le comunica al personal sobre los riesgos posibles que puede afectar a la entidad?		x		x		x	
4	¿Está en la capacidad de reaccionar frente a los riesgos el personal?	x		x			x	
5	¿Se controla el cumplimiento de las medidas precautelares tomadas frente un riesgo?	x		x			x	
6	¿Existe algún mecanismo para anticipar a los cambios que puedan afectar a la entidad?	x			x		x	
TOTAL		5	0	3	0	0	0	8

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	FYV	06-03-2017
Revisado por:	MEBG	16-03-2017

$$CP = \frac{CT}{CP} = \frac{8}{18} = 0,44 * 100 = 44\%$$

CONFIANZA = 44%

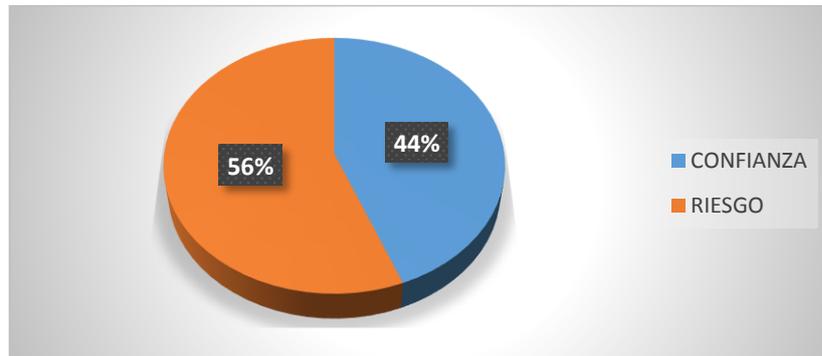
RIESGO = 56%

Tabla 27: Nivel de confianza y riesgo Manejo del Cambio

CONFIANZA		
ALTO	MEDIO	BAJO
95%-----76%	75%----- 51%	50-----15%
5%-----24%	25%----- 50%	51-----85%
BAJO	MEDIO	ALTO
RIESGO		

Fuente: Investigación de campo COAC Minga.

Gráfico 22: Nivel de confianza y riesgo Manejo del Cambio



Fuente: Tabla N° 27

Realizado por: Felipa Yungan

Análisis.

Con el resultado obtenido en cuanto a Manejo de cambio presenta una confianza de 44% (Bajo), y un riesgo de 56% (Alto), por la falta de capacitación al personal para estar frente a un riesgo de cual sea objeto de la institución.

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	FYV	06-03-2017
Revisado por:	MEBG	16-03-2017



CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

ENTIDAD: Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda.

COMPONENTE: Actividad de Control

ALCANCE: Talento Humano

OBJETIVO: Verificar que las políticas y procedimientos dentro de talento humano se cumpla a cabalidad de las necesidades de la Institución.

N°	PREGUNTAS	EJECUTIVO		LABORAL		OPERATIVO		OBSERVACIÓN
		SI	NO	SI	NO	SI	NO	
1	¿El departamento de talento humano dispone de un manual de clasificación de funciones?		x	x		x		
2	¿Se realizan concursos de méritos y oposiciones para el ingreso del personal a la institución?	x		x			x	
3	¿Se verifica antecedentes y referencias personales?	x		x			x	
4	¿La máxima autoridad y el departamento de talento humano coordinan programas de capacitación, entrenamiento y desarrollo profesional de los trabajadores?	x		x		x		
5	¿El área de talento humano realiza seguimiento de las capacitaciones realizadas?	x		x		x		
6	¿El departamento de talento humano aplica evaluación de desempeño al personal?	x		x			x	
7	¿Existen procedimientos y mecanismos para controlar la asistencia y permanencia de los servidores en el lugar de trabajo?	x		x		x		
8	¿Se establece procedimientos para controlar el uso de su respectivo uniforme?		x	x		x		
9	¿Se archivan los expedientes del personal debidamente ordenados y actualizados?	x		x		x		
10	¿El personal cuenta con la dotación necesaria de equipo y material para el cumplimiento de sus tareas?	x		x		x		
TOTALES		8	0	10	0	7	0	25

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	FYV	06-03-2017
Revisado por:	MEBG	16-03-2017

$$CP = \frac{CT}{CP} = \frac{25}{30} = 0,83 * 100 = 83\%$$

CONFIANZA = 83%

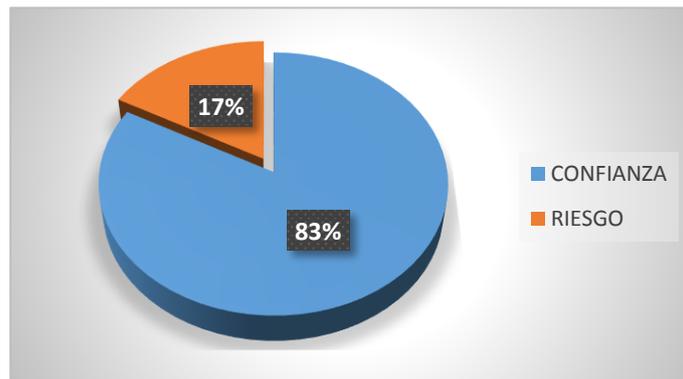
RIESGO = 17%

Tabla 28: Nivel de confianza y riesgo Talento Humano

CONFIANZA		
ALTO	MEDIO	BAJO
95%-----76%	75%----- 51%	50-----15%
5%-----24%	25%----- 50%	51-----85%
BAJO	MEDIO	ALTO
RIESGO		

Fuente: Investigación de campo COAC Minga.

Gráfico 23: Nivel de confianza y riesgo Talento Humano



Fuente: Tabla N° 28

Realizado por: Felipa Yungan

Análisis.

Con los resultados obtenidos de actividad de control de Talento Humano se aprecia que el nivel de confianza es de 83% (Alto), y el 17% nivel de riesgo (Bajo), por lo que el departamento de talento humano no establece procedimientos para controlar el uso de sus respectivos uniformes y da una mala presentación de la entidad y así también no realizan concursos de méritos y oposiciones para el ingreso del personal a la institución.

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	FYV	06-03-2017
Revisado por:	MEBG	16-03-2017



CI3 3/4

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

ENTIDAD: Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda.

COMPONENTE: Actividad de Control

ALCANCE: Control sobre los Sistemas de Información

OBJETIVO: Verificar que las políticas y procedimientos se cumplan en el área de sistemas de información tanto a controles gerenciales como de aplicación.

N°	PREGUNTAS	EJECUTIVO		LABORAL		OPERATIVO		OBSERVACIÓN
		SI	NO	SI	NO	SI	NO	
1	¿El paquete de software de la entidad posee una estructura par diseño e implementación del sistema, de manera que se controle el desarrollo o mantenimiento del mismo?	x			x	x		
2	¿El sistema cuenta con medidas de seguridad que alcance a las entradas, proceso, almacenamiento y salida de datos?	x			x	x		
3	¿El sistema ayuda a registrar, supervisar acciones y eventos en el momento que ocurren?	x		x		x		
4	¿Existen operaciones de Auditoría en el Software de la entidad?	x		x		x		
5	¿Se limita el acceso a los módulos de acuerdo a responsabilidades?	x		x		x		
6	¿El uso o conocimiento de la clave lo tiene solamente el usuario?	x		x		x		
TOTAL		6	0	4	0	6	0	16

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	FYV	06-03-2017
Revisado por:	MEBG	16-03-2017

$$CP = \frac{CT}{CP} = \frac{16}{18} = 0,89 * 100 = 89\%$$

CONFIANZA = 89%

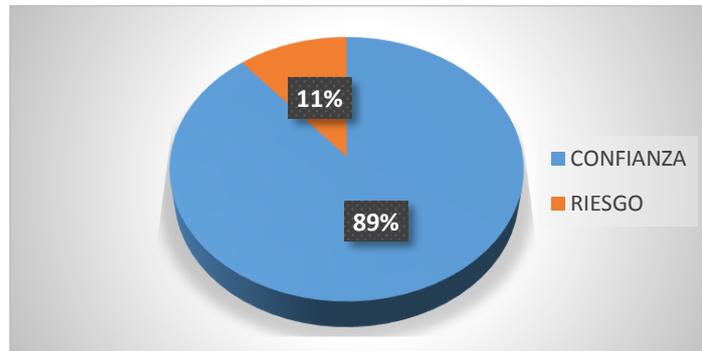
RIESGO = 11%

Tabla 29: Nivel de confianza y riesgo Sistemas de Información

CONFIANZA		
ALTO	MEDIO	BAJO
95%-----76%	75%----- 51%	50-----15%
5%-----24%	25%----- 50%	51-----85%
BAJO	MEDIO	ALTO
RIESGO		

Fuente: Investigación de campo COAC Minga.

Gráfico 24: Nivel de confianza y riesgo Sistemas de Información



Fuente: Tabla N° 29

Realizado por: Felipa Yungan

Análisis.

Con el cuestionario de control interno de sistemas de información se evalúa el nivel de confianza de 89% (Alto), y el nivel de riesgo de 11% (Bajo), ya que hay ciertas dificultades de del sistema informático no cuenta con medidas de seguridad que alcance a las entradas, proceso, almacenamiento y salida de datos.

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	FYV	06-03-2017
Revisado por:	MEBG	16-03-2017



CI4 1/4

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

ENTIDAD: Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda.

COMPONENTE: Información y Comunicación

ALCANCE: Información

OBJETIVO: Capturar información pertinente, relacionada con actividades tanto internas como externas.

N°	PREGUNTAS	EJECUTIVO		LABORAL		OPERATIVO		OBSERVACIÓN
		SI	NO	SI	NO	SI	NO	
1	¿La información es recopilada mediante sistemas de información?	x		x		x		
2	¿Se coordina los sistemas de información con información externa?	x		x		x		
3	¿La información generada por el personal operativo es procesada y comunicada oportunamente?	x		x		x		
4	¿Se utiliza reportes para brindar información a cada departamento de la entidad?	x		x		x		
5	¿El flujo informático circula en sentido horizontal, ascendente y descendente?	x		x		x		
TOTAL		5	0	5	0	5	0	15

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	FYV	06-03-2017
Revisado por:	MEBG	16-03-2017

$$CP = \frac{CT}{CP} = \frac{15}{15} = 1 * 100 = 100\%$$

CONFIANZA = 100%

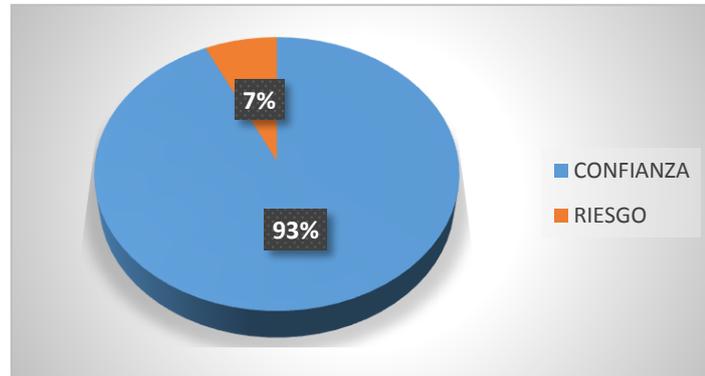
RIESGO = 0%

Tabla 30: Nivel de confianza y Riesgo de Información

CONFIANZA		
ALTO	MEDIO	BAJO
95%-----76%	75%----- 51%	50-----15%
5%-----24%	25%----- 50%	51-----85%
BAJO	MEDIO	ALTO
RIESGO		

Fuente: Investigación de campo COAC Minga.

Gráfico 25: Nivel de confianza y Riesgo de Información



Fuente: Tabla N° 30

Realizado por: Felipa Yungan

Análisis.

Con el resultado obtenido de cuestionario de control interno de información se obtiene el nivel de confianza de 100% (Alto), y el nivel de riesgo de 0% (Bajo).

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	FYV	06-03-2017
Revisado por:	MEBG	16-03-2017



CI4 3/4

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

ENTIDAD: Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda.

COMPONENTE: Información y Comunicación

ALCANCE: Comunicación

OBJETIVO: Apoyar la difusión y sustentación de sus valores éticos, así como los de su misión, políticas, objetivos y resultados de su gestión.

