



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 a la obtención del título de:

LICENCIADA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
CONTADOR PÚBLICO AUTORIZADO

TEMA:

AUDITORÍA DE GESTIÓN A LA “COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO COCA LTDA.”, DEL CANTÓN FRANCISCO DE ORELLANA, PROVINCIA DE ORELLANA, PERIODO 2017.

AUTORA:

JENNIFER TATIANA PAUKER FRAY

ORELLANA - ECUADOR

2019

CERTIFICACIÓN DEL TRIBUNAL

Certificamos que el presente trabajo de investigación ha sido desarrollado por la Srta. Jennifer Tatiana Pauker Fray, quien ha cumplido con las normas de investigación científica y una vez analizado su contenido, se autoriza su presentación.

Ing. Carlos Fernando Veloz Navarrete.

DIRECTOR DEL TRIBUNAL

Eco. Adriana Margarita Morales Noriega.

MIEMBRO DEL TRIBUNAL

DECLARACIÓN DE AUTENTICIDAD

Yo, Jennifer Tatiana Pauker Fray, declaro que el presente trabajo de titulación es de mi autoría y que los resultados de este son auténticos y originales. Los textos constantes en el documento que provienen de otra fuente están debidamente citados y referenciados.

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

Riobamba, 07 de febrero de 2019.

Srta. Jennifer Tatiana Pauker Fray
C.C.:070386803-4

DEDICATORIA

El presente trabajo de Investigación, lo dedico en primera instancia con todo el amor a Dios todo poderoso, por bendecir cada uno de mis pasos, brindándome la fuerza suficiente para continuar, sin medir ninguna dificultad y cumplir con los anhelos de mi vida.

En dedicación a mi madre Fanny Fray quien con sus enseñanzas ha sabido inculcar en mí los mejores valores y gracias a su apoyo han ayudado a que pueda culminar con mis estudios.

A mi amado esposo Sebastián Rúales por su apoyo incondicional, siendo la mayor motivación en mi vida encaminada al éxito, fue el ingrediente perfecto para poder lograr alcanzar esta dichosa y muy merecida victoria en la vida, el poder haber culminado esta etapa de formación posicional con éxito.

Finalmente, dedico mi trabajo a mis amigos de aulas y a todas aquellas personas que de uno u otro modo supieron brindarme sus consejos, apoyo, cariño y motivación, confiando en mi capacidad para crecer profesionalmente.

Jennifer Tatiana Pauker Fray

AGRADECIMIENTO

Dios por haberme dado la oportunidad de vivir y haberme permitido culminar con éxito todos mis estudios universitarios y lograr alcanzar la meta de ser una profesional, superando cada uno de los retos que la vida universitaria presenta a lo largo del camino.

A mi Director Ing. Carlos Fernando Veloz Navarrete y Miembro de Tribunal Eco. Adriana Margarita Morales Noriega por su esfuerzo y dedicación, quien, con sus conocimientos, su experiencia, su paciencia y su motivación ha logrado en mí que pueda terminar mis estudios con éxito.

A la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo, por haberme permitido acrecentar mis conocimientos los cuales son puestos en práctica en mi diario laborar, a su planta docente quienes en el transcurso de la carrera con esfuerzo, esmero y dedicación desarrollaron sus actividades en nuestra provincia con el único propósito de ser los mediadores en el cumplimiento de nuestros sueños y metas.

Finalmente, a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Coca Ltda.”, del cantón Francisco de Orellana, provincia de Orellana, por haberme dado la oportunidad de plasmar todos mis conocimientos adquiridos a lo largo de mi vida universitaria en la Auditoría de Gestión Aplicada en la Institución.

Jennifer Tatiana Pauker Fray

ÍNDICE GENERAL

Portada.....	i
Certificación del tribunal	ii
Declaración de autenticidad.....	iii
Dedicatoria.....	iv
Agradecimiento.....	v
Índice general.....	vi
Índice de gráficos.....	x
Índice de tablas	x
Índice de anexos.....	xii
Resumen.....	xiii
Abstract	xiv
Introducción	1
CAPÍTULO I: EL PROBLEMA.....	3
1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	3
1.1.1 Formulación del Problema de Investigación.....	4
1.1.2 Delimitación del Problema.....	4
1.2 JUSTIFICACIÓN DEL PROBLEMA.....	5
1.2.1 Justificación Teórica	5
1.2.2 Justificación Metodológica	5
1.2.4 Justificación Académica.....	6
1.2.3 Justificación Práctica.....	6
1.3 OBJETIVOS	7
1.3.1 Objetivo General	7
1.3.2 Objetivos Específicos.....	7
CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO	8
2.1 ANTECEDENTES INVESTIGATIVOS.....	8
2.2 FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA.....	10
2.2.1 Auditoría	10
2.2.1.1 Objetivo de la Auditoría	10
2.2.1.2 Características de la Auditoría.....	11
2.2.1.3 Clasificación de la Auditoría	11
2.2.1.4 Riesgo de la Auditoría	12

2.2.1.5	Tipos de Auditorías	14
2.2.2	Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas (NAGAs)	15
2.2.3	Estándares de Auditoría Generalmente Aceptados	16
2.2.4	Auditoría de Gestión	17
2.2.4.1	Objetivos de la Auditoría de Gestión	18
2.2.4.2	Característica de la Auditoría de Gestión	19
2.2.4.3	Campo de Aplicación	19
2.2.5	Metodología de la Auditoría de Gestión	20
2.2.6	Control Interno	26
2.2.6.1	Objetivos del Control Interno	26
2.2.6.2	Evaluación de Control Interno - COSO I	27
2.2.6.3	Subcomponentes del COSO I	29
2.2.7	Papeles de Trabajo	30
2.2.7.1	Objetivos de los Papeles de Trabajo	30
2.2.7.2	Archivos de los Papeles de Trabajo	31
2.2.8	Hallazgos de Auditoría	33
2.2.8.1	Atributos del Hallazgo	33
2.2.9	Evidencia de Auditoría	34
2.2.10	Marcas de Auditoría	35
2.2.11	Índices de Referencia	36
2.3	MARCO CONCEPTUAL	37
2.4	IDEA A DEFENDER	40
2.5	VARIABLES	40
2.5.1	Variable Independiente	40
2.5.2	Variable Dependiente	40
CAPÍTULO III: MARCO METODOLÓGICO		41
3.1	MODALIDAD DE LA INVESTIGACIÓN	41
3.2	TIPO DE INVESTIGACIÓN	41
3.2.1	Investigación Exploratoria	41
3.2.2	Investigación Descriptiva	41
3.2.3	Investigación Explicativa	42
3.3	POBLACIÓN Y MUESTRA	42
3.3.1	Población	42
3.3.2	Muestra	43

3.4	MÉTODOS TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE INVESTIGACIÓN	44
3.4.1	Métodos de Investigación	44
3.4.2	Técnicas de Investigación	45
3.4.3	Instrumentos de Investigación.....	45
3.5	RESULTADOS.....	46
3.5.1	Resultados de la Encuesta Aplicada al Personal de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Coca Ltda.	46
3.5.2	Resultados de la Encuesta Aplicada a los Socios y Socias de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Coca Ltda.	58
3.5.3	Análisis General de Resultados.....	65
CAPÍTULO IV: MARCO PROPOSITIVO.....		68
4.1	AUDITORÍA DE GESTIÓN A LA “COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO COCA LTDA.”, DEL CANTÓN FRANCISCO DE ORELLANA, PROVINCIA DE ORELLANA, PERIODO 2017.....	68
4.2	ARCHIVO PERMANENTE.....	69
4.2.1	FASE 1: Planificación Preliminar.....	69
4.2.1.1	Programa de Auditoría – Planificación Preliminar.....	70
4.2.1.2	Hoja de Índice General	72
4.2.1.3	Hoja de Marcas	74
4.2.1.4	Carta de Compromiso	75
4.2.1.5	Contrato de Prestación de Servicios	77
4.2.1.6	Orden de Trabajo	81
4.2.1.7	Notificación de Inicio de Auditoría	83
4.2.1.8	Visita Preliminar.....	85
4.2.2	Memorando de Planificación	88
4.2.3	Informe Planificación Preliminar.....	98
4.3	ARCHIVO CORRIENTE	100
4.3.1	FASE II: Planificación Específica	100
4.3.1.1	Programa de Auditoría de Gestión- Planificación Específica	102
4.3.1.2	Análisis FODA	105
4.3.1.3	Matriz de Correlación Fortalezas – Debilidades	107
4.3.1.4	Matriz de Correlación Debilidades-Amenazas.....	110
4.3.1.5	Matriz de Priorización	113
4.3.1.6	Perfil Estratégico Interno.....	115

4.3.1.7	Perfil Estratégico Externo.....	118
4.3.1.8	Análisis de Factores Claves Internos.....	120
4.3.1.9	Análisis de Factores Claves Externos.....	121
4.3.1.10	Pruebas de Cumplimiento.....	123
4.3.1.12	Evaluación al Control Interno- COSO I.....	133
4.3.1.13	Ponderación de Control interno.....	176
4.3.1.14	Determinación del Nivel de Riesgo.....	184
4.3.1.15	Informe planificación específica.....	188
4.3.2	FASE III: Ejecución de la Auditoría.....	190
4.3.2.1	Programa de Auditoría.....	191
4.3.2.2	Flujograma de Procesos.....	192
4.3.2.3	Indicadores de Gestión.....	193
4.3.2.4	Matriz de Hallazgos.....	205
4.3.2.4	Informe de Ejecución de Auditoría.....	211
4.3.3	FASE IV: Comunicación de Resultados.....	213
4.3.3.1	Programa de Auditoría.....	214
4.3.3.2	Notificación de Cierre de Auditoría de Gestión.....	216
4.3.3.3	Informe Final de Auditoría.....	220
4.3.3.4	Convocatoria Lectura de Informe Final.....	230
4.3.3.5	Acta de Conferencia Final.....	232
4.3.4	FASE V: MONITOREO.....	233
4.3.4.1	Programa de Auditoría.....	234
	CONCLUSIONES.....	238
	RECOMENDACIONES.....	239
	BIBLIOGRAFÍA.....	240
	ANEXOS.....	242

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 1: Clasificación de los Componentes – COSO I.....	29
Gráfico 2: Indagación sobre contar con visión, misión y objetivos bien definidos.....	46
Gráfico 3: Cumplimiento en tiempo, lugar y calidad los objetivos y metas.....	47
Gráfico 4: Existencia de manual de funciones u otra herramienta	48
Gráfico 5: Cumplimiento del objeto o atribuciones de la organización	49
Gráfico 6: Existencia de una cultura organizacional congruente	50
Gráfico 7: Cuenta la entidad con personal capacitado de acuerdo con el puesto	51
Gráfico 8: Capacitación	52
Gráfico 9: Ambiente Laboral	53
Gráfico 10: Precedente de una Auditoría de Gestión	54
Gráfico 11: La Auditoría de Gestión contribuye en el cumplimiento de objetivos.....	55
Gráfico 12: Contingencia de las sugerencias a la COAC Coca Ltda.....	57
Gráfico 13: Conocimiento de la visión, misión y objetivos	58
Gráfico 14: Conocimiento de servicios que presta la Cooperativa.....	59
Gráfico 15: Atención entregada en las dependencias	61
Gráfico 16: Apreciación sobre la capacitación en el manejo de recursos	62
Gráfico 17: Apreciación sobre la tecnología usada	63
Gráfico 18: Calificación de la gestión del Cooperativa.....	64
Gráfico 19: Recomendación de una Auditoría de Gestión	65
Gráfico 20: Organigrama estructural	96
Gráfico 21: Gráfico de Nivel de Confianza y Riesgo por Componente	186
Gráfico 22: Flujograma de Procesos.....	192

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1: Riesgo de la Auditoría	13
Tabla 2: Tipos de Auditorías	14
Tabla 3: Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas	15
Tabla 4: Estándares de Auditoría Generalmente Aceptados	16
Tabla 5: Componentes Control Interno - COSO I	27
Tabla 6: Subcomponentes del COSO I.....	29
Tabla 7: Archivos de los Papeles de Trabajo.....	32

Tabla 8: Atributos del Hallazgo	33
Tabla 9: Evidencia de Auditoría	34
Tabla 10: Marcas de auditoría	35
Tabla 11: Índices de Auditoría.....	36
Tabla 12: Población COAC Coca Ltda., sucursal Orellana.....	42
Tabla 13: Estratificación de la muestra COAC Coca Ltda., sucursal Orellana.	44
Tabla 14: Indagación sobre contar con visión, misión y objetivos bien definidos	46
Tabla 15: Cumplimiento en tiempo, lugar y calidad los objetivos y metas	47
Tabla 16: Existencia de manual de funciones u otra herramienta	48
Tabla 17: Cumplimiento del objeto o atribuciones de la organización	49
Tabla 18: Existencia de una cultura organizacional congruente.....	50
Tabla 19: Cuenta la entidad con personal capacitado de acuerdo con el puesto	51
Tabla 20: Capacitación	52
Tabla 21: Ambiente Laboral	53
Tabla 22: Precedente de una Auditoría de Gestión.....	54
Tabla 23: La Auditoría de Gestión contribuye en el cumplimiento de objetivos	55
Tabla 24: Sugerencia a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Coca Ltda.	56
Tabla 25: Contingencia de las sugerencias a la COAC Coca Ltda.....	57
Tabla 26: Conocimiento de la visión, misión y objetivos.....	58
Tabla 27: Conocimiento de servicios que presta la Cooperativa.....	59
Tabla 28: Atención entregada en las dependencias	60
Tabla 29: Apreciación sobre la capacitación en el manejo de recursos.....	61
Tabla 30: Apreciación sobre la tecnología usada	62
Tabla 31: Calificación de la gestión del Cooperativa.....	63
Tabla 32: Recomendación de una Auditoría de Gestión	64
Tabla 33: Hoja de Índice General	72
Tabla 34: Hoja de Marcas	74
Tabla 35: Análisis FODA	105
Tabla 36: Matriz de correlación Fortalezas – Debilidades	107
Tabla 37: Matriz de correlación Debilidades-Amenazas.....	110
Tabla 38: Matriz de Priorización	113
Tabla 39: Perfil Estratégico Interno	115
Tabla 40: Perfil Estratégico Externo.....	118
Tabla 41: Nivel de riesgo y confianza	130

Tabla 42: Ponderación de Control interno	176
Tabla 43: Determinación del Nivel de Riesgos por Componente	184
Tabla 44: Determinación del Nivel de Riesgo Global	184
Tabla 45: Indicadores de Gestión	193
Tabla 46: Matriz de Hallazgos – No posee un Código de Ética	205
Tabla 47: Matriz de Hallazgos – Débil Identificación de Riesgos	206
Tabla 48: Matriz de Hallazgos – Inexistencia de un Plan de Mitigación de Riesgos...	209
Tabla 49: Matriz de Hallazgos – Deficiente Programa de Capacitación	210
Tabla 50: Cronograma de monitoreo de las recomendaciones emitidas	235

ÍNDICE DE ANEXOS

Anexo A: Encuesta Aplicada al Personal de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Coca Ltda.	243
Anexo B: Encuesta Aplicada a los Socios y Socias de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Coca Ltda.	244
Anexo C: Entrevista al Gerente General.....	245
Anexo D: Evidencias Fotográficas	248

RESUMEN

La presente investigación tuvo como objetivo principal realizar una auditoría de gestión a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Coca Ltda.”, del Cantón Francisco de Orellana, provincia de Orellana, periodo 2017, con el propósito de evaluar el nivel de eficacia, eficiencia y economía con que se usan los diferentes recursos de la institución, se efectuó el marco metodológico donde se puntualizó las tácticas empleadas, métodos en donde se precisan la certeza del procesamiento de datos mediante encuesta y entrevista por el personal de la entidad y los socios y socias que hacen uso de los servicios financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Coca Ltda. Se presentó la propuesta misma que se estructuró en cinco fases: la primera fase incumbió a la planificación preliminar donde se recopiló información actualizada general y legal de las actividades relacionadas con la entidad financiera, la fase dos corresponde a la planificación específica donde se perpetró la evidencia de los procesos de evaluación realizados, la fase tres perteneció a la ejecución de la auditoría donde se evaluó la eficiencia, eficacia y economía mediante indicadores de gestión para determinar los hallazgos en su ejecución, la fase cuatro correspondiente a la comunicación de los resultados donde se emitió un informe final de auditoría vinculado con la utilización de los recursos y finalmente en la fase cinco de monitoreo se diseñó un cronograma de las recomendaciones dadas a las autoridades de la institución con el fin de dar un seguimiento a la aplicación de las mismas. Se recomienda tomar en cuenta las conclusiones planteadas y las recomendaciones sugeridas en el informe final de este trabajo, debido a que han sido elaboradas en base de los hallazgos encontrados con la finalidad de mejorar los procesos y actividades de la entidad.

