



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

Tipo: Proyecto de investigación

Previo la obtención del título de:

LICENCIADA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
CONTADOR PÚBLICO AUTORIZADO

TEMA:

AUDITORÍA ADMINISTRATIVA A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y
CRÉDITO CHUNCHI LTDA. DEL CANTÓN CHUNCHI, PROVINCIA DE
CHIMBORAZO, PERÍODO 2016-2017.

AUTORA:

MARÍA AUGUSTA HIDALGO GONZÁLES

RIOBAMBA– ECUADOR

2018

CERTIFICACIÓN DEL TRIBUNAL

Certificamos que el presente trabajo de titulación ha sido desarrollado por la Sra. María Augusta Hidalgo Gonzales, quien ha cumplido con las normas de investigación científica y unas ves analizadas su contenido se autorizan su presentación

Ing. Edison Vinicio Calderón Moran

DIRECTOR

Ing. Iván Patricio Arias Gonzales

MIEMBRO

DECLARACIÓN DE AUTENTICIDAD

Yo María Augusta Hidalgo Gonzales, 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 este trabajo de titulación.

Riobamba, 5 de diciembre de 2018.

María Augusta Hidalgo Gonzales

C.C.:0102158185

DEDICATORIA

El presente trabajo le dedico primeramente a Dios por darme la vida, ser mi fuente y fortaleza a lo largo de este camino, brindarme sabiduría y entendimiento para permitirme concluir con mi carrera.

A mi madre y mis hijos que son el pilar fundamental para alcanzar las metas y sueños en mi vida con sus esfuerzos, sacrificios, su apoyo incondicional y su consejo hicieron posible la culminación de este proyecto

AGRADECIMIENTO

En primer lugar, le agradezco a Dios por guiarme cada día por el camino correcto y brindarme salud y energía, permitiéndome llegar a cumplir este sueño tan anhelado.

A mis docentes que supieron transmitir sus vivencias tanto profesionales como personales, quienes a través de su paciencia y tolerancia han dirigido con tanto profesionalismo a sus pupilos para ser un apoyo al desarrollo de la comunidad.

ÍNDICE GENERAL

PORTADA.....	i
CERTIFICACIÓN DEL TRIBUNAL	ii
DECLARACIÓN DE AUTENTICIDAD	iii
DEDICATORIA	iv
AGRADECIMIENTO	v
ÍNDICE GENERAL	vi
ÍNDICE DE TABLAS	viii
ÍNDICE DE GRÁFICOS.....	viii
INDICE DE ANEXOS	viii
RESUMEN	ix
ABSTRACT.....	x
INTRODUCCIÓN.....	1
CAPÍTULO I: EL PROBLEMA.....	2
1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	2
1.1.1 Formulación del Problema	2
1.1.2 Delimitación del Problema.....	2
1.2 JUSTIFICACIÓN	3
1.3 OBJETIVOS	3
1.3.1 Objetivo General	3
1.3.2 Objetivos Específicos.....	3
CAPÍTULO II. MARCO TEÓRICO	5
2.1 ANTECEDENTES INVESTIGATIVOS	5
2.1.1 Antecedentes Históricos	6
2.2 FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA	6
2.2.1 GENERALIDADES DE AUDITORÍA Y ADMINISTRACIÓN.....	6
2.2.2 La auditoría como apoyo de la alta gerencia	7
2.2.3 El porqué de la auditoría administrativa	8
2.2.4 Antecedentes.....	8

2.2.5	Definiciones según varios autores	10
2.2.6	Análisis del concepto de Auditoría Administrativa	12
2.2.7	Objetivos de la auditoría administrativa	13
2.2.8	Principios de la Auditoría Administrativa	14
2.3	IDEA A DEFENDER	16
2.4	VARIABLES	16
2.4.1	Variable Independiente	16
2.4.2	Variable Dependiente	16
CAPÍTULO III. MARCO METODOLÓGICO		17
3.1	MODALIDAD DE LA INVESTIGACIÓN	17
3.2	TIPOS DE INVESTIGACIÓN	17
3.3	POBLACIÓN Y MUESTRA.....	17
3.4	MÉTODOS, TÉCNICAS E INSTRUMENTOS	17
3.5	RESULTADOS	18
CAPÍTULO IV: MARCO PROPOSITIVO		28
4.1	TÍTULO	28
4.2	CONTENIDO DE LA PROPUESTA.....	28
4.2.1	FASE I: CONOCIMIENTO PRELIMINAR DE LA COOPERATIVA.....	29
4.2.2	FASE II: DESARROLLO DEL PLAN DE AUDITORÍA ADMINISTRATIVA	48
4.2.3	FASE III: REVISIÓN Y EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO.....	50
4.2.4	FASE IV: PRESENTACIÓN DEL INFORME.....	112
CONCLUSIONES		131
RECOMENDACIONES.....		132
BIBLIOGRAFÍA		133
ANEXOS		134

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Enfoques Administrativos	7
Tabla 2. Conocimiento de Auditoría Administrativa.....	18
Tabla 3: Desarrollo Administrativo	19
Tabla 4: Objetivos de los Consejos de Administración y Vigilancia	20
Tabla 5: Misión y Visión	21
Tabla 6: Organismos de Control.....	22
Tabla 7. Capacitación Personal.....	23
Tabla 8. Deficiencia de Control Interno	24
Tabla 9. Sistema Contable	25
Tabla 10: Unidad de Auditoría Interna	26
Tabla 11: Departamento de Riesgo.....	27

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 2. Conocimiento de Auditoría Administrativa	18
Gráfico 3: Desarrollo Administrativo	19
Gráfico 4: Objetivos de los Consejos de Administración y Vigilancia	20
Gráfico 5: Misión y Visión	21
Gráfico 6: Organismos de Control.....	22
Gráfico 7. Capacitación Personal.....	23
Gráfico 8. Deficiencia de Control Interno	24
Gráfico 9. Sistema Contable	25
Gráfico 10: Unidad de Auditoría Interna	26
Gráfico 11: Departamento de Riesgo.....	27

INDICE DE ANEXOS

<i>Imagen 1. Registro Único de Contribuyentes</i>	<i>134</i>
---	------------

RESUMEN

Se realiza la presente Auditoría Administrativa a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chunchi Ltda., cantón Chunchi, provincia de Chimborazo, período 2016-2017, con el objetivo de determinar el mejoramiento y cumplimiento de la gestión administrativa para una correcta toma de decisiones en la entidad financiera. Para el desarrollo de la Auditoría las herramientas utilizadas son: entrevistas, encuestas a los empleados de la entidad financiera y hojas de hallazgos, se realizó la evaluación al sistema de control interno mediante cuestionarios, se verificó el cumplimiento de leyes, y se analizó el grado de eficiencia y eficacia mediante indicadores de gestión, aplicando también indicadores de desempeño, lo cual permitió identificar los siguientes hallazgos: Incumplimiento de políticas de selección del personal, falta de rotación de funciones, falta de socialización del manual de funciones, falta de indicadores de desempeño, lo cual ha estado impidiendo que se cumpla a cabalidad con las metas y objetivos propuestos por la entidad financiera. Mediante el Informe Final de Auditoría se estableció un conjunto de conclusiones y recomendaciones emitidas a los directivos y personal que laboran en la entidad financiera con el propósito de establecer posibles soluciones que ayudará a cumplir con las políticas de selección de personal acorde al área que vaya a desempeñar el empleado, a su vez que empleen indicadores de desempeño de tal manera que se evalúe el trabajo realizado, para poder contrarrestar las deficiencias encontradas.

Palabras claves: <CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS><AUDITORÍA ADMINISTRATIVA><INDICADORES DE GESTIÓN><INDICADORES DE DESEMPEÑO><CONTROL INTERNO><CHUNCHI (CANTÓN)>

Ing. Edison Vinicio Calderón Morán
DIRECTOR DEL TRABAJO DE TITULACIÓN

ABSTRACT

The present administrative audit to the Cooperativa de Ahorro y Crédito Chunchi Ltda, Chunchi town, Chimborazo Province, period 2016–2017, it has an aim to determine the improvement and the accomplishment the administrative management to making decisions in a better way in the institution. The audit development used some tools such as interviews, staff surveys, and findings sheets; it was realized the evaluation of the internal control system through questionnaires based them COSO II. It verified the enforcement of the laws, the levels of effectiveness and efficiency were analyzed through management indicators and applying performance indicators allowing to identify the lack of policies in the staff selection, the lack functions rotation, the lack of socializing the functions guide, the lack of performance indicators, which has prevent compliance the goals and objectives proposing by the institution. Through the Closing Report of the Audit was established a set of conclusions and recommendations issued to the managers and staff of the institution with them aim to develop possible solutions to help them achieve with the policies of the staff selection according to the area is going to play the employee, at the same time employing performance indicators to evaluate the work done to counteract the found deficiencies.

Keywords: <ECONOMIC AND ADMINISTRATIVE SCIENCE >
<ADMINISTRATIVE AUDIT> <MANAGEMENTS INDICATORS>
<PERFORMANCE INDICATORS> <INTERNAL CONTROL> <CHUNCHI
(TOWN)>

INTRODUCCIÓN

Mediante la presente investigación se pretende explicar una clara conceptualización de lo que es el proceso administrativo de la entidad financiera, que parte del planeamiento, como estrategia del desempeño del proceso administrativo, desde donde se debe iniciar planteando los objetivos y las metas a alcanzar en un período de tiempo.

Se realiza una Auditoría Administrativa con la finalidad de evaluar y medir el grado de cumplimiento de los objetivos y metas propuestas, lo cual busca presentar una idea integral del proceso administrativo de la entidad, partiendo de su conceptualización y sus políticas administrativas y sociales que deben constituirse en sus ejes principales de acción.

El trabajo de titulación fue desarrollado en cuatro capítulos de la siguiente manera:

El primer Capítulo trata sobre el problema investigativo, en el cual se detalla el planteamiento del problema, formulación del problema, objetivos de la investigación y la justificación de la misma.

En el segundo Capítulo se construye el marco teórico en el cual se detallan toda la materia del área de auditoría administrativa que sirvió como línea base para el desarrollo de la investigación.

El tercer Capítulo detalla la metodología a utilizar, en cuanto a métodos, técnicas y procedimientos a aplicar, también se detalló la población de estudio y la muestra, aplicando encuestas a los empleados de la entidad.

En el cuarto Capítulo se desarrolla la auditoría administrativa, aplicando las fases establecidas, iniciando con el archivo permanente y el archivo corriente.

Finalmente se elabora el informe de auditoría dando a conocer los hallazgos encontrados y las medidas correctivas a través de las recomendaciones presentadas en el informe para mejorar el desarrollo institucional.

CAPÍTULO I: EL PROBLEMA

1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

El 28 de marzo del 2010, con un capital de 40.000, inicia las funciones la cooperativa Chunchi, se forma por la necesidad de poseer una entidad financiera propia del sector y acabar con la segregación del sector bancario hacia las zonas más marginadas como lo son los campesinos y las personas de escasos recursos.

Esta realidad nos permite realizar una evaluación objetiva, imparcial y competente de las actividades administrativas ya que se lo puede utilizar como un medio para reorientar continuamente los esfuerzos de la empresa hacia planes y objetivos en constante cambio.

También ayuda a descubrir deficiencias o irregularidades en aquellas partes de la empresa que fueran examinadas. De esta manera a la dirección se le facilita lograr una administración más eficaz y eficiente.

1.1.1 Formulación del Problema

¿REALIZAR LA AUDITORÍA ADMINISTRATIVA A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CHUNCHI LTDA. DEL CANTÓN CHUNCHI, PROVINCIA DE CHIMBORAZO, PERÍODO 2016-2017?

1.1.2 Delimitación del Problema

Campo: Auditoría

Área: Auditoría Administrativa

Aspecto: Auditoría Administrativa a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chunchi Ltda.

Espacial: Cooperativa de Ahorro y Crédito Chunchi Ltda.

Temporal: Período 2016-2017

1.2 JUSTIFICACIÓN

El presente estudio se justifica por la facilidad para obtener la información al servicio, ya que se revisará el desempeño total o parcial de la empresa.

La realización de una Auditoría Administrativa a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chunchi Ltda., permitirá que los directivos de la empresa tengan una herramienta para tomar decisiones apropiadas, mejorar el desarrollo de la organización y avanzar con pasos firmes hacia el futuro.

Desde un punto de vista de beneficiarios, vemos que los primeros en beneficiarse con la Auditoría son los directivos de la Cooperativa, los mismos que podrán conocer y superar las debilidades encontradas durante el examen, ayudando así a la consecución de los objetivos sociales y económicos propuestos por la organización, en segundo término también permitirá ayudar a la empresa en el desarrollo de sus actividades; ya que se enfoca en los principales problemas que pueden presentar de modo que con los resultados obtenidos de la empresa puedan realizar sus actividades de una manera eficiente y eficaz con el fin de llegar hacer competitiva dentro del mercado, situación que garantiza su estabilidad y finalmente los clientes quienes seguirán contando con los productos y servicios que la cooperativa ofrece en el mercado.

1.3 OBJETIVOS

1.3.1 Objetivo General

Realizar la Auditoría Administrativa a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chunchi Ltda., del cantón Chunchi, provincia de Chimborazo, período 2016-2017, permitirá contribuir al mejoramiento de los procesos administrativos.

1.3.2 Objetivos Específicos

- ✓ Desarrollar el marco teórico sobre el cual se sustentará el diseño de la Auditoría Administrativa del período 2016-2017 en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chunchi Ltda.

- ✓ Estructurar el marco metodológico con la utilización de los métodos técnicos, y procedimientos que permita el desarrollo de la Auditoría Administrativa.
- ✓ Evaluación del control interno de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chunchi Ltda.
- ✓ Presentar el informe de Auditoría con sus respectivas conclusiones y recomendaciones.

CAPÍTULO II. MARCO TEÓRICO

2.1 ANTECEDENTES INVESTIGATIVOS

Algunas Auditorías Administrativas realizadas a Cooperativas de Ahorro y Crédito que reposan en la biblioteca digital de la ESPOCH, son:

Autora: Elsa Beatriz Congacha Ashqui

Año: 2015

Tema: “AUDITORÍA ADMINISTRATIVA A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LUIS FELIPE DUCHICELA XXVII DE LA PARROQUIA CACHA DEL CANTÓN RIOBAMBA, PROVINCIA DE CHIMBORAZO, PERÍODO 2013.”

Resumen:

La investigación parte de la identificación del problema institucional, mediante entrevistas y cuestionarios de control interno, lo que permite recopilar datos bibliográficos para la ejecución de la Auditoría Administrativa, se define la modalidad en la cual se puntualiza, el método deductivo y el método teórico bajo los cuales se desarrolló la investigación.

La propuesta contiene cinco fases: la primera permite conocer adecuadamente el funcionamiento de la cooperativa e identificar y comprender hechos, actividades y prácticas que incidirán en el desarrollo de la auditoría, la segunda permite revisar los objetivos, políticas y demás disposiciones legales, la tercera está orientada a evaluar el control interno por el método COSO II, la cuarta se direcciona al estudio profundo de las áreas críticas, y en la fase final se presenta los resultados es decir el informe de auditoría.

Autora: Rafael Ángel Huaraca Paullán

Año: 2014

Tema: “AUDITORÍA ADMINISTRATIVA A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INTI LTDA., SUCURSAL RIOBAMBA, PROVINCIA DE CHIMBORAZO EN EL PERÍODO 2013.”

Resumen:

Para la ejecución de la auditoría se elaboraron programas, entrevistas, encuestas y hojas de hallazgos, los mismos que nos permitieron elaborar el informe de auditoría en la que se estableció las deficiencias administrativas como inexistencia de un código de ética, falta de sociabilización del manual de funciones y del reglamento interno , falta de capacitación, incumplimiento de políticas de la selección del personal, no cuenta con indicadores de desempeño , falta de rotación de funciones , falta de control en el momento de su trabajo.

La aplicación de las recomendaciones permitirá que se alcance: un mejor comportamiento de conducta del personal, al sociabilizar el manual de funciones y el reglamento interno se lograra un mejor desempeño, al capacitar al personal permitirá actualizar sus conocimientos, al cumplir con la políticas de la selección del personal se lograra contratar personal idóneo, al aplicar indicadores de desempeño personal se alcanzará un correcto funcionamiento, rotar las funciones permite realizar otras actividades que no correspondan a su cargo, al controlar al personal al momento que realiza su trabajo se logrará un control eficiente de sus actividades.

2.1.1 Antecedentes Históricos

La propuesta de Auditoría Administrativa a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chunchi Ltda., no se encuentra registrada por otros investigadores en la biblioteca digital de la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo, siendo así la primera Auditoría Administrativa realizada a la entidad financiera, por lo que es un tema original de la autora del presente documento.

2.2 FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA

2.2.1 GENERALIDADES DE AUDITORÍA Y ADMINISTRACIÓN

La Administración. Conocimiento y práctica

Molina (2007) menciona que:

Etimológicamente la palabra administración proviene de los vocablos latinos ad (junto de) y ministratio (prestación de servicio), que en conjunto se refiere a la acción de prestar servicio o ayudar.

Por lo general, el proceso de coordinar las actividades de los trabajadores y obtener optimización y calidad en el manejo de los recursos materiales, humanos, financieros y técnicos se asocia a un beneficio para la organización y el personal. Es así que administrar en forma eficiente las diferentes actividades personales y de grupo se ha convertido en una necesidad.

Es pertinente señalar los enfoques administrativos que se han presentado en la historia (el enfoque funcional, la calidad, excelencia y más recientemente los procesos); así mismo existen tendencias que sustentan la prevalencia de la reinversión (p.66).

Tabla 1. Enfoques Administrativos

Planeación	Organización	Dirección	Control
Metas	Estructura	Comportamiento	Normatividad
Objetivos	Niveles	Liderazgo	Vigilancia
Estrategias	Jerarquías	Motivación	Medición
Políticas	Esbeltez	Decisiones	Evaluación
Programas	Compactación	Sensibilidad	Informe

Fuente: Molina (2007)

Elaborado por: Autora

2.2.2 La auditoría como apoyo de la alta gerencia

Escalante (1976) menciona que:

De manera general, entendemos por auditoría la revisión de la contabilidad de una empresa o negociación, pero técnicamente se conoce como un proceso debidamente sistematizado que examina evidencias y hallazgos relacionados con actividades de muy distinto genero e informa sobre sus resultados. Etimológicamente, el concepto de auditoría deriva del latín audiere, que significa oír y escuchar, por lo que desprende que

el auditor es el especialista que escucha, interpreta, revisa, analiza e informa los resultados.

Como una forma de control, las organizaciones contratan el servicio externo de auditoría mediante el cual firmas profesionales e independientes realizan una evaluación dirigida en primera instancia al aspecto financiero y fiscal, y en segundo término a las especialidades que sean requeridas por la alta gerencia. Esta actividad resulta de gran beneficio para la salvaguarda de los intereses de los inversionistas y consejeros, los cuales son informados de los resultados de la actividad (p.45).

2.2.3 El porqué de la auditoría administrativa

Escalante (1976) menciona que:

Así como es sano practicar auditoría a las operaciones de una organización, también resulta beneficioso que con un fin preventivo se apliquen aquellas que están por realizarse.

El surgimiento de la auditoría administrativa se dio en respuesta a una necesidad no satisfecha en el campo de la auditoría, ya que con ella se logró incursionar en revisiones de áreas que requieren atención y que no necesariamente eran de tipo financiera.

Su utilización es ampliamente apreciada en el sector privado como público, pues ha demostrado su eficiencia como herramienta de control (p.48).

2.2.4 Antecedentes

Contadores, Federación Internacional (2009) manifiesta que:

Con el propósito de ubicar como se ha ido enriqueciendo a través del tiempo, es conveniente revisar las contribuciones de los autores que han incidido de manera más significativa por lo que llamaron “auditoría administrativa”, la cual, en sus palabras, consistía en “una evaluación de una empresa en todos sus aspectos, a la luz de su ambiente presente y futuro probable”.

Más adelante, en 1953, George R. Terry, en Principios de Administración, señala que “La confortación periódica de la planeación, organización, ejecución y control administrativos de una compañía, con lo que podría llamar el prototipo de una operación de éxito, es el significado esencial de la auditoría administrativa”.

Dos años después, en 1955, Harold Koontz y Ciry O Donnell, también en sus principios de administración, proponen a la auto-auditoría, como una técnica de control del desempeño total, la cual estaría destinada a “evaluar la posición de la empresa para determinar donde se encuentra, hacia donde va con los programas presentes, cuáles deberían ser sus objetivos y si se necesitan planes revisados para alcanzar todos los objetivos”.

Transcurrido una año, en 1955, ocurren dos hechos relevantes que contribuyen a la evolución de la auditoría administrativa:

- 1) Víctor Lázaro publica su libro de Sistemas y Procedimientos, en el cual presenta la contribución de William P. Leonard con el nombre de auditoría administrativa y,
- 2) The American Institute of Management, el Manual of Excellence Managements integra in método para auditar empresas con y sin fines de lucro, tomando en cuenta su función, estructura, crecimiento, políticas financieras, eficiencia operativa y evaluación administrativa.

Para 1962, Roberto Macías Pineda, de la Escuela Superior de Comercio y Administración del Instituto Politécnico Nacional, dentro del programa de doctorado en ciencias administrativas, en la asignatura Teórica de la Administración destina un espacio para presentar un trabajo de auditoría administrativa.

A finales de 1965, Eduard F. Norbeck da a conocer su libro Auditoría Administrativa, en donde define el concepto, contenido instrumentos para aplicar la auditoría. Así mismo, precisa las diferencias entre la auditoría administrativa y financiera, y desarrolla los criterios para integración del equipo de auditores en sus diferentes modalidades.

Más adelante, en 1971 se generan dos nuevas contribuciones: Agustín Reyes Ponce, en Administración de Personal, dedica un apartado para tratar el tema, ofreciendo una visión general de la auditoría administrativa, en tanto que William P. Leonard publica Auditoría Administrativa: Evaluación de los Métodos y Eficiencia Administrativos, en donde incorpora los conceptos fundamentales y programas para la ejecución de la auditoría administrativa, poco después, en 1984 Robert J. Thierauf presenta Auditoría Administrativa con Cuestionarios de Trabajo, trabajo que introduce a la auditoría administrativa y a la forma de aplicarla sobre una base de preguntas para evaluar las áreas funcionales, ambiente de trabajo y sistemas de información.

En 1988 la oficina de la Contraloría General de los Estados Unidos de Norteamérica prepara las Normas de Auditoría Gubernamental, que son revisadas por la Contraloría Mayor de Hacienda (entidad de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público), y las cuales contienen los lineamientos generales para la ejecución de auditorías en las oficinas públicas. Al iniciarse la década de los 90, la Secretaría de la Contraloría General de la Federación se dio la tarea de preparar y difundir normas, lineamientos, programas y marcos de actuación para instituciones, trabajo que, en su situación actual, como Secretaria de Contraloría y Desarrollo Administrativo, continua ampliando y enriqueciendo (pp.122-125).

2.2.5 Definiciones según varios autores

Contadores, Federación Internacional (2009) señala que:

La auditoría administrativa se ha considerado como el examen completo y constructivo de la estructura organizativa de una empresa, institución o departamento gubernamental o de cualquier otra entidad, así como de sus métodos de control, medios de operación y empleo que dé a sus recursos humanos y materiales. Sin embargo, con el interés de tener un panorama más amplio de lo que debemos entender por auditoría administrativa se han escogido algunas definiciones que han expuestos tratadistas de la materia.

- E.F Norbeck. “Es una técnica de control que proporciona a la gerencia un método de evaluación de la efectividad de los procedimientos operativos y controles internos”.

En esencia, para Norbeck, el objetivo de la auditoría administrativa no consiste en delinear programas de auditoría para auditores, sino como para proporcionar a la gerencia la base para entender y comprender los aspectos generales de esta disciplina mediante la valoración de los aspectos que forman la empresa.

- William P. Leonard. Es el examen completo y constructivo de la estructura de una empresa, de una institución, de una sección o de cualquier parte de un organismo, en cuanto a los planes y objetivos sus métodos y controles, su forma de operación y sus habilidades humanas y físicas.

Para Leonard, la auditoría administrativa pretende ayudar y completar la administración en determinadas áreas que requieren economías y prácticas mejoras.

- J. Fernandez Arena: Es la revisión objetiva metódica de la satisfacción de los objetivos institucionales que comprende en el aspecto servicio: Derecho-habientes, usuarios, consumidores, en el aspecto social: Colaboración, gobierno y comunidad, en el aspecto económico: los acreedores y los inversionistas. En base a los niveles jerárquicos de la empresa, en cuanto a su estructura y a la participación individual de los integrantes de la institución abarca la coordinación, la integración, tanto de los recursos humanos y físicos y la eficiencia de la organización.

La revisión estructural de la empresa se puede llevar por áreas o en forma total. El informe es el resultado del examen de la empresa en donde se darán las recomendaciones que ameriten, de acuerdo con los elementos de juicio que tenga el auditor.

- J. Rodríguez Valencia: Expresa que es un examen detallado, metódico y completo practicado por un profesional de la administración sobre la gestión de un organismo social. Consiste en la aplicación de diversos procedimientos, con el fin de evaluar la eficiencia de sus resultados en la relación con las metas fijadas; sus recursos humanos, financieros y materiales empleados; la organización, utilización y coordinación de dichos recursos; los métodos y controles establecidos y su forma de operar.

De las definiciones anteriores sobre auditoría administrativa deducimos que nos proporciona un panorama administrativo general de la empresa que auditamos, señalando el grado de efectividad con el que operan cada una de las unidades administrativas que le integran. Por consecuencia, señala áreas cuyos problemas exigen mayor atención por parte de la dirección general y que son necesarias mantener un cuidado constante en el desarrollo de la actividad, por cuanto puede degenerarse en un problema que ocasione mayores costos y al mismo tiempo ineficiencia hasta el grado de ser motivo de cierre, para y mala calidad en toda operación de la empresa (pp.96-98).

2.2.6 Análisis del concepto de Auditoría Administrativa

Escalante (1976) manifiesta que:

Dentro del concepto de auditoría administrativa que se ha expuesto previamente, distinguimos cinco elementos, los cuales se comentan a continuación. Examen integral o específico. Por su propia naturaleza, la auditoría administrativa se puede aplicar ya sea la organización en general (como es el caso de la estructura orgánica), aun segmento de ella o a un caso específico (como una función, procedimiento, practica o tarea, sistema de control). En cualquiera de estas circunstancias, el auditor debe emplear el mismo profesionalismo, atención y dedicación. Uno de los requerimientos ineludibles de quien realiza esta tarea es el conocimiento de la auditoría y de la administración de ahí que la persona idónea resulte ser el profesional de estas áreas.