N°	PREGUNTAS	EJECUTIVO		LABORAL		OPERATIVO		OBSERVACIÓN
		SI	NO	SI	NO	SI	NO	
1	¿La información que recibe el personal es comunicada con claridad y responsabilidad?	x			x		x	
2	¿Existen canales abiertos de comunicación de abajo hacia arriba?	x			x		x	
3	¿El coordinador de crédito mantiene actualizado al Gerente del desempeño y ocurrencia del departamento?	x		x			x	
4	¿Existe comunicación abierta con las autoridades externos?	x		x			x	
TOTAL		4	0	2	0	0	0	6

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	FYV	06-03-2017
Revisado por:	MEBG	16-03-2017



DETERMINACIÓN DE NIVEL DE RIESGO

CIA 4/4

$$CP = \frac{CT}{CP} = \frac{6}{12} = 0.50 * 100 = 50\%$$

CONFIANZA = 50%

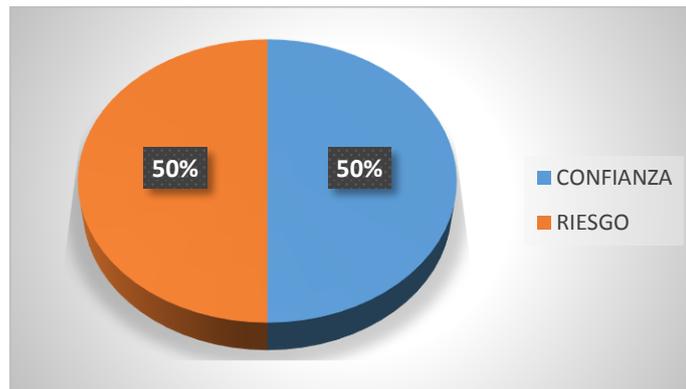
RIESGO = 50%

Tabla 31: Nivel de confianza y riesgo de Comunicación

CONFIANZA		
ALTO	MEDIO	BAJO
95%-----76%	75%----- 51%	50-----15%
5%-----24%	25%----- 50%	51-----85%
BAJO	MEDIO	ALTO
RIESGO		

Fuente: Investigación de campo COAC Minga.

Gráfico 26: Nivel de confianza y riesgo de Comunicación



Fuente: Tabla N° 31
Realizado por: Felipa Yungan

Análisis.

Se aprecia que la comunicación en la institución refleja el nivel de confianza de 50% (Bajo) y un riesgo del 50% (Medio) por lo tanto se estima que la comunicación debe ser en un 100% de confianza para poder poner en progreso a la institución

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	FYV	06-03-2017
Revisado por:	MEBG	16-03-2017



CI5 1/2

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

ENTIDAD: Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda.

COMPONENTE: Supervisión

ALCANCE: Actividad de Monitoreo

OBJETIVO: Determinar si las actividades de monitoreo sobre la efectividad del control interno son prácticos y seguros en las operaciones diarias de la Institución.

N°	PREGUNTAS	EJECUTIVO		LABORAL		OPERATIVO		OBSERVACIÓN
		SI	NO	SI	NO	SI	NO	
1	¿Se supervisa al personal en las actividades regulares que desempeña?	x			x	x		
2	¿Se realiza verificación de registros con la existencia física?	x		x			x	
3	¿Se analiza los informes de Auditoría?	x		x			x	
4	¿El Gerente realiza una evaluación por sus medios para verificar la situación?	x			x	x		
TOTAL		4	0	2	0	2	0	8

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	FYV	06-03-2017
Revisado por:	MEBG	16-03-2017

DETERMINACIÓN DE NIVEL DE RIESGO

$$CP = \frac{CT}{CP} = \frac{8}{12} = 0.66 * 100 = 66\%$$

CONFIANZA = 66%

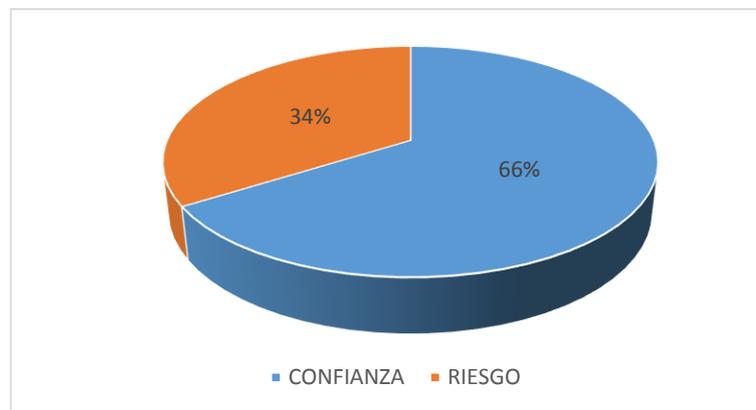
RIESGO = 34%

Tabla 32: Nivel de confianza y riesgo de Actividad de Monitoreo

CONFIANZA		
ALTO	MEDIO	BAJO
95%-----76%	75%----- 51%	50-----15%
5%-----24%	25%----- 50%	51-----85%
BAJO	MEDIO	ALTO
RIESGO		

Fuente: Investigación de campo COAC Minga.

Gráfico 27: Nivel de confianza y riesgo de Actividad de Monitoreo



Fuente: Tabla N° 32
Realizado por: Felipa Yungan

Análisis.

La actividad de monitoreo en la institución presenta una confianza de 66% de confianza (Medio) y el nivel de riesgo es de 34% (Medio) se aprecia que no existe un control eficiente en la institución.

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	FYV	06-03-2017
Revisado por:	MEBG	16-03-2017



MATRIZ DE PONDERACIÓN

MP 1/9

ENTIDAD: Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda.

COMPONENTE: Ambiente de Control

Tabla 33: Matriz de Ponderación

N°	PREGUNTAS	PONDERACIÓN	CALIFICACIÓN
1	Integridad y Valores Éticos		
1	¿Tiene la Institución un código de ética?	1	1
2	¿Existe pronunciamientos relativos a los valores éticos?	1	1
3	¿Mantienen comunicación y fortalecimiento sobre tema de valores éticos y de conducta?	1	0
4	¿En la dirección ven a una persona a imitar con buena conducta?	1	1
5	¿Existe sanciones para quienes no respetan los valores éticos?	1	0
6	¿Hay un ambiente laboral basado en valores humanos, (respeto, confianza, honestidad, etc.)?	1	1
	Compromiso por la Competencia Profesional del Personal		
7	¿La entidad cuenta con un manual de funciones?	1	1
8	¿El personal que labora, cumple con los requisitos del perfil del cargo que desempeña?	1	0
9	¿Se verifican evaluaciones de desempeño laboral de manera permanente?	1	0
10	¿La institución se preocupa por la formación profesional del personal que les permitan actualizar sus conocimientos y desarrollar de forma eficiente sus funciones?	1	1
11	¿Sus habilidades son valoradas en la Institución?	1	1

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	FYV	06-03-2017
Revisado por:	MEBG	16-03-2017

ENTIDAD: Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda.

COMPONENTE: Ambiente de Control

N°	PREGUNTAS	PONDERACIÓN	CALIFICACIÓN
Estructura Organizativa			
12	¿La estructura organizativa es apropiada?	1	1
13	¿La designación de responsabilidad de los principales directivos es adecuada?	1	1
14	¿La principal autoridad refleja los conocimientos necesarios para cumplir con sus responsabilidades?	1	1
15	¿El organigrama estructural define claramente las líneas de autoridad, responsabilidad y dependencia?	1	0
16	¿Hay empleados suficientes con capacidad de dirección y supervisión?	1	1
17	¿Conoce que departamento integran la institución?	1	1
Políticas y Práctica de Talento Humano			
18	¿Para la selección de personal, se convoca a l concurso?	1	1
19	¿Tiene políticas y procedimientos para contratar?	1	1
20	¿Si se realiza la entrevista previa, pruebas de conocimiento y técnicas?	1	1
21	¿Se averigua sobre las referencias personales y profesionales en el reclutamiento del personal?	1	0
22	¿Se les incentiva a los empleados a la constante preparación y actualización de conocimiento?	1	0
23	¿Es adecuada la carga de trabajo asignada de acuerdo a su profesión?	1	1
Competencia Profesional			
24	¿Conoce usted las funciones que debe cumplir de acuerdo a su cargo?	1	1

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	FYV	06-03-2017
Revisado por:	MEBG	16-03-2017



MATRIZ DE PONDERACIÓN

MP 3/9

ENTIDAD: Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda.

COMPONENTE: Ambiente de Control

N°	PREGUNTAS	PONDERACIÓN	CALIFICACIÓN
25	¿Usted realiza las funciones para las cuales fue contratada?	1	1
26	¿El personal cumple con los requisitos necesarios para desempeñar algún cargo en la institución?	1	0
27	¿Asistió a algún programa de capacitación que le permita desempeñarse de mejor manera las funciones encomendadas?	1	0
28	¿Tiene deseos de superación que contribuya de manera positiva a la institución?	1	1
	TOTAL Σ	28	19

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	FYV	06-03-2017
Revisado por:	MEBG	16-03-2017



MATRIZ DE PONDERACIÓN

MP 4/9

ENTIDAD: Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda.

COMPONENTE: Evaluación de Riesgos

N°	PREGUNTAS	PONDERACIÓN	CALIFICACIÓN
Objetivos Generales de la Institución			
1	¿Conoce la misión, visión y objetivos de la Institución?	1	1
2	¿Los objetivos de la Institución son claros y conduce al establecimiento de metas?	1	1
3	¿Los objetivos se han definido en base a su estructura organizacional?	1	0
4	¿Las actividades principales están orientadas al logro de los objetivos?	1	1
5	¿La administración evalúa el desempeño de cada área con relación al cumplimiento de los objetivos?	1	0
6	¿Cuándo los objetivos de la institución no se están cumpliendo la autoridad toma las debidas preocupaciones?	1	1
Riesgos			
7	¿Se identifican los riesgos y se discuten abiertamente con la Gerencia?	1	0
8	¿Se clasifican los riesgos según el nivel de importancia?	1	0
9	¿En el proceso de identificación de riesgo se determinan si son por factores internos o externos?	1	0
10	¿Se recopila y comunica oportunamente la información interna y externa, importante a aquellos que deben tomar acciones?	1	0
11	¿Identificado un riesgo en algún departamento se involucra a toda la organización para que sea tomada en cuenta?	1	0
12	¿Se analiza los riesgos y se toma acciones para disminuir el riesgo?	1	0
13	¿Se valora la posibilidad de salida del riesgo?	1	0

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	FYV	06-03-2017
Revisado por:	MEBG	16-03-2017

ENTIDAD: Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda.

COMPONENTE: Evaluación de Riesgos

N°	PREGUNTAS	PONDERACIÓN	CALIFICACIÓN
	Manejo del Cambio		
14	¿Se ha determinado sistemas de información que capturen, procesen y reporten información sobre hechos que indiquen cambios?	1	0
15	¿Existen controles que aseguren si las acciones de cada departamento se llevan a cabo correctamente?	1	0
16	¿Si se le comunica al personal sobre los riesgos posibles que puede afectar a la entidad?	1	0
17	¿Está en la capacidad de reaccionar frente a los riesgos el personal?	1	1
18	¿Se controla el cumplimiento de las medidas precautelares tomadas frente un riesgo?	1	1
19	¿Existe algún mecanismo para anticipar a los cambios que puedan afectar a la entidad?	1	0
	TOTALΣ	19	6

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	FYV	06-03-2017
Revisado por:	MEBG	16-03-2017

ENTIDAD: Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda.

COMPONENTE: Actividad de Control

N°	PREGUNTAS	PONDERACIÓN	CALIFICACIÓN
	Talento Humano		
1	¿El departamento de talento humano dispone de un manual de clasificación de funciones?	1	0
2	¿Se realizan concursos de méritos y oposiciones para el ingreso del personal a la institución?	1	1
3	¿Se verifica antecedentes y referencias personales?	1	0
4	¿La máxima autoridad y el departamento de talento humano coordinan programas de capacitación, entrenamiento y desarrollo profesional de los trabajadores?	1	1
5	¿El área de talento humano realiza seguimiento de las capacitaciones realizadas?	1	1
6	¿El departamento de talento humano aplica evaluación de desempeño al personal?	1	0
7	¿Existen procedimientos y mecanismos para controlar la asistencia y permanencia de los servidores en el lugar de trabajo?	1	1
8	¿Se establece procedimientos para controlar el uso de su respectivo uniforme?	1	0
9	¿Se archivan los expedientes del personal debidamente ordenados y actualizados?	1	1
10	¿El personal cuenta con la dotación necesaria de equipo y material para el cumplimiento de sus tareas?	1	1

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	FYV	06-03-2017
Revisado por:	MEBG	16-03-2017

ENTIDAD: Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda.

COMPONENTE: Actividad de Control

N°	PREGUNTAS	PONDERACIÓN	CALIFICACIÓN
	Control sobre los Sistemas de Información		
11	¿El paquete de software de la entidad posee una estructura par diseño e implementación del sistema, de manera que se controle el desarrollo o mantenimiento del mismo?	1	1
12	¿El sistema cuenta con medidas de seguridad que alcance a las entradas, proceso, almacenamiento y salida de datos?	1	1
13	¿El sistema ayuda a registrar, supervisar acciones y eventos en el momento que ocurren?	1	1
14	¿Existen operaciones de Auditoría en el Software de la entidad?	1	1
15	¿Se limita el acceso a los módulos de acuerdo a responsabilidades?	1	1
16	¿El uso o conocimiento de la clave lo tiene solamente el usuario?	1	1
	TOTALΣ	16	12

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	FYV	06-03-2017
Revisado por:	MEBG	16-03-2017



MATRIZ DE PONDERACIÓN

MP 8/9

ENTIDAD: Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda.