Palabras clave: <CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS>
<AUDITORÍA DE GESTIÓN> <CONTROL INTERNO> <COSO I>
<INDICADORES DE GESTIÓN> <FRANCISCO DE ORELLANA (CANTÓN)>

Ing. Carlos Fernando Veloz Navarrete.

DIRECTOR DEL TRABAJO DE TITULACIÓN

ABSTRACT

The main objective of this research was to conduct a management audit of the Cooperativa de Ahorro y Crédito "Coca Ltda.", located in the Francisco de Orellana canton, Orellana province, period 2017, with the purpose of evaluating the level of efficiency, efficiency and economy by which the different resources of the institution are used, the methodological framework was developed where the tactics used were specified, the methods where the certainty of the data procedure is required by means of a survey and an interview applied to the staff of the entity and the associates that make use of the financial services of the Cooperativa de Ahorro y Credito Coca Ltda. The proposal was structured in five phases: the first phase was the preliminary planning where general and legal updated information related to the financial activities of the institution was collected, the phase two corresponds to the specific planning where the evaluation processes was carried out, the phase three belonged to the execution of the audit where efficiency, effectiveness and economy were evaluated by means of management indicators to determine the findings in their implementation, the phase four corresponded to the communication of the results where a final audit report was issued, linked to the use of the resources and finally, in the monitoring phase five, a schedule of the recommendations given to the authorities of the institution was designed in order to monitor the application of this one. It is recommended to take into account the conclusions and recommendations suggested in the final report of this work, because they have been prepared based on the findings in order to improve the processes and activities of the entity.

Keywords: Economic and Administrative Sciences, Management Audit, Internal Control, COSO I, Management Indicators, Francisco de Orellana (Canton).

INTRODUCCIÓN

La investigación que se desarrolla a continuación está basada en una auditoría de gestión a través de la aplicación de indicadores, que tiene como objeto investigar las fases de la auditoría y determinar el grado de cumplimiento de las metas y objetivos programados, en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Coca Ltda.”, del cantón Francisco de Orellana, provincia de Orellana, periodo 2017, con el propósito de evaluar el nivel de eficacia, eficiencia y economía con que se usan los diferentes recursos de la institución.

La investigación se desarrolla en cuatro capítulos.

En el CAPÍTULO I, describe el problema, mediante un planteamiento, formulación, y delimitación de este. Posteriormente se plantearon objetivos de investigación tendientes a solucionar el problema. Finalmente, dicho examen se justifica desde cuatro perspectivas como son: perspectiva teórica, práctica, metodológica y académica.

El CAPÍTULO II, estudia el marco teórico, basado en la teoría general y el estudio de la base legal que rige para la entidad investigada, lo que permite profundizar en las teorías científicas que están vinculadas al problema objeto de estudio y que sirven de base en la determinación de las recomendaciones tendientes a solucionar el problema, para satisfacer el objetivo propuesto.

En el CAPÍTULO III, se explica el modo como se desarrolla el trabajo de la presente investigación, se enuncian varios métodos, técnicas y procedimientos de la recolección de datos, detallando las particularidades de cada uno de ellos y la forma en la que han sido aplicados.

En el CAPÍTULO IV, contiene la propuesta misma que se estructuro en cinco fases: la primera fase corresponde a la planificación preliminar donde se recopiló información actualizada general y legal de las actividades relacionadas con la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Coca Ltda.”, la fase dos corresponde a la planificación específica donde se perpetró la evidencia de los procesos de evaluación realizados y así lograr mostrar los resultados vinculados con la utilización de los recursos para medir la eficiencia eficacia y economía de la entidad, en la fase tres corresponde a la ejecución de la auditoría

donde se evaluó la eficiencia eficacia y economía mediante indicadores de gestión para determinar los hallazgos en su ejecución, la fase cuatro correspondiente a la comunicación de los resultados y procesos de evaluación realizados a la cooperativa y mostrar los resultados vinculados con la utilización de los recursos expuesto con el fin de emitir las respectivas conclusiones y recomendaciones que permitan una adecuada y oportuna toma de decisiones en la entidad. Finalmente se presentó la fase cinco de monitoreo donde se diseño un cronograma de las recomendaciones dadas a las autoridades de la institución acerca de las deficiencias detectadas en la cooperativa con el fin de dar un seguimiento a la aplicación de las mismas.

CAPÍTULO I: EL PROBLEMA

1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

Las cooperativas son consideradas como una alternativa intrínsecamente del sistema financiero ecuatoriano que tienen por objeto salvaguardar los recursos económicos derivados de ahorros de los socios, tratar de mejorar de forma aceptable las condiciones de vida de los aportantes. Su propósito es hacer frente a las necesidades y aspiraciones económicas, sociales y culturales, a través del otorgamiento del crédito en los distintos servicios y productos que brindan. Se han constituido en uno de los sectores económicos más significativos en el desarrollo de la economía local dentro de la sociedad, ya que éstas han proporcionado el crecimiento de los socios mediante la entrega de créditos predestinados a la micro economía y pequeña industria, que ha producido de forma directa e indirecta el desarrollo social y económico mediante la apertura de nuevas plazas de trabajo.

Toda institución de crédito lleva implícito en su cometido la incertidumbre del riesgo. Al igual que en otras actividades, los intermediarios financieros buscan el máximo rendimiento afrontando el menor riesgo posible. El nivel de riesgo aumenta cuando la institución trabaja con recursos de ahorros de los clientes, con vencimientos ineludibles y con responsabilidad social ante el estado y la comunidad.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Coca Ltda., fue fundada el 19 de enero de 1998, en el cantón Francisco de Orellana, provincia de Orellana, es una organización de derecho privado, conformada por personas naturales y jurídicas que, asociadas y organizadas, tienen por objeto planificar y realizar actividades de beneficio social a través de micro créditos productivos, que han contribuido al fortalecimiento y desarrollo del sector de la economía popular y solidaria de la provincia y cantón en el cual se desenvuelve.

Con el propósito de identificar la problemática dentro de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Coca Ltda., mediante la utilización de la técnica de observación directa se detectó que en ningún periodo se ha realizado una auditoría de gestión que permita establecer desviaciones y hallazgos. Adicionalmente se evidencia un transitorio control

interno de los recursos, lo que impide que las decisiones administrativas no se ajusten a la realidad de la cooperativa creando confusión al momento de impartir órdenes e información.

Ante esta realidad surge la necesidad de realizar una Auditoría de Gestión para mejorar el nivel de eficiencia y eficacia en el manejo de los recursos, así como también comprobar la observancia y cumplimiento de las disposiciones legales pertinentes a fin de mejorar el control interno existente en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Coca Ltda.

1.1.1 Formulación del Problema de Investigación

¿Cómo una Auditoría Gestión ejecutada en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Coca Ltda., del cantón Francisco de Orellana, provincia de Orellana, periodo 2017, contribuye en la evaluación del nivel de eficacia, eficiencia y economía con que se usan los diferentes recursos de la institución?

1.1.2 Delimitación del Problema

La presente investigación se delimitará de acuerdo con los siguientes aspectos:

a). Delimitación por Contenido:

- Campo: Gestión
- Área: Auditoría
- Aspecto: Auditoría de Gestión

b). Delimitación Espacial:

- La presente investigación será realizada en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Coca Ltda., Agencia Francisco de Orellana, Provincia de Orellana.

c). Delimitación Temporal:

- El examen de auditoría de gestión se llevará al periodo comprendido entre el 01 de enero al 31 de diciembre del año 2017.

1.2 JUSTIFICACIÓN DEL PROBLEMA

La necesidad de la realización de este estudio se basa fundamentalmente en la importancia y la derivación de la calidad de la fuerza de trabajo en los resultados de la actividad productiva, la satisfacción del hombre y las implicaciones económicas que tiene relación con las organizaciones.

En la actualidad para las empresas aplicar una auditoría de gestión es de vital importancia ya que de esa manera ayuda al desarrollo de la organización y su entorno. Para una buena gestión dentro de cualquier empresa, constantemente se requiere de nuevas mejoras, según, sigue el avance tanto intelectual como tecnológico en el ritmo de donde se desenvuelven las mismas, con el propósito de que dichas exploraciones contribuyan a la toma de decisiones y acogimiento de criterios convenientes que se transformarán en oportunidades, conduciendo así al desarrollo, fortalecimiento y estabilidad empresarial.

Adicionalmente es necesario justificar la importancia de iniciar este trabajo investigativo desde cuatro perspectivas:

1.2.1 Justificación Teórica

El presente examen se justifica su ejecución desde la perspectiva teórica, ya que se buscó mediante la elaboración de un marco teórico referencial orientar metodológicamente el desarrollo de la Auditoría de Gestión, se partió de conceptos básicos, con el propósito de encontrar explicaciones a situaciones internas que afectan al cumplimiento total o parcial de objetivos, metas y estrategias de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Coca Ltda.

1.2.2 Justificación Metodológica

El presente trabajo de investigación justifica su realización desde el aspecto metodológico, por la utilización de los diferentes métodos, técnicas e instrumentos de investigación existentes a fin de levantar información real y objetiva del de la

Cooperativa de Ahorro y Crédito Coca Ltda., dando como resultado la publicación de una opinión independiente.

1.2.4 Justificación Académica

Desde la perspectiva académica, esta investigación justifica su realización ya que la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo - ESPOCH, exige la elaboración de un trabajo de investigación, que justifique los conocimientos adquiridos y su relación con la práctica, previa la obtención del título de Licenciada en Contabilidad y Auditoría Contador Público Autorizado. Bajo este contexto las motivaciones de ejecución de la auditoría de gestión a la “COAC Coca Ltda.”, del cantón Francisco de Orellana, provincia de Orellana, periodo 2017, con el propósito de evaluar el nivel de eficacia, eficiencia y economía con que se usan los diferentes recursos de la institución, permitió incrementar el conocimiento en términos académicos sobre la ejecución de una auditoría a una empresa privada, ya que cada organización de este tipo es una realidad diferente, caracterizada por recursos, objetivos y problemáticas diferentes, lo que les vuelve un tema realmente atractivo de ser estudiado y analizado. Adicionalmente es una oportunidad para obtener una serie de nuevos conocimientos extraídos de la práctica real.

1.2.3 Justificación Práctica

Desde la perspectiva práctica, la propuesta presenta aportes, a través de un examen de Auditoría de Gestión a la “COAC Coca Ltda.”, del cantón Francisco de Orellana, provincia de Orellana, periodo 2017, con el propósito práctico de evaluar el nivel de eficacia, eficiencia y economía con que se usan los diferentes recursos de la institución, por lo tanto se justifica su elaboración ya que se empleará cada una de las diferentes etapas propias de una auditoría, entre ellas: exploración, planificación, ejecución, informe, éste último con sus pertinentes conclusiones y recomendaciones, que bien podría convertirse en una trascendental herramienta de gestión para que sus directivos consigan optimizar la toma de decisiones para el beneficio de los socios y comunidad en general.

1.3 OBJETIVOS

1.3.1 Objetivo General

Realizar una Auditoría de Gestión a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Coca Ltda.”, del cantón Francisco de Orellana, provincia de Orellana, periodo 2017, con el propósito de evaluar el nivel de eficacia, eficiencia y economía con que se usan los diferentes recursos de la institución.

1.3.2 Objetivos Específicos

- Elaborar el marco teórico referencial para orientar metodológicamente el desarrollo de la Auditoría de Gestión a la “COAC Coca Ltda.”.
- Desarrollar el marco metodológico, estableciendo métodos, técnicas e instrumentos de investigación que permitan recabar información relevante, pertinente y consistente dentro de la “COAC Coca Ltda.”
- Ejecutar la propuesta de Auditoría de Gestión en sus diferentes fases de exploración, hasta la elaboración del informe con sus respectivas conclusiones, recomendaciones y su matriz de monitoreo para un adecuado establecimiento de los niveles de eficiencia, eficacia, economía, en el uso y aplicación de los diferentes recursos.

CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO

2.1 ANTECEDENTES INVESTIGATIVOS

Una vez realizada la búsqueda en fuentes bibliográficas referentes al objeto de estudio, presentamos los siguientes antecedentes investigativos:

(Sánchez, 2017), exterioriza en su trabajo de titulación denominado: *“Auditoría de gestión a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Andina” Ltda., del cantón Latacunga, provincia de Cotopaxi, periodo 2016”*. Escuela Superior Politécnica de Chimborazo, Facultad de Administración de Empresas – F.A.D.E., Escuela de Contabilidad y Auditoría, que:

La Auditoría de Gestión ejecutada a una Cooperativa de Ahorro y Crédito; posee como fin valorar los procesos administrativos, financieros y operacionales, hacia concebir un plan de mejoras que parte con el incremento de los niveles de eficiencia, eficacia y economía en la toma de decisiones para el correcto funcionamiento de la entidad financiera. La ejecución de este tipo de exámenes de auditoría comprende, el diagnóstico preliminar establecido en un análisis F.O.D.A., la evaluación del Sistema de Control Interno empleando el método COSO I (cuestionarios de control interno), confirmación de datos, obtención y aplicación de indicadores de gestión, con el objetivo de detectar hallazgos para la emisión de un dictamen y posterior elaboración del informe con sus respectivas conclusiones y recomendaciones.

(Ayol, 2017), en su trabajo de titulación con tema: *“Auditoría de gestión aplicada a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cámara de Comercio Indígena de Guamote Ltda., del periodo enero a diciembre del 2015”*. Escuela Superior Politécnica de Chimborazo, Facultad de Administración de Empresas – F.A.D.E., Escuela de Contabilidad y Auditoría, manifiesta que:

La Auditoría de Gestión a ejecutada a la Cooperativa de Ahorro y Crédito, se efectúa con el fin de establecer el grado de eficacia y eficiencia en el cumplimiento de los objetivos planteados. Para un adecuado desarrollo de una auditoría se recomienda el uso de cuestionarios de control interno a través de la metodología de evaluación COSO I e

indicadores de gestión, mismos que consienten detectar los diferentes hallazgos en la entidad financiera, con el fin de emitir un informe de auditoría de gestión que condescenderá corregir las falencias por las que atraviesa la entidad financiera y tomar adecuadas decisiones que auxiliarán al crecimiento continuo de esta.

(Rea, 2017), en su trabajo de titulación denominado: *“Auditoría de gestión realizada a la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda., matriz Chimbo, provincia de Bolívar, periodo 2015”*. Escuela Superior Politécnica de Chimborazo, Facultad de Administración de Empresas – F.A.D.E., Escuela de Contabilidad y Auditoría, comenta:

La auditoría de gestión nace intrínsecamente de la necesidad de valorar el cumplimiento eficiente, eficaz y económico de los objetivos, metas y estrategias. Para que realmente pueda contribuir al desarrollo y fortalecimiento de la organización, es importante que se realice de acuerdo con una metodología clara, precisa y efectiva que preferiblemente haya sido probada en otras entidades y demostrada su operatividad. Adicionalmente se debe considerar que la auditoría de gestión debe responder a una filosofía del equipo directivo y solamente operará en forma efectiva cuando cuente con el apoyo y el compromiso de la alta gerencia.

(Paltán, 2016), comenta en su trabajo de titulación con tema: *“Auditoría de gestión al proceso de adquisición de cartera de crédito de las agencias de Alausí y Guamote de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Acción Rural” en liquidación, por parte de la Cooperativa de Ahorro y crédito “Fernando Daquilema” en el periodo 2015.”* Escuela Superior Politécnica de Chimborazo, Facultad de Administración de Empresas, que:

Una auditoría de gestión se desenvuelve con el objetivo de evaluar los niveles de eficiencia, eficacia, economía en las operaciones administrativas y financieros. El examen de auditoría se ejecuta con base a las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas NAGAS y demás prácticas legales que regulan las actividades de la institución, paralelamente se aplicaron técnicas y procedimientos de Auditoría aplicando el COSO I. Instrumento de suma importancia con la que cuentan las entidades u organismos tanto públicos como privados, para determinar de una manera analítica, sistemática y ordenada si las actividades, proyectos, operaciones y objetivos se desarrollan de una manera adecuado y dentro de los límites de control pertinentes.