Pero en realidad eso no es suficiente, ya que se requieren también de otros conocimientos especializados, tales como derecho, informática, sistemas, calidad y excelencia, entre otros.

Actividad administrativa: La evaluación de la actividad administrativa comprende, en sentido general, su proceso, pero también su estructura, objetos, planes, recursos, funciones, sistemas, prácticas de trabajo y operaciones en general.

Evaluación del desempeño: La evaluación del desempeño representa un punto básico de atención en el que hacer administrativo, ya que permite tener una visión de la forma en que se han desarrollado las actividades en relación a lo previsto, así como la disposición

y, en su caso, aportaciones de mejora del equipo o persona que desempeñan una función, actividad o puesto específico.

Apego al control: Las organizaciones suelen contar con una normatividad interna (es decir, que ha sido elaborada, aprobada e implementada por ellas mismas), la cual debe observarse para lograr efectividad en la operaciones y consecución de objetivos; de otra manera repercutirá en casos y desviaciones de lo previsto (p.78).

2.2.7 Objetivos de la auditoría administrativa

Molina (2007) manifiesta que:

Los objetivos de la auditoría administrativa varían dependiendo de los resultados específicos que busca la organización, es decir, de si la organización quiere atender un problema o deficiencia en particular, o si pretende ser más eficiente a la empresa.

Entre los objetivos prioritarios para instrumentarla de manera consistente tenemos los siguientes:

- **De control.** - Destinados a orientar los esfuerzos en su aplicación y poder evaluar el comportamiento organizacional en relación con estándares pre establecido.
- **De productividad.** - Encauzan las acciones para optimizar el aprovechamiento de los recursos de acuerdo con la dinámica administrativa instituida por la organización.
- **De organización.** - Determinan que su curso apoya la definición de la estructura, competencia, funciones y procesos a través del proceso efectivo de la delegación de autoridad y el trabajo en equipo.
- **De servicio.** - Representan la manera en que se puede constatar que la organización está inmersa en un proceso que le vincula cuantitativa y cualitativamente con las explicativas y satisfacción de sus clientes.
- **De calidad.** - Disponen que tienda a elevar los niveles de actuación de la organización en todos sus contenidos y ámbitos, para que produzca bienes y servicios altamente competitivos.

- **De cambio.** - La transforma en un instrumento que hace más permeable y receptiva a la organización.
- **De aprendizaje.** - Permiten que se transforme en un mecanismo de aprendizaje institucional para que la organización pueda asimilar sus experiencias y las capitalice para convertirlas en oportunidades de mejora.
- **De toma de decisiones.** - Traducen su puesta en práctica y resultado en un sólido instrumento de soporte al proceso de gestión de la organización (p.106).

En resumen, se podría decir que el objetivo general de la auditoría administrativa es el de evaluar la efectividad de las operaciones desarrolladas en la organización a efecto de contrarrestar las deficiencias e irregularidades existentes o, en su caso, apoyar las prácticas de trabajo que son llevadas a cabo de forma apropiada y diligente.

2.2.8 Principios de la Auditoría Administrativa

Molina (2007) menciona que:

Una auditoría administrativa debe tomar en cuenta lo siguiente: se debe analizar el criterio a utilizar en la auditoría, tomando en consideración las siguientes premisas:

- Debe ser objetiva
- Debe tener relación con el presente y futuro
- El resultado de la auditoría debe ser fácil de entender y aplicar

Se debe de crear medidas de control para la valoración de los sistemas y procedimientos. Se deben elaborar informes de la auditoría, mediante un método diseñado con el propósito de que el auditor pueda dar a conocer los resultados de su trabajo mediante un informe elaborado de manera sistemática.

Para poder realizar una auditoría administrativa se deben conocer sus principios básicos los cuales son:

Permanencia: Este principio implica que como órgano de fiscalización, la labor debe ser de tal forma continua, que permita una vigilancia constancia sobre las operaciones

sociales en todas sus fases, desde su nacimiento hasta su terminación, por ello incluye la inspección y constatación de todo el proceso decisional generador de actividades (p.55).

- **Evidencia de auditoría**

Norma Internacional de Auditoría (2001) manifiesta que:

Significa la información obtenida por el auditor para llegar a las conclusiones sobre las que se basa la opinión de la auditoría. La evidencia de auditoría comprenderá documentos fuente y registros contables subyacentes a los estados financieros información corroborativa de otras fuentes (p.1).

- **Hallazgos de auditoría**

Contadores, Federación Internacional (2009) manifiesta que: “Es el resultado de la comparación que se realiza entre un criterio y la situación actual encontrada durante el examen de un departamento, una área, actividad u operación” (p. 5)

- **Programa de trabajo de auditoría**

Escalante (1976) manifiesta que: “Es la relación escrita y ordenada de los procedimientos de auditoría, de extensión y oportunidad de estos, a aplicar en el trabajo específico” (p. 35).

- **Riesgo operativo**

Molina (2007) manifiesta que:

Los tipos más importantes del riesgo operativo se refieren a fallas en los controles internos o el gobierno corporativo. Tales fallas pueden ocasionar pérdidas financieras por errores, fraudes incapacidad para responder de manera pronta o hacer que los intereses de las instituciones financieras se vean comprometidas de una u otra manera, por ejemplo, por sus corredores, funcionarios que otorgan préstamos u otros empleados que abusan de su

autoridad o realizan negocios de manera no ética o riesgos. Otros aspectos del riesgo operacional incluyen caídas importantes de los sistemas tecnológicos de información o sucesos como incendios u otros desastres (p. 123).

- **Papeles de trabajo**

Mora (2000) manifiesta que:

Documentos preparados por un auditor que le permite tener informaciones y pruebas de la auditoría efectuada, así como las decisiones tomadas para formar su opinión. Su misión es ayudar en la planificación y realización de la auditoría y en la supervisión y revisión de la misma y suministrar evidencias del trabajo llevado a cabo para argumentar su opinión.

Estos papeles contienen la evidencia que respalda los hallazgos, observaciones, opiniones de funciones responsables de la empresa examinada. En estos documentos se registra todo el trabajo realizado por el auditor y constituyen la base de justificación para el informe final que prepara con las recomendaciones (p. 269).

2.3 IDEA A DEFENDER

La realización de una auditoría administrativa contribuirá a erradicar las deficiencias e irregularidades administrativas existentes en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chunchi Ltda., del cantón Chunchi.

2.4 VARIABLES

2.4.1 Variable Independiente

Auditoría Administrativa

2.4.2 Variable Dependiente

Mejorar la eficiencia, eficacia y económica de las actividades administrativas.

CAPÍTULO III. MARCO METODOLÓGICO

3.1 MODALIDAD DE LA INVESTIGACIÓN

Esta investigación tiene un enfoque cualitativo y cuantitativo, ya que se basa en métodos para la recolección de datos que sirven para documentar en la investigación, cuyos datos ayudan a determinar los resultados y conclusiones finales, los cuales servirán a los directivos administradores la cooperativa.

3.2 TIPOS DE INVESTIGACIÓN

- **Investigación Comparativa.** - Utilizaremos con el objeto de lograr la identificación de diferencias o semejanzas con respecto a la aparición de un evento en dos o más argumentos, grupos o situaciones diferentes.
- **Investigación Explicativa.** -Se empleará ese tipo de investigación con el fin de evaluar la causa y el efecto de los hechos.

3.3 POBLACIÓN Y MUESTRA

- **Población.** -Personal a cargo de las finanzas de la cooperativa de Ahorro.
- **Muestra.** -Se trabajara con toda la población de la unidad financiera.

3.4 MÉTODOS, TÉCNICAS E INSTRUMENTOS

- **La Observación.** -Se realizará la observación de campo con el fin de obtener información necesaria para emitir comentarios.
- **La entrevista.** -Desarrollaremos una charla con una o más personas que laboran en la entidad con el objetivo de hablar sobre ciertos temas y con un fin determinado.
- **La encuesta.** -Se realizará un conjunto de preguntas normalizadas dirigidas a una muestra representativa o al conjunto de la población estadística en estudio.

3.5 RESULTADOS

1. ¿Conoce usted de qué se trata la Auditoría Administrativa a realizarse en la cooperativa donde trabaja?

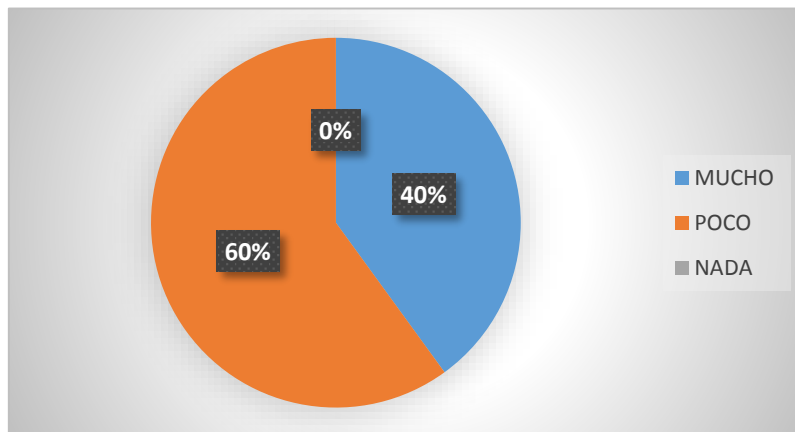
Tabla 2. Conocimiento de Auditoría Administrativa

VARIABLE	# ENCUESTADOS	% PROCENTAJE
Mucho	1	20%
Poco	1	20%
Nada	3	60%
TOTAL	5	100%

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito “Chunchi Ltda.”

Elaborado por: Autora

Gráfico 1. Conocimiento de Auditoría Administrativa



Fuente: Tabla 3. Conocimiento de Auditoría Administrativa

Elaborado por: Autora

Interpretación: Los resultados de la encuesta muestra que el 20%, maneja criterios divididos de desconocer del trabajo a realizarse la Auditoría Administrativa, y otros manifiestan conocer poco, mientras que el 60% tiene desconocimiento del tema.

Análisis: Luego de haber efectuado la encuesta se puede analizar que esto se debe a que los miembros de la junta directiva no socializaron con todo los socios y personal que labora en la COAC, que se realizará este trabajo, pese a que con anterioridad se remitieron los oficios correspondientes de inicio de trabajo.

2. ¿Cree usted que la realización de una Auditoría Administrativa, permitirá mejorar los procesos administrativos de la COAC. ?

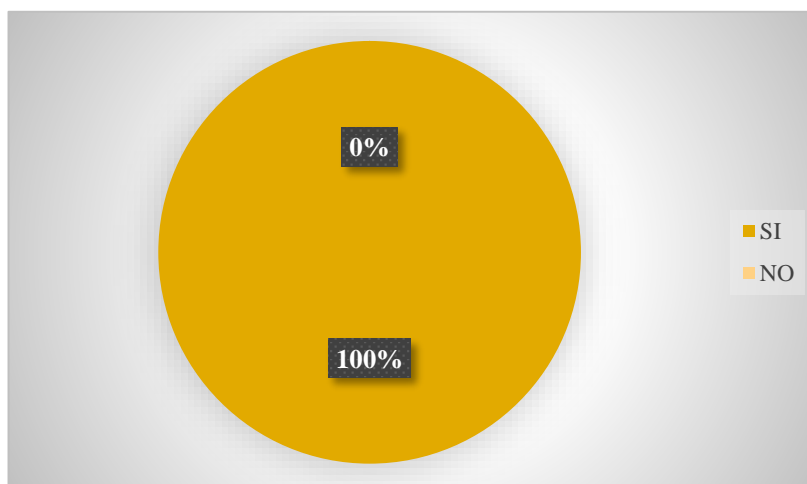
Tabla 3: Desarrollo Administrativo

VARIABLE	# ENCUESTADOS	% PROCENTAJE
SI	5	100%
NO	0	0%
TOTAL	5	100%

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito "Chunchi Ltda."

Elaborado por: Autora

Gráfico 2: Desarrollo Administrativo



Fuente: Tabla 4. Desarrollo Administrativo

Elaborado por: Autora

Interpretación: La totalidad de los encuestados que forman parte de la Cooperativa manifiestan que la realización de la Auditoría Administrativa, permitirá contribuir al desarrollo económico en lo concerniente a la parte administrativa.

Análisis: una vez realizada la encuesta muestra que la mayoría de empleados piensan que para la cooperativa y para el personal es bueno que se le evalué, ya que les permitirá corregir y mejorar falencias suscitadas en el desarrollo tanto de su trabajo a nivel operativo, como para los directivos y los miembros de los consejos de administración y vigilancia.

3. ¿Conoce los objetivos planteados por los Consejos de Administración y Vigilancia?

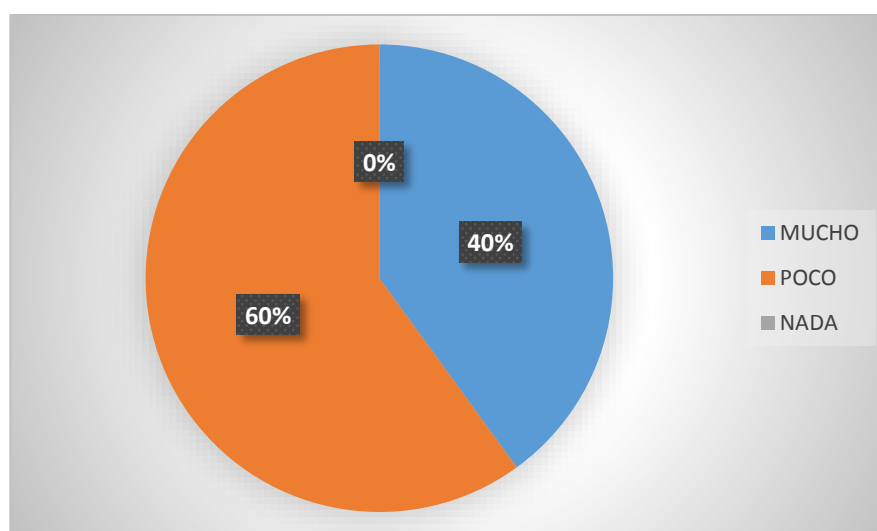
Tabla 4: Objetivos de los Consejos de Administración y Vigilancia

VARIABLE	# ENCUESTADOS	% PROCENTAJE
Mucho	4	57%
Poco	3	43%
Nada	0	0%
TOTAL	7	100%

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito "Chunchi Ltda."

Elaborado por: Autora

Gráfico 3: Objetivos de los Consejos de Administración y Vigilancia



Fuente: Tabla 4. Desarrollo Administrativo

Elaborado por: Autora

Interpretación: De los resultados obtenidos un 40%, conoce los objetivos establecidos por parte de la SEPS, el restante 60% manifiesta conocer poco de los objetivos planteados.

Análisis: luego de realizar la entrevista se obtuvo que respecto a las obligaciones y funciones de los miembros que integraran los Consejos de Administración y Vigilancia, aun conociendo los objetivos y obligaciones muchos de ellos no son ejecutados conforme lo estipula la ley, pues la asamblea general de socios presidida por el presidente, pretende ejercer funciones que no le corresponde.

4. ¿Conoce usted la misión y visión de la COAC?

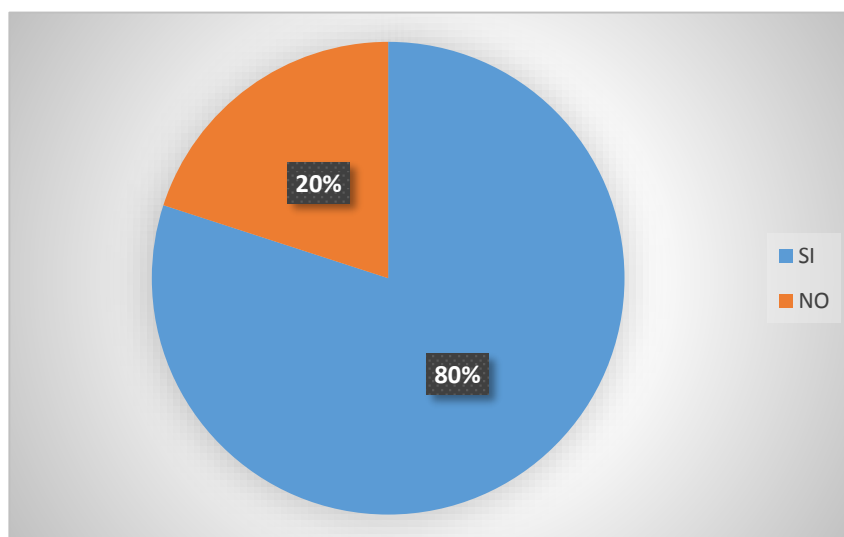
Tabla 5: Misión y Visión

VARIABLE	# ENCUESTADOS	% PROCENTAJE
SI	4	40%
NO	1	60%
TOTAL	7	100%

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito "Chunchi Ltda."

Elaborado por: Autora

Gráfico 4: Misión y Visión



Fuente: Tabla 5. Misión y Visión

Elaborado por: Autora

Interpretación: Los resultados muestran que un 60% del personal dice conocer de qué se trata la Misión y Visión de la COAC, y una minoría representada por el 20% contestó a la encuesta desconocer totalmente cual es la Misión y Visión.

Análisis: luego de realizar la encuesta se obtuvo que el personal de la entidad dice conocer la misión y visión de la entidad sin embargo cuando se les pidió mencionar todos manifestaron saber cuál es la esencia de la misma mas no se sentían en la capacidad de describir tal cual esta descrita en los estatutos internos de la Cooperativa, a más de ellos muchos de ellos supieron decir que conocían la Misión y Visión pero no se ajustaba a la realidad económica que maneja la entidad.

5. ¿Conoce usted cuales son los organismos de control, que rige la actividad económica de la COAC?

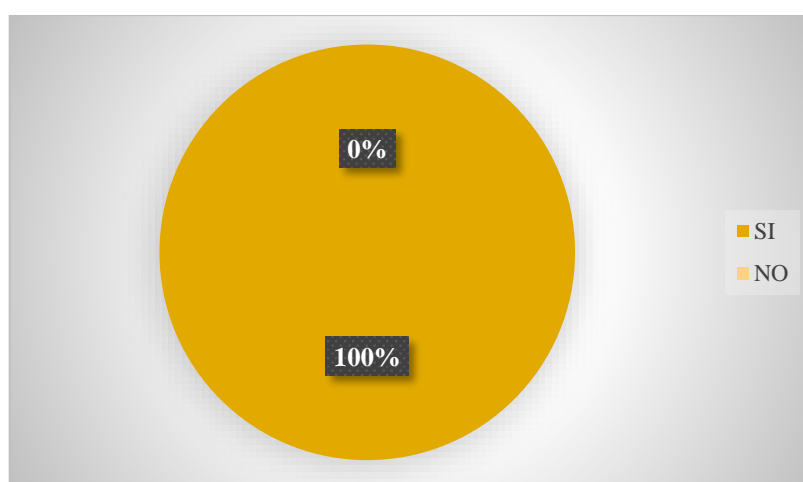
Tabla 6: Organismos de Control

VARIABLE	# ENCUESTADOS	% PROCENTAJE
SI	5	100%
NO	0	0%
TOTAL	5	100%

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito "Chunchi Ltda."

Elaborado por: Autora

Gráfico 5: Organismos de Control



Fuente: Tabla 7. Organismos de Control

Elaborado por: Autora

Interpretación: El 100% de los encuestados aseguran conocer cuáles son los organismos de control que rigen a la actividad económica de las Cooperativas de Ahorro y Crédito.

Análisis: Al realizar la encuesta se determinó que muchos de los empleados estipulan que el único ente regulador es la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS), estas respuestas se receptaron del personal externo a la entidad como son los miembros de la Asamblea General de Socios, pero el personal que labora directamente y permanente en la Cooperativa manifiesta a más de la SEPS, otros son los organismo a los que la organización se rige, dentro de ellos se mencionó al Servicio de Rentas Internas (SRI), Ministerio de Trabajo y al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social (IESS).

6. ¿Con que periodicidad es la capacitación en su área de trabajo o cargo que desempeña dentro de la COAC?

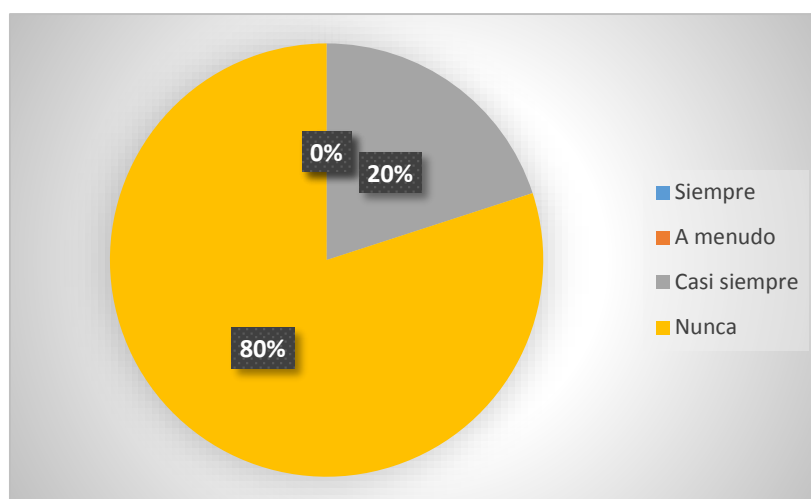
Tabla 7. Capacitación Personal

VARIABLE	# ENCUESTADOS	% PROCENTAJE
Siempre	0	0%
A menudo	0	0%
Casi Siempre	1	20%
Nunca	4	80%
TOTAL	5	100%

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito “Chunchi Ltda.”

Elaborado por: Autora

Gráfico 6. Capacitación Personal



Fuente: Tabla 8. Capacitación Personal

Elaborado por: Autora

Interpretación: De los resultados obtenidos un 80%, determina que no se han realizado capacitaciones en ningún aspecto, mientras que un 20% afirma que casi siempre el personal es objeto de una capacitación al menos una vez al año.

Análisis: luego de realizar la entrevista se muestra que la cooperativa no realiza capacitaciones a los empleados ya sea por actualización de normativas internas, o mejoramiento de desempeño de los puestos de trabajo que realizan día a día, a esto se adjudica la falta de gestión por parte del nivel administrativo.

7. Las deficiencias de control interno, para una adecuada toma de decisiones se comunica a los niveles superiores de forma:

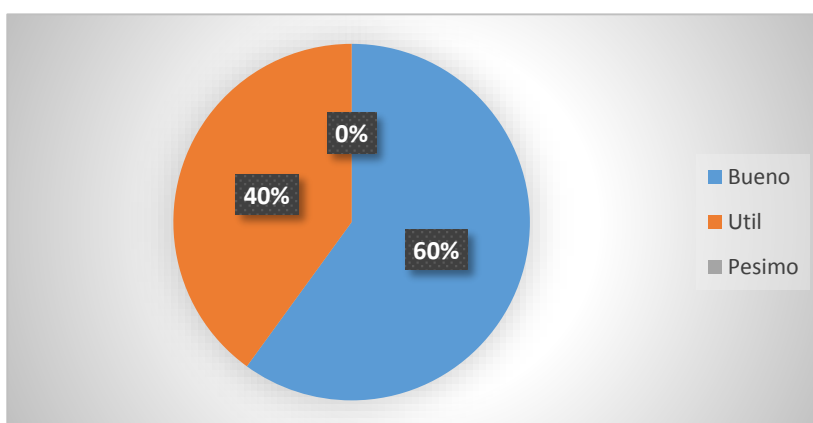
Tabla 8. Deficiencia de Control Interno

VARIABLE	# ENCUESTADOS	% PROCENTAJE
Verbal	1	20%
Escrita	3	60%
No se comunica	1	20%
TOTAL	5	100%

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito “Chunchi Ltda.”

Elaborado por: Autora

Gráfico 7. Deficiencia de Control Interno



Fuente: Tabla 9. Deficiencias de Control Interno

Elaborado por: Autora

Interpretación: El 60% de encuestados respondieron que se comunica de forma escrita, el restante 40% de los encuestados emitieron su criterio que para este tipo de situaciones únicamente basta omitir la eventualidad no informando de nada de lo sucedido o simplemente comunicarlo de forma verbal para que se proceda a una solución inmediata y efectiva al problema suscitado.

Análisis: Ante la posición ejercida por el presidente de la Cooperativa de prevalecer su autoridad según criterio del nivel operativo, se ha visto en la necesidad de informar de cualquier eventualidad ya sea por deficiencias de control interno o para comunicar de cualquier situación, a través de un documento escrito y firmado por el solicitante.

8. ¿A su consideración el sistema contable que maneja la cooperativa es?

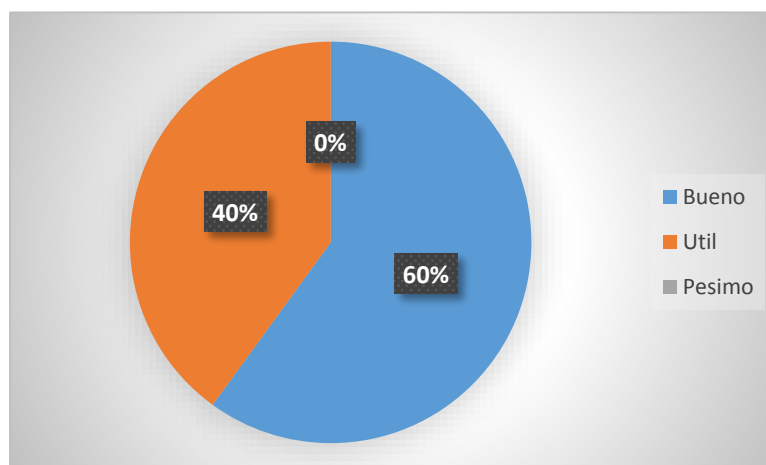
Tabla 9. Sistema Contable

VARIABLE	# ENCUESTADOS	% PROCENTAJE
Bueno	3	60%
Útil	2	40%
Pésimo	0	0%
TOTAL	5	100%

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito “Chunchi Ltda.”

Elaborado por: Autora

Gráfico 8. Sistema Contable



Fuente: Tabla 10. Sistema Contable

Elaborado por: Autora

Interpretación: los resultados obtenidos determinaron que el 40% manifiesta que el sistema contable es una herramienta útil que brinda los servicios básicos de caja, y depósitos, un 60% manifiesta que el programa en sí es bueno

Análisis: El análisis de esta pregunta permitirá establecer cuán beneficioso es el sistema contable que maneja la cooperativa en función a la actividad económica, sin embargo en la actualidad el programa que maneja la COAC, no cumple con las características y requisitos que establece la SEPS, para este tipo de segmento de cooperativas, pues de cierta manera han habido ocasiones que les ha imposibilitado tener un reporte de cartera actualizado, y oportuno, para remitirlo a los organismos de control pertinentes.