COMPONENTE: Información y Comunicación

N°	PREGUNTAS	PONDERACIÓN	CALIFICACIÓN
	Información		
1	¿La información es recopilada mediante sistemas de información?	1	1
2	¿Se coordina los sistemas de información con información externa?	1	1
3	¿La información generada por el personal operativo es procesada y comunicada oportunamente?	1	0
4	¿Se utiliza reportes para brindar información a cada departamento de la entidad?	1	1
5	¿El flujo informático circula en sentido horizontal, ascendente y descendente?	1	1
	Comunicación		
6	¿La información que recibe el personal es comunicada con claridad y responsabilidad?	1	1
7	¿Existen canales abiertos de comunicación de abajo hacia arriba?	1	1
8	¿El coordinador de crédito mantiene actualizado al Gerente del desempeño y ocurrencia del departamento?	1	1
9	¿Existe comunicación abierta con las autoridades externos?	1	1
	TOTALES Σ	9	8

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	FYV	06-03-2017
Revisado por:	MEBG	16-03-2017



MATRIZ DE PONDERACIÓN

MP 9/9

ENTIDAD: Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda.

COMPONENTE: Supervisión y Monitoreo

N°	PREGUNTAS	PONDERACIÓN	CALIFICACIÓN
	Actividad de Monitoreo		
1	¿Se supervisa al personal en las actividades regulares que desempeña?	1	0
2	¿Se realiza verificación de registros con la existencia física?	1	0
3	¿Se analiza los informes de Auditoría?	1	1
4	¿El Gerente realiza una evaluación por sus medios para verificar la situación?	1	0
	TOTAL Σ	4	1

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	FYV	06-03-2017
Revisado por:	MEBG	16-03-2017

1. TIPO DE AUDITORÍA

Auditoría de Gestión

2. ORIGEN DE LA AUDITORÍA

La aplicación de esta auditoría de gestión tiene como finalidad principal cumplir el requisito previo a la obtención de título de Licenciatura en Contabilidad y Auditoría en donde voy aplicar los conocimientos adquiridos durante mis estudios académicos.

En esta investigación es necesario la recopilación y obtención de información competente, en base a la cual se podrá analizar las diferentes situaciones que sucedieron en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda., para al final emitir sus respectivas conclusiones y recomendaciones.

3. OBJETIVOS

3.1. Objetivo General

Realizar una Auditoría de Gestión a la Cooperativa de Ahorro y crédito Minga Ltda., Matriz Riobamba, Cantón Riobamba, Provincia de Chimborazo período 2015 para medir la eficiencia operativa y el cumplimiento de los objetivos.

3.2. Objetivo Específico

- ✓ Diagnosticar la situación actual de la cooperativa de ahorro y crédito Minga Ltda., que esté de acuerdo a los principios de eficiencia, eficacia y economía.
- ✓ Aplicar los respectivos procedimientos y fases de auditoría para obtener evidencia suficiente, pertinente y competente.
- ✓ Elaborar un informe de auditoría para comunicar los resultados del examen, emitiendo conclusiones y recomendaciones y direccione a una mejor toma de decisiones.

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	FYV	06-03-2017
Revisado por:	MEBG	16-03-2017

4. ALCANCE DE LA AUDITORÍA

La Auditoría de Gestión se efectuara a la Cooperativa de Ahorro y crédito Minga Ltda., Matriz Riobamba, Cantón Riobamba, Provincia de Chimborazo periodo del 01 de enero al 31 de diciembre de 2015.

5. EQUIPO DE AUDITORÍA

Supervisor Lic. Mónica Brito Garzón
Auditor Felipa Yungan

6. EVALUACIONES

La evaluación de control interno en la Cooperativa de Ahorro y crédito Minga Ltda., se realizó por medio del método de cuestionario aplicado el COSO I, con la finalidad de determinar el nivel de confianza y riesgo existente, así para posteriormente emitir el respectivo comentario.

A continuación, se detalla el análisis de cada uno de los 5 componentes:

1.- AMBIENTE DE CONTORL:

DETERMINACIÓN DE NIVEL DE RIESGO

$$CP = \frac{CT}{CP} = \frac{19}{28} = 0,68 * 100 = 68\%$$

CONFIANZA = 68%

RIESGO = 32%

Tabla 34: Nivel de confianza y riesgo de Ambiente de control

CONFIANZA		
ALTO	MEDIO	BAJO
95%-----76%	75%----- 51%	50-----15%
5%-----24%	25%----- 50%	51-----85%
BAJO	MEDIO	ALTO
RIESGO		

Fuente: Cuestionario de control interno de COAC Minga Ltda.

Elaborado por: Felipa Yungan

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	FYV	06-03-2017
Revisado por:	MEBG	16-03-2017

Análisis:

Al investigar al ambiente de control se aprecia que el nivel de confianza es de 68% (Medio) y un riesgo de 32% (Medio); es decir se cumple moderadamente, con las disposiciones que corresponden a cada subcomponente, por lo tanto debe existir un mayor control en este componente con la finalidad de reducir el riesgo existente así para estar al 100%.

2. EVALUACIÓN DE RIESGO

DETERMINACIÓN DE NIVEL DE RIESGO

$$CP = \frac{CT}{CP} = \frac{6}{19} = 0,32 * 100 = 32\%$$

CONFIANZA = 32%

RIESGO = 68%

Tabla 35: Nivel de confianza y riesgo Evaluación de Riesgo

CONFIANZA		
ALTO	MEDIO	BAJO
95%-----76%	75%-----51%	50-----15%
5%-----24%	25%-----50%	51-----85%
BAJO	MEDIO	ALTO
RIESGO		

Fuente: Cuestionario de control interno de COAC Minga Ltda.
Elaborado por: Felipa Yungan

Análisis:

Con la aplicación de cuestionario de control interno se obtuvo un nivel de confianza de 32% (Bajo), lo que indica que existen muchos problemas y un nivel de riesgo de 68% (Alto), por lo cual se debe tomar medidas correctivas a los errores o riesgo encontrados y así contribuir a la mejora del nivel de confianza de este componente.

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	FYV	06-03-2017
Revisado por:	MEBG	16-03-2017

3. ACTIVIDAD DE CONTROL

ICI 4/11

DETERMINACIÓN DE NIVEL DE RIESGO

$$CP = \frac{CT}{CP} = \frac{12}{16} = 0,75 * 100 = 75\%$$

CONFIANZA = 75%

RIESGO = 25%

Tabla 36: Nivel de confianza y riesgo Actividad de Control

CONFIANZA		
ALTO	MEDIO	BAJO
95%-----76%	75%----- 51%	50-----15%
5%-----24%	25%----- 50%	51-----85%
BAJO	MEDIO	ALTO
RIESGO		

Fuente: Cuestionario de control interno de COAC Minga Ltda.

Elaborado por: Felipa Yungan

Análisis:

En lo que se refiere a la actividad de control es igual al 75 % (Alto) y un 25% (Bajo) el mismo que corresponde al nivel de riesgo. Lo que significa que existe buena estructura organizativa y delegación de funciones, que constituyen herramientas indispensables en logro de cada uno de los objetivos de institución trabajando de manera coordinada en cada una de los departamentos.

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	FYV	06-03-2017
Revisado por:	MEBG	16-03-2017

4.- INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN
DETERMINACIÓN DE NIVEL DE RIESGO

$$CP = \frac{CT}{CP} = \frac{8}{9} = 0,88 * 100 = 88\%$$

CONFIANZA = 88%

RIESGO = 12%

Tabla 37: Nivel de confianza y riesgo Información y Comunicación

CONFIANZA		
ALTO	MEDIO	BAJO
95%-----76%	75%----- 51%	50-----15%
5%-----24%	25%----- 50%	51-----85%
BAJO	MEDIO	ALTO
RIESGO		

Fuente: Cuestionario de control interno de COAC Minga Ltda.
Elaborado por: Felipa Yungan

Análisis:

Lo que se ha visto en el componente de Información y Comunicación se aprecia que el nivel de confianza es de 88% (Alto) y el nivel de riesgo es de 12% (Bajo) con los resultados obtenidos por el cuestionario de control interno se manifiesta que la información y comunicación está en buen nivel de confianza por lo tanto deberá mantener y mejorar así para la institución siga creciendo de manera confiable.

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	FYV	06-03-2017
Revisado por:	MEBG	16-03-2017

5. SUPERVISIÓN Y MONITOREO

$$CP = \frac{CT}{CP} = \frac{1}{4} = 0,25 * 100 = 25\%$$

CONFIANZA = 25%

RIESGO = 75%

Tabla 38: Nivel de confianza y riesgo Supervisión y Monitoreo

CONFIANZA		
ALTO	MEDIO	BAJO
95%-----76%	75%----- 51%	50-----15%
5%-----24%	25%----- 50%	51-----85%
BAJO	MEDIO	ALTO
RIESGO		

Fuente: Cuestionario de control interno de COAC Minga Ltda.

Elaborado por: Felipa Yungan

Análisis:

En el componente de supervisión y monitoreo el nivel de confianza es de 25% y el nivel de riesgo es de 75% ya que esto indica que está muy alto el nivel de riesgo debido a que la supervisión y monitoreo no contribuye en gran parte, la supervisión del personal en las actividades regulares que desempeña así disminuir el riesgo existente.

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	FYV	06-03-2017
Revisado por:	MEBG	16-03-2017

7. ÁREAS Y/O PROCESOS A SER AUDITADOS EN LA SIGUIENTE FASE.

Será objeto de evaluación toda la Cooperativa de Ahorro y crédito Minga Ltda., matriz Riobamba a cada una de sus departamentos existentes, con sus diferentes procesos, debido a que estos representan la parte más importante y fundamental de toda la institución

8. CRITERIO DE LA AUDITORÍA

Para la realización de la presente investigación aplicamos las Normas de Control Interno de la Contraloría General del Estado – Ecuador; a más de eso la LOSEP.

9.- TÉCNICAS Y PRÁCTICAS UTILIZADAS

TÉCNICAS OCULARES

Observación: Conocimiento de la instalación de la institución, departamentos y actividades que se cumplen en la misma.

Comparación: lo encontrado o identificado con los criterios de las respectivas LEY.

TÉCNICAS VERBALES

Indagación: Mediante una serie de preguntas dirigidas al personal que labora en la institución.

TÉCNICAS ESCRITAS

Análisis: Recolectar, clasificar y analizar los datos necesarios para el desarrollo de trabajo de investigación.

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	FYV	06-03-2017
Revisado por:	MEBG	16-03-2017

HALLAZGOS ENCONTRADOS EN LA EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO

Hallazgo N° 1

Tabla 39: Hallazgo de Ambiente de Control

NO SE EVALÚA EL DESEMPEÑO LABORAL PERMANENTEMENTE	
REF CI3 ¼	
Condición	No cuenta con la evaluación y el desempeño laboral permanentemente de la gestión.
Criterio	Manual de Funciones y perfiles de cargos Funciones y Responsabilidades N° 4 ❖ Planificar, dirigir y controlar planes y programas de capacitación y desarrollo, con el objeto de contar con personal calificado y motivado para el cumplimiento eficiente de sus tareas y obligaciones.
Causa	Por desconocimiento de las responsabilidades en la área de Talento humano.
Efecto	No lograr con el cumplimiento de planificar, dirigir y controlar planes y programas de capacitación.
Conclusión	Al no realizar la evaluación y desempeño laboral se desconoce si la persona que está laborando está en su capacidad de trabajar y cumplir con su responsabilidad.
Recomendaciones	Al jefe de Talento Humano cumplir el manual de funciones, de la institución de controlar permanentemente el desempeño laboral de cada funcionario.

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	FYV	06-03-2017
Revisado por:	MEBG	16-03-2017

Hallazgo N° 2

POCA MOTIVACIÓN SOBRE PRINCIPIOS, VALORES ÉTICOS Y MORALES	
REF CII 1/10	
Condición	Poca motivación al personal para lograr el cumplimiento y aplicación de los principios, valores éticos y morales por parte de los funcionarios.
Criterio	Manual de Funciones y Perfiles de Cargos Funciones y responsabilidad N° 10 <ul style="list-style-type: none"> Los directivos y demás personal de la entidad, cumplirán y harán cumplir las disposiciones legales que rijan las actividades institucionales, observando los códigos de ética, normas y procedimientos relacionados con su profesión y puesto de trabajo.
Causa	Despreocupación de las autoridades por no considerar un tema importante a ser tratado en la institución.
Efecto	Que la atención a los clientes de la institución no sea la correcta, las misma que provocará inconformidades en cada uno de ellos, por la falta de aplicación de los principios y valores éticos y morales.
Conclusión	La no aplicación de principios y valores éticos por parte de los funcionarios puede provocar la disminución de la confianza de los socios al hacer uso de los servicios que brinda la COAC Minga Ltda.
Recomendación	Al Gerente realizar capacitaciones sobre temas de principios, valores éticos y morales los mismos que deben ser aplicados en el desempeño de las actividades y de esta manera lograr una gran satisfacción y brindar un buen servicio.