2.2 FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA

2.2.1 Auditoría

La auditoría es la actividad basada en un control independiente y objetivo que tiene como resultado añadir valor y mejorar las operaciones de una organización. Auxilia a la estructura empresarial a lograr sus objetivos aportando un enfoque sistemático y disciplinado para evaluar y mejorar la eficacia de la gestión de riesgos, el control y los procesos de dirección. (Daulón Núez, 2011)

La Auditoría, en general, es un examen metódico de los registros, datos y operaciones con el propósito de establecer si están de acuerdo con los principios, políticas establecidas y con cualquier otro tipo de exigencias legales voluntariamente adoptadas. (Madariaga, 2004)

En conclusión, con base en las citas antes expuestas se puede aportar diciendo que la auditoría es un examen consecuente, especializado realizado por un profesional en relación de dependencia o independiente a las diferentes operaciones de una institución con el objeto de realizar un dictamen o un informe, según el caso, y proponer actividades correctivas.

2.2.1.1 Objetivo de la Auditoría

Según (Sotomayor, 2008). El objetivo de la auditoría es apoyar a los colaboradores de la organización para el ejercicio de sus actividades, ya que la auditoría genera análisis, estimaciones, conclusiones, recomendaciones, sugerencia e información de las diligencias realizadas y auditadas, concluyendo con un informe en el que plasme los hallazgos encontrados con conclusiones y recomendaciones, consiguiendo los directivos tomar decisiones correctivas del informe final de la auditoría realizada.

Para (Blanco, 2012), por el adelanto tecnológico experimentado en los últimos tiempos en los que se ha denominado la “*Revolución Informática*”, así como el avance experimentado por la administración de las empresas actuales y la aplicación a las mismas de la teoría general de sistemas de control interno, ha llevado a adicionar tres nuevos objetivos:

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

De acuerdo con la anterior conceptualización, el objetivo principal de una auditoría es la manifestación de un diagnóstico sobre las actividades y procesos ejecutados, que permita tomar decisiones oportunas sobre el mismo.

2.2.1.2 Características de la Auditoría

(Rodríguez, 2010), exterioriza que las características de la auditoría son:

- Perpetrada en forma analítica y sistemática.
- Debe poseer sentido crítico e independencia por parte del experto.
- Es evaluativa en la cual verifica la comparación sobre lo examinado.
- Debe constar un sistema de información.
- El responsable de la auditoría, así como su equipo auditor deben tener conocimiento sobre la estructura y funcionamiento.
- Debe notificar lo encontrado con el objetivo de dar soluciones a los errores de la organización.
- Dar soluciones oportunas y pertinentes.

2.2.1.3 Clasificación de la Auditoría

Según (Coral, 2012), muestra que las características de la auditoría son:

Interna:

- Es el examen crítico, detallado y sistemático de la organización, realizado por un profesional de la empresa, la empresa para realizar la auditoría interna debe tener un auditor interno el mismo que evalúa constantemente el control de las operaciones, sugiere mejoramiento óptimo con métodos y técnicas de control interno que le permitan detectar los errores cometidos en el transcurso de sus operaciones.

Externa:

- Es el examen crítico, detallado y sistemático de la organización, realizado por un profesional que no tenga vínculos con la empresa, pues existen auditores externos pertenecientes a firmas de auditoría que realizan este tipo de examen para encontrar los hallazgos de auditoría emitiendo un informe o dictamen con independencia profesional a terceros, formulando sugerencias para su mejoramiento, la auditoría externa evalúa cualquier sistema de información de la organización y emite una opinión independiente sobre los mismos.

2.2.1.4 Riesgo de la Auditoría

Un riesgo de auditoría es aquel que coexiste en todo momento por lo cual se genera la posibilidad de que un auditor emita una información equivocada por el hecho de no haber detectado errores o faltas significativas que podría modificar por completo la opinión dada en un informe emitido. (Cortés, 2011)

La posibilidad de existencia de errores consigue presentarse en distintos niveles, por lo tanto, se debe examinar de la forma más apropiada para observar la implicación de cada nivel sobre las auditorías que vayan a ser realizadas. Son diferentes las situaciones o hechos que conllevan a trabajar de incomparables formas y que permiten determinar el nivel de riesgo por cada situación en particular. (Franklin, 2013)

(Blanco, 2012), establece tres tipos de riesgos: Considerando que los resultados de un examen de auditoría no están exentos de errores u omisiones y que estas omisiones pueden influir en la evaluación y posterior pronunciamiento del auditor en su informe, resulta necesario conocer los riesgos latentes en este proceso.

A continuación, en la siguiente tabla se estable los tres tipos de riesgos latentes en un proceso de auditoría:

Tabla 1: Riesgo de la Auditoría

No.	TIPO	PARTICULARIDAD
1	Riesgo Inherente	<ul style="list-style-type: none"> • El riesgo Inherente perturba directamente la cantidad de evidencia de auditoría ineludible para obtener la satisfacción de un examen que permita suficientemente validar una afirmación. Esta cantidad alcanza estar presentada tanto en el alcance de cada prueba en particular como en el conjunto de pruebas necesarias. • Es la suspicacia de los procesos a la presencia de errores o irregularidades significativas generadas por las características de las empresas u organismos.
2	Riesgo de Control	<ul style="list-style-type: none"> • El riesgo de control es el riesgo dentro del cual los sistemas de control están incapacitados para detectar o evitar errores o irregularidades característicos de forma oportuna. • Es aquel que afecta a los procesos de control y evita en mayor medida detectar irregularidades significativas de clase relativa.
3	Riesgo de Detección	<ul style="list-style-type: none"> • El riesgo de detección se halla inmerso en el riesgo de que los procedimientos y exámenes de auditoría seleccionados no detecten errores o irregularidades existentes en los estados contables examinados. • Es aquel que se obtiene por parte de los auditores cuando estos en su revisión no detecten deficiencias en el Sistema de Control Interno. • Este riesgo es completamente controlable por la labor del auditor y obedece exclusivamente de la forma en que se diseñen y lleven a cabo los diferentes procedimientos de auditoría realizados. (pp. 59- 62)

Fuente: (Aguirre, 2006)

Elaborado por: Jennifer Tatiana Pauker Fray.

2.2.1.5 Tipos de Auditorías

Según (Aguirre, 2006), indica con respecto a los tipos de auditorías lo siguiente:

Tabla 2: Tipos de Auditorías

No.	TIPO	PARTICULARIDAD
1	Financiera	Examen y revisión de estados financieros.
2	Fiscal	Verificación del cumplimiento de obligaciones tributarias.
3	Operacional	Revisa el desarrollo y eficiencia en la realización de operaciones y procesos.
4	Gestión	Evalúa la administración general; examen imparcial, objetivo y metódico de evidencias con el fin de proporcionar una evaluación independiente del desempeño organizacional.
5	Informática	Revisa y evalúa actividades de tipo funcional, así como el hardware y software.
6	Calidad.	Evalúa tanto la calidad del producto o servicios como la del proceso.
7	Integral	Es el examen crítico, sistemático y detallado de los sistemas de información financiero, de gestión y legal de una organización, ejecutado con independencia y manejando técnicas específicas, con el propósito de emitir un informe estrictamente profesional sobre la razonabilidad de la información financiera, la eficacia eficiencia y economicidad en el manejo de los recursos y el apego de las operaciones económicas a más de las normas contables, administrativas y legales que le son ajustables y aplicables, para la toma de decisiones que permitan la mejora de la productividad de la misma.
8	Ambiental	Las auditorías ambientales persiguen cuantificar los logros y la posición medioambiental de una organización. De esta manera desarrollan una función análoga a las auditorías financieras.
9	Gubernamental	Medio para verificar que la gestión pública se haya realizado con economía, eficiencia, eficacia y transparencia, de conformidad con las disposiciones legales aplicables.

Fuente: (Aguirre, 2006)

Elaborado por: Jennifer Tatiana Pauker Fray.

2.2.2 Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas (NAGAs)

Las NAGAs son entendidas como el conjunto de cualidades de índole personal y profesionales que cumple un contador público profesional tomando en cuenta instrucciones competentes que se requieren para ejecutar la labor de auditoría y presentar su dictamen o informe, garantizando su calidad. (Whittington & Pany, 2005)

Tabla 3: Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas

No.	NORMAS	PARTICULARIDAD
1	Normas Generales	1. La auditoría debe ser perpetrada por una persona o personas que posean una capacidad técnica adecuada e idoneidad como auditores.
		2. En todos los asuntos afines con la labor asignada, el auditor o los auditores deben conservar actitud mental de independiente.
		3. Debe practicar el debido cuidado profesional en la planeación y el desempeño de la auditoría y en la preparación del informe.
2	Normas del Trabajo de Campo	1. El trabajo debe ser planeado adecuadamente y los asistentes, si existen, deben ser supervisados apropiadamente.
		2. Para planear y determinar la naturaleza, periodicidad y medida de las pruebas que deben realizar la auditoría deben obtener una comprensión a evidencia suficiente y competente.
		3. Deben obtenerse suficiente evidencia competente o válida a través de la inspección, la observación, las indagaciones y las confirmaciones para proporcionar una base razonablemente que permita dar una opinión relacionada con los estados financieros bajo auditoría.
3	Normas de los	1. El informe debe establecer si los estados financieros han sido presentados de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados.
		2. El informe debe identificar aquellas circunstancias bajo las cuales dicho periodo actual en relación el periodo anterior.
		3. Debe considerarse si las relevaciones informativas en los

Informes	estados financieros son razonablemente adecuadas, a menos que el informe que se especifique lo contrario.
	4. El informe debe contener bien sea la expresión de una opinión relacionada con los procesos ejecutados, tomados cuando es o no es posible expresar una opinión. En todos los casos en los cuales el nombre de un auditor este asociado con los estados financieros el informe debe contener una indicación inequívoca clara de la clase de trabajo del auditor.

Fuente: (Whittington & Pany, 2005, pág. 29)

Elaborado por: Jennifer Tatiana Pauker Fray.

En síntesis, con base en lo antes expuesto se concluye que las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas (NAGAS) son los principios y requisitos que debe cumplir el auditor en la práctica de sus funciones de modo que pueda expresar una opinión técnica responsable, también son llamadas Normas Técnicas de Auditoría.

2.2.3 Estándares de Auditoría Generalmente Aceptados

(Blanco, 2012), señala que Estándares de Auditoría Generalmente Aceptados son los siguientes:

Tabla 4: Estándares de Auditoría Generalmente Aceptados

No.	ESTÁNDARES	PARTICULARIDAD
1	Estándares Generales	1. La auditoría es para que sea desempeñada por una persona o personas que tengan entrenamiento técnico adecuado y capacidad como auditor.
		2. En todas las materias relacionadas con la asignación, el auditor o los auditores deben mantener independencia en la actitud mental.
		3. De debe ejercerse debido cuidado profesional en la planeación y en el desempeño de la auditoría y en la preparación del informe o reporte.
		1. El trabajo debe ser planificado adecuadamente y los asistentes, si los hay, deben ser inspeccionados de manera apropiada.

2	Estándares de trabajo de campo	2. Se debe conseguir un entendimiento suficientemente significativo del control interno, con el fin de planificar la auditoría y para establecer la naturaleza, oportunidad y extensión de las pruebas a ser desempeñadas.
		3. Se debe conseguir materia evidencial suficiente y competente por medio de la inspección, observación, indagación y confirmaciones para adquirir una base razonable para expresar una opinión en correspondencia con los estados financieros auditados.
3	Estándares de presentación de reportes	1. El reporte posee como correspondencia establecer si los estados financieros están dispuestos de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados.
		2. El reporte debe identificar aquel o aquellas circunstancias en las cuales tales principios no han sido tomados en cuenta consistentemente en el periodo actual y en correspondencia con el periodo precedente.
		3. Las revelaciones informativas comprendidas en los estados financieros se consideran como razonablemente adecuadas a menos que sea distinguido de otra manera en el reporte.
		4. El reporte debe sujetar ya sea una expresión de opinión en correspondencia con los estados financieros, tomados como un todo, o una confirmación en el caso de que no se expresó una opinión. En todos los argumentos en los que el nombre de un auditor es incorporado con estados financieros, el reporte debe contener una conjetura nítida del carácter del trabajo del auditor, si lo hay, y el grado de responsabilidad que está tomando el auditor (pág. 51).

Fuente: (Blanco, 2012)

Elaborado por: Jennifer Tatiana Pauker Fray.

2.2.4 Auditoría de Gestión

La auditoría de gestión es la exploración que se efectúa a una entidad por un profesional independiente y externo a la organización, con el propósito de valorar la eficacia de la gestión en correspondencia con los objetivos generales; su eficiencia como organización y su desempeño y posicionamiento desde el punto de vista profesional, con el propósito

de emitir un informe sobre el contexto global de la misma y la acción de la dirección. (Coral, 2012)

Una auditoría de gestión es un examen objetivo y sistemático de evidencias con el fin de proporcionar una evaluación independiente del desempeño de una organización, programa, actividades o función gubernamental que tenga por objetivo mejorar la responsabilidad ante el público y facilitar el proceso de toma de decisiones por parte de los responsables de supervisar o iniciar acciones correctivas. (Velásquez, 2013)

En síntesis, la Auditoría de Gestión es un examen efectuado por un equipo multidisciplinario y profesional que tiene como propósito evaluar la eficiencia, eficacia, economía, ética y ecología con que se operan los recursos de la institución y al mismo tiempo determina que los objetivos y metas de esta se cumplan eficientemente.

2.2.4.1 Objetivos de la Auditoría de Gestión

(Blanco, 2012), al referirse a los objetivos de la Auditoría de Gestión, señala lo siguiente:

- Establecer lo adecuado de la organización de la entidad.
- Comprobar la existencia de los objetivos y planes coherentes y realistas.
- Vigilar la existencia de políticas adecuadas y la consecución de estas.
- Evidenciar la confiabilidad de la información y de los controles establecidos.
- Confirmar la existencia de métodos o procedimientos adecuados de operación y la eficiencia de estos; y,
- Acreditar la utilización adecuada y conforme de los recursos.

El objetivo de la Auditoría de Gestión es verificar la existencia de políticas, planes, programas, objetivos y metas coherentes y su correcto cumplimiento, además de determinar la efectividad con que los programas y planes impactan en el cliente o

usuario y verificar la adopción y aplicación de controles para asegurar el uso de los recursos, como el cumplimiento eficaz de las actividades.

2.2.4.2 Característica de la Auditoría de Gestión

Las características de Auditoría de Gestión, según señala (Velásquez, 2013): La Auditoría de Gestión asume un alcance muy delimitado en cuanto al periodo examinado. Los auditores siguieren como mínimo ejecutar a un trimestre, salvo que valoren programas cuya certidumbre debe ser medida en el tiempo de planificación, ejecución y cierre de operaciones.

En síntesis, la Auditoría de Gestión es aquella que se encarga específicamente de evaluar el cumplimiento de los planes y programas durante un periodo determinado, contribuye a que las entidades mejoren la eficiencia administrativa y financiera en el manejo de los recursos y en el cumplimiento de objetivos planteados y metas propuestas, además esta auditoría no tiene carácter retrospectivo.

2.2.4.3 Campo de Aplicación

En cuanto a su campo, la auditoría de gestión puede instrumentarse en todo tipo de organización, sea ésta pública, privada o social.

- **Sector Público.** - Se emplea en función de la figura jurídica, atribuciones, ámbito de operación, nivel de autoridad, en correspondencia con la coordinación, sistema de trabajo y líneas generales de estrategia. Con base en esos criterios, las instituciones del sector se clasifican en:
 - ✓ Dependencia del Ejecutivo Federal (Secretaría de Estado)
 - ✓ Entidad para Estatal
 - ✓ Organismos Autónomos
 - ✓ Gobiernos de los Estados (Entidades Federativas)
 - ✓ Comisiones Intersecretariales
 - ✓ Mecanismos Especiales. (Franklin, 2013)

- **Sector Privado.** - Se utiliza tomando en cuenta la figura jurídica, objeto, tipo de estructura, elementos de coordinación y relación comercial de las empresas, sobre la base de las siguientes características:
 - ✓ Tamaño de la Empresa
 - ✓ Sector de Actividad
 - ✓ Naturaleza de sus Operaciones
 - ✓ Enfoque Estratégico. (Franklin, 2013)

2.2.5 Metodología de la Auditoría de Gestión

Según (Cortés, 2011), explica que: la metodología se plantea un sistema de trabajo es aquel que emplaza cinco fases, porque es más fácil su aplicación. Bajo este contexto, en la fase I puede asociarse con el conocimiento preliminar o diagnóstico, la fase II con la Planificación, la fase III con el trabajo de campo o ejecución, la fase IV con la comunicación de resultados y finalmente la fase V perteneciente al monitoreo.