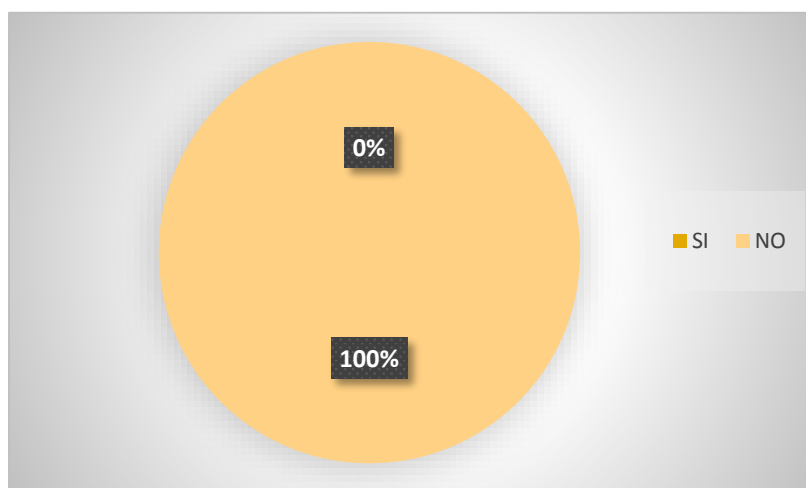
9. ¿La COAC cuenta con una Unidad de Auditoría Interna?

Tabla 10: Unidad de Auditoría Interna

VARIABLE	# ENCUESTADOS	% PROCENTAJE
SI	0	0%
NO	5	100%
TOTAL	5	100%

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito “Chunchi Ltda.”
Elaborado por: Autora

Gráfico 9: Unidad de Auditoría Interna



Fuente: Tabla 11. Unidad de Auditoría Interna
Elaborado por: Autora

Interpretación: Los encuestados manifiestan en un 100%, que no poseen una unidad independiente que realice las funciones de Auditoría Interna.

Análisis: El artículo 38 del reglamento de la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria, establece que cuando se trata de Cooperativas que no excedan los 200 socios o 500000 dólares en activos, las funciones de Auditoría Interna serán asumidas por el Consejo de Administración de Vigilancia.

10. ¿La COAC cuenta con un Departamento de Riesgos?

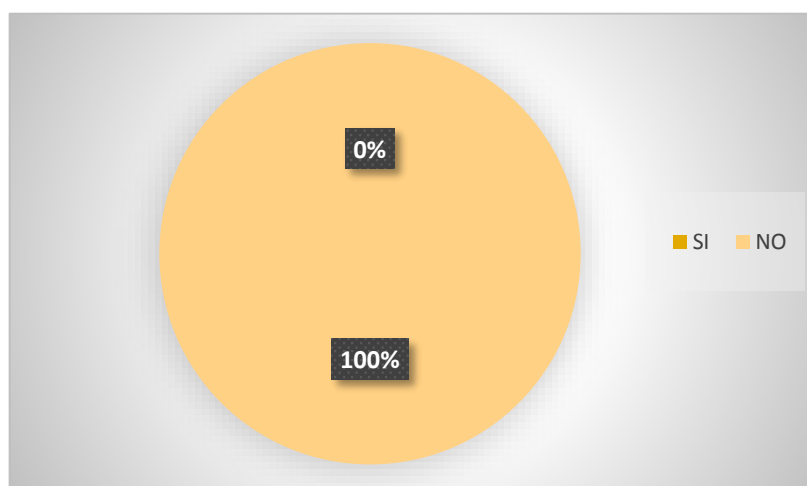
Tabla 11: Departamento de Riesgo

VARIABLE	# ENCUESTADOS	% PROCENTAJE
SI	0	0%
NO	5	100%
TOTAL	5	100%

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito “Chunchi Ltda.”

Elaborado por: Autora

Gráfico 10: Departamento de Riesgo



Fuente: Tabla 12. Departamento de Riesgo

Elaborado por: Autora

Interpretación: El 100%, manifiesta que la COAC, no cuenta con un departamento de Riesgos, que le permita mitigar las eventualidades.

Análisis: Al realizar la encuesta se obtuvo que la cooperativa no cuenta con un departamento de Riesgos, que le permita mitigar las eventualidades que puedan perjudicar la consecución de los objetivos, así como poner en riesgo el patrimonio, y el giro de las actividades económicas, por otra parte la Asamblea General bajo sesión ordinaria pretendió delegar esta responsabilidad a la Gerente Encargada, duplicando sus funciones dentro de la entidad, fungiendo de esta forma como juez y parte de los procesos desarrollados.

CAPÍTULO IV: MARCO PROPOSITIVO

4.1 TÍTULO

Auditoría Administrativa aplicada a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chunchi Ltda., del cantón Chunchi, provincia de Chimborazo, período 2016-2017.

4.2 CONTENIDO DE LA PROPUESTA

La presente Auditoría Administrativa se efectuará en función de la siguiente metodología:




Elaborado por: La Autora


4.2.1 FASE I: CONOCIMIENTO PRELIMINAR DE LA COOPERATIVA


	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CHUNCHI LTDA. AUDITORÍA ADMINISTRATIVA ARCHIVO PERMANENTE 01 DE ENERO 2016 AL 31 DE DICIEMBRE 2017.	AP								
<h2>ARCHIVO PERMANENTE</h2> <table border="1" data-bbox="323 734 1347 1193"> <tr> <td data-bbox="323 734 799 846">INSTITUCIÓN FINANCIERA</td> <td data-bbox="804 734 1347 846">COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CHUNCHI LTDA</td> </tr> <tr> <td data-bbox="323 846 799 1014">DIRECCIÓN</td> <td data-bbox="804 846 1347 1014">MANUEL REYES Y JUAN PÍO MONTUFAR, FRENTE A LA PLAZA SUCRE.</td> </tr> <tr> <td data-bbox="323 1014 799 1081">TIPO DE INVESTIGACIÓN</td> <td data-bbox="804 1014 1347 1081">AUDITORÍA ADMINISTRATIVA</td> </tr> <tr> <td data-bbox="323 1081 799 1193">PERÍODO</td> <td data-bbox="804 1081 1347 1193">01 DE ENERO 2016 AL 31 DE DICIEMBRE 2017</td> </tr> </table> <div data-bbox="459 1290 1246 1783" style="text-align: center;">  </div>			INSTITUCIÓN FINANCIERA	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CHUNCHI LTDA	DIRECCIÓN	MANUEL REYES Y JUAN PÍO MONTUFAR, FRENTE A LA PLAZA SUCRE.	TIPO DE INVESTIGACIÓN	AUDITORÍA ADMINISTRATIVA	PERÍODO	01 DE ENERO 2016 AL 31 DE DICIEMBRE 2017
INSTITUCIÓN FINANCIERA	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CHUNCHI LTDA									
DIRECCIÓN	MANUEL REYES Y JUAN PÍO MONTUFAR, FRENTE A LA PLAZA SUCRE.									
TIPO DE INVESTIGACIÓN	AUDITORÍA ADMINISTRATIVA									
PERÍODO	01 DE ENERO 2016 AL 31 DE DICIEMBRE 2017									
ELABORADO POR:		MAHG	FECHA:	09/07/2018						
REVISADO POR:		EVCM/IPAG	FECHA:							

ÍNDICE DEL ARCHIVO PERMANENTE	I-AP
FORMALIDADES	
1. Carta de Presentación	CP
2. Propuesta de Auditoría	PA
3. Orden de Trabajo de Auditoría	OTA
4. Contrato de Auditoría	CA
5. Notificación de Inicio de Examen	NIE
6. Carta de Requerimiento de Información	CRI
INFORMACIÓN GENERAL	
1. Reseña Histórica	RH
2. Filosofía Empresarial	FE
3. Normatividad Institucional	NI
4. Ubicación Geográfica	UG
5. Organigrama Estructural	OE
6. Base Legal	BL
7. Registro Único de Contribuyentes	RUC
ÍNDICES Y MARCAS	
1. Índices	I
2. Marcas	MC

ELABORADO POR:	MAHG	FECHA:	09/07/2018
REVISADO POR:	EVCM/IPAG	FECHA:	

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CHUNCHI LTDA. AUDITORÍA ADMINISTRATIVA CARTA DE PRESENTACIÓN 01 DE ENERO 2016 AL 31 DE DICIEMBRE 2017.	CP 1/1
<p>Riobamba, 15 de febrero de 2018</p> <p>Sr. Jorge Piña</p> <p>GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CHUNCHI LTDA.</p> <p>Presente.-</p> <p>Me es grato poner a su consideración nuestra propuesta de prestación de servicios profesionales de Auditoría Administrativa. Nuestro propósito en particular es brindar servicios, especializados con base en el conocimiento, la creatividad, el espíritu de trabajo y dedicación; y, el contacto personal con el cliente, de tal manera que se logre un ambiente agradable de trabajo con todos los miembros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chunchi Ltda.</p> <p>El equipo de trabajo estará dirigido por el supervisor de la firma, quién será el responsable de asegurar que reciban un servicio de la más alta calidad. El trabajo de campo será ejecutado por personal altamente capacitado en el área administrativa.</p> <p>Confiamos que la propuesta que se presenta a continuación sea la respuesta a sus necesidades, quedando a su entera disposición.</p> <p>Atentamente,</p> <p>Ing. Edison Calderón</p> <p>SUPERVISOR</p> <p>AUDIHIID AUDITORES INDEPENDIENTES</p>		
	ELABORADO POR: MAHG	FECHA: 09/07/2018
	REVISADO POR: EVCM/IPAG	FECHA:

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CHUNCHI LTDA. AUDITORÍA ADMINISTRATIVA PROPUESTA DE AUDITORÍA 01 DE ENERO 2016 AL 31 DE DICIEMBRE 2017.	PA 1/3
<p>Riobamba, 15 de febrero de 2017</p> <p>Sr. Jorge Piña</p> <p>GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CHUNCHI LTDA.</p> <p>Presente.-</p> <p>Sr. Jorge Piña, de acuerdo a la petición verbal, me es grato presentarle la propuesta de servicios profesionales de Auditoría Administrativa, a ser aplicada a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chunchi Ltda., cantón Chunchi, provincia de Chimborazo, por el período comprendido entre el 01 de Enero 2016 al 31 de Diciembre 2017.</p> <p>Pensando en las necesidades particulares de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chunchi Ltda., he estructurado esta propuesta teniendo en cuenta los factores críticos de éxito para su logro.</p> <p>1. Objetivo General</p> <p>Realizar una Auditoría Administrativa a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chunchi Ltda., cantón Chunchi, provincia de Chimborazo, por el período comprendido entre el 01 de Enero 2016 al 31 de Diciembre 2017, que contribuirá al mejoramiento de los procesos administrativos.</p> <p>Objetivos Específicos</p> <ul style="list-style-type: none"> • Opinar si los procesos administrativos se ejecutan de manera eficiente y eficaz para el desarrollo de la entidad • Verificar si las operaciones administrativas económicas y demás se realizan conforme a las normas legales, reglamentarias, estatutaria y de procedimiento que le son aplicables. 		
	ELABORADO POR: MAHG	FECHA: 09/07/2018
	REVISADO POR: EVCM/IPAG	FECHA:

 <p>AUDIHD AUDITORES INDEPENDIENTES</p>	<p>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CHUNCHI LTDA. AUDITORÍA ADMINISTRATIVA PROPUESTA DE AUDITORÍA 01 DE ENERO 2016 AL 31 DE DICIEMBRE 2017.</p>	<p>PA 2/3</p>			
<ul style="list-style-type: none"> • Expresar si el logro de las metas y objetivos han sido conducidas por la entidad de manera ordenada. • Expresar el grado de cumplimiento de las obligaciones y atribuciones por la administración. <p>Los resultados se darán a conocer mediante el informe de auditoría y de existir desviaciones importantes se mantendrá informados a los directivos y a los funcionarios responsables.</p> <p>2. Naturaleza de la Auditoría Administrativa</p> <p>La naturaleza de la Auditoría Integral comprende el área administrativa de la entidad financiera.</p> <p>3. Alcance de la Auditoría Administrativa</p> <p>El período que comprenderá la Auditoría Administrativa es entre el 01 de Enero 2016 al 31 de Diciembre 2017, el cual permitirá determinar el cumplimiento del grado de eficiencia, eficacia y economía en las actividades administrativas de la entidad.</p>					
		ELABORADO POR:	MAHG	FECHA:	09/07/2018
		REVISADO POR:	EVCM/IPAG	FECHA:	

1. Recursos materiales

CANT.	DESCRIPCIÓN	P. UNIT.	P. TOTAL
250	Impresiones	0,08	20,00
2	Lápiz rojo y azul	0,45	0,90
1	Esfero azul	0,35	0,35
1	Borrador	0,25	0,25
3	Pastas y espirales	1,50	4,50
1	Empastado	15,00	15,00
	Movilización	100,00	100,00
Total			141,00

Elaborado por: Autora

2. Equipo de trabajo

CARGO	NOMBRE
SUPERVISOR	Ing. Edison Vinicio Calderón Morán
JEFE DE EQUIPO	Lcdo. Iván Patricio Arias Gonzales
AUDITOR	María Augusta Hidalgo Gonzales

Elaborado por: Autora

3. Cronograma de actividades


ACTIVIDAD	PERÍODO
Conocimiento Preliminar	Febrero
Planificación	Marzo
Ejecución	Abril-Mayo
Comunicación de Resultados	Julio


Elaborado por: Autora


4. Metodología utilizada


Para obtener información de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chunchi Ltda., se aplicarán encuestas, entrevistas, cuestionarios, y más papeles de trabajo que sirven como herramienta para el cumplimiento del trabajo de auditoría.

ELABORADO POR:	MAHG	FECHA:	09/07/2018
REVISADO POR:	EVCM/IPAG	FECHA:	

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CHUNCHI LTDA. AUDITORÍA ADMINISTRATIVA ORDEN DE TRABAJO 01 DE ENERO 2016 AL 31 DE DICIEMBRE 2017.	OT 1/1		
<p>ORDEN DE TRABAJO N° 001</p> <p style="text-align: right;">Chunchi, 21 de julio del 2018</p> <p>Señorita: María Augusta Hidalgo</p> <p>EGRESADA DE LA ESCUELA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA DE LA ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO</p> <p>Presente:</p> <p>De mi consideración:</p> <p>En cumplimiento al Trabajo de Titulación aprobado por el Honorable Consejo Directivo de la Facultad de Administración de Empresas, Escuela de Contabilidad y Auditoría, permítase dar el aval para proceder a efectuar la Auditoría Administrativa a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chunchi Ltda., cantón Chunchi, provincia de Chimborazo, por el período 2016-2017.</p> <p>Se faculta a la señorita María Augusta Hidalgo, que actúe en calidad de investigadora-auditora para que realice la actividad señalada. Debido a la naturaleza de la acción de control que se efectuara, los resultados deberán ser expuestos en los comentarios, conclusiones y recomendaciones que constaran en el informe de auditoría.</p> <p>Atentamente</p> <p>Señor Jorge Piña</p> <p>GERENTE GENERAL DE LA COAC CHUNCHI LTDA</p>				
	ELABORADO POR:	MAHG	FECHA:	09/07/2018
	REVISADO POR:	EVCM/IPAG	FECHA:	

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CHUNCHI LTDA. AUDITORÍA ADMINISTRATIVA CONTRATO DE AUDITORÍA 01 DE ENERO 2016 AL 31 DE DICIEMBRE 2017.	CA 1/3		
CONTRATO DE AUDITORÍA				
<p>Comparecen a la celebración del presente contrato por una parte la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chunchi Ltda., domiciliada en la cantón Chunchi, con RUC: 0691729281001, representada por su Gerente, Sr. Jorge Piña a quien en adelante y para efectos del presente contrato se le denominara como EL CONTRATANTE; y por la otra parte las señorita: María Augusta Hidalgo Gonzales con C.I.: 060473854-5, respectivamente, con domicilio principal en la ciudad de Riobamba, debidamente autorizadas por sus propios derechos, quien en adelante se les denominará CONTRATISTAS INDEPENDIENTES; hemos celebrado el contrato de presentación de servicios profesionales de auditoría integral que se regirá por las siguientes clausulas:</p> <p>Primera: Objeto.-Las contratistas independientes se obligan a cumplir la labor de Auditoría Administrativa de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chunchi Ltda., por el período económico 2016-2017, de acuerdo con lo establecido por la ley y en un todo de conformidad con la propuesta que se presentó a el Contratante en el mes de febrero del presente año, la que para el efecto de descripción de funciones se considera incorporada al presente contrato.</p> <p>Segunda: Duración. -El presente contrato tendrá una vigencia de cinco (5) meses comprendido entre el mes de febrero del 2018 y el mes de julio del 2018, entendiéndose que el período sobre el cual se ejercerá el trabajo es el año calendario comprendido entre el 01 de Enero 2016 al 31 de Diciembre 2017. No obstante, lo anterior, las Contratistas Independientes continuarán ejerciendo las labores contratadas sin solución de continuidad hasta tanto no sea expresamente notificado de la intención del Contratante de dar por terminado el contrato y en todo caso de conformidad con lo estipulado en la cláusula novena de este documento.</p> <p>Tercera: Valor y Forma de Pago. -El Contratante reconocerá a los Contratistas Independientes, como precio de este contrato y por la sola prestación de los servicios descritos en la propuesta de que trata la Cláusula Primera de este documento, honorarios por la suma de cuatro mil dólares americanos.</p>				
	ELABORADO POR:	MAHG	FECHA:	09/07/2018
	REVISADO POR:	EVCN/IPAG	FECHA:	

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CHUNCHI LTDA. AUDITORÍA ADMINISTRATIVA CONTRATO DE AUDITORÍA 01 DE ENERO 2016 AL 31 DE DICIEMBRE 2017.	CA 2/3
<p>Cuarta: Designaciones.- Para el correcto cumplimiento de sus funciones, Las contratistas independientes designaran a las personas que habrán de cumplir con las obligaciones que por este contrato asume, las cuales deben llenar los requisitos que para este tipo de funcionarios exige la ley, entre estas personas y el Contratante no existirá ninguna relación de carácter laboral, y por ende, el pago de sus salarios y demás prestaciones sociales es responsabilidad exclusiva de las Contratistas Independientes.</p> <p>Quinta: Obligaciones del Contratante. -Además de las obligaciones generales derivadas del presente contrato, el Contratante se compromete a:</p> <p>a) Prestarle toda la colaboración que soliciten los Contratistas Independientes facilitándoles todos los documentos o informes que se requieran para el correcto cumplimiento de sus funciones;</p> <p>b) En caso de documentos que deban ser revisados y/o certificados por los Contratistas Independientes para su posterior presentación a entidades oficiales o particulares, El contratante se obliga a entregar dichos documentos a los Contratistas Independientes con no menos de cinco (5) días hábiles de anticipación a la fecha de vencimiento para su presentación.</p> <p>Parágrafo: En caso de incumplimiento de cualesquiera de estas obligaciones por parte del Contratante, en especial la contenida en el literal b) de ésta cláusula, las contratistas Independientes no serán responsables por demoras en la presentación de los documentos a las autoridades que lo requieran, pudiendo, además dejar constancia de las salvedades que consideren oportunas y quedando absolutamente libres de responsabilidad por errores u omisiones en que haya incurrido el Contratante al diligenciar los documentos respectivos.</p> <p>Sexta: Obligaciones de las Contratistas Independientes. -Los Contratistas Independientes se obligan únicas y exclusivamente P la realización de las labores descritas en la propuesta presentada al Contratante y que son las que corresponden a la Auditoría Administrativa.</p> <p>Séptima: Lugar de Presentación del Servicio. -El servicio contratado por el contratante se prestará en la ciudad de Riobamba y se extenderá a otros lugares cuando por razón del servicio contratado se presenten circunstancias que lo requieran.</p>		
	ELABORADO POR: MAHG	FECHA: 09/07/2018
	REVISADO POR: EVCM/IPAG	FECHA:

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CHUNCHI LTDA. AUDITORÍA ADMINISTRATIVA CONTRATO DE AUDITORÍA 01 DE ENERO 2016 AL 31 DE DICIEMBRE 2017.	CA 3/3
---	---	-------------------

Octava: Domicilio Contractual. -Para todos los efectos las partes acuerdan que sea el domicilio contractual la ciudad de Riobamba.

Novena: Terminación del Contrato. -Sin perjuicio de lo dispuesto en la cláusula segunda de este documento, el Contratante podrá dar por terminado este contrato en forma unilateral sujetándose a las siguientes previsiones:

a) Antes del cumplimiento del plazo inicial de cinco (5) meses pactado, en cualquier momento, pagando a las Contratistas Independientes el precio total acordado en la cláusula segunda, el aviso de determinación del contrato debe ser dado a los Contratistas Independientes con no menos de treinta (30) días calendario de anticipación a la fecha efectiva de dicha terminación.

Décima: Dotaciones y Recursos. -El contratante facilitará a su coste a los Contratistas Independientes el espacio físico, así como los elementos necesarios requeridos para el desempeño de su labor, tales como equipo de cálculo, mesas, sillas, etc.

Décimo Primera: Autonomía de los Contratistas Independientes. -En desarrollo del presente contrato de prestación de servicios profesionales de Auditoría Administrativa, los Contratistas Independientes actúan como tal, realizando la labor encomendada con libertad y autonomía técnica y directiva.


Décimo Segunda: Gastos. -Los gastos en que se incurra como consecuencia de la celebración del presente contrato, como el pago del impuesto, publicaciones, etc., sean sufragados por partes iguales entre los contratantes.


Otros: Las partes dejan constancia de que, por razón de definición de los esquemas operativos, este contrato se firma en la fecha. Para constancia se firma en la ciudad de Riobamba, a los diez (10) días del mes de febrero del 2018.

Sr. Jorge Piña
GERENTE AUDITOR

María Augusta Hidalgo

	ELABORADO POR:	MAHG	FECHA:	09/07/2018
	REVISADO POR:	EVCM/IPAG	FECHA:	

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CHUNCHI LTDA. AUDITORÍA ADMINISTRATIVA NOTIFICACIÓN DE INICIO DE AUDITORÍA 01 DE ENERO 2016 AL 31 DE DICIEMBRE 2017.	NIE 1/1		
<p>Oficio N°002-AUDIHD-AC-2018</p> <p style="text-align: right;">Riobamba, 10 de febrero de 2018.</p> <p>PARA: Lcdo. Jorge Peña GERENTE GENERAL COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CHUNCHI LTDA.</p> <p>DE: EQUIPO AUDITOR</p> <p>ASUNTO: INICIO DE AUDITORÍA</p> <p>Cúmpleme comunicarle que “AUDIHID Auditores Independientes” dio inicio a la Auditoría Administrativa a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chunchi Ltda., por el período comprendido entre: el 01 de enero 2016 al 31 de diciembre 2017.</p> <p>Con esta oportunidad agradeceré remitir a “AUDIHID Auditores Independientes” ubicada en la calle 10 de agosto y García Moreno edificio Charlotte 4to piso, cualquier documentación que tenga relación con el examen mencionado y se solicita prestar toda la colaboración necesaria a fin de que los resultados logrados sean de beneficio para la entidad.</p> <p>Atentamente,</p> <p>María Augusta Hidalgo AUDITOR</p>				
	ELABORADO POR:	MAHG	FECHA:	09/07/2018
	REVISADO POR:	EVCM/IPAG	FECHA:	

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CHUNCHI LTDA. AUDITORÍA ADMINISTRATIVA CARTA REQUERIMIENTO DE INFORMACIÓN 01 DE ENERO 2016 AL 31 DE DICIEMBRE 2017.	CRI 1/1
---	--	--------------------

Riobamba, 15 de febrero del 2018

Lcdo. Jorge Piña

**GERENTE GENERAL COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
CHUNCHI LTDA.**

Presente.-

De nuestra consideración:

En respuesta a la solicitud efectuada para la realización de la Auditoría Administrativa a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chunchi Ltda., cantón Chunchi, provincia de Chimborazo, por el período 2016-2017., debemos comunicar que:

La Auditoría Administrativa será elaborada por las estudiante egresada: María Augusta Hidalgo Gonzales, la misma que se desarrollará de acuerdo a las respectivas leyes y reglamentos, con el fin de obtener un informe que refleje el desempeño de la empresa.

Aprovecho la oportunidad para solicitar a usted de la manera más comedida, autorice a quien corresponda facilitar la entrega de la información correspondiente a: Reseña Histórica, Base Legal, Misión, Visión, Valores; principales actividades, Plan Operativo Anual 2016-2017, Leyes a las que se rige, Listado del personal, Principales políticas, Organigrama Estructural, Estados financieros y demás documentos necesarios para la ejecución de la Auditoría Administrativa.