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	FYV	06-03-2017
Revisado por:	MEBG	16-03-2017

HALLAZGO N° 3

FALTA DE EVALUACIÓN Y MITIGACIÓN DE RIESGO	
REF CI2 3/6	
Condición	Todos los riesgos son comunicados, están analizados pero no se les da el seguimiento correspondiente, y así como tampoco se los jerarquiza.
Criterio	Manual de Funciones y Perfiles de Cargos Funciones y responsabilidad N° 2 ❖ Desarrollar y someter a consideración y aprobación del comité de administración integral de riesgos la metodología para identificar, medir, controlar / mitigar y monitorear los diversos riesgos asumidos por la Organización en sus actividades.
Causa	Desconocimiento en cuanto a la evaluación y mitigación de riesgos por parte de los directivos de la Cooperativa.
Efecto	La falta de evaluación y mitigación de los riesgos de la cooperativa puede ocasionar carteras incobrables generando liquidez a la cooperativa.
Conclusión	En el departamento de crédito de la cooperativa no existe un procedimiento de evaluación y mitigación del riesgo por lo que podría incrementar el riesgo de cartera de crédito vencida.
Recomendación	Al gerente general junto con el equipo de administración deberá realizar un plan de mitigación de riesgos desarrollando y documentando una estrategia clara.

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	FYV	06-03-2017
Revisado por:	MEBG	16-03-2017

FALTA DE CAPACITACIÓN AL PERSONAL	
CI 9/10	
Condición	Inexistencia de capacitación al personal de la institución.
Criterio	Manual de Funciones y Perfiles de Cargos Funciones y responsabilidad N° 8 <ul style="list-style-type: none"> 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.
Causa	Conformismo y falta de preocupación de la máxima autoridad y el departamento responsable.
Efecto	Desactualización de los conocimientos en temas necesarios o importantes para el cumplimiento de las funciones encomendadas en cada uno de sus departamentos.
Conclusión	La institución no planifica cursos de capacitación y actualización de conocimientos de acuerdo a los cargos encomendados a los funcionarios ya sean nuevos o antiguos.
Recomendación	Al Gerente y Jefe de Talento Humano, proyectar cursos de capacitación a donde asista todo el personal o del área a la cual pertenece sobre temas requeridos en la actualidad, con la finalidad de lograr la completa satisfacción de los socios.

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	FYV	06-03-2017
Revisado por:	MEBG	16-03-2017



OT 1/1

ORDEN DE TRABAJO

ASUNTO: orden de trabajo

FECHA:

Por la presente se estipula el desarrollo de la Auditoría de Gestión de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda., matriz Riobamba período 2015. Sujetándose a las normas, procedimientos y otras disposiciones legales pertinentes a la profesión, para lo cual se elabora el plan específico, los correspondientes papeles de trabajo con índices y marcas, así como el borrador del informe.

Atentamente;

Lic. Mónica Brito

Director /a

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	FYV	06-03-2017
Revisado por:	MEBG	16-03-2017

PROGRAMA DE AUDITORÍA

Entidad: Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda.

Período: Enero a Diciembre de 2015

Objetivo: Analizar y Evaluar los diferentes procedimientos realizados en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda., con la finalidad de emitir las respectivas conclusiones y recomendaciones.

Tabla 40: Programa de Auditoría Fase III

N°	PROCEDIMIENTO	REF P/T	REALIZADO POR	FECHA
1	Evaluar el procedimiento necesario para la selección de personal.	SP 1/3	FYV	24-04-2017
2	Diagrama de flujo de selección de personal.	SP 2/3	FYV	24-04-2017
3	Evaluar el procedimiento para la otorgación de crédito.	OC 1/2	FYV	24-04-2017
4	Diagrama de flujo para el procedimiento de otorgación de crédito.	OC 1/2	FYV	24-04-2017
5	Evaluar el procedimiento necesario para la capacitación de personal.	CAP 1/ 2	FYV	24-04-2017
6	Diagrama de flujo de capacitación de personal.	CAP 1/ 2	FYV	24-04-2017
7	Evaluar el procedimiento necesario para la evaluación de desempeño del personal.	EP 1/ 2	FYV	24-04-2017
8	Diagrama de flujo de la evaluación de desempeño del personal.	EP 2/ 2	FYV	24-04-2017
9	Hoja de hallazgos encontrados	HHE	FYV	24-04-2017

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	FYV	06-03-2017
Revisado por:	MEBG	16-03-2017

Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda.

Departamento de talento humano

Tabla 41: Proceso de selección de personal

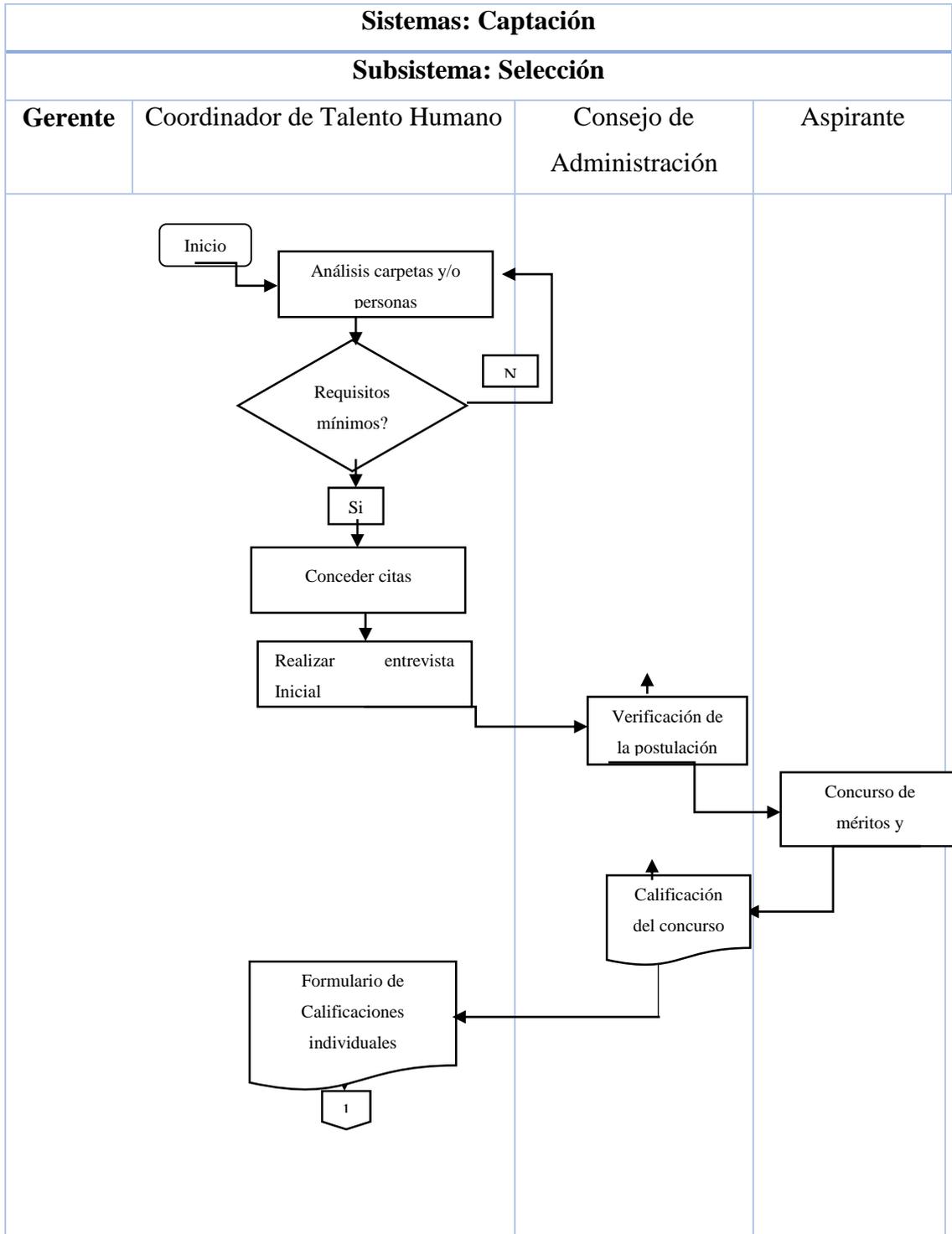
Sistemas: Captación				
Subsistema: Selección				
Actividades	Responsables			
	Gerente	Coordinador Talento Humano	Consejo de administración	Aspirante
Análisis de carpetas y/o personas		X		
Requisitos mínimos		X		
Conceder citas		X		
Realizar entrevista Inicial		X		
Verificación de la postulación			X	
Concurso de méritos y oposición				X
Calificación del concurso			X	
Formulario de calificaciones individuales		X		
Entrevista final, referencias y experiencias		X		
Cuadro de calificaciones generales		X		
Nombramiento del ganador(es) mediante resolución administrativa	X			

Fuente: Departamento de Talento Humano COAC MINGA LTDA.

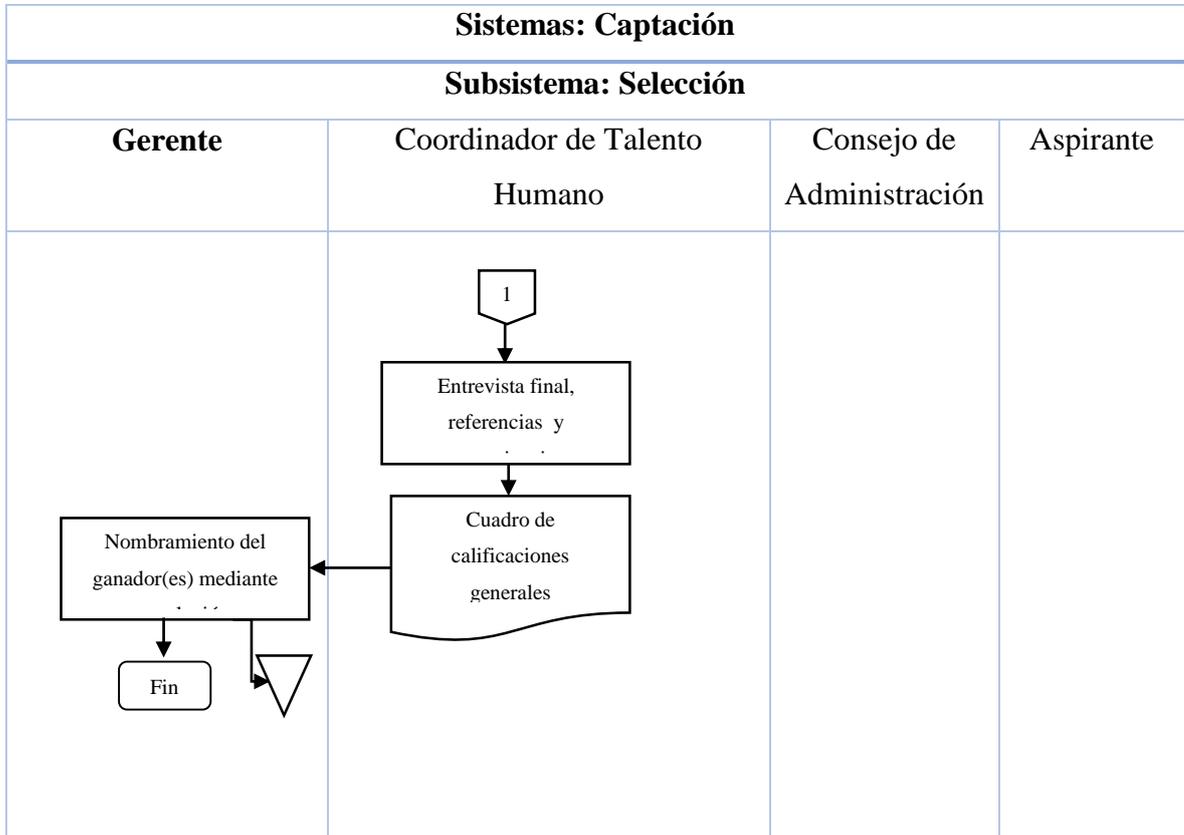
Realizado por: Felipa Yungan

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	FYV	06-03-2017
Revisado por:	MEBG	16-03-2017

Tabla 42: Flujograma de Selección de Personal



	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	FYV	06-03-2017
Revisado por:	MEBG	16-03-2017



	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	FYV	06-03-2017
Revisado por:	MEBG	16-03-2017



Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda.