A. FASE I: Conocimiento Preliminar o Diagnóstico

La primera fase de auditoría comprende el diagnóstico preliminar de la empresa, el cual consiste en conseguir toda la información, como son la reseña histórica, normativa legal, políticas, metas, objetivos, plan estratégico institucional, estándares e indicadores de calidad, etc. que nos ayude a la elaboración de la auditoría de gestión. (Cortés, 2011)

- **Objetivo**
 - ✓ Consiste en establecer las acciones que se deben desarrollar para instrumentar la auditoría en forma secuencial y ordenada, tomando en cuenta las condiciones que deben prevalecer para alcanzar en tiempo y lugar los objetivos establecidos. (Franklin, 2013)
- **Actividades:**

- ✓ Visita preliminar a la institución
 - ✓ Entrevista con el Gerente o el Director ejecutivo de toda la organización.
 - ✓ Verificación de auditorías anteriores.
 - ✓ Recopilación de información necesaria para realizar dicha auditoría.
 - ✓ Solicitar por escrito, los documentos reportes o información que existan en el que se consideren útiles para el trabajo de auditoría.
 - ✓ Elaboración de papeles de trabajo necesarios para esta etapa.
- **Factores a Revisar**
 - ✓ Como primera medida es necesario determinar los factores que se suponen elementales para el estudio de la organización en función de dos vertientes. La primera corresponde al proceso administrativo y la segunda a los elementos específicos que forman parte de su funcionamiento. (Villasmil, 2013)

B. FASE II: Planificación

La segunda fase de la Auditoría es la Planificación, la cual es una guía preparatoria para planificar como se va a ejecutar la auditoría, en esta fase se realizará el Control Interno de la organización a través del método COSO I, para la elaboración de la Auditoría de Gestión.

- **Instrumentación**
 - ✓ Concluida la parte preparatoria se procede a la instrumentación de la auditoría, etapa en la cual se tienen que seleccionar y aplicar las técnicas de recolección que se estimen más viables; de acuerdo con las circunstancias propias de la auditoría, la medición que se empleara, el manejo de los papeles de trabajo y evidencia, así como la supervisión necesaria para mantener una coordinación efectiva. (Villasmil, 2013)
- **Recopilación de Información**

- ✓ Esta tarea debe enfocarse al reglamento de todo tipo de hallazgo y evidencias que hacen posible su examen objetivo: de otra manera se puede incurrir en errores de interpretación que causen retrasos u obliguen a recapturar la información, reprogramar la auditoría o, en su caso, a suspenderla. Asimismo, es conveniente aplicar un criterio de discriminación teniendo siempre presente el objetivo del estudio y proceder continuamente a su revisión y evaluación, para mantener una línea de acción uniforme. (Franklin, 2013)

- **Técnicas de Recolección**

- ✓ Existen varias técnicas de recolección de información para esta etapa de la auditoría en la cual podremos utilizar la investigación documental, hacer una observación directa a la institución educativa, tener acceso a la información que nos proporcione dicha organización, también podremos hacer entrevistas y cuestionarios.

- **Actividades a Realizar**

- ✓ Análisis información y documentación que nos proporción la organización.
- ✓ Evaluación de control interno por componentes, en la institución.
- ✓ Elaboración planes y programas para la planificación de la auditoría.

C. FASE III: Ejecución

En esta fase de la Auditoría de Gestión, procedemos a la ejecución de las actividades a realizar en la etapa de la planificación que se realizó anteriormente, en la cual encontraremos los hallazgos para dar conclusiones y recomendaciones en base al buen juicio profesional del auditor con independencia y profesionalismo.

- **Objetivo**

- ✓ El objetivo en esta etapa de la Auditoría es la ejecución propiamente de la Auditoría de Gestión, con el fin de encontrar los hallazgos generando conclusiones y recomendaciones para el beneficio de la Institución.

- **Examen**

- ✓ En el examen se establece el propósito, el procedimiento y las variables cuantitativas seleccionadas para revisar la información captada, y la formulación del diagnóstico administrativo, en el cual se incorporan los aspectos que habrán de servir para evaluar los hechos, las tendencias y situaciones para consolidar un modelo analítico de la organización.
- ✓ El examen de los factores de la auditoría consiste en dividir o separar sus elementos componentes para conocer la naturaleza, las características y el origen de su comportamiento, sin perder de vista la relación, interdependencia e interacción de las partes entre sí y con el todo, y de estas con su contexto. (Villasmil, 2013)

- **Propósito**

- ✓ Aplicar las técnicas de análisis procedentes para lograr los fines propuestos con la oportunidad, extensión y profundidad que requiere el universo sujeto a examen, y las circunstancias específicas del trabajo, a fin de reunir los elementos de decisión óptimos. (Villasmil, 2013)

- **Actividades a Realizar**

- ✓ Aplicación de programas de auditoría. para su correcta aplicación de los componentes con el método COSO I.
- ✓ Preparación de los papeles de trabajo, que conjunto con la información obtenida se desarrollaran de manera eficiente y eficaz para esta auditoría, obteniendo para la misma evidencia suficiente y competente.

- ✓ Desarrollo de hallazgos basándose en los criterios de auditoría y en la examinación de cada componente expresándose en comentarios.
- ✓ Se define la estructura del informe de auditoría referente a los papeles de trabajo, hoja de resumen de los hallazgos en conclusiones y recomendaciones.

D. FASE IV: Comunicación

En esta fase de la Auditoría de Gestión, la comunicación es el proceso luego de la ejecución en la cual notificamos los hallazgos encontrados en la realización de la auditoría, esta información es proporcionada a los interesados para que tomen acciones correctivas en base a las recomendaciones generadas.

- **Informe**

- ✓ Al finalizar el examen de la organización, después de seguir el proceso correspondiente, seleccionar los enfoques de análisis organizacional y cuantitativo, y formular el diagnóstico administrativo, es necesario preparar un informe, en el cual se consideran los resultados de la auditoría. (Franklin, 2013)

- **Propuesta de Implementación**

- ✓ Implementar las recomendaciones constituyen el paso clave para influir en forma efectiva en la organización, ya que representa el modo de transformar las propuestas en acciones específicas para cumplir con el propósito de la auditoría. (Franklin, 2013)

- **Tipos de Informe**

- ✓ Para la Auditoría de Gestión, tenemos varios tipos de informes, los mismos que para su elaboración dependerá de lo encontrado en la auditoría propiamente hecha y sus necesidades; se encuentran informes generales, informes ejecutivos o informes de aspectos relevantes.

- **Atributos del Informe**

- ✓ Objetividad. - Visión imparcial de los hechos.

- ✓ Oportunidad. - Disponibilidad de la información en tiempo y lugar.
- ✓ Claridad. - Fácil comprensión del contenido.
- ✓ Utilidad. - Provecho que puede obtenerse en la información.
- ✓ Lógica. - Secuencia acorde con el objeto y prioridades establecidas.
- ✓ Calidad. - Apego a las normas de gestión. (Franklin, 2013)

- **Actividades**

- ✓ Conferencia final para lectura del informe, antes de la emisión del informe definitivo.
- ✓ Redacción del Informe de Auditoría de Gestión.
- ✓ Comunicación de los resultados obtenidos de dicha investigación a la institución auditada, promoviendo la toma de decisiones correctivas.

E. FASE V: Monitoreo

En esta fase, se permite dar un seguimiento sistemático de todos los procesos en su conjunto para así verificar si seguimos ‘en el rumbo’ correcto. (Blanco, 2012)

- **Objetivos**

- ✓ El objetivo del monitoreo es determinar un proceso continuo y sistemático que permita medir el progreso y los resultados de la ejecución de un conjunto de actividades (proceso) en un PERIODO de determinado de tiempo, con base en indicadores previamente determinados. (Blanco, 2012)

- **Actividades**

Las actividades a realizar dentro del monitoreo son:

- ✓ Definir los indicadores a ser utilizados.
- ✓ Estructurar los requerimientos de información necesarios para cada indicador.

- ✓ Ubicar las fuentes donde se encuentra la información.
- ✓ Definir los instrumentos de recolección.
- ✓ Determinar la frecuencia de recolección de la información.
- ✓ Análisis de la información.

2.2.6 Control Interno

El Control Interno es un conjunto de acciones, planes, normas, registros políticas, procedimientos y procesos efectuados por un consejo de administración, la dirección y el resto del personal de una organización, trazado con el objeto de proporcionar un grado de seguridad razonable. (Aguirre, 2006)

El Control Interno es expresión utilizada con el objeto de representar todas las medidas adoptadas por los propietarios o administradores de una entidad, para dirigir y controlar las operaciones ejecutadas. (Blanco, 2012)

Concluyendo se puede decir que el control interno es el término que describe las medidas adoptadas por los propietarios o administrativos de una entidad u organismo, para dirigir y controlar las operaciones, actividades o procesos ejecutados.

2.2.6.1 Objetivos del Control Interno

Según (Coral, 2012), los objetivos del Control Interno son:

- Eficacia en alcanzar las metas establecidas y eficiencia a conseguir las metas con la menor cuantía de recursos.
- Proporcionar información financiera con fiabilidad.
- Cumplimiento de leyes, reglamentos, políticas y normas aplicables.

Para (Blanco, 2012), los objetivos del control interno describen aspectos como:

- Salvaguardar los activos de la organización impidiendo pérdidas por los fraudes o negligencias.
- Atestiguar la precisión y veracidad de los datos contables y extracontables, los cuales son manejados por la dirección para la adecuada toma de decisiones.
- Originar eficiencia de las prácticas administrativas sistematizadas por la gerencia.
- Promover y evaluar la calidad, seguridad y la mejora continua.
- Comprobar el cumplimiento de las disposiciones legales y reglamentarias aplicables.

2.2.6.2 Evaluación de Control Interno - COSO I

Como se conoce la metodología de evaluación COSO (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission) establece al control interno como un proceso que debe ser ejecutado por los niveles directivos, administrativos y operacionales de la organización, bosquejado para aprovisionar seguridad razonable en relación con el resultado de los objetivos de la entidad. Tales objetivos son: eficiencia en alcanzar las metas y eficacia de las operaciones; seguridad de la información financiera: cumplimiento de normas, reglamentos, políticas y obligaciones; y salvaguarda de activos. (Blanco, 2012)

Los componentes Control Interno - COSO I son:

Tabla 5: Componentes Control Interno - COSO I

No.	COMPONENTES	PARTICULARIDAD
1	Ambiente de Control	<ul style="list-style-type: none"> • Se constituye la base del control interno, aportando la disciplina a la estructura interna, en este componente se apoyan los demás componentes ya que siempre estará direccionado al estudio de la eficiencia y eficacia del sistema de control interno. • En este componente se estudia la Integridad y Valores Éticos, la capacidad de los funcionarios, el estilo de Dirección y Gestión.

2	Evaluación de Riesgos	<ul style="list-style-type: none"> • Cada unidad dentro de la organización posee diversos riesgos internos y externos que es necesario identificarlos para poder contrarrestarlos en base a lineamientos estratégicos que permitan la consecución de objetivos de la organización.
3	Actividades de Control	<ul style="list-style-type: none"> • A este componente lo constituyen todas las políticas, procedimientos, técnicas y mecanismos que permita a la organización administrar los riesgos encontrados. • Es muy importante ya que se establece en todos los niveles organizacionales y en cada una de las fases de gestión.
4	Información y Comunicación	<ul style="list-style-type: none"> • La información que constituye la empresa se debe identificar, recopilar y propagar de forma que permita a cada funcionario conocer su razón de estar en la empresa y las responsabilidades que debe llevar a cabo. • El presente componente permite que la comunicación de información llegue a todos los niveles de la organización de manera eficiente, consiguiendo que cada miembro conozca la importancia de su funcionalidad.
5	Actividades de Monitoreo	<ul style="list-style-type: none"> • Es esencial que los demás componentes de control interno sean supervisados para poder medir la eficiencia de desempeño de estos, encaminando a la organización a una utilización óptima de sus recursos. • Esto se logra mediante actividades de monitoreo continua, evaluaciones periódicas o una combinación de ambas.

Fuente: (Blanco, 2012)

Elaborado por: Jennifer Tatiana Pauker Fray

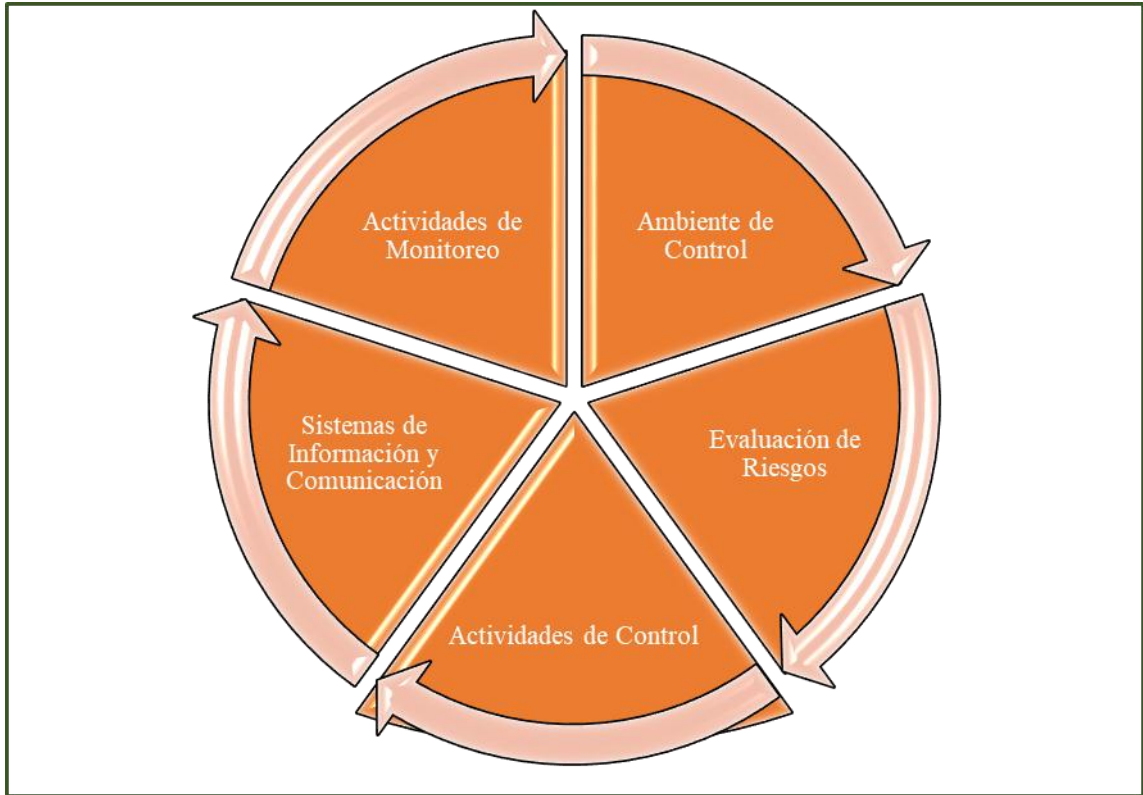


Gráfico 1: Clasificación de los Componentes – COSO I

Fuente: (Blanco, 2012)

Elaborado por: Jennifer Tatiana Pauker Fray

2.2.6.3 Subcomponentes del COSO I

Tabla 6: Subcomponentes del COSO I

COMPONENTES	SUBCOMPONENTES
AMBIENTE DE CONTROL	Integridad y Valores Éticos
	Compromiso de Competencia Profesional
	Filosofía y Estilo de Gerencia
	Estructura de la Organización
	Asignación de Autoridad y Responsabilidad
	Políticas y Prácticas de Recursos Humanos
EVALUACIÓN DE RIESGOS	Planteamiento de Objetivos
	Detección y Manejo de Riesgos
	Evaluación y Probabilidad de Ocurrencia
	Planteamiento de Acciones y Controles
ACTIVIDADES DE CONTROL	Tipos de Actividades de Control
	Políticas y Procedimientos
	Control sobre los Sistemas de Información

INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN	Información
	Comunicación
SUPERVISIÓN Y MONITOREO	Supervisión
	Actividades de Monitoreo

Fuente: (Blanco, 2012)

Elaborado por: Jennifer Tatiana Pauker Fray

Dicho Informe intenta brindar un grado razonable de seguridad frente al riesgo que se presenta. Este último se define como la probabilidad que ocurra un determinado evento que puede tener efectos negativos para la organización. (Blanco, 2012)

2.2.7 Papeles de Trabajo

Los papeles de trabajo son el conjunto de documentos que contienen la información obtenida por el auditor en su revisión, así como los resultados de los procedimientos y pruebas de auditoría aplicados; con ellos se sustentan las observaciones, recomendaciones, opiniones y conclusiones contenidas en el informe correspondiente. (Coral, 2012)

Según (Blanco, 2012), son el conjunto de cédulas y documentación fehaciente que contienen los datos e información obtenidos por el auditor en su examen, así como la descripción de las pruebas realizadas y los resultados de estas sobre los cuales sustenta la opinión que emite al suscribir su informe.