Por la atención prestada a la presente, agradecemos


Atentamente,


María Augusta Hidalgo

AUDITOR

	ELABORADO POR:	MAHG	FECHA:	09/07/2018
	REVISADO POR:	EVCM/IPAG	FECHA:	

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CHUNCHI LTDA. AUDITORÍA ADMINISTRATIVA RESEÑA HISTÓRICA 01 DE ENERO 2016 AL 31 DE DICIEMBRE 2017.	RH 1/2		
INFORMACIÓN GENERAL				
<p>La Cooperativa de Ahorro y Crédito Chunchi Ltda., nace por la iniciativa de un grupo de 11 personas, entre ellos emigrantes retornados y habitantes de Chunchi, quienes con la añoranza de generar oportunidades a los sectores más pobres y marginados por las entidades financieras, y con la convicción de crear una sociedad más justa y solidaria en nuestro querido cantón, se obtienen el permiso de funcionamiento mediante acuerdo ministerial N° 0066DPMIESCH-PC el 11 de febrero del 2010 e inscrita en el registro General de Cooperativas con el número de Orden 7390 de fecha 18 de febrero del 2010; abriendo sus puertas al público el 28 de febrero del 2010, con un capital de 40.000 (cuarenta mil dólares) y once socios; los socios fundadores con la necesidad de llegar a los sectores marginados, desde el primer día de funcionamiento se priorizó al ser humano sobre el capital.</p> <p>○ Trayectoria</p> <p>Para la Cooperativa de Ahorros y Crédito Chunchi Ltda., en los dos primeros años fueron los momentos más críticos para su sobrevivencia, por una feroz competencia por así decirlo, con la llegada de bancos y otras financieras al Cantón dando paso al sobreendeudamiento a la mayoría de la población, lo que nos impulsó a buscar nuevas estrategias, entre ellas ser parte de la Red de Cooperativas de ahorro y Crédito del Chimborazo (REFICH), quienes otorgaron apoyo técnico y logístico para el buen gobierno cooperativo, impulsando así el avance significativo de nuestra institución, por esta razón seguimos apoyando la unión de cooperativas, por lo cual ahora formamos parte de (UPROCACH), quien sustituyó a REFICH, la misma que ha servido de ayuda a varias Cooperativas de la zona centro del país.</p>				
	ELABORADO POR:	MAHG	FECHA:	09/07/2018
	REVISADO POR:	EVCM/IPAG	FECHA:	

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CHUNCHI LTDA. AUDITORÍA ADMINISTRATIVA RESEÑA HISTÓRICA 01 DE ENERO 2016 AL 31 DE DICIEMBRE 2017.		RH 2/2
<p>Por lo antes expuesto la Cooperativa resuelve trabajar en publicidad puerta a puerta en todas las parroquias y comunidades del cantón, llegando a los lugares más recónditos e ignorados por las entidades financieras, con el concepto y visión de aplicar los principios de cooperativismo, invitándoles a ser parte de la institución con charles innovadoras, creando un puente de confianza entre la institución y la comunidad, creando ese lazo de apoderamiento del socio hacia la institución, obteniendo éxitos en su iniciativa se generaron captaciones y colocaciones de crédito cuya cifra al 31 de Marzo del 2017 fue \$1,001.750 (un millón un mil setecientos cincuenta dólares) con un total de Activos de \$1,260.000(un millón doscientos sesenta mil dólares) con más de 800 socios y 48 clientes.</p> <p>La Institución también logró convenios cooperativistas al trabajar en ventanilla compartida con la Cooperativa Nueva Esperanza, de la ciudad de Riobamba, además forma parte de una organización de cooperativas el CAP (Cooperativa de Acción Popular) de la ciudad de Quito, y de las cooperativas calificadas por CONAFIPS, lo cual, le hace una institución que cumple con los indicadores de cumplimiento financiero, también ha sido calificada para apertura de la cuenta en el Banco Central, lo que le permite otorgar a sus socios y clientes una gama de servicios</p>			
		ELABORADO POR: MAHG	FECHA: 09/07/2018
		REVISADO POR: EVCM/IPAG	FECHA:

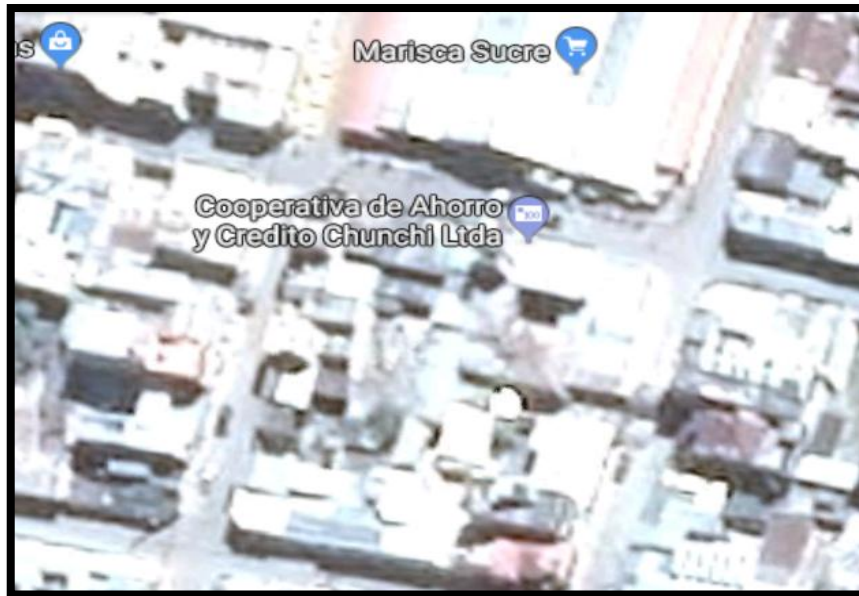
	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CHUNCHI LTDA. AUDITORÍA ADMINISTRATIVA FILOSOFÍA EMPRESARIAL 01 DE ENERO 2016 AL 31 DE DICIEMBRE 2017.	FE 1/1			
<p>○ Misión</p> <p>Contribuir al mejoramiento de los socios, familias de escasos recursos, pequeños agricultores y productores, a través de programas de desarrollo económico y social, trazados bajo criterios de oportunidades, procesos simples, excelencia en la calidad de servicios, costos justos y un compromiso permanente que persigue el crecimiento de las comunidades.</p> <p>○ Visión</p> <p>Ser una institución reconocida como sólida, líder y competitiva a nivel cantonal, ofreciendo productos y servicios financieros de calidad.</p> <p>○ Valores corporativos</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Prudencia Financiera ✓ Trabajo en Equipo ✓ Honestidad ✓ Responsabilidad ✓ Compromiso ✓ Mejora Continua ✓ Calidez ✓ Puntualidad ✓ Equidad 					
		ELABORADO POR:	MAHG	FECHA:	09/07/2018
		REVISADO POR:	EVCM/IPAG	FECHA:	




**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
CHUNCHI LTDA.
AUDITORÍA ADMINISTRATIVA
UBICACIÓN GEOGRÁFICA
01 DE ENERO 2016 AL 31 DE DICIEMBRE 2017.**

**UG
1/1**

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Chunchi Ltda., se encuentra ubicada en la provincia de Chimborazo, cantón Chunchi, Barrio Mariscal Sucre a dos horas y media de Riobamba; teléfono 03936497.



	ELABORADO POR:	MAHG	FECHA:	09/07/2018
	REVISADO POR:	EVCM/IPAG	FECHA:	

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CHUNCHI LTDA. AUDITORÍA ADMINISTRATIVA BASE LEGAL 01 DE ENERO 2016 AL 31 DE DICIEMBRE 2017.	BL 1/1			
<p>Organigrama Estructural</p> <p>La estructura orgánica de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chunchi Ltda., refleja las áreas y su respectiva jerarquía para el adecuado funcionamiento de la misma.</p> <p>Base Legal</p> <ul style="list-style-type: none"> • Constitución de la Republica. • Ley de Economía Popular y Solidaria y su respectivo reglamento. • Ley de Régimen Tributario Interno. • Código de Trabajo. • Reglamento Interno de la Cooperativa. • Ley de Prevención, Detección y Erradicación del Delito de Lavados de Activos y de Financiamiento de Delitos. <p>Registro Único de Contribuyentes</p> <p>La Cooperativa de Ahorro y Crédito Chunchi Ltda., comienza sus actividades el 08 de marzo del 2010, teniendo como actividad principal Actividades de Intermediación Monetaria realizada por Cooperativas. Ver Anexo 1.</p>					
		ELABORADO POR:	MAHG	FECHA:	09/07/2018
		REVISADO POR:	EVCM/IPAG	FECHA:	



ABREVIATURAS	SIGNIFICADO
AP	Archivo Permanente
I-AP	Índice de Archivo permanente
CP	Carta de Presentación
PA	Propuesta de Auditoría
OTA	Orden de Trabajo de Auditoría
CA	Contrato de Auditoría
NIE	Notificación de Inicio de Examen
CRI	Carta de Requerimiento de Información
RH	Reseña Histórica
FE	Filosofía Empresarial
UG	Ubicación Geográfica
BL	Base Legal
RUC	Registro Único de Contribuyentes
I	Índices
MC	Marcas


ELABORADO POR:	MAHG	FECHA:	09/07/2018
REVISADO POR:	EVCM/IPAG	FECHA:	

SÍMBOLO	DESCRIPCIÓN
@	Hallazgos
D	Debilidades de Control Interno
≠	Sobrante o Faltante de Caja
√	Valores verificados
*	Verificado con existencias físicas.
£	Requisitos de validez
X	Error en cálculos
¥	Activos Fijos que no cumplen la política
O	Error en el nombre de cuenta
©	Error en clasificación de cuentas

ELABORADO POR:	MAHG	FECHA:	09/07/2018
REVISADO POR:	EVCM/IPAG	FECHA:	

4.2.2 FASE II: DESARROLLO DEL PLAN DE AUDITORÍA ADMINISTRATIVA


 <p>AUDIHIID AUDITORES INDEPENDIENTES</p>	<p align="center">COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CHUNCHI LTDA. AUDITORÍA ADMINISTRATIVA ARCHIVO CORRIENTE 01 DE ENERO 2016 AL 31 DE DICIEMBRE 2017.</p>	<p align="center">AC 1/1</p>								
<h2>ARCHIVO CORRIENTE</h2> <table border="1" data-bbox="331 678 1359 1137"> <tr> <td data-bbox="331 678 810 790">INSTITUCIÓN FINANCIERA</td> <td data-bbox="810 678 1359 790">COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CHUNCHI LTDA</td> </tr> <tr> <td data-bbox="331 790 810 958">DIRECCIÓN</td> <td data-bbox="810 790 1359 958">MANUEL REYES Y JUAN PÍO MONTUFAR, FRENTE A LA PLAZA SUCRE.</td> </tr> <tr> <td data-bbox="331 958 810 1025">TIPO DE INVESTIGACIÓN</td> <td data-bbox="810 958 1359 1025">AUDITORÍA ADMINISTRATIVA</td> </tr> <tr> <td data-bbox="331 1025 810 1137">PERÍODO</td> <td data-bbox="810 1025 1359 1137">01 DE ENERO 2016 AL 31 DE DICIEMBRE 2017.</td> </tr> </table> <div data-bbox="435 1267 1225 1760" style="text-align: center;">  </div>			INSTITUCIÓN FINANCIERA	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CHUNCHI LTDA	DIRECCIÓN	MANUEL REYES Y JUAN PÍO MONTUFAR, FRENTE A LA PLAZA SUCRE.	TIPO DE INVESTIGACIÓN	AUDITORÍA ADMINISTRATIVA	PERÍODO	01 DE ENERO 2016 AL 31 DE DICIEMBRE 2017.
INSTITUCIÓN FINANCIERA	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CHUNCHI LTDA									
DIRECCIÓN	MANUEL REYES Y JUAN PÍO MONTUFAR, FRENTE A LA PLAZA SUCRE.									
TIPO DE INVESTIGACIÓN	AUDITORÍA ADMINISTRATIVA									
PERÍODO	01 DE ENERO 2016 AL 31 DE DICIEMBRE 2017.									
	ELABORADO POR	MAHG	FECHA	09/07/2018						
	REVISADO POR	EVCM/IPAG	FECHA							

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CHUNCHI LTDA. AUDITORÍA ADMINISTRATIVA ÍNDICE 01 DE ENERO 2016 AL 31 DE DICIEMBRE 2017.	I/AC 1/1
---	--	---------------------

ÍNDICE DEL ARCHIVO CORRIENTE	I-AC
Programa de Auditoría Administrativa	PGAI
PLANIFICACIÓN PRELIMINAR	
1. Cédula Narrativa de la Visita Preliminar	NV
2. Entrevista al Representante Legal	ERL
PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA	
1. Memorando de Planificación de Auditoría Administrativa	MPAI
2. Escala para la Evaluación de Cuestionarios de Control Interno	EC/CCI
3. Escala Nivel de Riesgo y Confianza	NRC
EJECUCIÓN	
1. Auditoría Administrativa	AAD
COMUNICACIÓN DE RESULTADOS	
1. Acta del Borrador del Informe	BI
2. Informe Final	IF

	ELABORADO POR	MAHG	FECHA:	09/07/2018
	REVISADO POR:	EVCM/IPAG	FECHA:	

4.2.3 FASE III: REVISIÓN Y EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO

 <p>AUDIHIID AUDITORES INDEPENDIENTES</p>	<p>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CHUNCHI LTDA. AUDITORÍA ADMINISTRATIVA PROGRAMA DE AUDITORIA 01 DE ENERO 2016 AL 31 DE DICIEMBRE 2017.</p>	<p>PA 1/1</p>		
<p>OBJETIVO GENERAL</p>				
<p>Realizar una evaluación de las actividades del personal mediante la aplicación de instrumentos investigativos para poder definir los aspectos que requieren mayor atención, en el período 2016 y 2017.</p>				
<p>OBJETIVOS ESPECÍFICOS</p>				
<ul style="list-style-type: none"> • Analizar si están cumpliendo con la eficacia, eficiencia y economía de los procesos administrativos. • Evaluar el Control Interno, visión, visión y objetivos. • Formular conclusiones y recomendaciones con el propósito de mejorar las actividades administrativas de la entidad. 				
<p>N°</p>	<p>PROCEDIMIENTOS</p>	<p>REF PT</p>	<p>ELABORADO POR</p>	<p>FECHA</p>
<p>1</p>	<p>Realice la evaluación de Control Interno mediante COSO II periodo 2016 y 2017</p>	<p>ECI</p>	<p>MAHG</p>	<p>17/07/2018</p>
<p>2</p>	<p>Prepare la matriz de ponderación de riesgos.</p>	<p>MPR</p>	<p>MAHG</p>	<p>17/07/2018</p>
<p>3</p>	<p>Realice análisis de control interno de la visión, visión y objetivos período 2016 y 2017.</p>	<p>A/M/V/O</p>	<p>MAHG</p>	<p>17/07/2018</p>
<p>4</p>	<p>Elabore hoja de hallazgos.</p>	<p>HH</p>	<p>MAHG</p>	<p>17/07/2018</p>
<p>5</p>	<p>Aplique indicadores de eficiencia, eficacia y economía.</p>	<p>IN</p>	<p>MAHG</p>	<p>17/07/2018</p>
<p>ELABORADO POR</p>		<p>MAHG</p>	<p>FECHA:</p>	<p>17/07/2018</p>
<p>REVISADO POR:</p>		<p>EVCM/IPAG</p>	<p>FECHA:</p>	<p></p>



PERÍODO 2016

	ELABORADO POR	MAHG	FECHA:	17/07/2018
	REVISADO POR:	EVCM/IPAG	FECHA:	

COMPONENTE: Ambiente de Control

OBJETIVO: Evaluar si gerencia se compromete por el grado de competencia profesional existente en la cooperativa, en el nivel de habilidad y conocimiento que se solicita para el cumplimiento de los objetivos.

N°	PREGUNTAS	RESP.		PT	CT	OBSERVACIONES
		SI	NO			
1	¿La cooperativa cuenta con un Código de Ética?	X		1	1	
2	¿La Cooperativa cuenta con un plan de capacitación que contempla la orientación del personal nuevo y la actualización de todos los trabajadores?		X	1	0	&No cuenta con un plan de capacitación.
3	¿La cooperativa para su gestión mantiene un sistema de planificación en funcionamiento y es debidamente actualizado?	X		1	1	
4	¿La cooperativa cuenta con un manual de funciones aprobado y actualizado?	X		1	1	
5	¿La cooperativa sociabiliza el manual de funciones que debe cumplir el personal?	X		1	1	
6	¿Se da rotación de funciones del personal en la entidad?		X	1	0	&No se rota funciones al personal.
7	¿Cuenta la entidad con una estructura organizativa que manifieste claramente las relaciones jerárquicas funcionales de la organización?	X		1	1	
TOTAL		5	2	7	5	

ELABORADO POR	MAHG	FECHA:	17/07/2018
REVISADO POR:	EVCM/IPAG	FECHA:	

$$\text{NiveldeConfianza} = \frac{\text{Respuestas positivas}}{\text{Total respuestas}}$$

$$\text{NiveldeConfianza} = \frac{5}{7}$$

$$\text{NiveldeConfianza} = 0,71 * 100\%$$

$$\text{NiveldeConfianza} = 0,71\%$$

$$\text{NiveldeRiesgo} = 100\% - 71\%$$

$$\text{NiveldeRiesgo} = 29\%$$

NIVEL DE RIESGO


BAJO	MODERADO	ALTO
15% -50%	51%-75%	76%-95%
ALTO	MODERADO	BAJO

NIVEL DE CONFIANZA

ANÁLISIS:

El componente Ambiente de Control muestra una calificación de 71% como resultado de confianza MODERADO y el Riesgo MODERADO del 29%, ya que no está cumpliendo con dar capacitaciones y rotación de funciones al personal.

	ELABORADO POR	MAHG	FECHA:	17/07/2018
	REVISADO POR:	EVCM/IPAG	FECHA:	


	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CHUNCHI LTDA. AUDITORÍA ADMINISTRATIVA CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO 01 DE ENERO 2016 AL 31 DE DICIEMBRE 2017.	CCI/EO 3/16
---	---	------------------------

Componente: Establecimiento de Objetivos

Objetivo: Comprobar que los objetivos institucionales se encuentran definidos de manera clara de tal manera que permitan realizar una adecuada valoración de riesgos y proponer actividades de control para su mejoramiento de la entidad.

N°	PREGUNTAS	RESP.		PT	CT	OBSERVACIONES
		SI	NO			
1	¿Cuándo los objetivos de la entidad no están siendo cumplidos la gerencia toma las debidas precauciones?	X		1	1	
2	¿Los objetivos de la entidad son claros y conduce al establecimiento de metas?	X		1	1	
3	¿Existe trabajo en grupo para el logro de los objetivos propuestos?	X		1	1	
4	¿Conoce la misión, visión y objetivos de la cooperativa?	X		1	1	
5	¿Los objetivos se han definido en base a su estructura organizacional?	X		1	1	
TOTAL		5		5	5	

	ELABORADO POR	MAHG	FECHA:	17/07/2018
	REVISADO POR:	EVCM/IPAG	FECHA:	

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CHUNCHI LTDA. AUDITORÍA ADMINISTRATIVA MATRIZ DE PONDERACION DE RIESGOS 01 DE ENERO 2016 AL 31 DE DICIEMBRE 2017.	MPR 4/16
---	--	---------------------

$$\text{NiveldeConfianza} = \frac{\text{Respuestas positivas}}{\text{Total respuestas}}$$

$$\text{NiveldeConfianza} = \frac{5}{5}$$

$$\text{NiveldeConfianza} = 1 * 100\%$$

$$\text{NiveldeConfianza} = 100\%$$

$$\text{NiveldeRiesgo} = 100\% - 100\%$$

$$\text{NiveldeRiesgo} = 0\%$$

NIVEL DE RIESGO

BAJO	MODERADO	ALTO
15% -50%	51%-75%	76%-95%
ALTO	MODERADO	BAJO

NIVEL DE CONFIANZA

ANÁLISIS:

El componente Establecimiento de Objetivos muestra una calificación del 100% como resultado de confianza ALTA, reflejando así que la entidad financiera se mantiene estable para el cumplimiento de metas y objetivos propuestos.

	ELABORADO POR	MAHG	FECHA:	17/07/2018
	REVISADO POR:	EVCM/IPAG	FECHA:	



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
CHUNCHI LTDA.
AUDITORÍA ADMINISTRATIVA
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO
01 DE ENERO 2016 AL 31 DE DICIEMBRE 2017.**

**CCI/I
R
5/16**

COMPONENTE: Identificación de Riesgos

OBJETIVO: Identificar los riesgos que puedan afectar el logro de los objetivos institucionales debido a factores internos o externos, poniendo énfasis en aquellos que puedan afectar al Área Administrativa.

N°	PREGUNTAS	RESP.		PT	CT	OBSERVACIONES
		SI	NO			
1	¿Se han establecidos técnicas y procedimientos que le permitan al personal identificar de forma oportuna los riesgos?		X	1	0	& No se identifican riesgos
2	¿Se conoce cuáles son los factores críticos de riesgo interno y externo cuyo impacto puede generar el no cumplimiento de los objetivos?		X	1	0	& No se identifican riesgos
3	¿Las unidades organizacionales de la cooperativa tienen conocimiento de los diferentes riesgos que puede incomodar a la entidad?	X		1	1	
4	¿Se establecen posibles acciones correctivas que permitan mitigar los riesgos identificados?		X	1	0	& No se identifican riesgos
5	¿Se identifican los riesgos y se discuten abiertamente con la máxima autoridad?	X		1	1	
6	¿Existen responsables directos que identifiquen los riesgos y el impacto que pueda ocasionar?		X	1	0	& No se identifican riesgos
TOTAL		2	4	6	2	

ELABORADO POR	MAHG	FECHA:	17/07/2018
REVISADO POR:	EVCM/IPAG	FECHA:	

$$\text{Nivel de Confianza} = \frac{\text{Respuestas positivas}}{\text{Total respuestas}}$$

$$\text{Nivel de Confianza} = \frac{2}{6}$$

$$\text{Nivel de Confianza} = 0,33 * 100\%$$

$$\text{Nivel de Confianza} = 33\%$$

$$\text{Nivel de Riesgo} = 100\% - 33\%$$

$$\text{Nivel de Riesgo} = 67\%$$

NIVEL DE RIESGO

BAJO	MODERADO	ALTO
15% -50%	51%-75%	76%-95%
ALTO	MODERADO	BAJO

NIVEL DE CONFIANZA

ANÁLISIS:

Al analizar los Riesgos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chunchi Ltda., se puede evidenciar a través de la aplicación del cuestionario del Control Interno se obtuvo un Nivel de Confianza Bajo de 33% y un Nivel de Riesgo Bajo de 67%, lo que quiere decir que la entidad no identifica los riesgos que se presentan por lo que puede traer consecuencias graves a la misma

	ELABORADO POR	MAHG	FECHA:	17/07/2018
	REVISADO POR:	EVCM/IPAG	FECHA:	



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
CHUNCHI LTDA.
AUDITORÍA ADMINISTRATIVA
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO
01 DE ENERO 2016 AL 31 DE DICIEMBRE 2017.**

**CCI/E
R
7/16**

Componente: Evaluación de Riesgos

Objetivo: Verificar si el área administrativa evalúa los posibles impactos y consecuencias de los riesgos que podrían afectar la consecución de los objetivos.

N°	PREGUNTAS	RESP.		PT	CT	OBSERVACIONES
		SI	NO			
1	¿Se controla el cumplimiento de las medidas precautelares tomadas frente a un riesgo?	X		1	1	
2	¿Se analiza los riesgos y se toman acciones para contrarrestarlos?	X		1	1	
3	¿La entidad cuenta con una matriz de riesgos?		X	1	0	& No existe una matriz de riesgos.
4	¿Se valora la probabilidad de ocurrencia del riesgo?	X		1	1	
5	¿En caso de cumplirse un determinado riesgo existe Medidas de precaución para actuar?	X		1	1	
6	¿Se identifican los riesgos y se discuten abiertamente con la máxima autoridad?	X		1	1	
TOTAL		5	1	6	5	

ELABORADO POR	MAHG	FECHA:	17/07/2018
REVISADO POR:	EVC/M/PAG	FECHA:	



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
CHUNCHI LTDA.
AUDITORÍA ADMINISTRATIVA
MATRIZ DE PONDERACION DE RIESGOS
01 DE ENERO 2016 AL 31 DE DICIEMBRE 2017.**

**MPR
8/16**

$$\text{NiveldeConfianza} = \frac{\text{Respuestas positivas}}{\text{Total respuestas}}$$

$$\text{NiveldeConfianza} = \frac{5}{6}$$

$$\text{NiveldeConfianza} = 0,83 * 100\%$$

$$\text{NiveldeConfianza} = 83\%$$

$$\text{NiveldeRiesgo} = 100\% - 83\%$$

$$\text{NiveldeRiesgo} = 17\%$$

NIVEL DE RIESGO

BAJO	MODERADO	ALTO
15% -50%	51%-75%	76%-95%
ALTO	MODERADO	BAJO

NIVEL DE CONFIANZA

ANÁLISIS:

Al analizar la Valoración de Riesgos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chunchi Ltda., se puede evidenciar a través de la aplicación del cuestionario del Control Interno se obtuvo un Nivel de Confianza Alto de 83% y un Nivel de Riesgo Bajo de 17%.

	ELABORADO POR	MAHG	FECHA:	17/07/2018
	REVISADO POR:	EVCM/IPAG	FECHA:	



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
CHUNCHI LTDA.
AUDITORÍA ADMINISTRATIVA
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO
01 DE ENERO 2016 AL 31 DE DICIEMBRE 2017.**


**CCI/R
R
9/16**

COMPONENTE: Respuesta al Riesgo

OBJETIVO: Evaluar la existencia de métodos y técnicas específicas dirigidos a evitar, reducir, compartir y aceptar los riesgos significativos del área administrativa para afrontar los riesgos que se presenten.

N°	PREGUNTAS	RESP.		PT	CT	OBSERVACIONES
		SI	NO			
1	¿Se le comunica al personal sobre los riesgos posibles que puedan afectar a la entidad?	X		1	1	
2	¿Se avalúan alternativas para reducir los riesgos?		X	1	0	& No se identifican los riesgos
3	¿Se disponen de planes de contingencia debidamente aprobados?		X	1	0	& No se identifican los riesgos
4	¿Existe algún mecanismo para anticiparse a los cambios que pueden afectar a la entidad?		X	1	0	& No se identifican los riesgos
5	¿Se identifica los riesgos y se discuten abiertamente con el jefe de agencia?	X		1	1	
6	¿El personal está en la capacidad de reaccionar frente a los riesgos?	X		1	1	
7	¿Los riesgos internos y externos se encuentran identificados, que pueden obstaculizar en los logros de objetivo?	X		1	1	
TOTAL		4	3	7	4	

ELABORADO POR	MAHG	FECHA:	17/07/2018
REVISADO POR:	EVCM/IPAG	FECHA:	

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CHUNCHI LTDA. AUDITORÍA ADMINISTRATIVA MATRIZ DE PONDERACION DE RIESGOS 01 DE ENERO 2016 AL 31 DE DICIEMBRE 2017.	MPR 10/16
---	--	----------------------

$$\text{NiveldeConfianza} = \frac{\text{Respuestas positivas}}{\text{Total respuestas}}$$

$$\text{NiveldeConfianza} = \frac{4}{7}$$

$$\text{NiveldeConfianza} = 0,57 * 100\%$$

$$\text{NiveldeConfianza} = 57\%$$

$$\text{NiveldeRiesgo} = 100\% - 57\%$$

$$\text{NiveldeRiesgo} = 43\%$$

NIVEL DE RIESGO


BAJO	MODERADO	ALTO
15% -50%	51%-75%	76%-95%
ALTO	MODERADO	BAJO

NIVEL DE CONFIANZA

ANÁLISIS:

El componente Respuesta al Riesgo muestra una calificación del 57% como resultado de confianza Moderado y el riesgo Moderado del 43%, reflejando así que la entidad financiera debe realizar un plan de contingencia para poder contrarrestar los riesgos que existen en la entidad.