Departamento de Crédito

POC 1/2

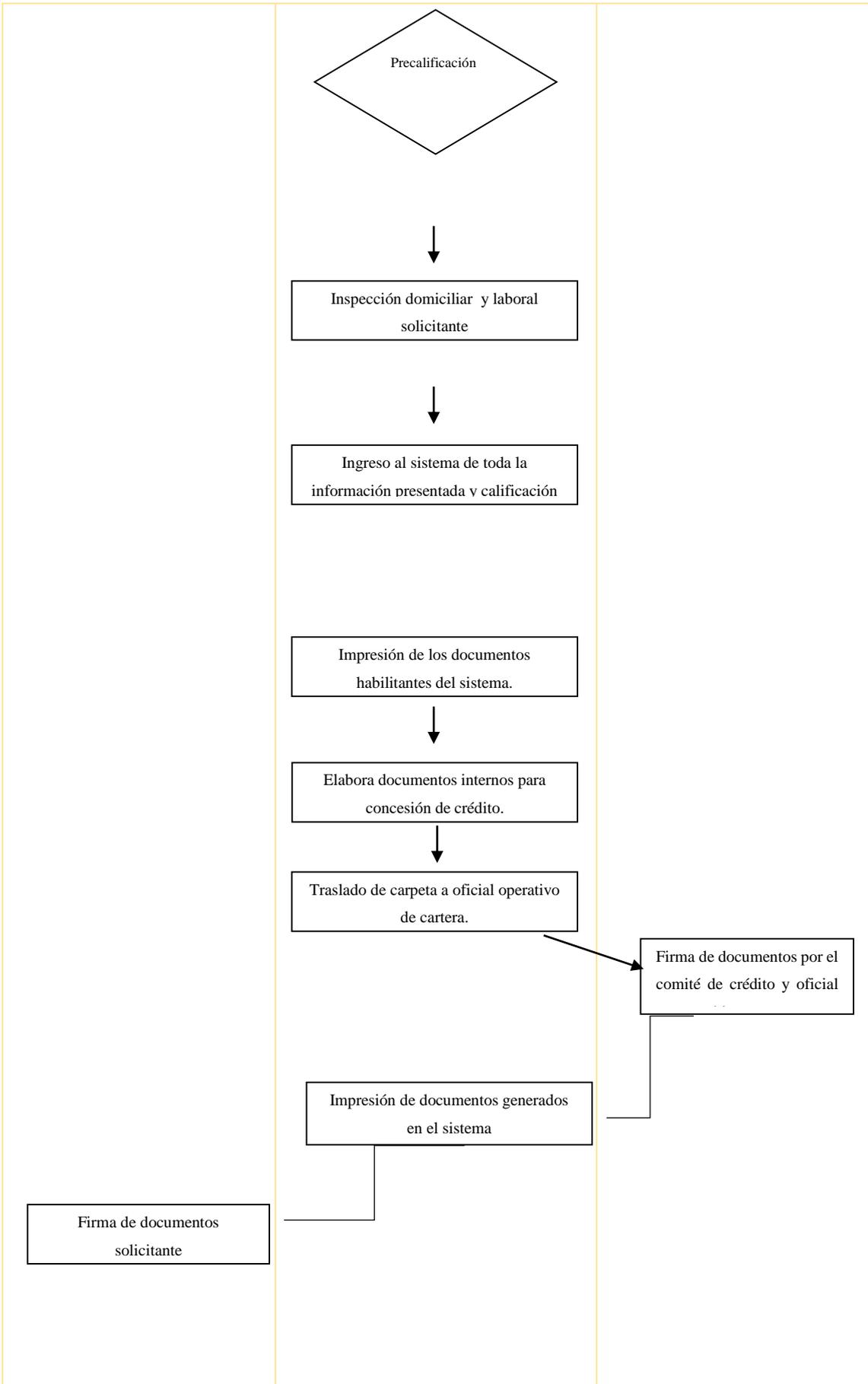
Tabla 43: Proceso de Otorgamiento de Crédito

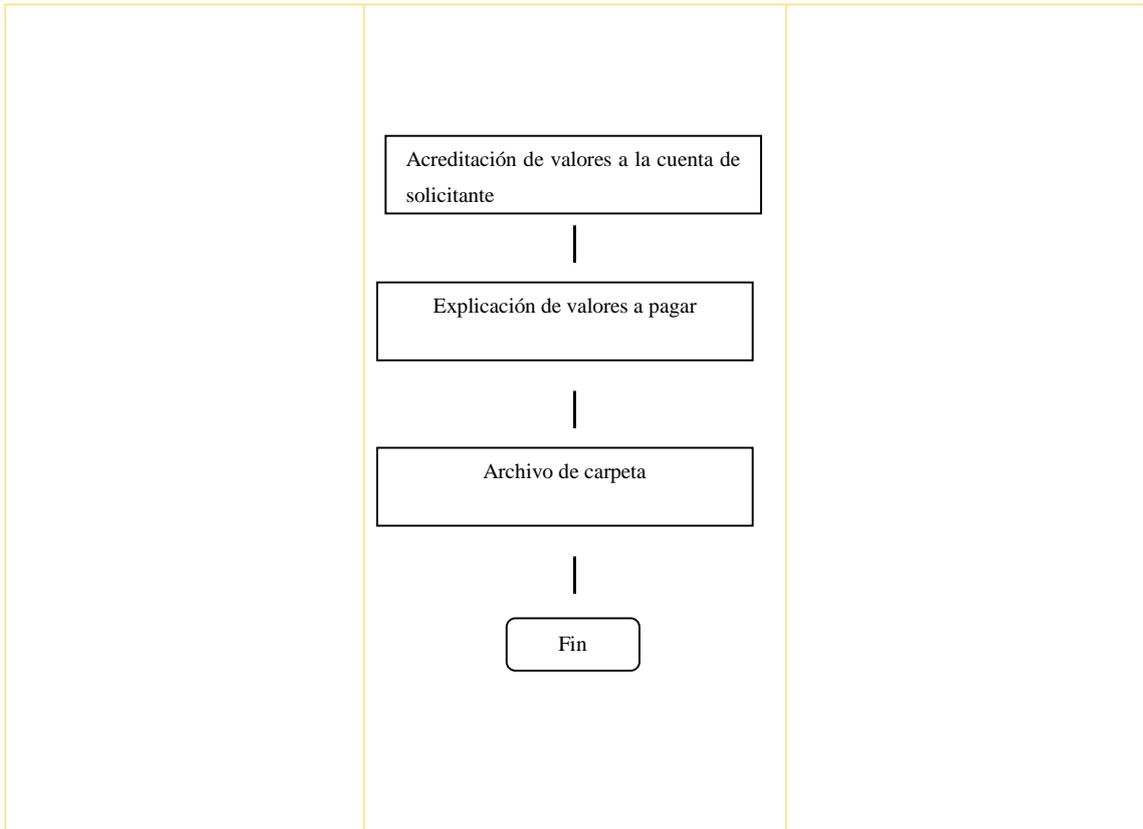
Sistemas: Captación			
Subsistemas: Otorgamiento de Crédito			
Actividad	Responsable		
	Cliente	Oficial de crédito	Comisión de crédito
El interesado solicita información de crédito.	X		
Entrega de información y dialogo con el interesado e informa las condiciones y requisitos para para solicitar el crédito.		X	
Entrega de formulario de solicitud de crédito y autorización para verificación en el central de riesgo.		X	
Presentar la autorización para verificación en el central de riesgo firmada.	X		
Notificar de acorde a su calificación A,B si el solicitante puede seguir con el trámite, caso contario el trámite se detiene.		X	
Presentación de documentos necesarios para el trámite de crédito.	X		
Procede a la elaboración del análisis y evaluación documental y financiera		X	
Inspección domiciliar o laboral del solicitante de crédito.	X		
Ingreso al sistema de toda la información presentada y calificación.	X		
Impresión de los documentos habilitantes del sistema.	X		
Elabora documentos internos para concesión de crédito.	X		
Firma de documentos por el comité de crédito y oficial responsable.			X
Traslado de carpeta a oficial operativo de cartera.		X	
Impresión de documentos generados en el sistema.		X	
Se procede a firmar los documentos solicitante y garante.	X		
Acreditación de valores a cuenta de solicitante.		X	
Explicación de valor a pagar de acuerdo a lo acordado anteriormente.		X	
Archivo de carpeta.		X	

Fuente: Departamento de crédito COAC MINGA LTDA.

Realizado por: Felipa Yungan

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	FYV	06-03-2017
Revisado por:	MEBG	16-03-2017





	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	FYV	06-03-2017
Revisado por:	MEBG	16-03-2017



Tabla 45: Proceso de Capacitación de personal

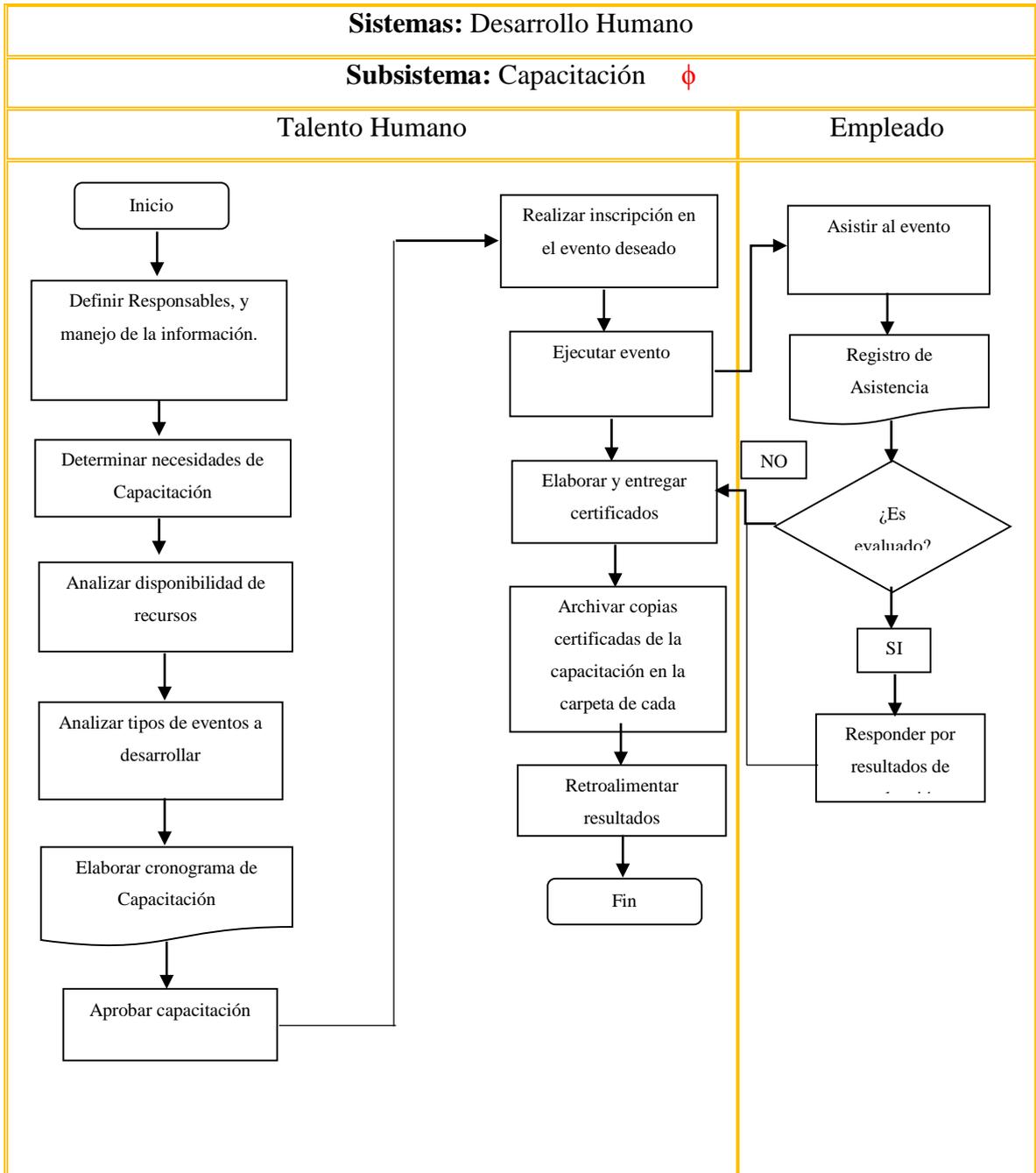
Sistemas: Desarrollo Humano		
Subsistema: Capacitación de Personal		
Actividades	Responsbles	
	Coordinador Talento Humano	Empleado
Definir Responsables y manejo de la información	X	
Determinar necesidades de Capacitación	X	
Analizar tipos de eventos a desarrollar	X	
Analizar disponibilidad de recursos propios	X	
Elaborar cronograma de Capacitación	X	
Aprobar capacitación	X	
Realizar inscripción en el evento deseado	X	
Ejecutar eventos	X	
Asistir al evento		X
Registro de Asistencia		X
¿Es evaluado?		X
Responder por resultados de evaluación		X
Elaborar y entregar certificados	X	
Archivar copias certificadas de la capacitación en la carpeta de cada empleado	X	
Retroalimentar resultados del Plan	X	

Fuente: Departamento de Talento Humano COAC MINGA LTDA.