Concluyendo con base en lo antes expuesto se puede decir que los papeles de trabajo son el conjunto de documentos que contienen la información obtenida por el auditor en su examen, así como los resultados de los procedimientos y pruebas de auditoría aplicados; con ellos se sustentan las observaciones, recomendaciones, opiniones y conclusiones contenidas en el informe correspondiente.

2.2.7.1 Objetivos de los Papeles de Trabajo

Los autores (Whittington & Pany, 2005), comentan que los objetivos que persiguen los papeles de trabajo son:

- Registrar de manera ordenada, sistemática y detallada los procedimientos y actividades realizados por el auditor.
- Documentar el trabajo efectuado para futura consulta y referencia.
- Proporcionar la base para la rendición de informes.
- Facilitar la planeación, ejecución, supervisión y revisión del trabajo de auditoría.
- Dejar constancia de que se cumplieron los objetivos de la auditoría y de que el trabajo se efectuó de conformidad con las Normas de Auditoría del Órgano de Control y demás normatividad aplicable.
- Estudiar modificaciones a los procedimientos y al programa de auditoría para próximas revisiones.

Según (Blanco, 2012), los papeles de trabajo tienen los siguientes objetivos:

- Soportar por escrito la planeación del trabajo de auditoría.
- Instrumento o medio de supervisión y revisión del trabajo de auditoría.
- Registra la evidencia como respaldo de la auditoría y de informe
- Se constituye en soporte legal en la medida de requerir pruebas.
- Memoria escrita de la auditoría.

2.2.7.2 Archivos de los Papeles de Trabajo

(Blanco, 2012), considera que los archivos de los papeles de trabajo para cada examen pueden dividirse en dos grupos básicos:

- Archivo Permanente
- Archivos Corriente.

Tabla 7: Archivos de los Papeles de Trabajo

ARCHIVO	CONOCIMIENTO	CONTENIDO
Archivo Permanente	El archivo permanente debe contener toda aquella información que es válida en el tiempo y no se refiere exclusivamente a un solo periodo. Este archivo debe suministrar el equipo de auditoría la mayor parte de la información sobre el negocio del cliente para llevar a cabo una auditoría eficaz y objetiva.	<ul style="list-style-type: none"> • Legislación aplicable a la entidad examinada. • Disposiciones legales y estatutarias relativas al organismo de auditoría. • Extractos de las escrituras constitutivas. • Extractos de las minutas de accionistas. • Análisis de la escritura de la capitalización contable de ser posible desde la constitución del organismo • Contratos u obligaciones a mediano y largo plazo. • Contratos de arrendamiento, regalías. • Copias de las escrituras constitutivas y basamento legal. • Resúmenes de manuales de procedimientos administrativos y de contabilidad, que narren la estructura organizativa y el sistema de control interno.
El archivo corriente	Se ha constituido por los papeles de trabajo que contienen la labor desarrollada y las evidencias obtenidas por el auditor. El archivo corriente incluye un ejemplar del programa de auditoría aplicado, en el cual se hace referencia, en forma simultánea, a los papeles de trabajo, mediante signos y marcas convencionales, pues tal programa tiene el alcance y las evidencias de auditoría practicada, así como los cambios introducidos durante la ejecución de su labor en el campo y la materia de su examen.	<ul style="list-style-type: none"> • Hoja de marcas • Hoja de referencias • Programa de auditoría • Revisión del control interno • Información que respalde los hallazgos • Documentación necesaria para la auditoría, que respalde el examen

Fuente: (Blanco, 2012)

Elaborado por: Jennifer Tatiana Pauker Fray

2.2.8 Hallazgos de Auditoría

Para (Blanco, 2012), los hallazgos constituyen las “Características de las observaciones, datos e información específica sobre una partida, actividad u operación, que haya examinado y evaluado el auditor, por lo general son las deficiencias o irregularidades detectadas”.

El término hallazgo se describe a debilidades en el control interno detectadas por el auditor. Por lo tanto, abarca los hechos y otras informaciones obtenidas que merecen ser comunicados a los funcionarios de la entidad auditada y a otras personas interesadas. (Aguirre, 2006)

Concluyendo con base en las citas antes expuestas se considera que los hallazgos de auditoría son hechos o situaciones que denotan importancia por la forma como repercuten en la administración, pueden ser de dos formas: 1. Hallazgos Positivos que son hechos, aspectos buenos, útiles, convenientes o destacables de la organización y 2. Hallazgos Negativos que son errores, deficiencias o hechos irregulares, inconvenientes, perjudiciales, nocivos en el funcionamiento de la organización.

2.2.8.1 Atributos del Hallazgo

(Aguirre, 2006), exterioriza los siguientes atributos del hallazgo:

Tabla 8: Atributos del Hallazgo

No.	ATRIBUTOS	PARTICULARIDAD
1	Condición	Se refiere a la situación encontrada al momento que ocurrió un hecho o se efectuó la operación bajo examen del auditor. En otras palabras “lo que es”.
2	Criterio	Se relaciona con el “patrón de medida”, que consiste en unidades físicas o monetarias, principios y normas o prácticas de actuación reconocidas generalmente como apropiadas o correctas, comparadas con la situación o hechos observados. Puede definirse como “lo que debe ser”.

3	Causa	Se refiere a la determinación clara y precisa del motivo o razones que originaron una desviación o deficiencia. O sea, la determinación que, en forma explícita, debe mostrar “por qué sucedió”.
4	Efecto	Producto objetivo resultante de la comparación de “lo que es” y de “lo que debe ser”, o sea la diferencia que produce la condición y el criterio de la auditoría.
5	Conclusión	Es una síntesis, criterio que el auditor emite en base a su juicio profesional luego de evaluar los atributos del hallazgo y de obtener la opinión de la entidad, basada en la realidad de la situación encontrada.
6	Recomendación	Son sugerencias positivas para dar soluciones prácticas a los problemas o deficiencias encontradas y van dirigidos a la máxima autoridad.

Fuente: (Aguirre, 2006)

Elaborado por: Jennifer Tatiana Pauker Fray.

2.2.9 Evidencia de Auditoría

De acuerdo con el criterio de (Blanco, 2012), “Se llama evidencia de auditoría al conjunto de hechos comprobados suficiente y competentes que sustentan las opiniones del auditor vertidas en el informe de auditoría. Es toda la información que usa el auditor para desarrollar su examen”

Tabla 9: Evidencia de Auditoría

No.	EVIDENCIA	PARTICULARIDAD
1	Evidencia física	Se obtiene por medio de una inspección u observación directa de las actividades ejecutadas, documentos y registros, hechos relacionados con el objetivo del examen. Este tipo de evidencia es indispensable ya que permite conocer la manera de efectuar las actividades dentro de una entidad.
2	Evidencias testimoniales	Es la información obtenida de las personas que trabajan en la entidad auditada mediante la aplicación de instrumentos de recolección de datos como entrevistas no estructuradas, entrevistas estructuradas y declaraciones, cabe mencionar que toda la información debe ser comprobada para su utilización.
3	Evidencia documental	Es la información que se obtiene ya sea de fuentes internas de

		la entidad auditada o de fuentes externas, esta información nos permite identificar las deficiencias que posee.
4	Evidencia analítica	Son datos que han sido proporcionados, pero estos deben ser comprobados para verificar su legalidad.
5	Evidencia física	Se obtiene por medio de una inspección u observación directa de las actividades ejecutadas, documentos y registros, hechos relacionados con el objetivo del examen. Este tipo de evidencia es indispensable ya que permite conocer la manera de efectuar las actividades dentro de una entidad.

Fuente: (Aguirre, 2006)

Elaborado por: Jennifer Tatiana Pauker Fray.

2.2.10 Marcas de Auditoría

Para (Blanco, 2012), las marcas de auditoría denominadas también “códigos o signos convencionales”, constituyen los signos convencionales y distintos que emplea el auditor para identificar el tipo de trabajo realizado y las pruebas y los procedimientos que se reflejan, en los papeles de trabajo de auditoría.

Según (Palomino, 2010), las marcas de auditoría son signos convencionales que utiliza el auditor profesional para dejar constancia de las pruebas y metodologías de auditoría que se aplicaron; generalmente se registran con lápiz rojo.

De acuerdo con las definiciones citadas, podemos decir que las marcas de auditoría vienen siendo símbolos o signos que son utilizados por el auditor al momento de utilizar los papeles de trabajo, para evidenciar o registrar la realización de las pruebas y técnicas que se aplicaron en la ejecución de la auditoría, deben registrarse necesariamente con lápiz o tinta de color rojo, para dejar constancia de sus actividades ejecutadas, así como le sirve de guía y recordatorio del trabajo avanzado.

Entre las marcas más comunes tenemos:

Tabla 10: Marcas de auditoría

MARCA	SIGNIFICADO
¥	Confrontado con libros
§	Cotejado con documento
μ	Corrección realizada
¢	Comparado en auxiliar
¶	Sumado verticalmente
⊙	Confrontado correcto
^	Sumas verificadas
«	Pendiente de registro
∅	No reúne requisitos
S	Solicitud de confirmación enviada
SI	Solicitud de confirmación recibida inconforme
SIA	Solicitud de confirmación recibida inconforme pero aclarada
SC	Solicitud de confirmación recibida conforme
S	Totalizado
ã	Conciliado
Æ	Circularizado
Y	Inspeccionado

Fuente: (Marriaga, 2009)

Elaborado por: Jennifer Tatiana Pauker Fray.

2.2.11 Índices de Referencia

Es necesaria la anotación de índices de referencia en los papeles de trabajo ya sea en el curso o a concluirse la auditoría, para lo cual primeramente se debe definir claramente los códigos a emplearse que deben ser iguales a los utilizados en los archivos y su determinación debe considerarse la clase de archivo y los tipos de papeles de trabajo. (Blanco, 2012)

La codificación de los índices y referencias en los papeles de trabajo pueden ser de tres formas: alfabética, numérica y alfanumérica. La idea principal de los índices y referencias radica en que facilitan la sistematización y archivo de papeles de trabajo para su rápida localización, se acostumbra a ubicar una clave a todos en un lugar visible que se escribe generalmente con color rojo. (Franklin, 2013)

Entre los índices de auditoría más comunes tenemos:

Tabla 11: Índices de Auditoría

INDICE	CONCEPTO
AP	Archivo Permanente
AC	Archivo Corriente
FAG	Formalidades de Auditoría de Gestión
PT	Papeles de Trabajo
INF	Informes
IPE	Informe de Planificación Especifica
IPP	Informe de Planificación Preliminar
IFA	Informe Final de Auditoría
OF	Oficios y Actas
D	Documentación
PL	Planeación
EJ	Ejecución

Fuente: (Carbellido, 2016)

Elaborado por: Jennifer Tatiana Pauker Fray.

2.3 MARCO CONCEPTUAL

Auditoría: Es el proceso de reservar y evaluar evidencia, perpetrado por una persona profesional, independiente y competente, con la intención de determinar e informar sobre el grado de correspondencia existente entre la información cuantificable y los criterios instaurados. (Franklin, 2013)

Auditoría de Gestión: Examen que se realiza a una organización con la intención de evaluar el grado de eficiencia y eficacia con que se maniobran los recursos disponibles y se consiguen los objetivos previstos por el ente. (Blanco, 2012)

Archivo Corriente: Incluyen los papeles de trabajo y evidencias que sustenten el resultado de la auditoría; así como también los criterios utilizados por los responsables de la fase de ejecución. (Aguirre, 2006)

Archivo Permanente: Dirigido a mantener la información general de carácter permanente como un punto clave de referencia para conocer la entidad, su misión básica y los principales objetivos para futuros exámenes. (Aguirre, 2006)

Cooperativismo: Inclinación socioeconómica de carácter mundial compuesto por asociaciones netamente económicas en las que todos los miembros son beneficiarios de su dinamismo según el trabajo que aportan a la cooperativa. (Vargas, 2015)

Cooperativa: Son entendidas como “sociedades de individuos que se han fusionado en forma voluntaria para integrar sus necesidades económicas, sociales y culturales en común, mediante una sociedad de propiedad conjunta y de gestión democrática, con personalidad jurídica de derecho privado, así como de interés social. (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2015)

Cooperativas de Ahorro y Crédito: Estructuras formadas por individuos naturales o jurídicos que se unen voluntariamente bajo los principios instituidos en la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria, con el objetivo de perpetrar actividades de intermediación financiera y de responsabilidad social con sus socios y, previo salvoconducto por parte de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, con clientes o terceros, con sujeción a las regulaciones que exprese la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera. (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2015)

Eficacia: Se refiere al grado en el cual una entidad programa o proyecto gubernamental logran sus objetivos y metas u otros beneficios que pretendían alcanzarse, previstos en la legislación o fijados por otra autoridad. (Blanco, 2012)

Eficiencia: la eficiencia está expresada a la relación existente entre los bienes o servicios producidos o entregados y los recursos manejados para ese fin (productividad), en cotejo con un estándar de desempeño previamente establecido. (Franklin, 2013)

Economía: la economía está relacionada con los términos y condiciones bajo los cuales las entidades consiguen recursos, sean estos financieros, humanos, físicos o

tecnológicos de Información Computarizada, consiguiendo la cantidad requerida, al nivel razonable de calidad, en la oportunidad y lugar apropiado y, al menor costo posible. (Blanco, 2012)

Evidencia de Auditoría: Es el conjunto de hechos comprobados, suficientes, competentes y pertinentes (relevantes) que sustentan las conclusiones de auditoría. Las evidencias de auditoría componen los elementos de prueba que consigue el auditor sobre los hechos que inspecciona y cuando éstas son suficientes y competentes, establecen el respaldo del examen que sustenta el contenido del informe. (Velásquez, 2013)

Gestión: Conjunto de actividades de una organización que involucra el establecimiento de metas y objetivos, así como la estimación de su desempeño y cumplimiento; además del perfeccionamiento de una estrategia operativa que garantice la supervivencia de esta según el medio social correspondiente. (Rodríguez, 2010)

Hallazgo: Se refiere a debilidades en el control interno detectadas por el auditor. Por lo tanto, abarca los hechos y otras informaciones obtenidas que merecen ser comunicados a los funcionarios de la entidad auditada y a otras personas interesadas. (Velásquez, 2013)

Indicadores: Son parámetros de medición que expresan la conducta observada de un fenómeno. Constituyen medidas sobre semblantes no directamente mensurables, como es el caso de muchas de las acciones y propósitos gubernamentales: salud, bienestar social, educación, desarrollo económico, entre otras. (Whittington & Pany, 2005)

Marcas de Auditoría: Son signos o símbolos convencionales que utiliza el auditor gubernamental para identificar el tipo de procedimiento, tarea o pruebas realizadas en la ejecución de un examen. (Franklin, 2013)

Sector Cooperativo: Es el conjunto de cooperativas agrupadas de acuerdo con los dinamismos que desarrollan y a los fines para los que fueron establecidas. (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2015)

2.4 IDEA A DEFENDER

La realización de una Auditoría de Gestión a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Coca Ltda.”, del cantón Francisco de Orellana, provincia de Orellana, periodo 2017, permitirá evaluar el nivel de eficacia, eficiencia y economía con que se usan los diferentes recursos de la institución.

2.5 VARIABLES

2.5.1 Variable Independiente

- Auditoría de Gestión.

2.5.2 Variable Dependiente

- Evaluar el nivel de eficacia, eficiencia y economía.

CAPÍTULO III: MARCO METODOLÓGICO

3.1 MODALIDAD DE LA INVESTIGACIÓN

La investigación propuesta para la realización de una Auditoría de Gestión a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Coca Ltda.”, del cantón Francisco de Orellana, provincia de Orellana, periodo 2017, mismo que permitió evaluar el nivel de eficacia, eficiencia y economía con que se usan los diferentes recursos de la institución, se contextualizará en la modalidad cualitativa y cuantitativa, para constatar los datos en ciertos lugares con el fin de describirlos de qué modo o porqué causas se producen las situaciones o acontecimientos particulares y al mismo tiempo profundizar, y ampliar distintas teorías, enfoques y criterios propuestos con el fin de que el estudio tenga un avance del campo respectivo.

3.2 TIPO DE INVESTIGACIÓN

En la presente investigación se utilizó la investigación, exploratoria, descriptiva y la explicativa.