	ELABORADO POR	MAHG	FECHA:	17/07/2018
	REVISADO POR:	EVCM/IPAG	FECHA:	


 AUDIHIID AUDITORES INDEPENDIENTES	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CHUNCHI LTDA. AUDITORÍA ADMINISTRATIVA CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO 01 DE ENERO 2016 AL 31 DE DICIEMBRE 2017.	CCI 11/16
---	---	-----------------------

COMPONENTE: Actividades de Control

OBJETIVO: Identificar controles preventivos existentes en la entidad encaminados a detectar deficiencias tanto manuales, computarizadas y administrativas.

N°	PREGUNTAS	RESP.		PT	CT	OBSERVACIONES
		SI	NO			
1	¿Para los diversos actos y transacciones en la entidad, se tiene primero la autorización de la dirección?	X		1	1	
2	¿Cuenta con indicadores de desempeño para supervisar y evaluar la gestión administrativa?		X	1	0	& No existe indicadores de desempeño.
3	¿Se emiten disposiciones para asegurar el cumplimiento de políticas establecidas?	X		1	1	
4	¿Las operaciones de la cooperativa, se ejecutan de acuerdo a las leyes vigentes?	X		1	1	
5	¿Las tareas y responsabilidades relacionadas al tratamiento, autorización, registro y revisión de las transacciones las realizan personas diferentes?	X		1	1	
6	¿Existe un manual de crédito y cobranzas, que regulen las políticas de crédito?	X		1	1	
7	¿Se han establecido medidas de protección para fondos, valores y bienes?	X		1	1	
8	¿Las operaciones administrativas y financieras cuentan con la autorización de la máxima autoridad de la institución?	X		1	1	
TOTAL		7	1	8	7	

	ELABORADO POR MAHG	FECHA: 17/07/2018
	REVISADO POR: EVCM/IPAG	FECHA:

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CHUNCHI LTDA. AUDITORÍA ADMINISTRATIVA MATRIZ DE PONDERACION DE RIESGOS 01 DE ENERO 2016 AL 31 DE DICIEMBRE 2017.	MPR 12/16
---	--	----------------------

$$\text{NiveldeConfianza} = \frac{\text{Respuestas positivas}}{\text{Total respuestas}}$$

$$\text{NiveldeConfianza} = \frac{7}{8}$$

$$\text{NiveldeConfianza} = 0,88 * 100\%$$

$$\text{NiveldeConfianza} = 88\%$$

$$\text{NiveldeRiesgo} = 100\% - 88\%$$

$$\text{NiveldeRiesgo} = 12\%$$

NIVEL DE RIESGO


BAJO	MODERADO	ALTO
15% -50%	51%-75%	76%-95%
ALTO	MODERADO	BAJO


NIVEL DE CONFIANZA

ANÁLISIS:

Al analizar el componente Actividades de Control a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chunchi Ltda., se puede evidenciar a través de la aplicación del cuestionario del Control Interno se obtuvo un Nivel de Confianza Alto de 88% y un Nivel de Riesgo Bajo de 12%.

	ELABORADO POR	MAHG	FECHA:	17/07/2018
	REVISADO POR:	EVCM/IPAG	FECHA:	

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CHUNCHI LTDA. AUDITORÍA ADMINISTRATIVA CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO 01 DE ENERO 2016 AL 31 DE DICIEMBRE 2017.	CCI 13/16				
COMPONENTE: Información y Comunicación						
OBJETIVO: Identificar información oportuna, relacionadas con actividades tanto internas como externas de la entidad.						
N°	PREGUNTAS	RESP. SI NO	PT	CT	OBSERVACIONES	
1	¿El contenido de la información es el apropiado, confiable y oportuna?	X	1	1		
2	¿El sistema de información cuenta con controles adecuados?	X	1	1		
3	¿El flujo informativo circula en sentido horizontal, transversal, ascendente y descendente?	X	1	1		
4	¿Se capacita al personal frente a los sistemas de información nuevos y las modificaciones de los vigentes?		X	1	0	& No se capacita al personal
5	¿La información interna y externa generada por la entidad es remitida previamente a los niveles correspondientes para su aprobación?	X	1	1		
6	¿Existen mecanismos para el manejo y control de la información?	X	1	1		
7	¿En un determinado proceso se identifica, captura, procesa y comunica información pertinente en la forma y el tiempo indicado?	X	1	1		
8	¿Se cuenta con un apropiado sistema de información objetiva para una adecuada toma de decisiones?	X	1	1		
	TOTAL	7	1	8	7	
		ELABORADO POR	MAHG	FECHA:	17/07/2018	
		REVISADO POR:	EVCM/IPAG	FECHA:		

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CHUNCHI LTDA. AUDITORÍA ADMINISTRATIVA MATRIZ DE PONDERACION DE RIESGOS 01 DE ENERO 2016 AL 31 DE DICIEMBRE 2017.	MPR 14/16
---	--	----------------------

$$\text{NiveldeConfianza} = \frac{\text{Respuestas positivas}}{\text{Total respuestas}}$$

$$\text{NiveldeConfianza} = \frac{7}{8}$$

$$\text{NiveldeConfianza} = 0,88 * 100\%$$

$$\text{NiveldeConfianza} = 88\%$$

$$\text{NiveldeRiesgo} = 100\% - 88\%$$

$$\text{NiveldeRiesgo} = 12\%$$

NIVEL DE RIESGO


BAJO	MODERADO	ALTO
15% -50%	51%-75%	76%-95%
ALTO	MODERADO	BAJO


NIVEL DE CONFIANZA

ANÁLISIS:

Al analizar el componente Información y Comunicación a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chunchi Ltda., se puede evidenciar a través de la aplicación del cuestionario del Control Interno se obtuvo un Nivel de Confianza Alto de 88% y un Nivel de Riesgo Bajo de 12%.

	ELABORADO POR	MAHG	FECHA:	17/07/2018
	REVISADO POR:	EVCM/IPAG	FECHA:	

		COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CHUNCHI LTDA. AUDITORÍA ADMINISTRATIVA CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO 01 DE ENERO 2016 AL 31 DE DICIEMBRE 2017.				CCIM 15/16	
COMPONENTE: Monitoreo							
OBJETIVO: Determinar si las actividades de monitoreo sobre la efectividad de control interno son prácticas y seguras sobre las operaciones diarias realizadas en la entidad financiera.							
N°	PREGUNTAS	RESP.		PT	CT	OBSERVACIONES	
		SI	NO				
1	¿Se analizan y se ejecutan las recomendaciones emitidas?	X		1	1		
2	¿Revisan y hacen cumplir las recomendaciones de los auditores?	X		1	1		
3	¿Los directivos realizan una evaluación por sus medios para verificar la situación de la entidad?	X		1	1		
4	¿Se supervisa al personal en las actividades regulares que desempeña?	X		1	1		
5	¿Se supervisan los puntos críticos de control sobre las operaciones relacionadas con la prestación de servicios y actividades administrativas?		X	1	0	&No se supervisan puntos críticos de control sobre las operaciones.	
6	¿Se realizan evaluaciones para detectar ineficiencias, abusos o despilfarros?	X		1	1		
7	¿Se supervisa al personal en las actividades encomendadas en el momento que se desempeña?		X	1	0	& No se supervisa el trabajo al momento que realiza.	
TOTAL		5	2	7	5		
		ELABORADO POR		MAHG	FECHA:		17/07/2018
		REVISADO POR:		EVC/M/PAG	FECHA:		

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CHUNCHI LTDA. AUDITORÍA ADMINISTRATIVA MATRIZ DE PONDERACION DE RIESGOS 01 DE ENERO 2016 AL 31 DE DICIEMBRE 2017.	MPR 16/16
---	--	----------------------

$$\text{NiveldeConfianza} = \frac{\text{Respuestas positivas}}{\text{Total respuestas}}$$

$$\text{NiveldeConfianza} = \frac{5}{7}$$

$$\text{NiveldeConfianza} = 0,71 * 100\%$$

$$\text{NiveldeConfianza} = 71\%$$

$$\text{NiveldeRiesgo} = 100\% - 71\%$$

$$\text{NiveldeRiesgo} = 29\%$$

NIVEL DE RIESGO


BAJO	MODERADO	ALTO
15% -50%	51%-75%	76%-95%
ALTO	MODERADO	BAJO

NIVEL DE CONFIANZA

ANÁLISIS:

Al analizar el componente de Monitoreo a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chunchi Ltda., se puede evidenciar a través de la aplicación del cuestionario del Control Interno se obtuvo un Nivel de Confianza Alto de 71% y un Nivel de Riesgo Bajo de 29%.

	ELABORADO POR	MAHG	FECHA:	17/07/2018
	REVISADO POR:	EVCM/IPAG	FECHA:	

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CHUNCHI LTDA. AUDITORÍA ADMINISTRATIVA MATRIZ GENERAL DE PONDERACION DE RIESGOS DE CONTROL 01 DE ENERO 2016 AL 31 DE DICIEMBRE 2017.	MGPR C 1/1
---	---	---------------------------

MATRIZ DE PONDERACIÓN DE COMPONENTES DE CONTROL INTERNO

N°	COMPONENTE	TOTAL CONFIANZA	
		PONDERACIÓN	CALIFICACIÓN
1	Ambiente de Control	7	5
2	Establecimiento de Objetivos	5	5
3	Identificación de acontecimientos	6	2
4	Evaluación de Riesgos	6	5
5	Respuesta a los Riesgos	7	4
6	Actividades de Control	8	7
7	Información y Comunicación	8	7
8	Supervisión y Monitoreo	7	5
TOTAL		54	40

$$CP = \frac{CT}{PT} = \frac{40}{54} = 0,74 * 100\% = 74\%$$

$$RP = 100\% - 74\%$$

$$RP = 26\%$$

NIVEL DE RIESGO

BAJO	MODERADO	ALTO
15% -50%	51%-75%	76%-95%
ALTO	MODERADO	BAJO

NIVEL DE CONFIANZA

ANÁLISIS: La ponderación por componentes muestra una calificación de 74% de confianza Moderado y el Riesgo Moderado del 26%.

	ELABORADO POR	MAHG	FECHA:	17/07/2018
	REVISADO POR:	EVCM/IPAG	FECHA:	



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
CHUNCHI LTDA.
AUDITORÍA ADMINISTRATIVA
EVALUACION DE LA MISION
01 DE ENERO 2016 AL 31 DE DICIEMBRE 2017.**


**MI
1/1**

Funcionario: 5 empleados

Procedimiento: Encuesta

N°	PREGUNTAS	RESP.		OBSERVACIONES
		SI	NO	
1	¿La misión es clara, concisa y precisa en lo que quiera alcanzar la entidad?	5		
2	¿La Misión define la razón de ser de la entidad financiera?	4	1	
3	¿La entidad evalúa el cumplimiento de la Misión en términos de eficacia y eficiencia?	3	2	
4	¿Las actividades que realiza el personal son tendientes a alcanzar la misión institucional?	5		
5	¿La misión está relacionada directamente con los objetivos planteados por la Cooperativa?	5		
6	¿Se difunde la misión entre el personal de la entidad?	3	2	
7	¿La alta dirección replantea la misión de acuerdo al entorno competitivo?	4	1	
8	¿La misión define el mercado hacia el que será dirigido el servicio?	5		
	TOTAL	34	6	

ELABORADO POR	MAHG	FECHA:	17/07/2018
REVISADO POR:	EVCM/IPAG	FECHA:	

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CHUNCHI LTDA. AUDITORÍA ADMINISTRATIVA ANÁLISIS DE LA MISIÓN 01 DE ENERO 2016 AL 31 DE DICIEMBRE 2017.	AM 1/1
---	---	-------------------

$$\text{Nivel de Confianza} = \frac{\text{Calificación Total}}{\text{Ponderación Total}}$$

$$\text{Nivel de Confianza} = \frac{34}{40}$$

$$\text{Nivel de Confianza} = 0,85 * 100\%$$

$$\text{Nivel de Confianza} = 85\%$$

$$\text{Nivel de Riesgo} = 100\% - 85\%$$

$$\text{Nivel de Riesgo} = 15\%$$

NIVEL DE CONFIANZA

BAJO	MODERADO	ALTO
15% -50%	51%-75%	76%-95%
ALTO	MODERADO	BAJO

NIVEL DE RIESGO

Mediante la aplicación del cuestionario utilizado para evaluar la misión de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chunchi Ltda., se obtuvo nivel de confianza alto del 85% y un nivel de riesgo bajo del 15%, es decir que tanto los directivos como los empleados que laboran en la institución conocen y entienden la misión de la misma por lo que todas las actividades que se efectúan en la cooperativa se desarrollan dentro del marco de la misión y responden de manera oportuna a su propósito satisfaciendo las expectativas de sus socios.

	ELABORADO POR	MAHG	FECHA:	17/07/2018
	REVISADO POR:	EVCM/IPAG	FECHA:	



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
CHUNCHI LTDA.
AUDITORÍA ADMINISTRATIVA
EVALUACIÓN DE LA VISIÓN
01 DE ENERO 2016 AL 31 DE DICIEMBRE 2017.**


**VI
1/1**

Funcionario: 5 empleados

Procedimiento: Encuesta

N°	PREGUNTAS	RESP.		OBSERVACIONES
		SI	NO	
1	¿La visión que posee la cooperativa ha sido aprobada por las máximas autoridades de la institución?	5		
3	¿La visión establece lo que quiere ser la cooperativa a futuro?	5		
4	¿La visión es centrada y facilita la toma de decisiones de los directivos?	5		
5	¿La visión es difundida a todo el personal de la cooperativa?	5		
6	¿La visión sirve de herramienta para la toma de decisiones de la entidad?	4	1	
7	¿Los planes, programas y proyectos se encuentran asociadas para el cumplimiento de la Visión?	4	1	
8	¿Los objetivos planteados están encaminados al cumplimiento de la visión?	5		
9	¿La misión tiene relación directa con la consecución de la visión?	5		
	TOTAL	38	2	

ELABORADO POR	MAHG	FECHA:	17/07/2018
REVISADO POR:	EVCM/IPAG	FECHA:	

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CHUNCHI LTDA. AUDITORÍA ADMINISTRATIVA ANÁLISIS DE LA VISIÓN 01 DE ENERO 2016 AL 31 DE DICIEMBRE 2017.	AV 1/1
---	---	-------------------

$$\text{Nivel de Confianza} = \frac{\text{Calificación Total}}{\text{Ponderación Total}}$$

$$\text{Nivel de Confianza} = \frac{38}{40}$$

$$\text{Nivel de Confianza} = 0,95 * 100\%$$

$$\text{Nivel de Confianza} = 93\%$$

$$\text{Nivel de Riesgo} = 100\% - 95\%$$

$$\text{Nivel de Riesgo} = 5\%$$

NIVEL DE CONFIANZA

BAJO	MODERADO	ALTO
15% -50%	51%-75%	76%-95%
ALTO	MODERADO	BAJO

NIVEL DE RIESGO

Al realizar el cuestionario a los empleados de la Cooperativa se pudo determinar que la visión define claramente el futuro de la misma, su planteamiento, aceptación y difusión entre el personal y los directivos de la entidad financiera generando un nivel de confianza del 95% y un nivel de riesgo del 5% esto se debe a que algunos empleados no comparten con las respuestas de la mayoría del personal.

	ELABORADO POR	MAHG	FECHA:	17/07/2018
	REVISADO POR:	EVCM/IPAG	FECHA:	



PERÍODO 2017

ELABORADO POR	MAHG	FECHA:	17/07/2018
REVISADO POR:	EVCM/IPAG	FECHA:	

COMPONENTE: Ambiente de Control

OBJETIVO: Evaluar si gerencia se compromete por el grado de competencia profesional existente en la cooperativa, en el nivel de habilidad y conocimiento que se solicita para el cumplimiento de los objetivos.

N°	PREGUNTAS	RESP.		PT	CT	OBSERVACIONES
		SI	NO			
1	¿La cooperativa cuenta con un Código de Ética?	X		1	1	
2	¿La Cooperativa cuenta con un plan de capacitación que contempla la orientación del personal nuevo y la actualización de todos los trabajadores?	X		1	1	
3	¿La cooperativa para su gestión mantiene un sistema de planificación en funcionamiento y es debidamente actualizado?	X		1	1	
4	¿La cooperativa cuenta con un manual de funciones aprobado y actualizado?	X		1	1	
5	¿La cooperativa sociabiliza el manual de funciones que debe cumplir el personal?		X	1	0	&No se sociabiliza el manual de funciones al personal.
6	¿Se da rotación de funciones del personal en la entidad?	X		1	1	
7	¿Cuenta la entidad con una estructura organizativa que manifieste claramente las relaciones jerárquicas funcionales de la organización?	X		1	1	
TOTAL		6	1	7	6	

ELABORADO POR	MAHG	FECHA:	17/07/2018
REVISADO POR:	EVCM/IPAG	FECHA:	

$$\text{NiveldeConfianza} = \frac{\text{Respuestas positivas}}{\text{Total respuestas}}$$

$$\text{NiveldeConfianza} = \frac{6}{7}$$

$$\text{NiveldeConfianza} = 0,86 * 100\%$$

$$\text{NiveldeConfianza} = 86\%$$

$$\text{NiveldeRiesgo} = 100\% - 86\%$$

$$\text{NiveldeRiesgo} = 14\%$$

NIVEL DE RIESGO

BAJO	MODERADO	ALTO
15% -50%	51%-75%	76%-95%
ALTO	MODERADO	BAJO

NIVEL DE CONFIANZA

ANÁLISIS:

El componente Ambiente de Control muestra una calificación de 86% como resultado de confianza MODERADO y el Riesgo MODERADO del 14%, lo que quiere decir que la entidad debe esmerarse más por cumplir los objetivos propuestos.

	ELABORADO POR	MAHG	FECHA:	17/07/2018
	REVISADO POR:	EVCM/IPAG	FECHA:	



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
CHUNCHI LTDA.
AUDITORÍA ADMINISTRATIVA
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO
01 DE ENERO 2016 AL 31 DE DICIEMBRE 2017.**

**CCI/E
0
3/16**

Componente: Establecimiento de Objetivos

Objetivo: Comprobar que los objetivos institucionales se encuentran definidos de manera clara de tal manera que permitan realizar una adecuada valoración de riesgos y proponer actividades de control para su mejoramiento de la entidad.

N°	PREGUNTAS	RESP.		PT	CT	OBSERVACIONES
		SI	NO			
1	¿Cuándo los objetivos de la entidad no están siendo cumplidos la gerencia toma las debidas precauciones?	X		1	1	
2	¿Los objetivos de la entidad son claros y conduce al establecimiento de metas?	X		1	1	
3	¿Existe trabajo en grupo para el logro de los objetivos propuestos?	X		1	1	
4	¿Conoce la misión, visión y objetivos de la cooperativa?	X		1	1	
5	¿Los objetivos se han definido en base a su estructura organizacional?	X		1	1	
TOTAL		5		5	5	

ELABORADO POR	MAHG	FECHA:	17/07/2018
REVISADO POR:	EVCM/IPAG	FECHA:	



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
CHUNCHI LTDA.
AUDITORÍA ADMINISTRATIVA
MATRIZ DE PONDERACION DE RIESGOS
01 DE ENERO 2016 AL 31 DE DICIEMBRE 2017.**

**MPR
4/16**

$$\text{NiveldeConfianza} = \frac{\text{Respuestas positivas}}{\text{Total respuestas}}$$

$$\text{NiveldeConfianza} = \frac{5}{5}$$

$$\text{NiveldeConfianza} = 1 * 100\%$$

$$\text{NiveldeConfianza} = 100\%$$

$$\text{NiveldeRiesgo} = 100\% - 100\%$$

$$\text{NiveldeRiesgo} = 0\%$$

NIVEL DE RIESGO


BAJO	MODERADO	ALTO
15% -50%	51%-75%	76%-95%
ALTO	MODERADO	BAJO

NIVEL DE CONFIANZA

ANÁLISIS:

El componente Establecimiento de Objetivos muestra una calificación del 100% como resultado de confianza ALTA, reflejando así que la entidad financiera se mantiene estable para el cumplimiento de metas y objetivos propuestos.

	ELABORADO POR	MAHG	FECHA:	17/07/2018
	REVISADO POR:	EVCM/IPAG	FECHA:	

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CHUNCHI LTDA. AUDITORÍA ADMINISTRATIVA CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO 01 DE ENERO 2016 AL 31 DE DICIEMBRE 2017.	CCI/IR 5/16
---	---	------------------------

COMPONENTE: Identificación de Riesgos

OBJETIVO: Identificar los riesgos que puedan afectar el logro de los objetivos institucionales debido a factores internos o externos, poniendo énfasis en aquellos que puedan afectar al Área Administrativa.

N°	PREGUNTAS	RESP.		PT	CT	OBSERVACIONES
		SI	NO			
1	¿Se han establecidos técnicas y procedimientos que le permitan al personal identificar de forma oportuna los riesgos?		X	1	0	& No se identifican riesgos
2	¿Se conoce cuáles son los factores críticos de riesgo interno y externo cuyo impacto puede generar el no cumplimiento de los objetivos?	X		1	1	
3	¿Las unidades organizacionales de la cooperativa tienen conocimiento de los diferentes riesgos que puede incomodar a la entidad?	X		1	1	
4	¿Se establecen posibles acciones correctivas que permitan mitigar los riesgos identificados?	X		1	1	
5	¿Se identifican los riesgos y se discuten abiertamente con la máxima autoridad?	X		1	1	
6	¿Existen responsables directos que identifiquen los riesgos y el impacto que pueda ocasionar?		X	1	0	& No se identifican riesgos
TOTAL		4	2	6	4	

	ELABORADO POR	MAHG	FECHA:	17/07/2018
	REVISADO POR:	EVCM/IPAG	FECHA:	

$$\text{NiveldeConfianza} = \frac{\text{Respuestas positivas}}{\text{Total respuestas}}$$

$$\text{NiveldeConfianza} = \frac{4}{6}$$

$$\text{NiveldeConfianza} = 0,67 * 100\%$$

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

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

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

NIVEL DE RIESGO


BAJO	MODERADO	ALTO
15% -50%	51%-75%	76%-95%
ALTO	MODERADO	BAJO

NIVEL DE CONFIANZA

ANÁLISIS:

Al analizar los Riesgos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chunchi Ltda., se puede evidenciar a través de la aplicación del cuestionario del Control Interno se obtuvo un Nivel de Confianza Alto de 67% y un Nivel de Riesgo Bajo de 33%.

	ELABORADO POR	MAHG	FECHA:	17/07/2018
	REVISADO POR:	EVCM/IPAG	FECHA:	


	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CHUNCHI LTDA. AUDITORÍA ADMINISTRATIVA CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO 01 DE ENERO 2016 AL 31 DE DICIEMBRE 2017.	CCI/ER 7/16
---	---	------------------------

Componente: Evaluación de Riesgos

Objetivo: Verificar si el área administrativa evalúa los posibles impactos y consecuencias de los riesgos que podrían afectar la consecución de los objetivos.

N°	PREGUNTAS	RESP.		PT	CT	OBSERVACIONES
		SI	NO			
1	¿Se controla el cumplimiento de las medidas precautelares tomadas frente a un riesgo?	X		1	1	
2	¿Se analiza los riesgos y se toman acciones para contrarrestarlos?	X		1	1	
3	¿La entidad cuenta con una matriz de riesgos?		X	1	0	& No existe una matriz de riesgos.
4	¿Se valora la probabilidad de ocurrencia del riesgo?	X		1	1	
5	¿En caso de cumplirse un determinado riesgo existe Medidas de precaución para actuar?	X		1	1	
6	¿Se identifican los riesgos y se discuten abiertamente con la máxima autoridad?	X		1	1	
TOTAL		5	1	6	5	

	ELABORADO POR	MAHG	FECHA:	17/07/2018
	REVISADO POR:	EVCM/IPAG	FECHA:	

 <p>AUDIHIID AUDITORES INDEPENDIENTES</p>	<p align="center">COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CHUNCHI LTDA. AUDITORÍA ADMINISTRATIVA MATRIZ DE PONDERACION DE RIESGOS 01 DE ENERO 2016 AL 31 DE DICIEMBRE 2017.</p>	<p align="center">MPR 8/16</p>
--	--	---

$$\text{NiveldeConfianza} = \frac{\text{Respuestas positivas}}{\text{Total respuestas}}$$

$$\text{NiveldeConfianza} = \frac{5}{6}$$

$$\text{NiveldeConfianza} = 0,83 * 100\%$$

$$\text{NiveldeConfianza} = 83\%$$

$$\text{NiveldeRiesgo} = 100\% - 83\%$$

$$\text{NiveldeRiesgo} = 17\%$$

NIVEL DE RIESGO


BAJO	MODERADO	ALTO
15% -50%	51%-75%	76%-95%
ALTO	MODERADO	BAJO

NIVEL DE CONFIANZA

ANÁLISIS:

Al analizar la Valoración de Riesgos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chunchi Ltda., se puede evidenciar a través de la aplicación del cuestionario del Control Interno se obtuvo un Nivel de Confianza Alto de 83% y un Nivel de Riesgo Bajo de 17%.

	ELABORADO POR	MAHG	FECHA:	17/07/2018
	REVISADO POR:	EVCM/IPAG	FECHA:	


 AUDIHIID AUDITORES INDEPENDIENTES	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CHUNCHI LTDA. AUDITORÍA ADMINISTRATIVA CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO 01 DE ENERO 2016 AL 31 DE DICIEMBRE 2017.	CCI/RR 9/16
---	---	-------------------------

COMPONENTE: Respuesta al Riesgo

OBJETIVO: Evaluar la existencia de métodos y técnicas específicas dirigidos a evitar, reducir, compartir y aceptar los riesgos significativos del área administrativa para afrontar los riesgos que se presenten.