Realizado por: Felipa Yungan

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	FYV	06-03-2017
Revisado por:	MEBG	16-03-2017

Tabla 46: Flujoograma de Capacitación de Personal



	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	FYV	06-03-2017
Revisado por:	MEBG	16-03-2017



Tabla 47: Proceso de Desempeño Laboral

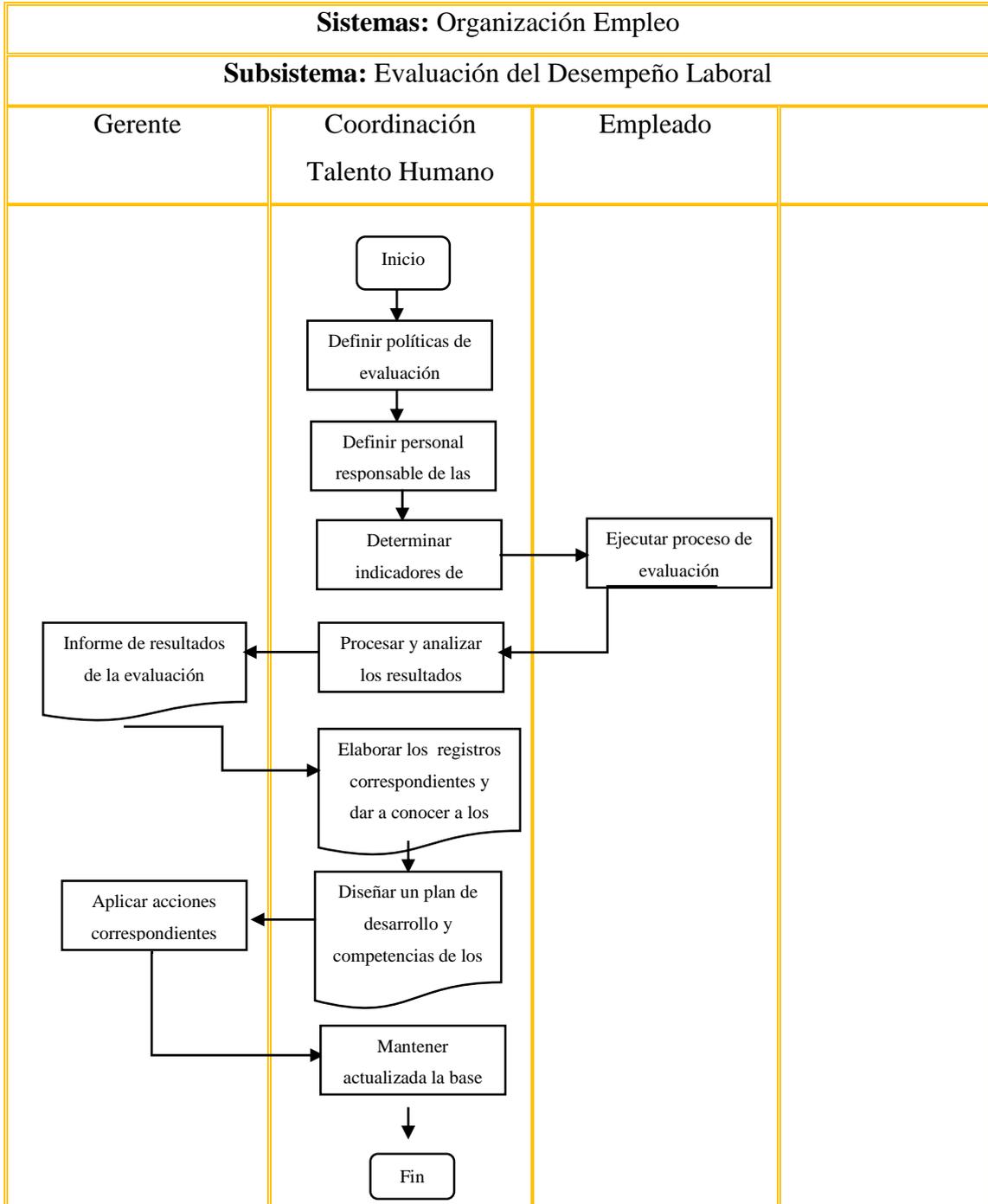
Sistemas: Organización Empleo				
Subsistema: Evaluación del Desempeño Laboral				
Actividades	Responsables			
	Gerente	Coordinación T.H	Empleado	
Definir políticas de evaluación		X		
Definir personal responsable de las evaluaciones		X		
Determinar indicadores de evaluación de desempeño		X		
Ejecutar proceso de evaluación			X	
Procesar y analizar los resultados		X		
Informe de resultados de la evaluación	X			
Elaborar los registros correspondientes y dar a conocer a los funcionarios		X		
Diseñar un plan de desarrollo y competencias de los empleados		X		
Aplicar acciones correspondientes	X			
Mantener actualizada la base de datos		X		

Fuente: Departamento de Talento Humano COAC MINGA LTDA.

Realizado por: Felipa Yungan

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	FYV	06-03-2017
Revisado por:	MEBG	16-03-2017

Tabla 48: Flujograma de Desempeño Laboral



	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	FYV	06-03-2017
Revisado por:	MEBG	16-03-2017



INDICADORES DE GESTIÓN

IG 1/1

CONOCIMIENTO DE LA MISIÓN

$$\text{Conocimiento de la misión} = \frac{\text{Nº de funcionarios que conocen la misión}}{\text{Total del recurso humano en el período}} * 100$$

$$\text{Conocimiento de la misión} = \frac{10}{15} * 100$$

Conocimiento de la misión = 66%

Análisis:

Este indicador permite determinar el porcentaje de funcionarios que conocen la misión institucional.

Se obtuvo como resultado que el 66% del total de funcionarios conocen la razón fundamental de existencia de la institución y la Misión se presenta en una definición clara, el que hacer, principal de la institución, el personal siente una directa orientación hacia el cumplimiento de la misma y mantiene clara la idea de satisfacer las necesidades del cliente.

Origen de Datos: Tabla 3 de análisis de la misión.

CONOCIMIENTO DE LA VISIÓN

$$\text{Conocimiento de la visión} = \frac{\text{Nº de funcionarios que conocen la visión}}{\text{Total del recurso humano en el período}} * 100$$

$$\text{Conocimiento de la visión} = \frac{9}{15} * 100$$

Conocimiento de la visión = 60%

Análisis:

En la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga el 60% del total de funcionarios conocen la visión de la institución, es decir definen claramente lo que se quiere lograr en el tiempo. Mientras que la diferencia que corresponde al 40% desconoce hacia donde se encaminan sus esfuerzos, además la visión analizada presenta de que está planteada solo hasta el 2018, por lo cual debería proyectar, que es lo quiere ser a lo futuro.

Origen de Datos: Tabla 4 de análisis de la misión.

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	FYV	06-03-2017
Revisado por:	MEBG	16-03-2017

HALLAZGOS ENCONTRADOS EN LA ETAPA DE EJECUCIÓN

HALLAZGO N°1

Tabla 49: Hoja de Hallazgo en la Etapa de Ejecución

INEXISTENCIA DE UN GUARDIA DE SEGURIDAD	
Condición	Inexistencia de un guardia de seguridad de los funcionarios, socios y público en general concurrente así como también, de las instalaciones, el dinero, la documentación de valor y los activos de la oficina matriz.
Criterio	Manual de Funciones y Perfiles de Cargos Funciones y responsabilidad N° 2 ❖ Vigilar permanentemente la entrada y salida de funcionarios, socios y demás personas manteniendo el orden y control de los mismos, dentro de la sucursal o agencia.
Causa	Por falta de responsabilidad en el departamento de talento humano no contrata ni da seguimiento por cual motivo o razón no existe un guardia de seguridad.
Efecto	Puede haber pérdidas de equipos, muebles o asaltos de los mal hechores a los socios con dineros o a la entidad por falta de un guardia de seguridad.
Conclusión	Al no contar con un guardia de seguridad la cooperativa está en riesgo de que existan asaltos a los socios y falta de orden en realizar las transacciones en la ventanilla de la Cooperativa.
Recomendación	Se recomienda al Gerente y al Jefe de Talento humano tomar en consideración y designar a un trabajador como guardia de Seguridad con alta responsabilidad, capacidad y eficiencia en las tareas relacionadas con la seguridad.

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	FYV	06-03-2017
Revisado por:	MEBG	16-03-2017

HALLAZGO N°2

INADECUADO CONTROL DE ASISTENCIAS	
Condición	No existe un adecuado mecanismo de control de asistencias del personal.
Criterio	Manual de Funciones y Perfiles de Cargos Funciones y responsabilidad N° 12 <ul style="list-style-type: none"> • Controlar diariamente la asistencia, uso de uniforme y credencial del personal.
Causa	Falta de control permanente u observación de una persona responsable hacia los funcionarios el mismo que permita lograr un mejor control del personal que labora en la institución.
Efecto	Que el registro de asistencias de sistema si está de acuerdo a lo propuesto pero en lo laboral el personal solo registra su huella digital y salen de su sitio laboral sin tener motivo o razón para hacer actividades fuera del área o departamento encomendada.
Conclusión	El registro de asistencia del personal es indispensable con la finalidad de medir la asistencia y el cumplimiento de las actividades encomendadas a cada uno.
Recomendación	Al Jefe de talento Humano, controlar la asistencia mucho más eficiente, debido a que así se logrará un mejor control de asistencia de los funcionarios.

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	FYV	06-03-2017
Revisado por:	MEBG	16-03-2017

INADECUADA SEGREGACIÓN DE FUNCIONES	
Condición	En la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda., la persona designada de un cargo no solo realiza lo designado por lo que a veces designan más cargos de lo que no debería ser de acuerdo a su especialización.
Criterio	Manual de Funciones y Perfiles de Cargos Funciones y responsabilidad N° 2 <ul style="list-style-type: none"> Elaborar y ejecutar los procesos de selección de personal y/o promociones internas para solventar las necesidades organizativas.
Causa	El incumplimiento de manual de segregación de funciones hace que los funcionarios asumen todas las funciones en la COAC así provocando la insatisfacción de las labores desempeñadas.
Efecto	Genera que esto pueda alterar la información de cualquier manera en los trámites pertinentes.
Conclusión	En la cooperativa de Ahorro y Crédito los funcionarios no tienen delimitadas las funciones ya que cada uno de ellos son los que generan toda la información.
Recomendación	Al gerente general establecer políticas para que los funcionarios realicen verificación de la información de manera cruzada.

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	FYV	06-03-2017
Revisado por:	MEBG	16-03-2017

HALLAZGO N° 4

FALTA DE PROCESO EN EL RECLUTAMIENTO DEL PERSONAL	
Condición	No cuenta con un procedimiento adecuado de reclutamiento de personal
Criterio	Manual de Funciones y Perfiles de Cargos Funciones y responsabilidad N° 6 <ul style="list-style-type: none"> • Elaborar y ejecutar los procesos de selección de personal y/o promociones internas para solventar las necesidades organizativas.
Causa	Preferencias políticas, sociales, culturales e ideológicas.
Efecto	La falta de un modelo de solicitud de empleo no permite tener un conocimiento previo de los posibles postulantes a desempeñar un cargo en la institución; así como su preparación académica; experiencia, referencias etc.
Conclusión	Al existir un incompleto proceso de reclutamiento existe el riesgo de que el personal no tenga los conocimientos y habilidades necesarias para enfrentar las posibles amenazas para la institución.
Recomendación	Al coordinador de talento humano rediseñar el proceso de reclutamiento de personal considerando los posibles efectos que puede provocar el proceso existente. Diseñar un modelo de solicitud de empleo en el que contengas aspectos básicos requeridos por la institución como por ejemplo: preparación académica, experiencia, referencias etc.

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	FYV	06-03-2017
Revisado por:	MEBG	16-03-2017

4.2.2.4 FASE IV: Comunicación de resultados

PROGRAMA DE AUDITORÍA

ENTIDAD: Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda.

PERÍODO: Enero a Diciembre de 2015

OBJETIVO: Presentar las respectivas conclusiones y recomendaciones en el informe de la auditoría.

Tabla 50: Programa de Auditoría Fase IV

N°	PROCEDIMIENTO	REF P/T	REALIZADO POR	FECHA
1	Notificación de lectura del informe	NLI	FYV	16-05-2017
2	Informe de Auditoría de Gestión	IAG	FYV	16-05-2017

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	FYV	06-03-2017
Revisado por:	MEBG	16-03-2017

NOTIFICACIÓN PARA LA LECTURA DEL INFORME FINAL

Riobamba 16 de mayo 2017

Ingeniera

Pucha Sandal Daisy Maritza

GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MINGA LTDA.

Presente.-

Se ha realizado la Auditoría de Gestión en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda., de la ciudad de Riobamba, provincia de Chimborazo, período 2015, por tal motivo el presente es para comunicar los resultados obtenidos durante la ejecución de la misma. La Auditoría de Gestión se ha efectuado a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda., comprende el estudio y análisis de la gestión a través de la aplicación de cuestionario de control interno (método coso I), y de otras técnicas de auditoría, se analizó a todo los departamentos, mediante cuestionarios, revisión, observación y análisis de la documentaciones y procesos seleccionados. Así el respectivo informe contiene las conclusiones y recomendaciones pertinentes las mismas que de acuerdo al art 92 de la Ley Orgánica de la Contraloría General del Estado, las recomendaciones debe ser aplicada inmediatamente.

En el informe que se adjunta constan los resultados obtenidos en base al análisis efectuado, incluyendo las respectivas recomendaciones que de seguro serán en beneficio para la institución que usted dirige.

Atentamente,

.....
Felipa Yungan Valente

AUDITOR

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	FYV	06-03-2017
Revisado por:	MEBG	16-03-2017



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MINGA LTDA.

INFORME DE AUDITORÍA DE GESTIÓN

DE 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015



**CAPÍTULO I****INFORMACIÓN INTRODUCTORIA****MOTIVOS DEL EXAMEN**

La Auditoría de Gestión en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda., de la ciudad de Riobamba, provincia de Chimborazo, durante el período 01 de enero al 31 de diciembre de 2015, el mismo que constituye un requisito indispensable previa a la obtención de mi título de Licenciada en Contabilidad y Auditoría; por tal motivo este examen se lo realizo dando cumplimiento a las normas necesarias para la ejecución de una auditoría de gestión.