3.2.1 Investigación Exploratoria

Esta investigación exploratoria se lo efectúo al momento que no se tenga idea precisa de lo que se desea estudiar o cuando el problema es poco conocido para la investigación a realizar en la “Cooperativa de Ahorro y Crédito Coca Ltda.”, del cantón Francisco de Orellana, provincia de Orellana, y tener como objetivo ayudar al planteamiento del problema de investigación, formular ideas de trabajo o seleccionar metodologías a utilizar en una investigación con mayor rigor científico.

3.2.2 Investigación Descriptiva

Se utilizó por ser importante puesto que detalla las características más importantes del problema que en este caso es la auditoría de gestión y su incidencia en los procesos administrativos de la “Cooperativa de Ahorro y Crédito Coca Ltda.”, del cantón Francisco de Orellana, provincia de Orellana, con el objetivo es describir el problema en una circunstancia tiempo-espacial determinada, es decir detallar como se va a

manifestar, cuál va a ser su espacio en la empresa y el tiempo en que se va a desarrollar la investigación.

3.2.3 Investigación Explicativa

La investigación explicativa se manipuló con el objeto de medir el grado de relación que existe entre la auditoría de gestión y su incidencia en la eficiencia, eficacia y economía en los procesos administrativos para determinar estadísticamente si la variable o unas de las variables es consecuencia de la variación de otras variables. Aquí se puede explicar porque ocurre un fenómeno y en qué condiciones se presenta o porque las variables están relacionadas, y con eso permite formular una propuesta de solución al problema.

3.3 POBLACIÓN Y MUESTRA

3.3.1 Población

El universo de estudio estuvo compuesto por dos estratos: el primero corresponde al personal de las diferentes áreas que labora dentro de la entidad y el segundo a los socios que hacen uso de los servicios financieros, en ambos casos denominados como (unidades de observación).

Tabla 12: Población COAC Coca Ltda., sucursal Orellana.

ESTRATOS	N.º DE PERSONAS	% SUBTOTAL	% TOTAL
Personal de la COAC			
Departamento Administrativo	6	19%	
Departamento Operativo	10	32%	
Departamento de Negocios	13	42%	3%
Servicios	2	7%	
Subtotal	31	100%	
Socios de la COAC			
Hombres	526	52	
Mujeres	486	48	97%
Subtotal	1012	100%	
TOTAL POBLACIÓN	1043		100%

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito Coca Ltda., sucursal Orellana.
 Elaborado Por: Jennifer Tatiana Pauker Fray

3.3.2 Muestra

En cuanto al estrato de personal de la entidad; no requiere utilizar ningún método estadístico ya que la población a estudiar es pequeña, mientras que para el estrato de socios y socias que hacen uso de los servicios financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Coca Ltda., requiere el cálculo de una muestra para analizar y establecer su opinión.

El cálculo de la muestra se realizó en base a un universo finito, es decir que se conocía el total de la población y deseamos saber cuántos del total tendremos que estudiar.

Fórmula:

$$n = \frac{z^2 N p q}{e^2 (N - 1) + z^2 p q}$$

Fuente: Suarez, 2004

Significado	Aplicación de la fórmula
n = Tamaño de la muestra	<i>i</i> ?
z= Nivel de confianza	z =1,96
N= Población (Socios de la COAC)	N =1.012
q= Variable positiva	p = 0,8
p= Variable negativa	q = 0,2
e= error	e =0.05

$$n = \frac{(1,96)^2 (1.012) (0,8) (0,2)}{(0,05)^2 (1.012 - 1) + (1,96)^2 (0,8) (0,2)}$$

$$n = \frac{622,031872}{3,4879}$$

$$n = 178$$

$$n = 178 \text{ (Encuestados)}$$

El cálculo efectuado de la extracción de muestra en el estrato correspondiente a socios y socias que hacen uso de los servicios financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Coca Ltda., evidencia que se requiere la aplicación de los diferentes métodos, técnicas e instrumentos a 178 individuos.

Tabla 13: Estratificación de la muestra COAC Coca Ltda., sucursal Orellana.

ESTRATOS	% SUBTOTAL	Muestra
Personal de la COAC		
Departamento Administrativo	19%	6
Departamento Operativo	32%	10
Departamento de Negocios	42%	13
Servicios	7%	2
Subtotal	100%	31
Socios de la COAC		
Hombres	52	93
Mujeres	48	85
Subtotal	100%	178
TOTAL MUESTRA		209

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito Coca Ltda., sucursal Orellana.

Elaborado Por: Jennifer Tatiana Pauker Fray

3.4 MÉTODOS TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE INVESTIGACIÓN

3.4.1 Métodos de Investigación

- **Método Analítico – Sintético**

Es el proceso mediante el cual se descompone y estudia un todo en sus partes, va desde el ente concreto a sus partes componentes internas. Este método permitió realizar un análisis reflexivo de cada uno de los aspectos importantes de cada acción o elemento encontrado, con el fin de establecer una solución a los mismos en caso de ser necesario, la síntesis permite unir las partes que han sido analizadas y descubrir las características esenciales para hacer el marco propositivo.

- **Método Inductivo – Deductivo**

El método inductivo admitió realizar comparaciones de los documentos de respaldo existentes con el objetivo de determinar los hallazgos que fueren necesarios. Así el enfoque deductivo, va de lo general a lo específico.

- **Método Histórico-Lógico**

Se examinó la trayectoria de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Coca Ltda., del cantón Francisco de Orellana, provincia de Orellana, y su evolución, poniendo en manifiesto la lógica interna de tratamiento hasta hallar el discernimiento más profundo y que simboliza la esencia y solución al problema divisado.

3.4.2 Técnicas de Investigación

Para el desarrollo de este tema de investigación se utilizó encuestas, que es un medio útil y eficaz para recoger información en un tiempo relativamente breve, en base a una serie de preguntas, escritas, que deberán ser respondidas por el personal de la entidad y los socios y socias que hacen uso de los servicios financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Coca Ltda., provincia de Orellana, y que establecieron una fuente fundamental de documentación y control.

3.4.3 Instrumentos de Investigación

- Cuestionarios que consintieron instaurar una serie de interrogaciones y obtener información de los encuestados aplicados con el objeto de adquirir información referente a las variables de estudio que se necesita estar al tanto del problema que atraviesa la Cooperativa de Ahorro y Crédito Coca Ltda., del cantón Francisco de Orellana, provincia de Orellana, para de este modo conocer las expectativas de cada área encuestada, y de este modo poder dar una solución mediante los derivaciones que se obtengan.
- Paquete de Microsoft Office, dentro del cual se manejó los programas como Word, Excel y Power Point, para la preparación del informe y el procesamiento de los datos.
- Acceso a una red de Internet, operado para la búsqueda de información referencial.

- Recursos de oficina, como lápices, esferográficos y hojas para el registro de la información durante las entrevistas y el proceso de observación directa. Al mismo tiempo, un computador para la elaboración del respectivo informe.

3.5 RESULTADOS

3.5.1 Resultados de la Encuesta Aplicada al Personal de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Coca Ltda.

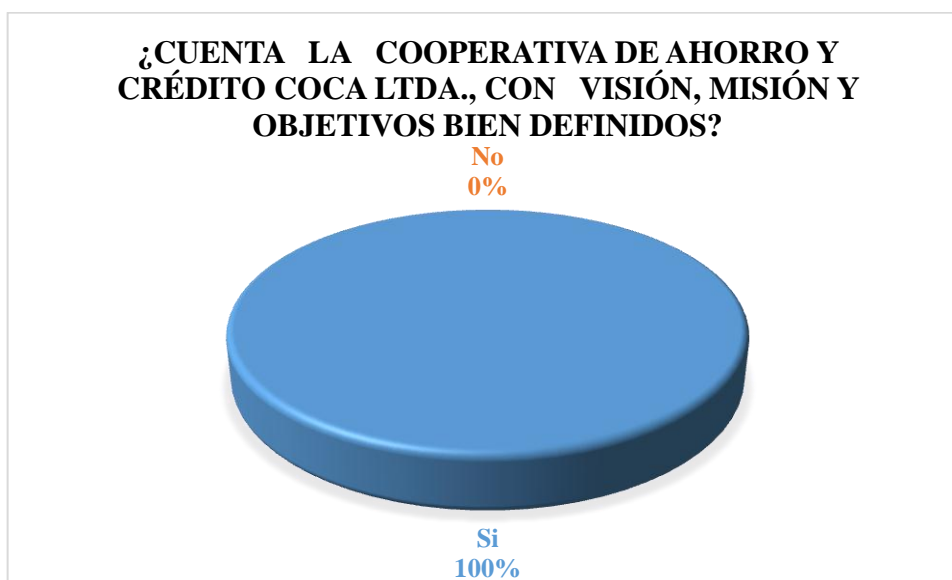
Pregunta 1. ¿Cuenta la Cooperativa de Ahorro y Crédito Coca Ltda., con visión, misión y objetivos bien definidos?

Tabla 14: Indagación sobre contar con visión, misión y objetivos bien definidos

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Si	31	100%
No	0	0%
Total	31	100%

Fuente: Encuesta aplicada al personal de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Coca Ltda.
Elaborado por: Jennifer Tatiana Pauker Fray

Gráfico 2: Indagación sobre contar con visión, misión y objetivos bien definidos



Fuente: Encuesta aplicada al personal de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Coca Ltda.
Elaborado por: Jennifer Tatiana Pauker Fray

Análisis e Interpretación:

De acuerdo con la pregunta 1, sobre si “Cuenta la Cooperativa de Ahorro y Crédito Coca Ltda., con visión, misión y objetivos bien definidos”, el 100% del personal de la entidad indicó que si, evidenciando una adecuada planificación y comunicación para que se ejecuten todas las actividades programadas en el periodo.

Pregunta 2. ¿La Cooperativa ha cumplido en tiempo, lugar y calidad los objetivos y metas establecidos?

Tabla 15: Cumplimiento en tiempo, lugar y calidad los objetivos y metas

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Si	29	94%
No	2	6%
Total	31	100%

Fuente: Encuesta aplicada al personal de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Coca Ltda.
Elaborado por: Jennifer Tatiana Pauker Fray

Gráfico 3: Cumplimiento en tiempo, lugar y calidad los objetivos y metas



Fuente: Encuesta aplicada al personal de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Coca Ltda.
Elaborado por: Jennifer Tatiana Pauker Fray

Análisis e Interpretación:

Con respecto a la indagación 2, el 94% del personal encuestado manifestó que, si se ha cumplido en tiempo, lugar y calidad los objetivos y metas establecidos dentro de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Coca Ltda., el restante 6% indicó que no se

ha cumplido. Se puede concluir con base en lo antes expuesto que dentro de esta institución existe un adecuado seguimiento de las actividades realizadas.

Pregunta 3. ¿Tiene la cooperativa un manual de funciones u otra herramienta para ejecutar sus actividades de manera apropiada dentro de la cooperativa?

Tabla 16: Existencia de manual de funciones u otra herramienta

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Si	30	97%
No	1	3%
Total	31	100%

Fuente: Encuesta aplicada al personal de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Coca Ltda.
Elaborado por: Jennifer Tatiana Pauker Fray

Gráfico 4: Existencia de manual de funciones u otra herramienta



Fuente: Encuesta aplicada al personal de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Coca Ltda.
Elaborado por: Jennifer Tatiana Pauker Fray

Análisis e Interpretación:

El 97% del personal encuestado en la interrogación tres indico que, la cooperativa si cuenta con manual de funciones u otra herramienta para ejecutar sus actividades de manera apropiada dentro de la entidad, el 3% restante indica que no. Los datos

evidencian la existencia de una herramienta que define funciones dentro de la entidad haciéndonos notar que cada individuo dentro de la entidad conoce los límites de sus funciones.

Pregunta 4. ¿La estructura organizacional permite cumplir con el objeto o atribuciones de la organización?

Tabla 17: Cumplimiento del objeto o atribuciones de la organización

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Si	19	61%
No	12	39%
Total	31	100%

Fuente: Encuesta aplicada al personal de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Coca Ltda.
Elaborado por: Jennifer Tatiana Pauker Fray

Gráfico 5: Cumplimiento del objeto o atribuciones de la organización



Fuente: Encuesta aplicada al personal de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Coca Ltda.
Elaborado por: Jennifer Tatiana Pauker Fray

Análisis e Interpretación:

Los encuestados respondieron a la pregunta cuatro sobre la estructura organizacional permite cumplir con el objeto o atribuciones de la organización, el 61% de ellos indicaron que, si permite cumplir, mientras que el 39% señalo que no a la interrogante, ya que existe algunas personas se ausentan de su lugar de trabajo, bajo la justificación de inspección a los créditos en marcha.

Pregunta 5. ¿Existe una cultura organizacional congruente con la estructura y funciones establecidas?

Tabla 18: Existencia de una cultura organizacional congruente

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Si	22	71%
No	9	29%
Total	31	100%

Fuente: Encuesta aplicada al personal de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Coca Ltda.
Elaborado por: Jennifer Tatiana Pauker Fray

Gráfico 6: Existencia de una cultura organizacional congruente



Fuente: Encuesta aplicada al personal de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Coca Ltda.
Elaborado por: Jennifer Tatiana Pauker Fray

Análisis e Interpretación:

De acuerdo con la pregunta cinco, el 71% personal encuestado respondió sobre si existe una cultura organizacional congruente con la estructura y funciones establecidas, mientras que el 29% señalo que esto no, recalando reiteradamente que existe algunas personas se ausentan de su lugar de trabajo, bajo la justificación de inspección a los créditos en marcha.

Pregunta 6. ¿Cuenta la institución con personal capacitado de acuerdo con el puesto de trabajo que desempeña?

Tabla 19: Cuenta la entidad con personal capacitado de acuerdo con el puesto de trabajo

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Si	23	74%
No	8	26%
Total	31	100%

Fuente: Encuesta aplicada al personal de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Coca Ltda.
Elaborado por: Jennifer Tatiana Pauker Fray

Gráfico 7: Cuenta la entidad con personal capacitado de acuerdo con el puesto de trabajo



Fuente: Encuesta aplicada al personal de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Coca Ltda.
Elaborado por: Jennifer Tatiana Pauker Fray

Análisis e Interpretación:

De un total de 31 encuestados, el 74% de ellos afirmaron que la Cooperativa de Ahorro y Crédito Coca Ltda., si posee personal capacitado para el desarrollo eficaz y eficiente de cada una de las actividades laborales, el restante 26% indica que no, por lo que podemos decir que la empresa tiene pequeños problemas al momento del desarrollo de sus actividades laborales ya que el personal que pertenece a esta tiene un déficit de conocimientos necesarios para las labores encomendadas por parte de la empresa, lo que evidencia una necesidad de inversión en programas de capacitación.

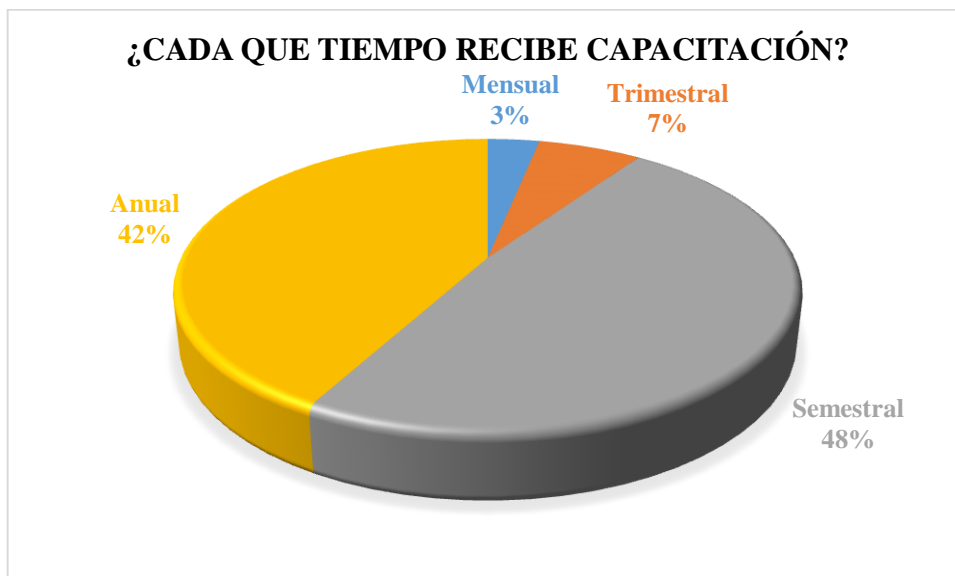
Pregunta 7. ¿Cada que tiempo recibe capacitación?