N°	PREGUNTAS	RESP.		PT	CT	OBSERVACIONES
		SI	NO			
1	¿Se le comunica al personal sobre los riesgos posibles que puedan afectar a la entidad?	X		1	1	
2	¿Se avalúan alternativas para reducir los riesgos?	X		1	1	
3	¿Se disponen de planes de contingencia debidamente aprobados?	X		1	1	
4	¿Existe algún mecanismo para anticiparse a los cambios que pueden afectar a la entidad?	X		1	1	
5	¿Se identifica los riesgos y se discuten abiertamente con el jefe de agencia?	X		1	1	
6	¿El personal está en la capacidad de reaccionar frente a los riesgos?	X		1	1	
7	¿Los riesgos internos y externos se encuentran identificados, que pueden obstaculizar en los logros de objetivo?	X		1	1	
TOTAL		7	0	7	7	

	ELABORADO POR	MAHG	FECHA:	17/07/2018
	REVISADO POR:	EVCM/IPAG	FECHA:	

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CHUNCHI LTDA. AUDITORÍA ADMINISTRATIVA MATRIZ DE PONDERACION DE RIESGOS 01 DE ENERO 2016 AL 31 DE DICIEMBRE 2017.	MPR 10/16
---	--	----------------------

$$\text{NiveldeConfianza} = \frac{\text{Respuestas positivas}}{\text{Total respuestas}}$$

$$\text{NiveldeConfianza} = \frac{7}{7}$$

$$\text{NiveldeConfianza} = 1 * 100\%$$

$$\text{NiveldeConfianza} = 100\%$$

$$\text{NiveldeRiesgo} = 100\% - 100\%$$

$$\text{NiveldeRiesgo} = 0\%$$

NIVEL DE RIESGO


BAJO	MODERADO	ALTO
15% -50%	51%-75%	76%-95%
ALTO	MODERADO	BAJO

NIVEL DE CONFIANZA

ANÁLISIS:

El componente Respuesta al Riesgo muestra una calificación del 100% como resultado de confianza ALTA y el riesgo BAJO 0%, reflejando así que la entidad financiera se mantiene estable para poder contrarrestar los riesgos que puedan presentarse a futuro en la entidad financiera.

	ELABORADO POR	MAHG	FECHA:	17/07/2018
	REVISADO POR:	EVCM/IPAG	FECHA:	


 AUDIHIID AUDITORES INDEPENDIENTES	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CHUNCHI LTDA. AUDITORÍA ADMINISTRATIVA CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO 01 DE ENERO 2016 AL 31 DE DICIEMBRE 2017.	CCI 11/16
---	---	-------------------------------

COMPONENTE: Actividades de Control

OBJETIVO: Identificar controles preventivos existentes en la entidad encaminados a detectar deficiencias tanto manuales, computarizadas y administrativas.

N°	PREGUNTAS	RESP.		PT	CT	OBSERVACIONES
		SI	NO			
1	¿Para los diversos actos y transacciones en la entidad, se tiene primero la autorización de la dirección?	X		1	1	
2	¿Cuenta con indicadores de desempeño para supervisar y evaluar la gestión administrativa?		X	1	0	& No existe indicadores de desempeño.
3	¿Se emiten disposiciones para asegurar el cumplimiento de políticas establecidas?	X		1	1	
4	¿Las operaciones de la cooperativa, se ejecutan de acuerdo a las leyes vigentes?	X		1	1	
5	¿Las tareas y responsabilidades relacionadas al tratamiento, autorización, registro y revisión de las transacciones las realizan personas diferentes?	X		1	1	
6	¿Existe un manual de crédito y cobranzas, que regulen las políticas de crédito?	X		1	1	
7	¿Se han establecido medidas de protección para fondos, valores y bienes?	X		1	1	
8	¿Las operaciones administrativas y financieras cuentan con la autorización de la máxima autoridad de la COAC?	X		1	1	
TOTAL		7	1	8	7	

	ELABORADO POR	MAHG	FECHA:	17/07/2018
	REVISADO POR:	EVCM/IPAG	FECHA:	

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CHUNCHI LTDA. AUDITORÍA ADMINISTRATIVA MATRIZ DE PONDERACION DE RIESGOS 01 DE ENERO 2016 AL 31 DE DICIEMBRE 2017.	MPR 12/16
---	--	----------------------

$$\text{NiveldeConfianza} = \frac{\text{Respuestas positivas}}{\text{Total respuestas}}$$

$$\text{NiveldeConfianza} = \frac{7}{8}$$

$$\text{NiveldeConfianza} = 0,88 * 100\%$$

$$\text{NiveldeConfianza} = 88\%$$

$$\text{NiveldeRiesgo} = 100\% - 88\%$$

$$\text{NiveldeRiesgo} = 12\%$$

NIVEL DE RIESGO

BAJO	MODERADO	ALTO
15% -50%	51%-75%	76%-95%
ALTO	MODERADO	BAJO

NIVEL DE CONFIANZA

ANÁLISIS:

Al analizar el componente Actividades de Control a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chunchi Ltda., se puede evidenciar a través de la aplicación del cuestionario del Control Interno se obtuvo un Nivel de Confianza Alto de 88% y un Nivel de Riesgo Bajo de 12%.

	ELABORADO POR	MAHG	FECHA:	17/07/2018
	REVISADO POR:	EVCM/IPAG	FECHA:	



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
CHUNCHI LTDA.
AUDITORÍA ADMINISTRATIVA
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO
01 DE ENERO 2016 AL 31 DE DICIEMBRE 2017.**


**CCI
13/16**

COMPONENTE: Información y Comunicación

OBJETIVO: Identificar información oportuna, relacionadas con actividades tanto internas como externas de la entidad.

N°	PREGUNTAS	RESP.		PT	CT	OBSERVACIONES
		SI	NO			
1	¿El contenido de la información es el apropiado, confiable y oportuna?	X		1	1	
2	¿El sistema de información cuenta con controles adecuados?	X		1	1	
3	¿El flujo informativo circula en sentido horizontal, transversal, ascendente y descendente?	X		1	1	
4	¿Se capacita al personal frente a los sistemas de información nuevos y las modificaciones de los vigentes?	X		1	1	
5	¿La información interna y externa generada por la entidad es remitida previamente a los niveles correspondientes para su aprobación?	X		1	1	
6	¿Existen mecanismos para el manejo y control de la información?	X		1	1	
7	¿En un determinado proceso se identifica, captura, procesa y comunica información pertinente en la forma y el tiempo indicado?	X		1	1	
8	¿Se cuenta con un apropiado sistema de información objetiva para una adecuada toma de decisiones?	X		1	1	
TOTAL		8	0	8	8	

ELABORADO POR	MAHG	FECHA:	17/07/2018
REVISADO POR:	EVCM/IPAG	FECHA:	

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CHUNCHI LTDA. AUDITORÍA ADMINISTRATIVA MATRIZ DE PONDERACION DE RIESGOS 01 DE ENERO 2016 AL 31 DE DICIEMBRE 2017.	MPR 14/16
---	--	----------------------

$$\text{NiveldeConfianza} = \frac{\text{Respuestas positivas}}{\text{Total respuestas}}$$

$$\text{NiveldeConfianza} = \frac{8}{8}$$

$$\text{NiveldeConfianza} = 1 * 100\%$$

$$\text{NiveldeConfianza} = 100\%$$

$$\text{NiveldeRiesgo} = 100\% - 100\%$$

$$\text{NiveldeRiesgo} = 0\%$$

NIVEL DE RIESGO


BAJO	MODERADO	ALTO
15% -50%	51%-75%	76%-95%
ALTO	MODERADO	BAJO

NIVEL DE CONFIANZA

ANÁLISIS:

Al analizar el componente Información y Comunicación a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chunchi Ltda., se puede evidenciar a través de la aplicación del cuestionario del Control Interno se obtuvo un Nivel de Confianza Alto de 100% y un Nivel de Riesgo Bajo.

	ELABORADO POR	MAHG	FECHA:	17/07/2018
	REVISADO POR:	EVCM/IPAG	FECHA:	


 AUDIHIID AUDITORES INDEPENDIENTES	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CHUNCHI LTDA. AUDITORÍA ADMINISTRATIVA CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO 01 DE ENERO 2016 AL 31 DE DICIEMBRE 2017.	CCIM 15/16
---	---	--------------------------------

COMPONENTE: Monitoreo

OBJETIVO: Determinar si las actividades de monitoreo sobre la efectividad de control interno son prácticas y seguras sobre las operaciones diarias realizadas en la entidad financiera.

N°	PREGUNTAS	RESP.		PT	CT	OBSERVACIONES
		SI	NO			
1	¿Se analizan y se ejecutan las recomendaciones emitidas?	X		1	1	
2	¿Revisan y hacen cumplir las recomendaciones de los auditores?	X		1	1	
3	¿Los directivos realizan una evaluación por sus medios para verificar la situación de la entidad?	X		1	1	
4	¿Se supervisa al personal en las actividades regulares que desempeña?	X		1	1	
5	¿Se supervisan los puntos críticos de control sobre las operaciones relacionadas con la prestación de servicios y actividades administrativas?		X	1	0	&No se supervisan puntos críticos de control sobre las operaciones.
6	¿Se realizan evaluaciones para detectar ineficiencias, abusos o despilfarros?	X		1	1	
7	¿Se supervisa al personal en las actividades encomendadas en el momento que se desempeña?	X		1	1	
TOTAL		6	1	7	6	

	ELABORADO POR	MAHG	FECHA:	17/07/2018
	REVISADO POR:	EVCM/IPAG	FECHA:	

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CHUNCHI LTDA. AUDITORÍA ADMINISTRATIVA MATRIZ DE PONDERACION DE RIESGOS 01 DE ENERO 2016 AL 31 DE DICIEMBRE 2017.	MPR 16/16
---	--	----------------------

$$\text{NiveldeConfianza} = \frac{\text{Respuestas positivas}}{\text{Total respuestas}}$$

$$\text{NiveldeConfianza} = \frac{6}{7}$$

$$\text{NiveldeConfianza} = 0,86 * 100\%$$

$$\text{NiveldeConfianza} = 86\%$$

$$\text{NiveldeRiesgo} = 100\% - 86\%$$

$$\text{NiveldeRiesgo} = 14\%$$

NIVEL DE RIESGO

BAJO	MODERADO	ALTO
15% -50%	51%-75%	76%-95%
ALTO	MODERADO	BAJO

NIVEL DE CONFIANZA

ANÁLISIS:

Al analizar el componente de Monitoreo a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chunchi Ltda., se puede evidenciar a través de la aplicación del cuestionario del Control Interno se obtuvo un Nivel de Confianza Alto de 86% y un Nivel de Riesgo Bajo de 14%.

	ELABORADO POR	MAHG	FECHA:	17/07/2018
	REVISADO POR:	EVCM/IPAG	FECHA:	



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
CHUNCHI LTDA.
AUDITORÍA ADMINISTRATIVA
MATRIZ GENERAL DE PONDERACION DE
RIESGOS DE CONTROL
01 DE ENERO 2016 AL 31 DE DICIEMBRE 2017.**

**MGP
RC
1/1**

MATRIZ DE PONDERACIÓN DE COMPONENTES DE CONTROL INTERNO

N°	COMPONENTE	TOTAL CONFIANZA	
		PONDERACIÓN	CALIFICACIÓN
1	Ambiente de Control	7	6
2	Establecimiento de Objetivos	5	5
3	Identificación de acontecimientos	6	4
4	Evaluación de Riesgos	6	5
5	Respuesta a los Riesgos	7	7
6	Actividades de Control	8	7
7	Información y Comunicación	8	8
8	Supervisión y Monitoreo	7	6
TOTAL		54	48

$$CP = \frac{CT}{PT} = \frac{48}{54} = 0,89 * 100\% = 89\%$$

$$RP = 100\% - 89\%$$

$$RP = 11\%$$

NIVEL DE RIESGO

BAJO	MODERADO	ALTO
15% -50%	51%-75%	76%-95%
ALTO	MODERADO	BAJO

NIVEL DE CONFIANZA

ANÁLISIS: La ponderación por componentes muestra una calificación de 89% de confianza ALTA y el Riesgo BAJO de 11%.

	ELABORADO POR	MAHG	FECHA:	17/07/2018
	REVISADO POR:	EVCM/IPAG	FECHA:	



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
CHUNCHI LTDA.
AUDITORÍA ADMINISTRATIVA
EVALUACION DE LA MISIÓN
01 DE ENERO 2016 AL 31 DE DICIEMBRE 2017.**


**MI
1/1**

Funcionario: 5 empleados

Procedimiento: Encuesta

N°	PREGUNTAS	RESP.		OBSERVACIONES
		SI	NO	
1	¿La misión es clara, concisa y precisa en lo que quiera alcanzar la entidad?	5		
2	¿La Misión define la razón de ser de la entidad financiera?	5		
3	¿La entidad evalúa el cumplimiento de la Misión en términos de eficacia y eficiencia?	4	1	
4	¿Las actividades que realiza el personal son tendientes a alcanzar la misión institucional?	5		
5	¿La misión está relacionada directamente con los objetivos planteados por la Cooperativa?	5		
6	¿Se difunde la misión entre el personal de la entidad?	4	1	
7	¿La alta dirección replantea la misión de acuerdo al entorno competitivo?	4	1	
8	¿La misión define el mercado hacia el que será dirigido el servicio?	5		
	TOTAL	37	3	

ELABORADO POR	MAHG	FECHA:	17/07/2018
REVISADO POR:	EVCM/IPAG	FECHA:	

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CHUNCHI LTDA. AUDITORÍA ADMINISTRATIVA ANÁLISIS DE LA MISIÓN 01 DE ENERO 2016 AL 31 DE DICIEMBRE 2017.	AM 1/1
---	---	-------------------

$$\text{Nivel de Confianza} = \frac{\text{Calificación Total}}{\text{Ponderación Total}}$$

$$\text{Nivel de Confianza} = \frac{37}{40}$$

$$\text{Nivel de Confianza} = 0,93 * 100\%$$

$$\text{Nivel de Confianza} = 93\%$$

$$\text{Nivel de Riesgo} = 100\% - 93\%$$

$$\text{Nivel de Riesgo} = 7\%$$

NIVEL DE CONFIANZA

BAJO	MODERADO	ALTO
15% -50%	51%-75%	76%-95%
ALTO	MODERADO	BAJO

NIVEL DE RIESGO

Mediante la aplicación del cuestionario utilizado para evaluar la misión de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chunchi Ltda., se obtuvo nivel de confianza alto del 93% y un nivel de riesgo bajo del 7%, es decir que tanto los directivos como los empleados que laboran en la institución conocen y entienden la misión de la misma por lo que todas las actividades que se efectúan en la cooperativa se desarrollan dentro del marco de la misión y responden de manera oportuna a su propósito satisfaciendo las expectativas de sus socios.

	ELABORADO POR	MAHG	FECHA:	17/07/2018
	REVISADO POR:	EVCM/IPAG	FECHA:	

Funcionario: 5 empleados

Procedimiento: Encuesta

N°	PREGUNTAS	RESP.		OBSERVACIONES
		SI	NO	
1	¿La visión que posee la cooperativa ha sido aprobada por las máximas autoridades de la institución?	5		
3	¿La visión establece lo que quiere ser la cooperativa a futuro?	5		
4	¿La visión es centrada y facilita la toma de decisiones de los directivos?	5		
5	¿La visión es difundida a todo el personal de la cooperativa?	5		
6	¿La visión sirve de herramienta para la toma de decisiones de la entidad?	5		
7	¿Los planes, programas y proyectos se encuentran asociadas para el cumplimiento de la Visión?	5		
8	¿Los objetivos planteados están encaminados al cumplimiento de la visión?	5		
9	¿La misión tiene relación directa con la consecución de la visión?	5		
	TOTAL	45	0	

ELABORADO POR

MAHG


FECHA:

17/07/2018

REVISADO POR:

EVCM/IPAG

FECHA:

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CHUNCHI LTDA. AUDITORÍA ADMINISTRATIVA ANÁLISIS DE LA VISIÓN 01 DE ENERO 2016 AL 31 DE DICIEMBRE 2017.	AV 1/1
---	---	-------------------

$$\text{Nivel de Confianza} = \frac{\text{Calificación Total}}{\text{Ponderación Total}}$$

$$\text{Nivel de Confianza} = \frac{45}{45}$$

$$\text{Nivel de Confianza} = 1 * 100\%$$

$$\text{Nivel de Confianza} = 100\%$$

$$\text{Nivel de Riesgo} = 100\% - 100\%$$

$$\text{Nivel de Riesgo} = 0\%$$

NIVEL DE CONFIANZA

BAJO	MODERADO	ALTO
15% -50%	51%-75%	76%-95%
ALTO	MODERADO	BAJO

NIVEL DE RIESGO

Al realizar el cuestionario a los empleados de la Cooperativa se pudo determinar que la visión define claramente el futuro de la misma, su planteamiento, aceptación y difusión entre el personal y los directivos de la entidad financiera generando un nivel de confianza del 100%.


	ELABORADO POR	MAHG	FECHA:	17/07/2018
	REVISADO POR:	EVCM/IPAG	FECHA:	


**MATRIZ DE PONDERACIÓN DE COMPONENTES DE CONTROL
INTERNO PERÍODO 2016-2017**


N°	COMPONENTE	TOTAL CONFIANZA AÑO 2016		TOTAL CONFIANZA AÑO 2017	
		POND	CALF	POND	CALF
1	Ambiente de Control	7	5	7	6
2	Establecimiento de Objetivos	5	5	5	5
3	Identificación de acontecimientos	6	2	6	4
4	Evaluación de Riesgos	6	5	6	5
5	Respuesta a los Riesgos	7	4	7	7
6	Actividades de Control	8	7	8	7
7	Información y Comunicación	8	7	8	8
8	Supervisión y Monitoreo	7	5	7	6
TOTAL		54	40	54	48


PERÍODO 2016	PERÍODO 2017																		
$CP = \frac{CT}{PT} = \frac{40}{54} = 0,74 * 100\% = 74\%$ <p>RP = 100% - 74%</p> <p>RP = 26%</p> <p>NIVEL DE RIESGO</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>BAJO</th> <th>MODERADO</th> <th>ALTO</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>15% -50%</td> <td>51%-75%</td> <td>76%-95%</td> </tr> <tr> <td>ALTO</td> <td>MODERADO</td> <td>BAJO</td> </tr> </tbody> </table> <p>NIVEL DE CONFIANZA</p>	BAJO	MODERADO	ALTO	15% -50%	51%-75%	76%-95%	ALTO	MODERADO	BAJO	$CP = \frac{CT}{PT} = \frac{48}{54} = 0,89 * 100\% = 89\%$ <p>RP = 100% - 89%</p> <p>RP = 11%</p> <p>NIVEL DE RIESGO</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>BAJO</th> <th>MODERADO</th> <th>ALTO</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>15% -50%</td> <td>51%-75%</td> <td>76%-95%</td> </tr> <tr> <td>ALTO</td> <td>MODERADO</td> <td>BAJO</td> </tr> </tbody> </table> <p>NIVEL DE CONFIANZA</p>	BAJO	MODERADO	ALTO	15% -50%	51%-75%	76%-95%	ALTO	MODERADO	BAJO
BAJO	MODERADO	ALTO																	
15% -50%	51%-75%	76%-95%																	
ALTO	MODERADO	BAJO																	
BAJO	MODERADO	ALTO																	
15% -50%	51%-75%	76%-95%																	
ALTO	MODERADO	BAJO																	

ELABORADO POR	MAHG	FECHA:	17/07/2018
REVISADO POR:	EVCM/IPAG	FECHA:	

 <p>AUDIHIID AUDITORES INDEPENDIENTES</p>	<p>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CHUNCHI LTDA. AUDITORÍA ADMINISTRATIVA ANÁLISIS POR COMPONENTES 01 DE ENERO 2016 AL 31 DE DICIEMBRE 2017.</p>	<p>AC 1/3</p>		
<p>AMBIENTE INTERNO</p> <p>Al aplicar el cuestionario de control interno a este componente, se obtuvo como resultado que el año 2016 tiene un nivel de confianza del 71% y un nivel de riesgo del 29%, porque no contaban con un plan de capacitación para los empleados y a su vez no se realizaba rotación de funciones a los mismos. A diferencia del año 2017 muestra un nivel de confianza del 86% y un nivel de riesgo del 14%, lo que quiere decir que los hallazgos encontrados en el año 2016 se corrigieron, pero se identificó un nuevo hallazgo en el que no se socializa el manual de funciones.</p> <p>ESTABLECIMIENTO DE OBJETIVOS</p> <p>Una vez aplicado el cuestionario de control interno a este componente se obtuvo como resultado que en el año 2016 un nivel de confianza del 100% ya que no se encontró ningún hallazgo, manteniéndose así el año 2017, por lo que la institución ha estado cumpliendo a cabalidad con los objetivos que se encuentran planteados.</p> <p>IDENTIFICACIÓN DE RIESGOS</p> <p>Al aplicar el cuestionario de control interno a este componente, se obtuvo como resultado que el año 2016 tiene un nivel de confianza del 33% y un nivel de riesgo del 67%, ya que no tenían establecidos técnicas y procedimientos en donde el personal pueda identificar los riesgos, desconocimiento de los factores críticos de riesgo interno y externo, no se establecen acciones correctivas que permitan mitigar riesgos, por lo que la entidad se encontró en una situación complicada. Mientras que en el año 2017 se obtuvo un nivel de confianza del 67% y un riesgo del 33%, por lo que se pudo corregir algunas falencias existentes del año 2016, pero siguen trabajando para poder minimizar los riesgos encontrados para que no afecten más a la entidad.</p>				
	ELABORADO POR	MAHG	FECHA:	17/07/2018
	REVISADO POR:	EVCM/IPAG	FECHA:	

 <p>AUDIHIID AUDITORES INDEPENDIENTES</p>	<p>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CHUNCHI LTDA. AUDITORÍA ADMINISTRATIVA ANÁLISIS POR COMPONENTES 01 DE ENERO 2016 AL 31 DE DICIEMBRE 2017.</p>	<p>AC 2/3</p>
<p>EVALUACION DE RIESGOS</p> <p>Una vez aplicado el cuestionario de control interno a este componente se obtuvo como resultado en el año 2016 un nivel de confianza del 83% y un nivel de riesgo del 17%, porque la cooperativa no elaboro una matriz de riesgos, manteniéndose así el año 2017 con el mismo nivel de confianza y riesgo, lo que quiere decir que no se puede contrarrestar los riesgos existen en la entidad.</p> <p>RESPUESTA AL RIESGO</p> <p>Al aplicar el cuestionario de control interno a este componente, se obtuvo como resultado que el año 2016 tiene un nivel de confianza del 57% y un nivel de riesgo del 43%, porque no se edificaron los riesgos existentes para poder contrarrestarlos. Mientras que en el año 2017 se obtuvo un nivel del confianza del 100%, ya que se pudo corregir las falencias del año 2016, por lo que se contrarresto los riesgos existentes dando como resultado mejor desempeño económico de la entidad.</p> <p>ACTIVIDADES DE CONTROL</p> <p>Una vez aplicado el cuestionario de control interno a este componente se obtuvo como resultado en el año 2016 un nivel de confianza del 88% y un nivel de riesgo del 12%, porque la cooperativa no cuenta con indicadores de desempeño, manteniéndose así el año 2017 con el mismo nivel de confianza y riesgo, lo que quiere decir que no se sabe si el personal cumple sus actividades encomendadas.</p> <p>INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN</p> <p>Al aplicar el cuestionario de control interno a este componente, se obtuvo como resultado que el año 2016 tiene un nivel de confianza del 88% y un nivel de riesgo del 12%, porque la entidad no capacitaba al personal. Mientras que en el año 2017 se obtuvo un nivel de confianza del 100% ya que brindan capacitaciones a los empleados.</p>		
	<p>ELABORADO POR MAHG</p>	<p>FECHA: 17/07/2018</p>
	<p>REVISADO POR: EVCM/IPAG</p>	<p>FECHA:</p>

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CHUNCHI LTDA. AUDITORÍA ADMINISTRATIVA ANÁLISIS DE COMPONENTES 01 DE ENERO 2016 AL 31 DE DICIEMBRE 2017.	AC 3/3			
<p>MONITOREO</p> <p>Al aplicar el cuestionario de control interno a este componente, se obtuvo como resultado que el año 2016 tiene un nivel de confianza del 71% y un nivel de riesgo del 29%, debido a que no se supervisaban los puntos críticos de control sobre operaciones, tampoco se supervisaba el trabajo al momento que realiza el empleado. A diferencia del año 2017 un nivel de confianza del 86% y un nivel de riesgo del 14% ya que se pudo corregir una falencia del año anterior.</p> <p>Al analizar los cuestionarios de control interno por componentes tanto del periodo 2016 como 2017, se obtuvo como resultado general en el período 2016 un nivel de confianza del 74% MODERADO y un nivel de riesgo del 26% MODERADO, y en el período 2017 un nivel de confianza del 89% y un nivel de riesgo del 11%, lo que quiere decir que la cooperativa tiene falencias es en los componentes identificación, evaluación y respuesta al riesgo, por lo que deben tomar acciones correctivas para poder mitigar los riesgos existentes y que no traigan graves consecuencias económicas a la entidad financiera.</p> <p>MISIÓN Y VISIÓN</p> <p>En cuanto a la misión y visión al evaluar los cuestionarios de control interno se obtuvo como resultado en el año 2016 un nivel de confianza del 85% y un nivel de riesgo del 15%, ya que no estaba bien definida la misión de la entidad, a diferencia del año 2017 un nivel de confianza del 93% y un nivel de riesgo del 7% porque se realizó cambios en el contenido de la misión que es clara, concisa y precisa para alcanzar sus objetivos.</p> <p>Los resultados obtenidos en los cuestionarios de control interno a la visión de la entidad, en el año 2016 se obtuvo un nivel de confianza del 95% y un nivel de riesgo del 5%, mientras que en el año 2017 se obtuvo un nivel de confianza del 100% ya que la entidad busca ser mejor cada día y por ende ayude a la toma de decisiones.</p>					
		ELABORADO POR	MAHG	FECHA:	17/07/2018
		REVISADO POR:	EVCM/IPAG	FECHA:	

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CHUNCHI LTDA. AUDITORÍA ADMINISTRATIVA INDICADORES DE GESTIÓN 01 DE ENERO 2016 AL 31 DE DICIEMBRE 2017.	IN 1/5
---	--	-------------------

INDICADORES DE GESTIÓN

EFICIENCIA

NOMBRE DEL INDICADOR: Tiempo de procedimientos (Créditos)

AÑO 2016	AÑO 2017
$\frac{\text{Tiempo de aprobación del crédito}}{\text{Tiempo establecido para la aprobación del crédito}}$ $\frac{14}{15} = 0,93 * 100 = 93\%$	$\frac{\text{Tiempo de aprobación del crédito}}{\text{Tiempo establecido para la aprobación del crédito}}$ $\frac{12}{15} = 0,80 * 100 = 80\%$

ANÁLISIS:

Los resultados muestran que en el año 2016 el tiempo para el procedimientos de créditos de cumplió en un 93%, mientras que en el año 2017 bajo a un 80% lo que quiere decir que no se está cumpliendo con los procesos para créditos.