Se ha evaluó el control interno analizando cada uno de sus componentes, en donde se pudo determinar los riesgos, identificando, analizando y gestionándolos para que no afecten el desarrollo de las actividades y objetivos institucionales.

Los resultados de este examen será de suma importancia para adoptar las medidas correctivas necesarias puesto que el sistema puede responder de forma ágil y cambiar de acuerdo a la circunstancias.

OBJETIVOS**OBJETIVO GENERAL**

Realizar una Auditoría de Gestión a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda., Matriz Riobamba, Cantón Riobamba, Provincia de Chimborazo periodo 2015 para medir la eficiencia operativa y el cumplimiento de los objetivos.

OBJETIVO ESPECÍFICOS

- Diagnosticar la situación actual de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda., que esté de acuerdo a los principios de eficiencia, eficacia y economía.
- Aplicar los respectivos procedimientos y fases de auditoría para obtener evidencia suficiente, pertinente y competente.

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	FYV	06-03-2017
Revisado por:	MEBG	16-03-2017



Elaborar un informe de auditoría para comunicar los resultados del examen, emitiendo conclusiones y recomendaciones y direcciona a una mejor toma de decisiones.

ALCANCE

La Auditoría Gestión se efectuara en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda., Matriz Riobamba, Cantón Riobamba, Provincia de Chimborazo periodo 01 de enero al 31 de diciembre de 2015.

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	FYV	06-03-2017
Revisado por:	MEBG	16-03-2017



CAPÍTULO II

INFORMACIÓN DE LA INSTITUCIÓN

ANTECEDENTES

Muchos años antes de ser MINGA Ltda. Nos identificamos y fuimos conocidos por nuestra Gente como SAC-AIIECH (Servicio de Ahorro y Crédito de la Asociación de Iglesias Indígenas Evangélicas de Chimborazo),

Que nació, al igual que otras Cooperativas de Ahorro y Crédito en la década de los 80, y de cuya generación y clase (indígena de Chimborazo) fue la única en mantenerse viva. Históricamente el pueblo Indígena ha sido marginado de sus derechos; discriminado al momento de usar servicios, entre tantos el Servicio de Intermediación financiera.

Desde el 30 de mayo de 1997. Son 17 años de vida como Cooperativa, pero más de 20 años, viviendo, trabajando hombro a hombro, financiando las iniciativas micro-empresariales de nuestros socios y socias, forjando una cultura de ahorro con confianza y apoyo mutuo.

Replicando la tradición ancestral de darnos la mano el uno al otro. "Tukuykuna makita kunakushpa, tukuykunapak allipak"

AHORA esto es Minga..!!! "Una sociedad de personas con el compromiso de Prosperar Juntos a través del Ahorro y Crédito"

MISIÓN

Trabajar en equipo todas las autoridades y empleados, para brindar unos buenos servicios de calidad que promuevan el desarrollo integral de la cooperativa Minga Ltda.,

Somos una institución financiera intercultural, de la economía popular y solidaria, que brinda productos y servicios financieros de calidad, accesibles y oportunos, con claros enfoques de innovación, eficiencia, transparencia y mejora continua; apoyando el desarrollo socioeconómico de los asociados, con un equipo humano íntegro y comprometido.

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	FYV	06-03-2017
Revisado por:	MEBG	16-03-2017

VISIÓN

La Visión de la cooperativa Minga Ltda., es:

A diciembre de 2018 Minga Ltda. “La Cooperativa que quiere a la Gente”, es una institución financiera intercultural; sólida, eficiente y confiable, en constante crecimiento y expansión, comprometidos con contribuir al mejoramiento de la calidad de vida de nuestros socios y socias.

BASE LEGAL: La Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda., se encuentra regido por la siguiente base legal:

- Ley de Cooperativas
- Reglamento General de la Ley de Cooperativas
- Estatuto vigente
- Reglamento Interno
- Ley de institución del Sistema Financiero

FUNCIONARIOS IMPORTANTES

Tabla 51: Funcionarios Importantes

NOMBRES	CARGO
Lic. Edwin Maza C.	Gerente General.
Raúl Asqui	Servicios generales y archivo.
Ing. Jenny Naula	Secretaria general.
Fabian Calbopiña	Coordinador de Sistema.
Verónica Polo	Coordinador de Talento Humano.
Ing. Ana Belén Guerrero	Coordinador Nacional Financiero.
Ing. Franklin Mullo	Coordinador Nacional de negocios
Byron Duchi	Tesorero/a
Viviana Coronel	Analista Contabilidad 1
Susana Zavala	Auditor Interno
Ana Yungan	Analista de Contabilidad 2
Pedro Quinche	Ejecutivo de Marketing

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	FYV	06-03-2017
Revisado por:	MEBG	16-03-2017

RESULTADOS ESPECÍFICOS

INEXISTENCIA DE UN GUARDIA DE SEGURIDAD

Al no contar con un guardia de seguridad la cooperativa está en riesgo de que existan asaltos a los socios y falta de orden en realizar las transacciones en la ventanilla de la Cooperativa.

Puede haber pérdidas de equipos, muebles o asaltos de los mal hechores a los socios con dineros o a la entidad por falta de un guardia de seguridad.

Recomendación:

Se recomienda al Gerente y al Departamento de Talento Humano tomar en consideración y designar a un trabajador como guardia de Seguridad con alta responsabilidad, capacidad y eficiencia en las tareas relacionadas con la seguridad.

POCA MOTIVACIÓN SOBRE PRINCIPIOS, VALORES ÉTICOS Y MORALES

Poca motivación al personal para lograr el cumplimiento y aplicación de los principios, valores éticos y morales por parte de los funcionarios.

La no aplicación de principios y valores éticos por parte de los funcionarios puede provocar la disminución de la confianza de los socios al hacer uso de los servicios que brinda la COAC Minga Ltda.

Recomendación:

Al Gerente y al responsable de Talento Humano, realizar capacitaciones sobre temas de principios, valores éticos y morales los mismos que deben ser aplicados en el desempeño de las actividades y de esta manera lograr una gran satisfacción y brindar un buen servicio.

FALTA DE CAPACITACIÓN AL PERSONAL

La institución no planifica cursos de capacitación y actualización de conocimientos de acuerdo a los cargos encomendados a los funcionarios ya sean nuevos o antiguos esto provoca desactualización de los conocimientos en temas necesarios o importantes para el cumplimiento de las funciones encomendadas en cada uno de sus departamentos.

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	FYV	06-03-2017
Revisado por:	MEBG	16-03-2017

Recomendación:

Se recomienda planificar cursos de capacitación a donde asista todo el personal o del área a la cual pertenece sobre temas requeridos en la actualidad, con la finalidad de lograr la completa satisfacción de los socios.

FALTA DE PROCESO EN EL RECLUTAMIENTO DEL PERSONAL

Al existir un incompleto proceso de reclutamiento existe el riesgo de que el personal no tenga los conocimientos y habilidades necesarias para enfrentar y desempeñar los cargos o funciones encomendadas y presenta las posibles amenazas para la institución.

Recomendación

Al coordinador de talento humano rediseñar el proceso de reclutamiento de personal considerando los posibles efectos que puede provocar el proceso existente.

Diseñar un modelo de solicitud de empleo en el que contengas aspectos básicos requeridos por la institución como por ejemplo: preparación académica, experiencia, referencias etc.

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	FYV	06-03-2017
Revisado por:	MEBG	16-03-2017

CONCLUSIONES

- Al efectuar la investigación se realiza el diagnóstico de la situación actual de la institución con la finalidad de determinar los aspectos en los que existen debilidades y proponer a tomar las medidas correctivas y evaluar el sistema de control interno, mediante el método de cuestionarios, considerando el método COSO I que comprende de cinco componentes, se determina que este control no es tan eficiente en la COAC Minga Ltda., es decir no presenta un grado de seguridad razonable
- Se evaluó los procedimientos y operaciones que se realizan en la COAC Minga Ltda., con la finalidad de revisar si se están cumpliendo a cabalidad de acorde a los lineamientos establecidos para lograr mayor productividad o rentabilidad, mediante el análisis y la aplicación de procesos de auditoría, tales como cuestionarios de control interno, flujogramas, indicadores se determinó los hallazgos existentes lo cual provoca que existan serias debilidades en la ejecución de algunos procesos en la COAC Minga Ltda.
- Como producto final del trabajo de titulación de Auditoría de Gestión se ha obtenido un informe final, el mismo que contiene conclusiones y recomendaciones que servirán de base para la toma de decisiones de la máxima autoridad, con la finalidad de corregir así posteriormente en caminar al buen desempeño del personal y mejorar en todas sus operaciones o servicios que brinda a los socios y público en general.

RECOMENDACIONES

- Tomar en cuenta las sugerencias realizadas para cada componente con la finalidad de mitigar riesgos en la institución y disminuir las debilidades encontradas en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda., debe implementar mecanismos que permitan mejorar el sistema de control interno y de esta forma proporcionara información razonable, eficaz y confiable de las actividades y/o procesos que cumple en la institución.

- Aplicar las sugerencias emitidas para mejorar la Gestión en la institución, con la finalidad que se cumpla a cabalidad con los lineamientos establecidos por la institución y se cumpla las metas y objetivos propuestos, analizar los hallazgos encontrados en la ejecución de la Auditoría, con la finalidad de dar a conocer para que se tome las medidas correctivas de acuerdo al impacto que provoca cada uno de ellos, los mismos que afectan al cumplimiento de las actividades diarias.

- La máxima autoridad debe tomar en cuenta las conclusiones planteadas y las recomendaciones sugeridas en el informe final de este trabajo, ya que han sido realizadas sobre la base de los hallazgos encontrados y mejorar los procesos, actividades y servicios de la institución.

BIBLIOGRAFÍA

- Aguirre, J. (2006). *Auditoría y Control Interno*. Bogotá: Editorial Cultural.
- Alvin, A. &, Radal J. &, Mark S. (2007). *Auditoría un Enfoque Integral*. Recuperado de: http://www.academia.edu/14967363/AUDITORIA_UN_ENFOQUE_INTEGRAL_11ma_Edici%C3%B3n_Autores_Alvin_A_Arens_Randal_J_Elder_Mark_S_Beasley_Libr.
- Alvin, A. (2007). *Auditoría un enfoque integral*. 11a ed. México: Pearson Educación.
- Blanco, Y. (2012). *Auditoría integral normas y procedimientos*. Bogotá: Ecoe Ediciones.
- Contraloría General del Estado. (2012). *Guía Metodológica para la Auditoría de Gestión*. Recuperado de: <https://es.scribd.com/doc/220365765/Guia-Metodologica-Para-La-Auditoria-de-Gestion>
- Contraloría General del Estado. (2001). *Manual De Auditoría de Gestión*. Recuperado de: <http://www.contraloria.gob.ec/documentos/normatividad/MANUAL%20DE%20AUDITORIA%20DE%20GESTION.pdf>
- Franklin, B. (2007). *Auditoría Administrativa: Gestión estratégica del Cambio*. 2a ed. México: Pearson Educación.
- Maldonado, M. (2011). *Auditoría de Gestión*. 4a ed. Quito: Abya – Yala.
- Maldonado, M. (2006). *Auditoría de Gestión*. 3a ed. Quito: Abya – Yala.

ANEXO

Anexo 1: Logo de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda.



Anexo 2: Cooperativa Minga Ltda., la estación Riobamba



Anexo 3: Productos y Servicios



Anexo 4: Otros Servicios (con el sistema facilito).

COOPERATIVA "COAC. MINGA
Oficina "MATRIZ RIOBAMBA - Fecha Trabajo: 2015/06/30 - BDD: CONEX

Transacciones - Recaudaciones

Servicio: RIISE
Proveedor: SRI
Referencia: 0604719245

Datos del Cliente
Nombres:
Direccion:

Datos de la Transacción
Fecha Emision: Fecha Vencimiento:

Información del Servicio

Mes	Inicio	Fin	Valor

Valor Factura: 0.00
Comisión: 0.00
Iva: 0.00
Valor a Pagar: 0.00

ERROR NO CONTROLADO POR LA APLICACION
Codigo Error: 02

Ecov © Todos los derechos reservados © 2013 - AUMES CIA

Anexo 5: Registro en la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA
FTCSO
Función de Transparencia y Control Social

Fecha de Generación de Documento: 03/octubre/2016
Validez de Documento: 30 días a partir de la fecha de generación

COMPROBANTE DE EXISTENCIA LEGAL DE ORGANIZACIONES DE LA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA

Revisado el Catastro Digital de Organizaciones de esta Superintendencia, consta la siguiente información de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO MINGA LTDA

DATOS DE LA ORGANIZACIÓN

No. RESOLUCIÓN CONSTITUCIÓN/ADECUACIÓN: SEPS-ROEPS-2013-000726
FECHA DE RESOLUCIÓN CONSTITUCIÓN/ADECUACIÓN: 07/05/2013

RUC: 0690074761001
SECTOR: COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO-null
RAZÓN SOCIAL: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO MINGA LTDA
PROVINCIA: CHIMBORAZO
CANTÓN: RIOBAMBA
PARROQUIA: RIOBAMBA
SEGMENTO / NIVEL: SEGMENTO 3
ESTADO: ORGANIZACION ACTIVA

La información constante en el presente documento, corresponde a la recibida de la organización, quien asume cualquier tipo de responsabilidad por error o falsedad de la misma. En caso de querer validar ésta información deberá ingresar en la página web: www.seps.gob.ec

El presente comprobante carecerá de validez probatoria en un proceso judicial; para el efecto, se solicitará la respectiva certificación.

SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA

Anexo 6: Registro Único de Contribuyente



REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES SOCIEDADES



NUMERO RUC: 0690074761001
RAZON SOCIAL: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO MINGA LTDA
NOMBRE COMERCIAL:
CLASE CONTRIBUYENTE: ESPECIAL
TIPO DE CONTRIBUYENTE: POPULAR Y SOLIDARIO\ SISTEMA FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO\ COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
REPRESENTANTE LEGAL: PUCHA SANDAL DAISY MARITZA
CONTADOR: CORONEL MIRANDA VIVIANA ELIZABETH

FEC. INICIO ACTIVIDADES: 30/05/1997 **FEC. CONSTITUCION:** 30/05/1997
FEC. INSCRIPCION: 25/07/1997 **FECHA DE ACTUALIZACIÓN:** 26/09/2016

ACTIVIDAD ECONOMICA PRINCIPAL:

ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS.

DOMICILIO TRIBUTARIO:

Provincia: CHIMBORAZO Cantón: RIOBAMBA Parroquia: LIZARZABURU Calle: RIO CHANCHAN Número: 1833
Intersección: CHILE Referencia ubicación: A UNA CUADRA DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES NUCALLACTA,
CASA DE DOS PISOS COLOR BLANCO Telefono Trabajo: 032961390 Fax: 032961390 Telefono Trabajo: 032912599 Email:
mingaltda@andinanet.net Celular: 0969622786

DOMICILIO ESPECIAL:

OBLIGACIONES TRIBUTARIAS:

- * ANEXO ACCIONISTAS, PARTÍCIPES, SOCIOS, MIEMBROS DEL DIRECTORIO Y ADMINISTRADORES
- * ANEXO RELACION DEPENDENCIA
- * ANEXO TRANSACCIONAL SIMPLIFICADO
- * DECLARACIÓN DE IMPUESTO A LA RENTA SOCIEDADES
- * DECLARACIÓN DE RETENCIONES EN LA FUENTE
- * DECLARACIÓN MENSUAL DE IVA

DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS: del 001 al 011 **ABIERTOS:** 8

JURISDICCION: \ ZONA 3\ CHIMBORAZO

FIRMA DEL CONTRIBUYENTE



SERVICIO DE RENTAS INTERNAS

Declaro que los datos contenidos en este documento son exactos y verdaderos, por lo que asumo la responsabilidad legal que de ella se derivan (Art. 97 Código Tributario, Art. 9 Ley del RUC y Art. 9 Reglamento para la Aplicación de la Ley del RUC).

Usuario: XPPA010909

Lugar de emisión: RIOBAMBA/AV. DANIEL LEÓN Fecha y hora: 26/09/2016 11:05:55



**REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES
SOCIEDADES**



NUMERO RUC: 0690074761001
RAZON SOCIAL: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO MINGA LTDA

ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS:

No. ESTABLECIMIENTO: 001 **ESTADO** ABIERTO **MATRIZ** **FEC. INICIO ACT.** 30/05/1997

NOMBRE COMERCIAL: **FEC. CIERRE:**

ACTIVIDADES ECONÓMICAS: **FEC. REINICIO:**

ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS.

DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:

Provincia: CHIMBORAZO Cantón: RIOBAMBA Parroquia: LIZARZABURU Calle: RIO CHANCHAN Número: 1833 Intersección: CHILE Referencia: A UNA CUADRA DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES NUCALLACTA, CASA DE DOS PISOS COLOR BLANCO Telefono Trabajo: 032961390 Fax: 032961390 Telefono Trabajo: 032912599 Email: mingaltda@andinanet.net Celular: 0969622786

No. ESTABLECIMIENTO: 002 **ESTADO** ABIERTO **LOCAL COMERCIAL** **FEC. INICIO ACT.** 05/02/2010

NOMBRE COMERCIAL: **FEC. CIERRE:**

ACTIVIDADES ECONÓMICAS: **FEC. REINICIO:**

ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS.

DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:

Provincia: CHIMBORAZO Cantón: COLTA Parroquia: CAJABAMBA Calle: AV. UNIDAD NACIONAL Intersección: JUAN B. DE LEON Y 2 DE AGOSTO Referencia: DIAGONAL AL COLEGIO TOMAS OLEAS Telefono Trabajo: 032912599

No. ESTABLECIMIENTO: 005 **ESTADO** ABIERTO **LOCAL COMERCIAL** **FEC. INICIO ACT.** 24/01/2011

NOMBRE COMERCIAL: **FEC. CIERRE:**

ACTIVIDADES ECONÓMICAS: **FEC. REINICIO:**

ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS.

DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:

Provincia: PICHINCHA Cantón: QUITO Parroquia: SANTA BARBARA Calle: GARCIA MORENO Número: 1239 Intersección: MEJIA Y OLMEDO Referencia: SECTOR CENTRO HISTORICO, A DOS CUADRAS DE LA PLAZA HISTORICA Telefono Trabajo: 022283485

FIRMA DEL CONTRIBUYENTE

SERVICIO DE RENTAS INTERNAS

Declaro que los datos contenidos en este documento son exactos y verdaderos, por lo que asumo la responsabilidad legal que de ella se deriven (Art. 97 Código Tributario, Art. 9 Ley del RUC y Art. 9 Reglamento para la Aplicación de la Ley del RUC).

Usuario: XPPA010909 **Lugar de emisión:** RIOBAMBA/AV. DANIEL LEÓN **Fecha y hora:** 26/09/2016 11:05:56



**REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES
SOCIEDADES**



NUMERO RUC: 0690074761001
RAZON SOCIAL: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO MINGA LTDA

No. ESTABLECIMIENTO: 007 **ESTADO:** ABIERTO **LOCAL:** LOCAL COMERCIAL **FEC. INICIO ACT.:** 15/12/2011
NOMBRE COMERCIAL: **FEC. CIERRE:**
ACTIVIDADES ECONÓMICAS: **FEC. REINICIO:**
ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS.

DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:

Provincia: GUAYAS Cantón: GUAYAQUIL Parroquia: TARQUI Calle: AV. MODESTO LUQUE Número: 1 Referencia: SECTOR PECAS, EN EL INTERIOR DEL CENTRO COMERCIAL Manzana: 23 Edificio: C.PARQUE COMERCIAL CALIFORNIA Oficina: 5 Camino: A DAULE Telefono Trabajo: 042103151

No. ESTABLECIMIENTO: 008 **ESTADO:** ABIERTO **LOCAL:** LOCAL COMERCIAL **FEC. INICIO ACT.:** 20/03/2012
NOMBRE COMERCIAL: **FEC. CIERRE:**
ACTIVIDADES ECONÓMICAS: **FEC. REINICIO:**
ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS.

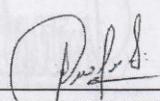
DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:

Provincia: GUAYAS Cantón: GUAYAQUIL Parroquia: SUCRE Calle: AYACUCHO Número: 1501 Intersección: JOSE DE ANTEPARA Referencia: DIAGONAL AL MERCADO ARTESANAL MACHALA Telefono Trabajo: 042365558

No. ESTABLECIMIENTO: 009 **ESTADO:** ABIERTO **LOCAL:** LOCAL COMERCIAL **FEC. INICIO ACT.:** 01/01/2012
NOMBRE COMERCIAL: **FEC. CIERRE:**
ACTIVIDADES ECONÓMICAS: **FEC. REINICIO:**
ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS.

DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:

Provincia: PICHINCHA Cantón: QUITO Parroquia: YARUQUI Calle: VICENTE ROCAFUERTE Intersección: SUCRE Referencia: JUNTO AL DESTACAMENTO DE LA POLICIA Telefono Trabajo: 022778468



FIRMA DEL CONTRIBUYENTE



Declaro que los datos contenidos en este documento son exactos y verdaderos, por lo que asumo la responsabilidad legal que de ella se deriven (Art. 97 Código Tributario, Art. 9 Ley del RUC y Art. 9 Reglamento para la Aplicación de la Ley del RUC).

Usuario: XPPA010909 **Lugar de emisión:** RIOBAMBA/AV. DANIEL LEON **Fecha y hora:** 26/09/2016 11:05:56



**REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES
SOCIEDADES**



...Le hace bien el país!

NUMERO RUC: 0690074761001
RAZON SOCIAL: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO MINGA LTDA

No. ESTABLECIMIENTO: 010 **ESTADO:** ABIERTO **LOCAL:** LOCAL COMERCIAL **FEC. INICIO ACT.:** 06/06/2012
NOMBRE COMERCIAL: **FEC. CIERRE:**
ACTIVIDADES ECONÓMICAS: **FEC. REINICIO:**
ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS.

DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:

Provincia: CHIMBORAZO Cantón: RIOBAMBA Parroquia: VELOZ Calle: JUAN DE VELASCO Número: 22-23 Intersección: 10 DE AGOSTO Referencia: FRENTE AL MERCADO DE SAN FRANCISCO

No. ESTABLECIMIENTO: 011 **ESTADO:** ABIERTO **LOCAL:** LOCAL COMERCIAL **FEC. INICIO ACT.:** 23/08/2013
NOMBRE COMERCIAL: **FEC. CIERRE:**
ACTIVIDADES ECONÓMICAS: **FEC. REINICIO:**
ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS.

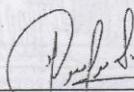
DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:

Provincia: CHIMBORAZO Cantón: PALLATANGA Parroquia: PALLATANGA Calle: GARCIA MORENO Número: 575 Intersección: 10 DE AGOSTO Referencia: A UNA CUADRA DEL PARQUE CENTRAL Telefono Trabajo: 032919373

No. ESTABLECIMIENTO: 003 **ESTADO:** CERRADO **OFICINA:** CERRADO OFICINA **FEC. INICIO ACT.:** 05/02/2010
NOMBRE COMERCIAL: **FEC. CIERRE:** 06/06/2012
ACTIVIDADES ECONÓMICAS: **FEC. REINICIO:**
ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS.

DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:

Provincia: CHIMBORAZO Cantón: RIOBAMBA Parroquia: VELOZ Calle: 10 DE AGOSTO Número: 1252 Intersección: BENALCAZAR Referencia: A MEDIA CUADRA DEL MERCADO SAN FRANCISCO Telefono Trabajo: 032955280


FIRMA DEL CONTRIBUYENTE


FIRMA DE SERVIDOR RESPONSABLE
SERVICIO DE RENTAS INTERNAS

Declaro que los datos contenidos en este documento son exactos y verdaderos, por lo que asumo la responsabilidad legal que de ella se derivan (Art. 97 Código Tributario, Art. 9 Ley del RUC y Art. 9 Reglamento para la Aplicación de la Ley del RUC).

Usuario: XPPA010909 **Lugar de emisión:** RIOBAMBA/AV. DANIEL LEÓN **Fecha y hora:** 26/09/2016 11:05:56



**REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES
SOCIEDADES**



NUMERO RUC: 0690074761001
RAZON SOCIAL: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO MINGA LTDA

No. ESTABLECIMIENTO: 004 **ESTADO:** CERRADO OFICINA **FEC. INICIO ACT.:** 09/03/2010
NOMBRE COMERCIAL: **FEC. CIERRE:** 20/03/2012
FEC. REINICIO:

ACTIVIDADES ECONÓMICAS:
ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS.

DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:

Provincia: GUAYAS Cantón: GUAYAQUIL Parroquia: XIMENA Calle: AV. BOLIVIA Número: 706 Intersección: CORONEL Referencia: A TRES CUADRAS DEL HOSPITAL VICENTE BECERRA

No. ESTABLECIMIENTO: 006 **ESTADO:** CERRADO OFICINA **FEC. INICIO ACT.:** 15/12/2011
NOMBRE COMERCIAL: **FEC. CIERRE:** 15/12/2011
FEC. REINICIO:

ACTIVIDADES ECONÓMICAS:
ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS.

DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:

Provincia: PICHINCHA Cantón: QUITO Parroquia: SANTA BARBARA Calle: GARCIA MORENO Número: 1239 Intersección: MEJIA Y OLMEDO Referencia: SECTOR CENTRO HISTORICO, A DOS CUADRAS DE LA PLAZA HISTORICA Telefono Trabajo: 022283485

FIRMA DEL CONTRIBUYENTE



Declaro que los datos contenidos en este documento son exactos y verdaderos, por lo que asumo la responsabilidad legal que de ella se deriven (Art. 97 Código Tributario, Art. 9 Ley del RUC y Art. 9 Reglamento para la Aplicación de la Ley del RUC).

Usuario: XPPA010909 **Lugar de emisión:** RIOBAMBAJAV. DANIEL LEON **Fecha y hora:** 26/09/2016 11:05:56