Tabla 20: Capacitación

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Mensual	1	3%
Trimestral	2	6%
Semestral	15	48%
Anual	13	42%
Total	31	100%

Fuente: Encuesta aplicada al personal de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Coca Ltda.
Elaborado por: Jennifer Tatiana Pauker Fray

Gráfico 8: Capacitación



Fuente: Encuesta aplicada al personal de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Coca Ltda.
Elaborado por: Jennifer Tatiana Pauker Fray

Análisis e Interpretación:

De acuerdo con la pregunta siete, el 48% del personal encuestado señaló que se ejecutan actividades de capacitación semestralmente, el 42% indica que anualmente, el 6% indica que se da trimestralmente y el restante 3% comenta que lo recibe mensualmente. Considerando que la capacitación del personal es un factor importante para el desarrollo empresarial, se puede deducir que la entidad no planifica capacitaciones oportunas acordes a las necesidades y requerimientos de todo el personal.

Pregunta 8. ¿Dentro de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Coca Ltda., considera que existe un ambiente laboral adecuado?

Tabla 21: Ambiente Laboral

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Si	26	84%
No	5	16%
Total	31	100%

Fuente: Encuesta aplicada al personal de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Coca Ltda.
Elaborado por: Jennifer Tatiana Pauker Fray

Gráfico 9: Ambiente Laboral



Fuente: Encuesta aplicada al personal de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Coca Ltda.
Elaborado por: Jennifer Tatiana Pauker Fray

Análisis e Interpretación:

Con respecto a la indagación ocho, el 84% del personal encuestado manifestó que existe un ambiente de trabajo adecuado, el 16% indico que no es adecuado que se da en un entorno de trabajo regular. Se puede concluir que, dentro de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Coca Ltda., existe una pequeña discrepancia de comunicación entre sus empleados lo que podría generar un ambiente hostil.

Pregunta 9. ¿Se ha realizado una precedentemente Auditoría de Gestión dentro de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Coca Ltda.?

Tabla 22: Precedente de una Auditoría de Gestión

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Si	2	6%
No	17	55%
No se	12	39%
Total	31	100%

Fuente: Encuesta aplicada al personal de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Coca Ltda.
Elaborado por: Jennifer Tatiana Pauker Fray

Gráfico 10: Precedente de una Auditoría de Gestión



Fuente: Encuesta aplicada al personal de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Coca Ltda.
Elaborado por: Jennifer Tatiana Pauker Fray

Análisis e Interpretación:

De acuerdo con la información recabada por medio de la pregunta nueve, el 55% del personal encuestado concordó que no conoce que dentro de la institución se haya realizado una Auditoría de Gestión, el 39% indico que no sabe o desconoce de ese aspecto, sin embargo, el 6% del personal indico que si conoce que se haya realizado algún examen de auditoría, pero no sé a informado de los halagos o problemas detectados.

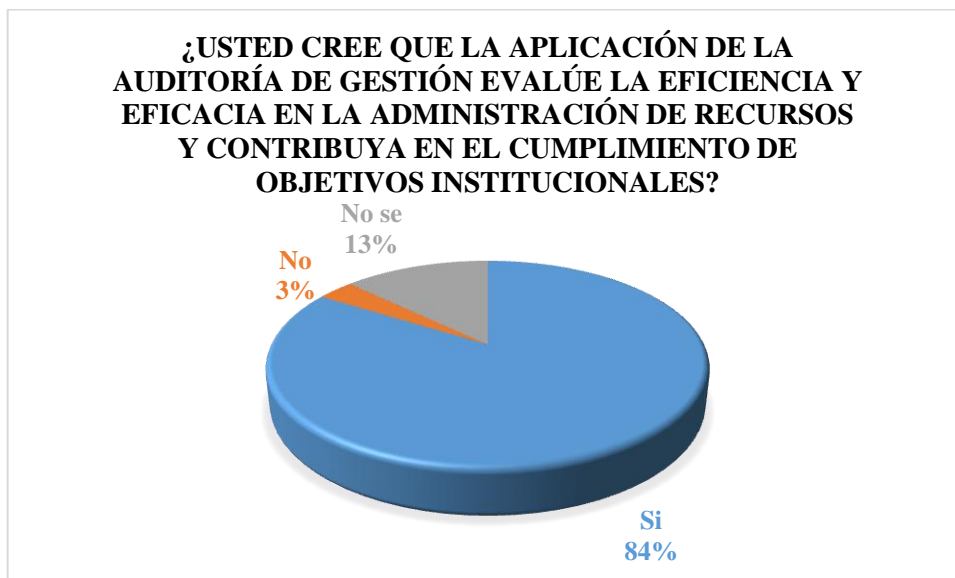
Pregunta 10. ¿Usted cree que la aplicación de la Auditoría de Gestión evalúe la eficiencia y eficacia en la administración de recursos y contribuya en el cumplimiento de objetivos institucionales?

Tabla 23: La Auditoría de Gestión contribuye en el cumplimiento de objetivos

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Si	26	84%
No	1	3%
No se	4	13%
Total	31	100%

Fuente: Encuesta aplicada al personal de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Coca Ltda.
Elaborado por: Jennifer Tatiana Pauker Fray

Gráfico 11: La Auditoría de Gestión contribuye en el cumplimiento de objetivos



Fuente: Encuesta aplicada al personal de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Coca Ltda.
Elaborado por: Jennifer Tatiana Pauker Fray

Análisis e Interpretación:

De acuerdo con la información recabada por medio de la pregunta diez, el 84% del personal encuestado concordó en que una aplicación de la Auditoría de Gestión permitirá evaluar la eficiencia y eficacia en la administración de recursos y contribuirá en el cumplimiento de objetivos institucionales, el 13% indica que no sabría opinar sobre el asunto y el restante 3% comenta que no. Los datos evidencian en su mayoría una predisposición hacia la ejecución de un examen que permita evaluar y dar a conocer falencias para el mejoramiento continuo de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Coca Ltda.

Pregunta 11. ¿Cuál sería su sugerencia a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Coca Ltda.?

Tabla 24: Sugerencia a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Coca Ltda.

Personal de la COAC	Frecuencia	Sugerencia		Porcentaje
Departamento Administrativo	6	1	Ninguna, se cumple con las funciones encomendadas.	19%
		2	Mejorar la atención al cliente.	
		3	Ninguna, se cumple con las funciones encomendadas.	
		4	Ninguna, se cumple con las funciones encomendadas.	
		5	Ninguna, se cumple con las funciones encomendadas.	
		6	Ninguna, se cumple con las funciones encomendadas.	
Departamento Operativo	10	1	Capacitación a los empleados	32%
		2	Ninguna se trata de cumplir a cabalidad con las funciones.	
		3	Capacitación a los empleados	
		4	Ninguna se trata de cumplir a cabalidad con las funciones.	
		5	Capacitación a los empleados	
		6	Ninguna se trata de cumplir a cabalidad con las funciones.	
		7	Capacitación a los empleados	
		8	Adquirir una sala de espera más cómoda.	
		9	Capacitación a los empleados	
		10	Ninguna se trata de cumplir a cabalidad con las funciones.	

Departamento de Negocios	13	1	Capacitación a los empleados	42%
		2	Ninguna se trata de cumplir a cabalidad con las funciones.	
		3	Capacitación a los empleados	
		4	Ninguna se trata de cumplir a cabalidad con las funciones.	
		5	Capacitación a los empleados	
		6	Ninguna se trata de cumplir a cabalidad con las funciones.	
		7	Capacitación a los empleados	
		8	Gestionar movilidad para inspecciones.	
		9	Capacitación a los empleados	
		10	Gestionar movilidad para inspecciones.	
		11	Capacitación a los empleados	
		12	Ninguna se trata de cumplir a cabalidad con las funciones.	
		13	Ninguna se trata de cumplir a cabalidad con las funciones.	
Servicios	2	1	Ninguna se trata de cumplir a cabalidad con las funciones.	7%
		2	Ninguna se trata de cumplir a cabalidad con las funciones.	
Total	31			100%

Fuente: Encuesta aplicada al personal de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Coca Ltda.

Elaborado por: Jennifer Tatiana Pauker Fray

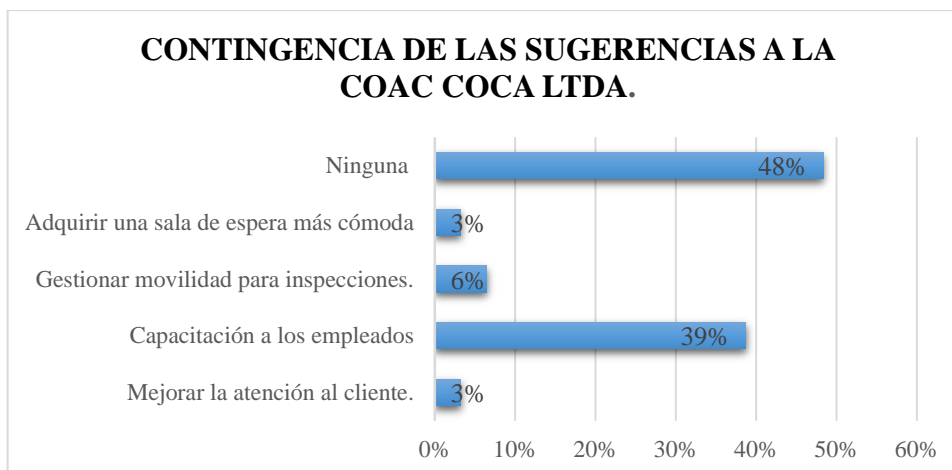
Tabla 25: Contingencia de las sugerencias a la COAC Coca Ltda.

Sugerencias	Frecuencia	Porcentaje
Mejorar la atención al cliente.	1	3%
Capacitación a los empleados	12	39%
Gestionar movilidad para inspecciones.	2	6%
Adquirir una sala de espera más cómoda	1	3%
Ninguna	15	48%
Total	31	100%

Fuente: Encuesta aplicada al personal de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Coca Ltda.

Elaborado por: Jennifer Tatiana Pauker Fray

Gráfico 12: Contingencia de las sugerencias a la COAC Coca Ltda.



Fuente: Encuesta aplicada al personal de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Coca Ltda.
Elaborado por: Jennifer Tatiana Pauker Fray

Análisis e Interpretación:

De acuerdo con la información recabada por medio de una pregunta abierta al personal de la cooperativa, el 48% exteriorizo que no tiene ninguna recomendación ya que el trabajo dentro de la entidad se lo ejecuta de la mejor manera, el 39% recomendando capacitaciones, el 6% recomienda gestionar movilidad para las inspecciones, el 3% indica que recomendando adquirir una sala de espera más cómoda y el restante 3% indica que encargaría mejor atención a los clientes.

3.5.2 Resultados de la Encuesta Aplicada a los Socios y Socias de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Coca Ltda.

Pregunta 1. ¿Conoce usted la visión, misión y objetivos que persigue la Cooperativa de Ahorro y Crédito Coca Ltda.?

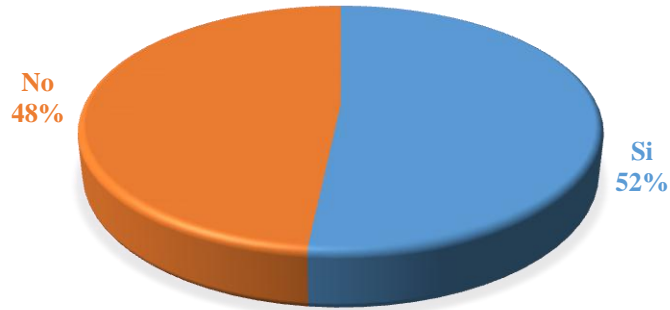
Tabla 26: Conocimiento de la visión, misión y objetivos

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Si	110	62%
No	68	38%
Total	178	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los Socios y Socias de Cooperativa de Ahorro y Crédito Coca Ltda.
Elaborado por: Jennifer Tatiana Pauker Fray

Gráfico 13: Conocimiento de la visión, misión y objetivos

¿CONOCE USTED LA VISIÓN, MISIÓN Y OBJETIVOS QUE PERSIGUE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO COCA LTDA.?



Fuente: Encuesta aplicada a los Socios y Socias de Cooperativa de Ahorro y Crédito Coca Ltda.
Elaborado por: Jennifer Tatiana Pauker Fray

Análisis e Interpretación:

Con respecto a la indagación uno, el 52% de los socios y socias que hacen uso de los servicios financiero de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Coca Ltda., revelaron que, si conocen la visión, misión y objetivos de la entidad, y el restante 48% exteriorizo que no conoce. Los datos evidencian una deficiente comunicación de la visión, misión y objetivos en los socios que hacen uso de los servicios financieros de la entidad.

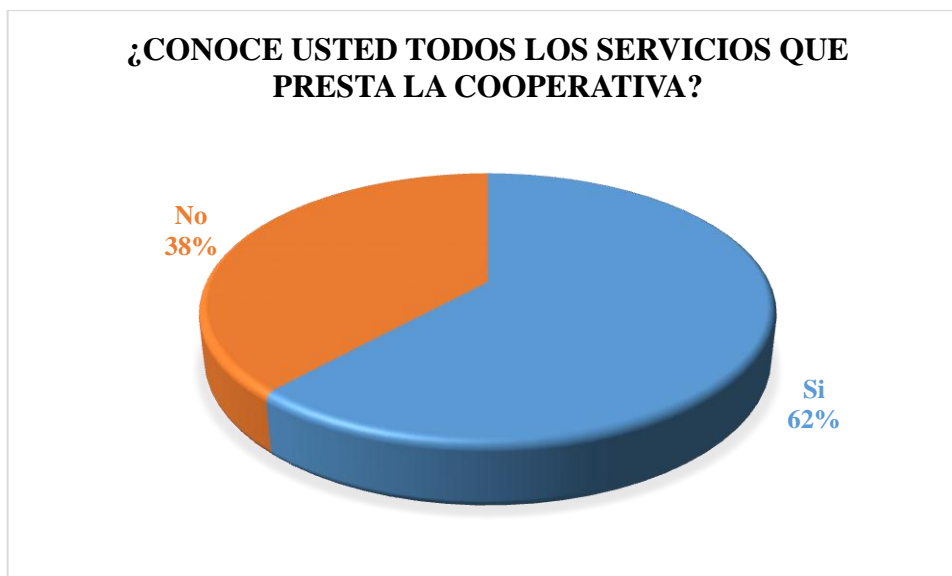
Pregunta 2. ¿Conoce usted todos los servicios que presta la Cooperativa?

Tabla 27: Conocimiento de servicios que presta la Cooperativa

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Si	110	62%
No	68	38%
Total	178	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los Socios y Socias de Cooperativa de Ahorro y Crédito Coca Ltda.
Elaborado por: Jennifer Tatiana Pauker Fray

Gráfico 14: Conocimiento de servicios que presta la Cooperativa



Fuente: Encuesta aplicada a los Socios y Socias de Cooperativa de Ahorro y Crédito Coca Ltda.
Elaborado por: Jennifer Tatiana Pauker Fray

Análisis e Interpretación:

De los datos recogidos el 62% de los socios y socias que hacen usos de los servicios financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Coca Ltda., menciono si conocer todos los servicios que presta la entidad y el 38% expreso no conocerlos. La mayoría de los socios manifiestan que si conocen los servicios que presta esta institución debido a que hacen uso de estos; pero es necesario publicarlos en las partes más visibles de la institución para informar y comunicar a todos los involucrados.

Pregunta 3. ¿La atención entregada en las dependencias ha sido oportuna, cordial y efectiva para dar respuesta a sus requerimientos?

Tabla 28: Atención entregada en las dependencias

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Si	111	62%
No	67	38%
Total	178	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los Socios y Socias de Cooperativa de Ahorro y Crédito Coca Ltda.
Elaborado por: Jennifer Tatiana Pauker Fray

Gráfico 15: Atención entregada en las dependencias



Fuente: Encuesta aplicada a los Socios y Socias de Cooperativa de Ahorro y Crédito Coca Ltda.
Elaborado por: Jennifer Tatiana Pauker Fray

Análisis e Interpretación:

El 62% de los socios y socias que hacen usos de los servicios financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Coca Ltda., menciono que la atención entregada en las dependencias ha sido a veces oportuna, cordial y efectiva para dar respuesta a sus requerimientos, mientras que el 38% señalo que no ha sido cordial ni oportuna. Los datos evidencian un descontento de los usuarios del servicio financiero lo que se significa que se deberá poner atención para una adecuada estrategia de gestión preventiva.