EFICACIA

NOMBRE DEL INDICADOR: Satisfacción de los socios

AÑO 2016	AÑO 2017
$\frac{\# \text{ de socios satisfechos}}{\# \text{ de socios encuestados}}$ $\frac{18}{25} = 0,72 * 100 = 72\%$	$\frac{\# \text{ de socios satisfechos}}{\# \text{ de socios encuestados}}$ $\frac{22}{25} = 0,88 * 100 = 88\%$

ANÁLISIS:

Este indicador muestra que en el año 2016 la satisfacción de los socios fue del 72% y en el año 2017 el 88%, lo que quiere decir que la cooperativa debe cumplir las necesidades de los socios en cuanto a la atención al cliente debe ser más cordial.

	ELABORADO POR	MAHG	FECHA:	17/07/2018
	REVISADO POR:	EVCM/IPAG	FECHA:	



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
CHUNCHI LTDA.
AUDITORÍA ADMINISTRATIVA
INDICADORES DE GESTIÓN
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016-2017**

**IN
2/5**

EFICACIA

NOMBRE DEL INDICADOR: Conocimiento de la filosofía organizacional de la cooperativa.

AÑO 2016	AÑO 2017
$\frac{\# \text{ de empleados que conocen la filosofía organizacional}}{\# \text{ de empleados encuestados}} = \frac{2}{5} = 0,40 * 100 = 40\%$	$\frac{\# \text{ de empleados que conocen la filosofía organizacional}}{\# \text{ de empleados encuestados}} = \frac{4}{5} = 0,80 * 100 = 80\%$

ANÁLISIS:

Al aplicar este indicador muestra que en el año 2016 un 40% de empleados tienen conocimiento de la filosofía organizacional de la entidad, mientras que en el año 2017 se obtiene mejores resultados en cuanto al conocimiento de la filosofía organizacional por parte de los empleados con un 89%, ya que existió más comunicación entre empleados y la máxima autoridad.

ECONOMÍA


NOMBRE DEL INDICADOR: Porcentaje de Créditos de Consumo

AÑO 2016	AÑO 2017
$\frac{\text{Gastos efectuados 2016 Personal}}{5} = \frac{167.901,62}{5} = \$ 33.580,32$	$\frac{\text{Gastos efectuados 2017 Personal}}{5} = \frac{218.229,25}{5} = \$ 43.645,85$

ANÁLISIS:

El indicador de economía muestra que en el año 2016 el porcentaje de créditos de consumo fue de \$33.580,32, a diferencia del año 2017 de 43.645,85 que incremento debido a que se concedió créditos.

ELABORADO POR	MAHG	FECHA:	17/07/2018
REVISADO POR:	EVCM/IPAG	FECHA:	

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CHUNCHI LTDA. AUDITORÍA ADMINISTRATIVA INDICADORES DE DESEMPEÑO 01 DE ENERO 2016 AL 31 DE DICIEMBRE 2017.	IN 3/5
---	--	-------------------

INDICADORES DE DESEMPEÑO

- EN TOTAL DE ACTIVOS**

FÓRMULA	AÑO 2016	AÑO 2017
(Activo 2017/Activo 2016) -1	34,80%	41%

ANÁLISIS

Los indicadores de desempeño con relación al total de activos muestra que en el año 2016 el porcentaje del total de activos fue de 34,80%, a diferencia del año 2017 de 41% que incremento debido al de capital, bienes o terrenos.

- EN CARTERA NETA**

FÓRMULA	AÑO 2016	AÑO 2017
(Cartera de créditos 2017/Cartera de créditos 2016) -1	33,70%	33%

ANÁLISIS

La cartera neta muestra que en el año 2016 el porcentaje de créditos fue de 33,70%, a diferencia del año 2017 de 33% esto quiere decir que no se dio el interés y movilización adecuada para la entrega de créditos.


- EN TOTAL DE DEPÓSITOS**

FÓRMULA	AÑO 2016	AÑO 2017
(Obligaciones con el público 2017/ Obligaciones con el público 2016) -1	42,80%	50%

ANÁLISIS

El total de depósitos muestra que en el año 2016 el porcentaje de obligaciones al público fue de 42,80%, a diferencia del año 2017 de 50% esto quiere decir que hubo un incremento considerable.

	ELABORADO POR	MAHG	FECHA:	17/07/2018
	REVISADO POR:	EVCM/IPAG	FECHA:	

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CHUNCHI LTDA. AUDITORÍA ADMINISTRATIVA INDICADORES DE DESEMPEÑO 01 DE ENERO 2016 AL 31 DE DICIEMBRE 2017.	IN 4/5
---	--	-------------------

- **EN TOTAL DE INGRESOS DE OPERACIÓN**

FÓRMULA	AÑO 2016	AÑO 2017
(Intereses y des. Ganados + Intereses por servicios 2017/ Intereses y des. Ganados + Intereses por servicios 2016)	26,40%	43%

ANÁLISIS

El total de ingresos de operación muestra que en el año 2016 el porcentaje de intereses fue de 26,40%, a diferencia del año 2017 de 43% quiere decir que hubo un incremento en sus intereses.

- **EN GASTOS DE OPERACIÓN**

FÓRMULA	AÑO 2016	AÑO 2017
(Gastos de Operación 2017 / Gastos de Operación 2016)	42,80%	50%

ANÁLISIS

Los gastos de operación muestran que el año 2016 el porcentaje de gastos operacionales fue de 42,80%, a diferencia del año 2017 de 50% existe un incremento en sus gastos.

- **CAPACIDAD DE GENERACIÓN DE INGRESOS**

FÓRMULA	AÑO 2016	AÑO 2017
Cartera Bruta / Total de Activo	85%	80%

ANÁLISIS

La capacidad de generación de ingresos muestra que el año 2016 el porcentaje de la cartera fue de 85%, a diferencia del año 2017 de 80%

	ELABORADO POR	MAHG	FECHA:	17/07/2018
	REVISADO POR:	EVCM/IPAG	FECHA:	



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
CHUNCHI LTDA.
AUDITORÍA ADMINISTRATIVA
INDICADORES DE DESEMPEÑO
01 DE ENERO 2016 AL 31 DE DICIEMBRE 2017.**

**IN
5/5**

• **ÍNDICE DE GASTOS DE OPERACIÓN**

FÓRMULA	AÑO 2016	AÑO 2017
((Gastos de operación / (Cartera Bruta 2016 + Cartera Bruta 2017/2))	9%	6%

ANÁLISIS

El índice de gastos de operación muestra que en el año 2016 el porcentaje fue de 9% de gastos, a diferencia del año 2017 del 6% arrojando como resultado la disminución de gastos.


• **MARGEN DE INTERES**


FÓRMULA	AÑO 2016	AÑO 2017
((Intereses y descuentos ganados – Intereses causados / (Cartera Bruta 2016 + Cartera Bruta 2017/2))	11,40%	12,40%


ANÁLISIS


El margen de interés muestra que en el año 2016 el porcentaje fue de 11,40% de interés, a diferencia del año 2017 de 12,40% dando como resultado el incremento de los intereses.


ELABORADO POR	MAHG	FECHA:	17/07/2018
REVISADO POR:	EVCM/IPAG	FECHA:	


	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CHUNCHI LTDA. AUDITORÍA ADMINISTRATIVA HOJA DE HALLAZGOS 01 DE ENERO 2016 AL 31 DE DICIEMBRE 2017.	HH 1/8		
<p>TITULO No existe una matriz de riesgos</p> <p>CONDICION No existe una matriz de riesgos que ayude a identificar posibles riesgos internos y externos en los que puede incurrir la cooperativa ya que deben ser identificados según su nivel de importancia.</p> <p>CRITERIO No se da cumplimiento al artículo del Reglamento a la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria: Art. 21.- Control Interno el control interno de las asociaciones EPS, además del efectuado por su propio órgano de control, será ejercido por la Auditoria Interna sea procedente de acuerdo a lo previsto en el presente reglamento y conforme lo determinado, para el efecto en las cooperativas.</p> <p>CAUSA La identificación de los riesgos es deficiente.</p> <p>EFEECTO El riesgo puede afectar al desempeño de las actividades administrativas y a la imagen corporativa, por lo que no cuenta con una matriz de riesgos que permita responder y mitigar la posibilidad de ocurrencia de eventos.</p> <p>RECOMENDACIÓN Al gerente proceder a identificar y valorar los riesgos potenciales diseñando una matriz que incluya la implementación de un plan de mitigación para el mejoramiento de la entidad financiera de tal manera que se cumpla con objetivos de la misma.</p>				
	ELABORADO POR	MAHG	FECHA:	17/07/2018
	REVISADO POR:	EVCM/IPAG	FECHA:	


	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CHUNCHI LTDA. AUDITORÍA ADMINISTRATIVA HOJA DE HALLAZGOS 01 DE ENERO 2016 AL 31 DE DICIEMBRE 2017.	HH 2/8		
<p>TÍTULO DEL HALLAZGO La cooperativa no cuenta con indicadores de desempeño personal.</p> <p>CONDICIÓN La Cooperativa de Ahorro y Crédito Chunchi Ltda., no cuenta con indicadores de desempeño personal para supervisar y evaluar la gestión administrativa y financiera.</p> <p>CRITERIO La cooperativa debe implementar indicadores administrativos y financieros que permitan ayudar a medir el desempeño del personal y por ende el cumplimiento de metas y objetivos.</p> <p>CAUSA Falta de interés por parte del consejo de administración al implementar indicadores de diseño de personal.</p> <p>EFFECTO No se puede medir el desempeño del personal ya que al realizar una auditoría no se tiene base para medir y comparar.</p> <p>RECOMENDACIÓN A la administración implementar indicadores de desempeño personal que permite ayudar a tomar las mejores decisiones y mitigar riesgos que se puedan presentar.</p>				
	ELABORADO POR	MAHG	FECHA:	17/07/2018
	REVISADO POR:	EVCM/IPAG	FECHA:	


	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CHUNCHI LTDA. AUDITORÍA ADMINISTRATIVA HOJA DE HALLAZGOS 01 DE ENERO 2016 AL 31 DE DICIEMBRE 2017.	HH 3/8		
<p>TÍTULO DEL HALLAZGO No se realiza un control en los procesos diarios de labores en el momento de su trabajo.</p> <p>CONDICIÓN El jefe de Talento Humano no realiza un control de trabajo durante sus labores diarias al personal por lo que se desconoce si se realizan las actividades a cabalidad.</p> <p>CRITERIO El Jefe de Talento Humano debe controlar las actividades diarias de los empleados para constatar que se realizan de manera eficiente y eficaz.</p> <p>CAUSA Falta de control al personal en el momento de su trabajo diario.</p> <p>EFEECTO Al no controlar el trabajo del personal, el nivel de desempeño será ineficiente en las funciones encomendadas.</p> <p>RECOMENDACIÓN Al Jefe de Talento Humano realizar un control al personal al momento de realizar su trabajo para obtener un mejor rendimiento laboral, evitando así que se cometan errores.</p>				
	ELABORADO POR	MAHG	FECHA:	17/07/2018
	REVISADO POR:	EVCM/IPAG	FECHA:	

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CHUNCHI LTDA. AUDITORÍA ADMINISTRATIVA HOJA DE HALLAZGOS 01 DE ENERO 2016 AL 31 DE DICIEMBRE 2017.		HH 4/8		
<p>TITULO Falta de evaluación de objetivos estratégicos.</p> <p>CONDICIÓN No se evalúa de manera periódica los objetivos estratégicos planteados en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chunchi Ltda.</p> <p>CRITERIO En el Reglamento de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria Art. 46 señala que las instituciones financieras pondrán en funcionamiento y actualizarán el sistema de planificación, así como el establecimiento de indicadores de gestión que permitan evaluar el cumplimiento de los fines, objetivos y la eficiencia de la gestión institucional.</p> <p>CAUSA Falta de tiempo por parte del Consejo de Administración.</p> <p>EFECTO Inseguridad en el cumplimiento de los objetivos estratégicos planteados en la cooperativa.</p> <p>RECOMENDACIÓN Al Consejo de Administración elaborar un cronograma de actividades distribuyendo de manera adecuada el tiempo para la ejecución de cada tarea buscando de esta manera evaluar por lo menos una vez al mes el cumplimiento de los objetivos estratégicos planteados en la Cooperativa, ayudando así al desarrollo económico de la misma.</p>					
		ELABORADO POR	MAHG	FECHA:	17/07/2018
		REVISADO POR:	EVCM/IPAG	FECHA:	



	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CHUNCHI LTDA. AUDITORÍA ADMINISTRATIVA HOJA DE HALLAZGOS 01 DE ENERO 2016 AL 31 DE DICIEMBRE 2017.	HH 5/8			
<p>TITULO Falta de comunicación de la visión y misión.</p> <p>CONDICIÓN En la cooperativa de Ahorro y Crédito Chunchi Ltda., no se difunde la visión y la misión dentro de la misma.</p> <p>CRITERIO La máxima autoridad y los directivos de la entidad, deben identificar, capturar y comunicar información pertinente y con la oportunidad que facilite a las servidoras y servidores cumplir sus responsabilidades.</p> <p>CAUSA La entidad no ha elaborado un rótulo donde se plasme la visión y misión de la institución.</p> <p>EFECTO Esto ha ocasionado que el personal de la entidad financiera no conozca la misión y visión de la institución, así como la población.</p> <p>RECOMENDACIÓN A Gerencia colocar un rotulo en un lugar visible la misión y visión de la institución para los empleados y socios de tal manera que conozcan los objetivos de la misma.</p>					
		ELABORADO POR	MAHG	FECHA:	17/07/2018
		REVISADO POR:	EVCM/IPAG	FECHA:	

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CHUNCHI LTDA. AUDITORÍA ADMINISTRATIVA HOJA DE HALLAZGOS 01 DE ENERO 2016 AL 31 DE DICIEMBRE 2017.		HH 6/8		
<p>TITULO Falta de un plan de capacitaciones al personal</p> <p>CONDICIÓN La Cooperativa no cuenta con un plan de capacitación que permita adiestrar al personal para el cumplimiento de actividades encomendadas.</p> <p>CRITERIO Según las Normas de Control Interno 407-06 Capacitación y entrenamiento continuo, Los directivos de la entidad promoverán en forma constante y progresiva la capacitación, entrenamiento y desarrollo profesional de 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.</p> <p>CAUSA Inobservancia de la ley por parte de los Directivos y Jefe de Talento Humano de la entidad financiera.</p> <p>EFECTO Bajo rendimiento de actividades encomendadas a los empleados.</p> <p>RECOMENDACIÓN A los Directivos y Administrador del Personal cumplir con lo establecido en las normas de Control interno en cuanto a capacitaciones al personal con el fin de contribuir a la actualización de conocimientos del personal que labora en la institución.</p>					
		ELABORADO POR	MAHG	FECHA:	17/07/2018
		REVISADO POR:	EVCM/IPAG	FECHA:	

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CHUNCHI LTDA. AUDITORÍA ADMINISTRATIVA HOJA DE HALLAZGOS 01 DE ENERO 2016 AL 31 DE DICIEMBRE 2017.	HH 7/8		
<p>TITULO Falta de personal para ocupar cargos</p> <p>CONDICIÓN No Existe personal suficiente para el desarrollo de las funciones de las áreas de trabajo.</p> <p>CRITERIO La Norma de Control Interno 200-04 Estructura organizativa señala que toda entidad debe complementar su organigrama con un manual de organización actualizado en el cual se deben asignar responsabilidades, acciones y cargos, a la vez que debe establecer los niveles jerárquicos y funciones para cada uno de sus servidoras y servidores.</p> <p>CAUSA No existió en la institución una adecuada planificación de puestos y trabajadores para cada una de las áreas.</p> <p>EFEECTO Los procesos productivos no son adecuados para que el trabajo se realice con eficiencia y eficacia.</p> <p>RECOMENDACIÓN Al Gerente contratar y asignar el personal con sus funciones de acuerdo a la necesidad de la cooperativa con el propósito de que se cumplan todas las metas y objetivos propuestas por la misma.</p>				
	ELABORADO POR	MAHG	FECHA:	17/07/2018
	REVISADO POR:	EVCM/IPAG	FECHA:	

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CHUNCHI LTDA. AUDITORÍA ADMINISTRATIVA HOJA DE HALLAZGOS 01 DE ENERO 2016 AL 31 DE DICIEMBRE 2017.		HH 8/8		
<p>TITULO Inexistencia de responsabilidades para cada cargo.</p> <p>CONDICIÓN Los empleados toman decisiones administrativas y operativas, sin tener el nivel de autoridad competente.</p> <p>CRITERIO La Norma de Control Interno 200-07 Coordinación de acciones organizacionales señala que la máxima autoridad de cada entidad, en coordinación con los directivos, establecerá las medidas propicias, a fin de que cada una de las servidoras y servidores acepte la responsabilidad que les compete para el adecuado funcionamiento del control interno.</p> <p>CAUSA La máxima autoridad no ha designado responsables en cada uno de los niveles operativos para que tomen decisiones eficientes.</p> <p>EFECTO Las decisiones no son objetivas para el cumplimiento de los objetivos de la entidad financiera.</p> <p>RECOMENDACIÓN El gerente debe poner a cargo personas para que estén encargados de cada uno de los niveles operativos, con el propósito de que se realice las actividades de manera ordenada y competente para cumplir los objetivos de la entidad.</p>					
		ELABORADO POR	MAHG	FECHA:	17/07/2018
		REVISADO POR:	EVCM/IPAG	FECHA:	

4.2.4 FASE IV: PRESENTACIÓN DEL INFORME

 <p>AUDIHD AUDITORES INDEPENDIENTES</p>	<p align="center">COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CHUNCHI LTDA. AUDITORÍA ADMINISTRATIVA COMUNICACIÓN DE RESULTADOS 01 DE ENERO 2016 AL 31 DE DICIEMBRE 2017.</p>	<p align="center">CR</p>								
<p align="center">  AUDIHD AUDITORES INDEPENDIENTES </p> <p align="center"> INFORME: AUDITORÍA ADMINISTRATIVA PERIODO: 01 de Enero 2016 al 31 de Diciembre 2017 </p> <p align="center">EQUIPO AUDITOR.</p> <table border="1" data-bbox="400 1350 1214 1615"> <thead> <tr> <th>NOMBRE</th> <th>CATEGORIA</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Edison Vinicio Calderón Morán</td> <td>Jefe de Equipo</td> </tr> <tr> <td>Iván Patricio Arias Gonzales</td> <td>Supervisor</td> </tr> <tr> <td>María Augusta Hidalgo Gonzales</td> <td>Auditor</td> </tr> </tbody> </table>			NOMBRE	CATEGORIA	Edison Vinicio Calderón Morán	Jefe de Equipo	Iván Patricio Arias Gonzales	Supervisor	María Augusta Hidalgo Gonzales	Auditor
NOMBRE	CATEGORIA									
Edison Vinicio Calderón Morán	Jefe de Equipo									
Iván Patricio Arias Gonzales	Supervisor									
María Augusta Hidalgo Gonzales	Auditor									
<p>ELABORADO POR MAHG</p>		<p>FECHA: 17/07/2018</p>								
	<p>REVISADO POR: EVCM/IPAG</p>	<p>FECHA:</p>								

Institución Financiera: Cooperativa de Ahorro y Crédito Chunchi Ltda.

Dirección: Manuel Reyes y Juan Pío Montufar, frente a la plaza Sucre.

Naturaleza: Auditoría Administrativa

Periodo: Del 1 de Enero 2016 al 31 de Diciembre 2017

Objetivo General:

Emitir el Informe de Auditoría Administrativa para dar a conocer las conclusiones y recomendaciones de los hallazgos encontrados en el proceso del examen realizado.

Nº	PROCEDIMIENTO	REF. P/T	ELAB. POR	FECHA
1	Elaborar el programa de auditoría de comunicación de resultados.	PCR	MAHG	17/07/2018
1	Realizar una convocatoria a la Lectura del Borrador del Informe.	CL	MAHG	17/07/2018
2	Elaborar una Acta de Conferencia Final.	ACF	MAHG	17/07/2018
3	Realizar la Carta de Presentación.	CP	MAHG	17/07/2018
4	Elaborar el Informe de Auditoría Administrativa.	IAI	MAHG	17/07/2018
5	Elaborar el Acta de Lectura del Borrador del Informe.	LI	MAHG	17/07/2018

ELABORADO POR	MAHG	FECHA:	17/07/2018
REVISADO POR:	EVCM/IPAG	FECHA:	



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
CHUNCHI LTDA.
AUDITORÍA ADMINISTRATIVA
01 DE ENERO 2016 AL 31 DE DICIEMBRE 2017.**

**CL
1/1**

**CONVOCATORÍA A LA LECTURA DEL BORRADOR DEL INFORME DE
AUDITORÍA ADMINISTRATIVA**

Riobamba, 26 de julio del 2018

Señor

Jorge Piña

**GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
CHUNCHI LTDA.**

Presente.-


De mi consideración:

De conformidad con lo dispuesto en el Programa de Auditoría y una vez concluido el examen de Auditoría Administrativa, nos permitimos convocar a la reunión de la lectura del Informe de Auditoría Administrativa llevado a cabo en la “Cooperativa de Ahorro y Crédito Chunchi, cantón Chunchi, provincia de Chimborazo, período 2016-2017, el día miércoles 30 de julio del 2018 a las 16h00 pm, en la sala de juntas de la Institución ubicado en las calles Manuel Reyes y Juan Pío Montufar, frente a la plaza Sucre.

Atentamente:

María Augusta Hidalgo
**Auditora de AUDIHID
Auditores Independientes**

ELABORADO POR	MAHG	FECHA:	17/07/2018
REVISADO POR:	EVCM/IPAG	FECHA:	

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CHUNCHI LTDA. AUDITORÍA ADMINISTRATIVA ACTA DE CONFERENCIA FINAL 01 DE ENERO 2016 AL 31 DE DICIEMBRE 2017.	ACF 1/1
---	---	--------------------

ACTA DE LA CONFERENCIA FINAL DE COMUNICACIÓN DE RESULTADOS DEL INFORME DE AUDITORÍA ADMINISTRATIVA A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CHUNCHI LTDA, DURANTE EL PERÍODO 01 DE ENERO 2016 AL 31 DE DICIEMBRE 2017.

En la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chunchi Ltda., cantón Chunchi, provincia de Chimborazo, siendo las 16h00 pm a los veinte seis días del mes de julio del dos mil dieciocho, se constituye la reunión en la sala de juntas de la institución, con la finalidad de dejar constancia de la comunicación final de resultados mediante la lectura del Informe de Auditoría Administrativa a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chunchi Ltda., cantón Chunchi, provincia de Chimborazo, período 2016-2017, que fue llevado a cabo como trabajo de titulación y de conformidad con la orden de trabajo del 15 de febrero del 2018.


En cumplimiento a lo dispuesto en la ley y el reglamento de la Cooperativa, se convocó mediante oficio s/n del 26 de julio del 2018, a las autoridades e involucrados con el proceso de Auditoría Administrativa, con la finalidad de que asistan a la presente asamblea extraordinaria, la misma que cumplió en los términos previstos en los principios y valores profesionales.

En consecuencia y en presencia de los abajo firmantes, se procedió con la lectura del Informe de Auditoría y se analizó los resultados obtenidos en la misma a través de comentarios, conclusiones y recomendaciones.

Para constancia se suscribe la presente acta entre el auditor y el representante de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chunchi Ltda.

Sr. Jorge Piña
**GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
CHUNCHI LTDA.**

	ELABORADO POR	MAHG	FECHA:	17/07/2018
	REVISADO POR:	EVCM/IPAG	FECHA:	

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CHUNCHI LTDA. AUDITORÍA ADMINISTRATIVA CARTA DE PRESENTACIÓN 01 DE ENERO 2016 AL 31 DE DICIEMBRE 2017.	CP 1/1		
<p>Riobamba, 30 de julio del 2018</p> <p>Sr. Jorge Piña GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CHUNCHI LTDA. Presente.-</p> <p>De nuestra consideración:</p> <p>Se procedió a la realización de la Auditoría Administrativa de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chunchi Ltda., cantón Chunchi, provincia de Chimborazo, período 2016-2017. El proceso de auditoría se realizó de acuerdo a las leyes emitidas por los entes reguladores. Dichas leyes requieren que el proceso de auditoría sea planificado y ejecutado con la finalidad de obtener una certeza razonable de la información y la documentación examinada en el proceso de auditoría, la misma que no contenga errores de carácter significativo, con el fin de que las operaciones se hayan llevado a cabo bajo las disposiciones legales, reglamentarias y normativas vigentes aplicables.</p> <p>Debido a la naturaleza del examen efectuado, los resultados de la Auditoría Administrativa se encuentran expresados en conclusiones y recomendaciones en el presente informe, las mismas que deben ser consideradas por el personal de la cooperativa, con el objetivo de tomar acciones correctivas y oportunas para obtener mejores resultados.</p> <p>Atentamente,</p> <p style="text-align: center;">_____ María Augusta Hidalgo Auditora de AUDIHID</p> <p>Audidores Independientes</p>				
	ELABORADO POR	MAHG	FECHA:	17/07/2018
	REVISADO POR:	EVCM/IPAG	FECHA:	



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
CHUNCHI LTDA.
AUDITORÍA ADMINISTRATIVA
INFORME AUDITORÍA ADMINISTRATIVA
01 DE ENERO 2016 AL 31 DE DICIEMBRE 2017.**

IAAD

AUDITORÍA ADMINISTRATIVA A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CHUNCHI LTDA., DURANTE EL PERÍODO ENERO A DICIEMBRE DEL 2016-2017.

Institución Financiera: Cooperativa de Ahorro y Crédito Chunchi Ltda.

Dirección: Manuel Reyes y Juan Pío Montufar, frente a la plaza sucre.


Naturaleza: Auditoría Administrativa


Periodo: Del 01 de Enero 2016 al 31 de Diciembre del 2017


INFORME DE AUDITORÍA ADMINISTRATIVA





ELABORADO POR	MAHG	FECHA:	17/07/2018
REVISADO POR:	EVCM/IPAG	FECHA:	


	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CHUNCHI LTDA. AUDITORÍA ADMINISTRATIVA INFORME AUDITORÍA ADMINISTRATIVA 01 DE ENERO 2016 AL 31 DE DICIEMBRE 2017.		INF 1/3		
<p>INFORMACIÓN INTRODUCTORIA</p> <p>Motivo de la Auditoría</p> <p>Auditoría Administrativa a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chunchi Ltda., cantón Chunchi, provincia de Chimborazo, período 2016-2017, se efectuó de conformidad a la Orden de Trabajo, en cumplimiento al proyecto de Tesis aprobado por el honorable Consejo Directivo de la Facultad de Administración de Empresas de la ESPOCH.</p> <p>Objetivos de la evaluación.</p> <ol style="list-style-type: none"> a. Determinar el cumplimiento de las disposiciones legales y demás normas aplicables en desarrollo de sus actividades administrativas. b. Evaluar el control interno a la COAC Chunchi Ltda. c. Efectuar un examen profundo de las áreas críticas identificadas, determinando las situaciones que requieren acciones correctivas. d. Presentar el informe de auditoría con las conclusiones y recomendaciones que permitan tomar decisiones, para el mejoramiento de las actividades administrativas dentro de la entidad. <p>Alcance</p> <p>La Auditoría Administrativa a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chunchi Ltda., cantón Chunchi, provincia de Chimborazo, período comprendido entre el 01 de enero 2016 al 31 de diciembre 2017.</p>					
		ELABORADO POR	MAHG	FECHA:	17/07/2018
		REVISADO POR:	EVCM/IPAG	FECHA:	


	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CHUNCHI LTDA. AUDITORÍA ADMINISTRATIVA INFORME AUDITORÍA ADMINISTRATIVA 01 DE ENERO 2016 AL 31 DE DICIEMBRE 2017.	HH 2/3			
<p>○ Antecedentes</p> <p>La Cooperativa de Ahorro y Crédito Chunchi Ltda., nace por la iniciativa de un grupo de 11 personas, entre ellos emigrantes retornados y habitantes de Chunchi, quienes con la añoranza de generar oportunidades a los sectores más pobres y marginados por las entidades financieras, y con la convicción de crear una sociedad más justa y solidaria en nuestro querido cantón, se obtienen el permiso de funcionamiento mediante acuerdo ministerial N° 0066DPMIESCH-PC el 11 de febrero del 2010 e inscrita en el registro General de Cooperativas con el número de Orden 7390 de fecha 18 de febrero del 2010; abriendo sus puertas al público el 28 de febrero del 2010, con un capital de 40.000 (cuarenta mil dólares) y once socios; los socios fundadores con la necesidad de llegar a los sectores marginados, desde el primer día de funcionamiento se priorizó al ser humano sobre el capital.</p> <p>○ Misión</p> <p>Contribuir al mejoramiento de los socios, familias de escasos recursos, pequeños agricultores y productores, a través de programas de desarrollo económico y social, trazados bajo criterios de oportunidades, procesos simples, excelencia en la calidad de servicios, costos justos y un compromiso permanente que persigue el crecimiento de las comunidades.</p> <p>○ Visión</p> <p>Ser una institución reconocida como sólida, líder y competitiva a nivel cantonal, ofreciendo productos y servicios financieros de calidad.</p>					
		ELABORADO POR	MAHG	FECHA:	17/07/2018
		REVISADO POR:	EVCM/IPAG	FECHA:	


	<p style="text-align: center;">COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CHUNCHI LTDA. AUDITORÍA ADMINISTRATIVA INFORME AUDITORÍA ADMINISTRATIVA 01 DE ENERO 2016 AL 31 DE DICIEMBRE 2017.</p>		<p style="text-align: center;">INF 3/3</p>		
<p>Valores corporativos</p> <ul style="list-style-type: none"> • Prudencia Financiera • Trabajo en Equipo • Honestidad • Responsabilidad • Compromiso • Mejora Continua <p>Organigrama Estructural</p> <p>La estructura orgánica de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chunchi Ltda., refleja las áreas y su respectiva jerarquía para el adecuado funcionamiento de la misma.</p> <p>Base Legal</p> <ul style="list-style-type: none"> • Constitución de la Republica. • Ley de Economía Popular y Solidaria y su respectivo reglamento. • Ley de Régimen Tributario Interno. • Código de Trabajo. • Reglamento Interno de la Cooperativa. • Ley de Prevención, Detección y Erradicación del Delito de Lavados de Activos y de Financiamiento de Delitos. <p>Registro Único de Contribuyentes</p> <p>La Cooperativa de Ahorro y Crédito Chunchi Ltda., comienza sus actividades el 08 de marzo del 2010, teniendo como actividad principal Actividades de Intermediación Monetaria realizada por Cooperativas.</p>					
		ELABORADO POR	MAHG	FECHA:	17/07/2018
		REVISADO POR:	EVCM/IPAG	FECHA:	

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CHUNCHI LTDA. AUDITORÍA ADMINISTRATIVA RESULTADOS AUDITORÍA ADMINISTRATIVA 01 DE ENERO 2016 AL 31 DE DICIEMBRE 2017.	RAAD 1/10		
<p>INEXISTENCIA DE UN MANUAL DE FUNCIONES</p> <p>CONCLUSIÓN</p> <p>La Inobservancia de leyes por parte del Consejo de Administración en cuanto a la elaboración de un manual de funciones para la entidad, ocasiono un bajo rendimiento en el cumplimiento de las tareas asignadas al personal que labora en la institución financiera.</p> <p>RECOMENDACIÓN</p> <p>Al Consejo de Administración elaborar un manual de funciones para que sea aprobado por todos los miembros de la directiva y difundido a los empleados que integran la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chunchi Ltda., para dar cumplimiento a las metas y objetivos establecidos por la institución financiera.</p> <p>NO EXISTE UNA ROTACION DE FUNCIONES</p> <p>CONCLUSIÓN</p> <p>El Jefe de Talento Humano no rota funciones al personal de la cooperativa por lo que ocasiona que se limite a su actividad que le corresponde lo que dificulta que puedan incrementar la eficiencia en el trabajo de la entidad y brindar un mejor servicio.</p> <p>RECOMENDACIÓN</p> <p>El jefe de Talento Humano debe capacitar a todo el personal para que roten funciones, ya que de esta manera se romperá barreras entre diferentes equipos de trabajo, inculcando una cultura de empresa y de colaboración mucho más sólido.</p>				
	ELABORADO POR	MAHG	FECHA:	17/07/2018
	REVISADO POR:	EVCM/IPAG	FECHA:	

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CHUNCHI LTDA. AUDITORÍA ADMINISTRATIVA RESULTADOS AUDITORÍA ADMINISTRATIVA 01 DE ENERO 2016 AL 31 DE DICIEMBRE 2017.	RAAD 2/10		
<p>NO EXISTE UNA MATRIZ DE RIESGOS</p> <p>CONCLUSIÓN</p> <p>Al no existir una matriz de riesgos no permite identificar riesgos que puede afectar al desempeño de las actividades administrativas y a la imagen corporativa, ocasionando que no se puedan contrarrestar los riesgos existentes sin responder y mitigar la posibilidad de ocurrencia de eventos.</p> <p>RECOMENDACIÓN</p> <p>Al gerente proceder a identificar y valorar los riesgos potenciales diseñando una matriz que incluya la implementación de un plan de mitigación para el mejoramiento de la entidad financiera de tal manera que se cumpla con objetivos de la misma.</p> <p>LA COOPERATIVA NO TIENE INDICDORES DE DESEMPEÑO DE PERSONAL</p> <p>CONCLUSIÓN</p> <p>La falta de interés por parte del Consejo de Administración al implementar indicadores de diseño de personal ocasiona que no se pueda medir el desempeño del personal ya que al realizar una auditoría no se tiene base para medir y comparar.</p> <p>RECOMENDACIÓN</p> <p>A la administración implementar indicadores de desempeño personal que permita ayudar a tomar las mejores decisiones y mitigar riesgos que se puedan presentar.</p>				
	ELABORADO POR	MAHG	FECHA:	17/07/2018
	REVISADO POR:	EVCM/IPAG	FECHA:	

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CHUNCHI LTDA. AUDITORÍA ADMINISTRATIVA RESULTADOS AUDITORÍA ADMINISTRATIVA 01 DE ENERO 2016 AL 31 DE DICIEMBRE 2017.	RAAD 3/10		
<p>NO SE REALIZA UN CONTROL EN LOS PROCESOS DIARIOS DE LABORES</p> <p>CONCLUSIÓN Falta de control al personal en el momento de su trabajo diario ocasiona que el nivel de desempeño de los trabajadores sea ineficiente en las funciones encomendadas.</p> <p>RECOMENDACIÓN Al Jefe de Talento Humano realizar un control al personal al momento de realizar su trabajo para obtener un mejor rendimiento laboral, evitando así que se cometan errores.</p> <p>FALTA DE EVALUACIÓN DE OBJETIVOS ESTRATÉGICOS.</p> <p>CONCLUSIÓN Falta de tiempo por parte del Consejo de Administración Inseguridad en el cumplimiento de los objetivos estratégicos planteados en la cooperativa.</p> <p>RECOMENDACIÓN Al Consejo de Administración elaborar un cronograma de actividades distribuyendo de manera adecuada el tiempo para la ejecución de cada tarea buscando de esta manera evaluar por lo menos una vez al mes el cumplimiento de los objetivos estratégicos planteados en la Cooperativa, ayudando así al desarrollo económico de la misma.</p>				
	ELABORADO POR	MAHG	FECHA:	17/07/2018
	REVISADO POR:	EVCM/IPAG	FECHA:	

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CHUNCHI LTDA. AUDITORÍA ADMINISTRATIVA RESULTADOS AUDITORÍA ADMINISTRATIVA 01 DE ENERO 2016 AL 31 DE DICIEMBRE 2017.	RAD 4/10		
<p>FALTA DE COMUNICACIÓN DE LA VISIÓN Y MISIÓN.</p> <p>CONCLUSIÓN</p> <p>La entidad no ha elaborado un rótulo donde se plasme la visión y misión de la institución lo que ha ocasionado que el personal de la entidad financiera no conozca la misión y visión de la institución así como la población.</p> <p>RECOMENDACIÓN</p> <p>A Gerencia colocar un rotulo en un lugar visible la misión y visión de la institución para los empleados y socios de tal manera que conozcan los objetivos de la misma.</p> <p>FALTA DE UN PLAN DE CAPACITACIÓN PARA EL PERSONAL</p> <p>CONCLUSIÓN:</p> <p>La inobservancia de la ley por parte de los Directivos y al Administrador del Personal de la institución genera un bajo rendimiento en las actividades encomendadas a los empleados.</p> <p>RECOMENDACIÓN:</p> <p>A los Directivos y Administrador del Personal cumplir con lo establecido en las normas de Control interno en cuanto a capacitaciones al personal con el fin de contribuir a la actualización de conocimientos del personal que labora en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chunchi Ltda.</p>				
	ELABORADO POR	MAHG	FECHA:	17/07/2018
	REVISADO POR:	EVCM/IPAG	FECHA:	

	<p align="center">COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CHUNCHI LTDA. AUDITORÍA ADMINISTRATIVA RESULTADOS AUDITORÍA ADMINISTRATIVA 01 DE ENERO 2016 AL 31 DE DICIEMBRE 2017.</p>		<p align="center">RAD 5/10</p>		
<p>FALTA DE PERSONAL PARA OCUPAR CARGOS</p> <p>CONCLUSIÓN</p> <p>No existió en la institución una adecuada planificación de puestos y trabajadores para cada una de las áreas por lo que los procesos productivos no son adecuados para que el trabajo se realice con eficiencia y eficacia.</p> <p>RECOMENDACIÓN</p> <p>Al Gerente contratar y asignar el personal con sus funciones de acuerdo a la necesidad de la cooperativa con el propósito de que se cumplan todas las metas y objetivos propuestas por la misma.</p> <p>INEXISTENCIA DE RESPONSABILIDADES PARA CADA CARGO</p> <p>CONCLUSIÓN</p> <p>La máxima autoridad no ha designado responsables en cada uno de los niveles operativos para que tomen decisiones eficientes, por lo que las decisiones no son objetivas para el cumplimiento de los objetivos de la entidad financiera.</p> <p>RECOMENDACIÓN</p> <p>El gerente debe poner a cargo personas para que estén encargados de cada uno de los niveles operativos, con el propósito de que se realice las actividades de manera ordenada y competente para cumplir los objetivos de la entidad.</p>					
		<p>ELABORADO POR</p>	<p>MAHG</p>	<p>FECHA:</p>	<p>17/07/2018</p>
		<p>REVISADO POR:</p>	<p>EVCM/IPAG</p>	<p>FECHA:</p>	



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
CHUNCHI LTDA.
AUDITORÍA ADMINISTRATIVA
RESULTADOS AUDITORÍA ADMINISTRATIVA
01 DE ENERO 2016 AL 31 DE DICIEMBRE 2017.**

**RAD
6/10**

INDICADORES DE GESTIÓN

EFICIENCIA

NOMBRE DEL INDICADOR: Tiempo de procedimientos (Créditos)

AÑO 2016

AÑO 2017

Tiempo de aprobación del crédito
Tiempo establecido para la aprobación del crédito

$$\frac{14}{15} = 0,93 * 100 = 93\%$$

Tiempo de aprobación del crédito
Tiempo establecido para la aprobación del crédito

$$\frac{12}{15} = 0,80 * 100 = 80\%$$

ANÁLISIS:

Los resultados muestran que en el año 2016 el tiempo para el procedimientos de créditos de cumplió en un 93%, mientras que en el año 2017 bajo a un 80% lo que quiere decir que no se está cumpliendo con los procesos para créditos.

EFICACIA

NOMBRE DEL INDICADOR: Satisfacción de los socios

AÑO 2016

AÑO 2017

de socios satisfechos
de socios encuestados

$$\frac{18}{25} = 0,72 * 100 = 72\%$$

de socios satisfechos
de socios encuestados

$$\frac{22}{25} = 0,88 * 100 = 88\%$$

ANÁLISIS:

Este indicador muestra que en el año 2016 la satisfacción de los socios fue del 72% y en el año 2017 el 88%, lo que quiere decir que la cooperativa debe cumplir las necesidades de los socios en cuanto a la atención al cliente debe ser más cordial.

ELABORADO POR:

MAHG

FECHA:

17/07/2018

REVISADO POR:

EVCM/IPAG

FECHA:



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
CHUNCHI LTDA.
AUDITORÍA ADMINISTRATIVA
RESULTADOS AUDITORÍA ADMINISTRATIVA
01 DE ENERO 2016 AL 31 DE DICIEMBRE 2017.**

**RAD
7/10**

EFICACIA

NOMBRE DEL INDICADOR: Conocimiento de la filosofía organizacional de la cooperativa.

AÑO 2016

AÑO 2017

$$\frac{\# \text{ de empleados que conocen la filosofía organizacional}}{\# \text{ de empleados encuestados}} = \frac{2}{5} = 0,40 * 100 = 40\%$$

$$\frac{\# \text{ de empleados que conocen la filosofía organizacional}}{\# \text{ de empleados encuestados}} = \frac{4}{5} = 0,80 * 100 = 80\%$$

ANÁLISIS:

Al aplicar este indicador muestra que en el año 2016 un 40% de empleados tienen conocimiento de la filosofía organizacional de la entidad, mientras que en el año 2017 se obtiene mejores resultados en cuanto al conocimiento de la filosofía organizacional por parte de los empleados con un 89%, ya que existió más comunicación entre empleados y la máxima autoridad.

ECONOMÍA

NOMBRE DEL INDICADOR: Porcentaje de Créditos de Consumo

AÑO 2016

AÑO 2017

$$\frac{\text{Gastos efectuados 2016 Personal}}{5} = \frac{167.901,62}{5} = \$ 33.580,32$$

$$\frac{\text{Gastos efectuados 2017 Personal}}{5} = \frac{218.229,25}{5} = \$ 43.645,85$$

ANÁLISIS:

El indicador de economía muestra que en el año 2016 el porcentaje de créditos de consumo fue de \$33.580,32, a diferencia del año 2017 de 43.645,85 que incremento debido a que se concedió créditos.

ELABORADO POR:	MAHG	FECHA:	17/07/2018
REVISADO POR:	EVCM/IPAG	FECHA:	

INDICADORES DE DESEMPEÑO

- EN TOTAL DE ACTIVOS**

FÓRMULA	AÑO 2016	AÑO 2017
(Activo 2017/Activo 2016) -1	34,80%	41%

ANÁLISIS

Los indicadores de desempeño con relación al total de activos muestra que en el año 2016 el porcentaje del total de activos fue de 34,80%, a diferencia del año 2017 de 41% que incremento debido al de capital, bienes o terrenos.

- EN CARTERA NETA**

FÓRMULA	AÑO 2016	AÑO 2017
(Cartera de créditos 2017/Cartera de créditos 2016)-1	33,70%	33%

ANÁLISIS

La cartera neta muestra que en el año 2016 el porcentaje de créditos fue de 33,70%, a diferencia del año 2017 de 33% esto quiere decir que no se dio el interés y movilización adecuada para la entrega de créditos.

- EN TOTAL DE DEPÓSITOS**

FÓRMULA	AÑO 2016	AÑO 2017
(Obligaciones con el público 2017/ Obligaciones con el público 2016) -1	42,80%	50%

ANÁLISIS

El total de depósitos muestra que en el año 2016 el porcentaje de obligaciones al público fue de 42,80%, a diferencia del año 2017 de 50% esto quiere decir que hubo un incremento considerable.

ELABORADO POR	MAHG	FECHA:	17/07/2018
REVISADO POR:	EVCM/IPAG	FECHA:	



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
CHUNCHI LTDA.
AUDITORÍA ADMINISTRATIVA
RESULTADOS AUDITORÍA ADMINISTRATIVA
01 DE ENERO 2016 AL 31 DE DICIEMBRE 2017.**

**RAD
9/10**

• **EN TOTAL DE INGRESOS DE OPERACIÓN**

FÓRMULA	AÑO 2016	AÑO 2017
(Intereses y des. Ganados + Intereses por servicios 2017/ Intereses y des. Ganados + Intereses por servicios 2016)	26,40%	43%

ANÁLISIS

El total de ingresos de operación muestra que en el año 2016 el porcentaje de intereses fue de 26,40%, a diferencia del año 2017 de 43% quiere decir que hubo un incremento en sus intereses.

• **EN GASTOS DE OPERACIÓN**

FÓRMULA	AÑO 2016	AÑO 2017
(Gastos de Operación 2017 / Gastos de Operación 2016)	42,80%	50%

ANÁLISIS

Los gastos de operación muestran que el año 2016 el porcentaje de gastos operacionales fue de 42,80%, a diferencia del año 2017 de 50% existe un incremento en sus gastos.

• **CAPACIDAD DE GENERACIÓN DE INGRESOS**

FÓRMULA	AÑO 2016	AÑO 2017
Cartera Bruta / Total de Activo	85%	80%

ANÁLISIS

La capacidad de generación de ingresos muestra que el año 2016 el porcentaje de la cartera fue de 85%, a diferencia del año 2017 de 80%

ELABORADO POR	MAHG	FECHA:	17/07/2018
REVISADO POR:	EVCM/IPAG	FECHA:	



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
CHUNCHI LTDA.
AUDITORÍA ADMINISTRATIVA
RESULTADOS AUDITORÍA ADMINISTRATIVA
01 DE ENERO 2016 AL 31 DE DICIEMBRE 2017.**

**RAD
10/10**

• **ÍNDICE DE GASTOS DE OPERACIÓN**

FÓRMULA	AÑO 2016	AÑO 2017
((Gastos de operación / (Cartera Bruta 2016 + Cartera Bruta 2017/2))	9%	6%

ANÁLISIS

El índice de gastos de operación muestra que en el año 2016 el porcentaje fue de 9% de gastos, a diferencia del año 2017 del 6% arrojando como resultado la disminución de gastos.

• **MARGEN DE INTERES**

FÓRMULA	AÑO 2016	AÑO 2017
((Intereses y descuentos ganados – Intereses causados / (Cartera Bruta 2016 + Cartera Bruta 2017/2))	11,40%	12,40%

ANÁLISIS

El margen de interés muestra que en el año 2016 el porcentaje fue de 11,40% de interés, a diferencia del año 2017 de 12,40% dando como resultado el incremento de los intereses.

ELABORADO POR	MAHG	FECHA:	17/07/2018
REVISADO POR:	EVCM/IPAG	FECHA:	

CONCLUSIONES

La Auditoría Administrativa se realizó a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chunchi, con la finalidad que permitirá mejorar la eficiencia, eficacia y económica de las actividades administrativas, mediante el uso de las diferentes técnicas de investigación que permitieron obtener evidencia suficiente y competente dando lugar a las siguientes conclusiones:

- En el desarrollo del Marco Teórico se pudo examinar cada uno de los conceptos necesarios para la ejecución del Marco Propositivo, aportando también con conocimientos adquiridos en clases que fue de gran ayuda para el desarrollo del trabajo de titulación.
- Mediante la utilización de métodos, técnicas y herramientas de investigación facilito el proceso de cada una de las fases aplicadas en el Marco Propositivo, ya que mediante la observación se pudo realizar una visita previa a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chunchi, para tener un conocimiento diligente de cómo se encuentra la entidad actualmente.
- En último lugar se desarrolló del informe de Auditoría Administrativa en el que se pudo identificar hallazgos, con la finalidad de emitir conclusiones y recomendaciones para la toma de decisiones y la aplicación de acciones correctivas para el desarrollo de la entidad financiera.
- Se emitió el informe de auditoría que contiene: observaciones y recomendaciones que sirva a la entidad financiera como instrumento para mejorar la toma de decisiones administrativas en forma eficiente y eficaz, ayudando así al desarrollo de la misma.

RECOMENDACIONES

A la administración de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chunchi Ltda., se recomienda realizar acciones correctivas para la mejora de las deficiencias administrativas determinadas en la presente investigación lo cual permitirá un mejor control en los niveles de eficiencia, eficacia y economía.


- Los Consejos de Administración, Vigilancia y el Gerente General, de acuerdo con sus competencias deberán atender los requerimientos que se tornen impredecibles para el diseño, implementación y fortalecimiento del Control Interno de esa manera asegurar el cumplimiento de su misión institucional y el desarrollo de la misma a futuro.
- Implementar controles de cumplimiento de la misión, visión, objetivos por parte del personal y a su vez sociabilizar del manual de funciones y del Reglamento Interno a todo el personal para el buen funcionamiento de las actividades laborales.
- Implementar un Sistema de Comunicación e Información unidireccional, que garantice el conocimiento y la aplicación de las disposiciones emanadas por la administración, el mismo que ayudará al mejoramiento de los servicios que se brinda a los socios y clientes de la cooperativa.
- Tomar en consideración las recomendaciones expuestas en el informe de auditoría, las cuales se ha establecido para mejorar la gestión administrativa de la entidad para un mejor desempeño eficiente y eficaz de sus operaciones.

BIBLIOGRAFÍA


- Molina, A. (2007). *Auditoría Administrativa*. 2ª. ed. México: Editorial McGraw-Hill Interamericana.
- Escalante, M. (1976). *Auditoría un enfoque integral*. 4ª. ed. México: Editorial Pearson Educación.
- Mora, E. (2000). *Papeles de trabajo en auditoría financiera, con base en las normas nacionales e internacionales*. 4ª. ed. Madrid: Editorial Eco Ediciones.
- Franklin, E. (2013). *Auditoría Administrativa, evaluación y diagnóstico empresarial*. 3ª. ed. México: Editorial Pearson Educación.
- 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>.
- Auditool. (2017). *Normas internacionales de Auditoría*. Recuperado de: <https://www.ccpdistritocapital.org.ve/uploads/descargas/fddcb2ae5541d5f49e87158a6b39a1ae4571a152.pdf>

ANEXOS

Imagen 1. Registro Único de Contribuyentes



**REGISTRO ÚNICO DE CONTRIBUYENTES
SOCIEDADES**



NÚMERO RUC: 0891729281001
RAZÓN SOCIAL: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CHUNCHI LTDA

NOMBRE COMERCIAL:
REPRESENTANTE LEGAL: PIÑA CALLE JORGE LEONIDAS
CONTADOR: CALI HERNANDEZ CRISTIAN ISRAEL
CLASE CONTRIBUYENTE: OTROS
TIPO DE CONTRIBUYENTE: POPULAR Y SOLIDARIO/ SISTEMA FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO/ COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
OBLIGADO LLEVAR CONTABILIDAD: SI **CALIFICACIÓN ARTESANAL:** SI
NÚMERO: SI

PFC. NACIMIENTO: **PFC. INICIO ACTIVIDADES:** 11/02/2010
PFC. INSCRIPCIÓN: 06/03/2010 **PFC. ACTUALIZACIÓN:** 24/06/2017
PFC. SUSPENSIÓN DEFINITIVA: **PFC. FINICIO ACTIVIDADES:**

ACTIVIDAD ECONÓMICA PRINCIPAL
 ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS.

DOMICILIO TRIBUTARIO
 Provincia: CHIMBORAZO Canton: CHUNCHI Parroquia: CHUNCHI Barrio: MARISCAL SUCRE Calle: JUAN PIO MONTUFAR Referencia ubicación: FRENTE A LA PLAZA SUCRE Telefono Trabajo: 032936497 Email: coop.chunchi.ltda@gmail.com


OBLIGACIONES TRIBUTARIAS

- * ANEXO RELACION DEPENDENCIA
- * ANEXO REPORTE DE OPERACIONES Y TRANSACCIONES ECONÓMICAS FINANCIERAS
- * ANEXO TRANSACCIONAL SIMPLIFICADO
- * DECLARACIÓN DE IMPUESTO A LA RENTA, SOCIEDADES
- * DECLARACIÓN DE RETENCIONES EN LA FUENTE
- * DECLARACIÓN MENSUAL DE IVA

Son derechos de los contribuyentes: Derechos de trato y confidencialidad, Derechos de asistencia o colaboración, Derechos económicos, Derechos de información, Derechos procedimentales; para mayor información consulte en www.sri.gub.ec.
 Las personas naturales cuyo capital, ingresos anuales o costos y gastos anuales sean superiores a los límites establecidos en el Reglamento para la aplicación de la ley de régimen tributario interno están obligados a llevar contabilidad, constituyéndose en agentes de retención, no podrán escogerse al Régimen Simplificado (RIS) y sus declaraciones de IVA deberán ser presentadas de manera mensual.
 Recuerde que sus declaraciones de IVA podrán presentarse de manera semestral siempre y cuando no se encuentre obligado a llevar contabilidad, transfiera bienes o preste servicios únicamente con tarifa 0% de IVA y/o sus ventas con tarifa diferente de 0% sean objeto de retención del 100% de IVA.

DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS

# DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS	ABIERTOS	CERRADOS
1	1	0
Jurisdicción	1 ZONA 31 CHIMBORAZO	0



Código: RIMRUC2018001548992
 Fecha: 14/07/2018 18:42:13 PM