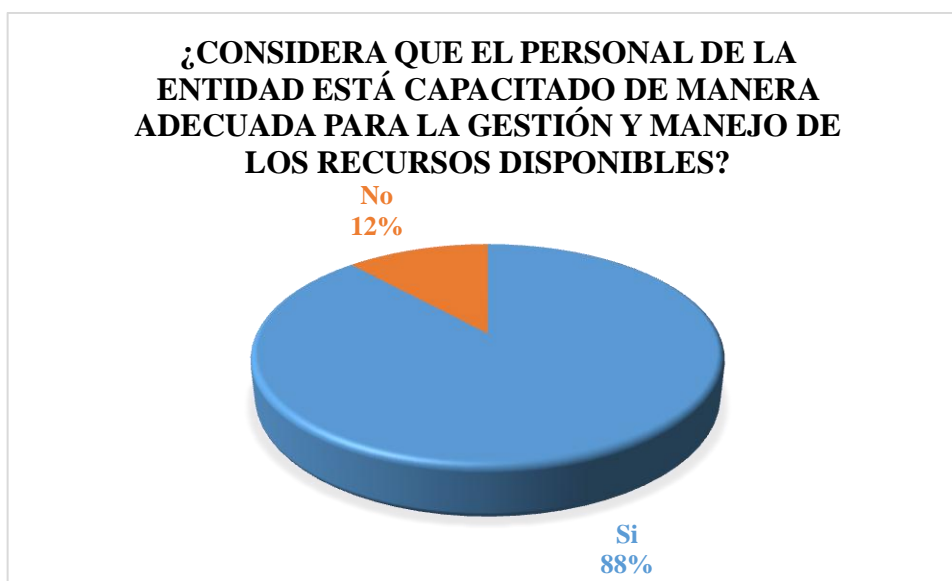
Pregunta 4. ¿Considera que el personal de la entidad está capacitado de manera adecuada para la gestión y manejo de los recursos disponibles?

Tabla 29: Apreciación sobre la capacitación en el manejo de recursos

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Si	157	88%
No	21	12%
Total	178	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los Socios y Socias de Cooperativa de Ahorro y Crédito Coca Ltda.
 Elaborado por: Jennifer Tatiana Pauker Fray

Gráfico 16: Apreciación sobre la capacitación en el manejo de recursos



Fuente: Encuesta aplicada a los Socios y Socias de Cooperativa de Ahorro y Crédito Coca Ltda.
 Elaborado por: Jennifer Tatiana Pauker Fray

Análisis e Interpretación:

El 88% de la socios y socias encuestados que hacen usos de los servicios financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Coca Ltda., indicó que el personal si se encuentra capacitado adecuadamente para gestionar y manejar de forma eficiente los recursos que dispone, mientras que el 12% señaló que el personal no está apto para ejercer las gestiones financieras. Se puede visualizar que los usuarios del servicio financiero se sienten satisfechos con las decisiones tomadas en cuanto a las gestiones de los recursos disponibles.

Pregunta 5. ¿Cree usted que la Cooperativa de Ahorro y Crédito Coca Ltda., cuenta con tecnología actual?

Tabla 30: Apreciación sobre la tecnología usada

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Si	122	69%
No	56	31%
Total	178	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los Socios y Socias de Cooperativa de Ahorro y Crédito Coca Ltda.
Elaborado por: Jennifer Tatiana Pauker Fray

Gráfico 17: Apreciación sobre la tecnología usada



Fuente: Encuesta aplicada a los Socios y Socias de Cooperativa de Ahorro y Crédito Coca Ltda.
Elaborado por: Jennifer Tatiana Pauker Fray

Análisis e Interpretación:

El punto clave para comprobar y demostrar que la tecnología contribuye al desarrollo institucional es cuando ésta se convierte en una variable medible, a lo cual 69% están de acuerdo con la tecnología existente actualmente en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Coca Ltda., para el desarrollo de sus actividades y prestación de servicios y el 31% no están de acuerdo con la misma. Tomando en cuenta que la tecnología de información genera eficacia a las empresas puesto que les permite lograr rentabilidad, exactitud e inmediatez en la toma de decisiones al interior de su organización, dichas soluciones tecnológicas permiten una integración real gracias a la capacidad de respuesta de la entidad ante los requerimientos, pues logran crear una ventaja comparativa significativa con respecto a si no se contara con una solución.

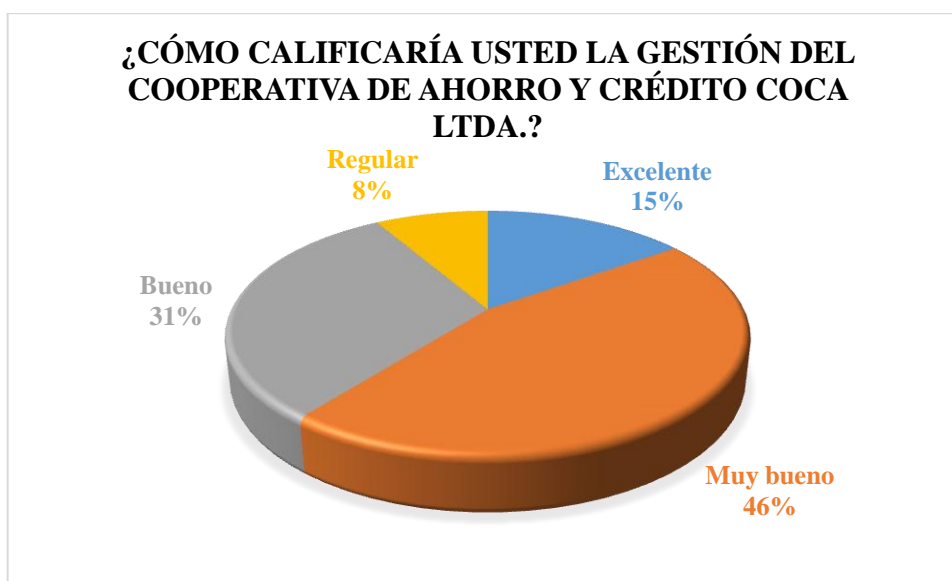
Pregunta 6. ¿Cómo calificaría usted la gestión del Cooperativa de Ahorro y Crédito Coca Ltda.?

Tabla 31: Calificación de la gestión del Cooperativa

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Excelente	27	15%
Muy bueno	81	46%
Bueno	55	31%
Regular	15	8%
Total	178	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los Socios y Socias de Cooperativa de Ahorro y Crédito Coca Ltda.
Elaborado por: Jennifer Tatiana Pauker Fray

Gráfico 18: Calificación de la gestión del Cooperativa



Fuente: Encuesta aplicada a los Socios y Socias de Cooperativa de Ahorro y Crédito Coca Ltda.
Elaborado por: Jennifer Tatiana Pauker Fray

Análisis e Interpretación:

De 178 socios y socias de Cooperativa de Ahorro y Crédito Coca Ltda., encuestadas el 46% indicó que fue regular la gestión, mientras que el 31% señaló que fue muy bueno, el 15% manifestó que fue excelente, mientras que un 8% dijo que fue regular. Este dato nos indica que la entidad cumplió medianamente con todas las necesidades de la población, considerándose medianamente satisfecha con la gestión realizada por los miembros de la entidad financiera.

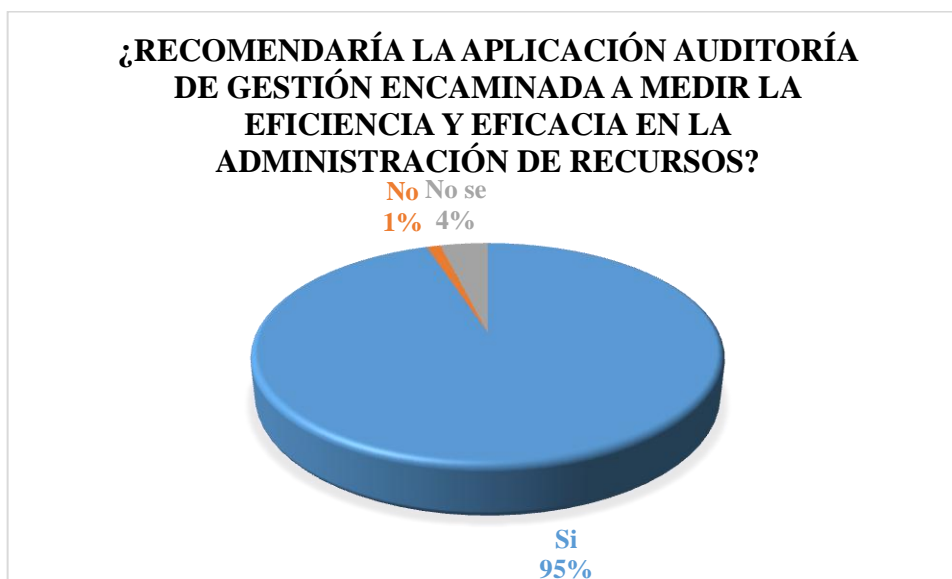
Pregunta 7. ¿Recomendaría la aplicación Auditoría de Gestión encaminada a medir la eficiencia y eficacia en la administración de recursos?

Tabla 32: Recomendación de una Auditoría de Gestión

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Si	169	95%
No	2	1%
No se	7	4%
Total	178	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los Socios y Socias de Cooperativa de Ahorro y Crédito Coca Ltda.
Elaborado por: Jennifer Tatiana Pauker Fray

Gráfico 19: Recomendación de una Auditoría de Gestión



Fuente: Encuesta aplicada a los Socios y Socias de Cooperativa de Ahorro y Crédito Coca Ltda.
Elaborado por: Jennifer Tatiana Pauker Fray

Análisis e Interpretación:

De acuerdo con la información recabada por medio de la pregunta siete a los Socios y Socias de Cooperativa de Ahorro y Crédito Coca Ltda., el 95% concordó en que una aplicación de la Auditoría de Gestión permitirá evaluar la eficiencia y eficacia en la administración de recursos y contribuirá en el cumplimiento de objetivos institucionales, el 4% indica que no sabría opinar sobre el asunto y el restante 1% comenta que no. Los datos evidencian en su mayoría una predisposición hacia la ejecución de un examen que permita evaluar y dar a conocer falencias para el mejoramiento continuo de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Coca Ltda.

3.5.3 Análisis General de Resultados

Una vez aplicado los métodos, técnicas e instrumentos de recolección de datos de puede decir de:

- A. De la encuesta aplicada al personal de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Coca Ltda., se tiene que:
1. El 100% del personal de la entidad indicó que la entidad si con visión, misión y objetivos bien definidos, evidenciando una adecuada planificación y comunicación.
 2. El 97% indica que la cooperativa cuenta con manual de funciones u otra herramienta para ejecutar sus actividades de manera apropiada dentro de la entidad.
 3. el 94% del personal encuestado manifestó que, si se ha cumplido en tiempo, lugar y calidad los objetivos y metas establecidos dentro de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Coca Ltda.
 4. El 84% del personal encuestado concordó en que una aplicación de la Auditoría de Gestión permitirá evaluar la eficiencia y eficacia en la administración de recursos y contribuirá en el cumplimiento de objetivos institucionales.
 5. El 84% del personal encuestado manifestó que existe un ambiente de trabajo adecuado.
 6. El 74% de ellos afirmaron que la Cooperativa de Ahorro y Crédito Coca Ltda., si posee personal capacitado para el desarrollo eficaz y eficiente de cada una de las actividades laborales.
 7. El 71% personal encuestado respondió sobre si existe una cultura organizacional congruente con la estructura y funciones establecidas.
 8. El 59% del personal encuestado concordó que no conoce que dentro de la institución se haya realizado una Auditoría de Gestión.
 9. El 61% indica que la estructura organizacional permite cumplir con el objeto o atribuciones de la organización
 10. El 48% del personal encuestado señalo que se ejecutan actividades de capacitación semestralmente.

11. El 48% exteriorizo que no tiene ninguna recomendación ya que el trabajo dentro de la entidad se lo ejecuta de la mejor manera, el 39% recomendando capacitaciones, el 6% recomienda gestionar movilidad para las inspecciones.

B. De la encuesta aplicada a los Socios y Socias de Cooperativa de Ahorro y Crédito Coca Ltda., se tiene que:

1. El 95% concordó en que una aplicación de la Auditoría de Gestión permitirá evaluar la eficiencia y eficacia en la administración de recursos y contribuirá en el cumplimiento de objetivos institucionales.
2. El 88% de los socios y socias indicó que el personal si se encuentra capacitado adecuadamente para gestionar y manejar de forma eficiente los recursos que dispone.
3. El 69% están de acuerdo con la tecnología existente actualmente en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Coca Ltda., para el desarrollo de sus actividades y prestación de servicios.
4. El 62% de los socios y socias que hacen usos de los servicios financieros mencionó si conocer todos los servicios que presta la entidad.
5. El 62% de mencionó que la atención entregada en las dependencias ha sido a veces oportuna, cordial y efectiva para dar respuesta a sus requerimientos.
6. El 52% de los socios y socias que hacen uso de los servicios financiero de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Coca Ltda., revelaron que, si conocen la visión, misión y objetivos de la entidad.
7. El 46% indicó que califica como regular la gestión de la cooperativa.

Con base en lo antes expuesto se evidencia la necesidad de realizar una Auditoría de Gestión a la “Cooperativa de Ahorro y Crédito Coca Ltda.”, del cantón Francisco de Orellana, provincia de Orellana, periodo 2017, con el propósito de evaluar el nivel de eficacia, eficiencia y economía con que se usan los diferentes recursos de la institución.

CAPÍTULO IV: MARCO PROPOSITIVO



4.1 AUDITORÍA DE GESTIÓN A LA “COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO COCA LTDA.”, DEL CANTÓN FRANCISCO DE ORELLANA, PROVINCIA DE ORELLANA, PERIODO 2017.

AUTORA:

JENNIFER TATIANA PAUKER FRAY

Orellana, Enero 2018



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "COCA LTDA."
ARCHIVO PERMANENTE
AUDITORÍA DE GESTIÓN- PERIODO: 2017**

AP

4.2 ARCHIVO PERMANENTE



4.2.1 FASE 1: Planificación Preliminar

Tipo de Archivo: Permanente

Objetivo:

Recopilar información actualizada general y legal de las actividades relacionadas con la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Coca Ltda.”

Entidad: Cooperativa de Ahorro y Crédito “Coca Ltda.”

Naturaleza del trabajo: Auditoría de Gestión

Periodo: Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2017.

Dirección: Calle Quito y Bolívar esquina.



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "COCA LTDA."
PROGRAMA DE AUDITORÍA
AUDITORÍA DE GESTIÓN- PERIODO: 2017

PP-PP

4.2.1.1 Programa de Auditoría – Planificación Preliminar

Objetivo General

Establecer los lineamientos de la Auditoría de gestión mediante la recolección de información legal y general de la entidad, a través de técnicas de investigación que permitan establecer un enfoque adecuado de la evaluación a realizarse.

Objetivos Específicos

- Justificar el motivo, alcance y objetivos de la Auditoría de gestión mediante un diagnóstico previo recursos para medir la eficiencia eficacia y economía en la utilización de los recursos.
- Emitir las formalidades respectivas a la entidad para respaldar los procesos iniciales de la Auditoría de gestión.

Nº	PROCEDIMIENTOS	REF. P-T	RESPONSABLE	FECHA:
1	Realice el Programa de Auditoría– Planificación Preliminar.	PP-PP	J.T.P.F	29-01-18
2	Elabore el Índice General de Auditoría de Gestión.	IG		29-01-18
3	Elabore la Hoja de Marcas de Auditoría.	MA		29-01-18
4	Elaboración de la carta de compromiso	CC		30-01-18
5	Elabore el contrato de prestación de servicios	CPS		30-01-18
6	Elaborar la orden de trabajo	OT		01-02-18
7	Desarrollo una Notificación de Inicio de Auditoría a los Involucrados en el Proceso.	NIA		01-02-18
8	Realice la visita previa a las Instalaciones de la entidad. Guía de entrevista.	VP		02-02-18
9	Cédula narrativa de entrevista a Funcionarios.	CN		05-02-18
10	Elabore el Memorándum de la Planificación Preliminar.	MP-P		05-02-18
11	Realice el informe de visita preliminar.	IVP		06-02-18

✓ = Socializado

ELABORADO POR: J.T.P.F	FECHA: 29-01-18
REVISADO POR: C.F.V.N	FECHA: 26-03-18



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "COCA LTDA."
INDICE GENERAL
AUDITORÍA DE GESTIÓN- PERIODO: 2017**

**IG
1/2**

4.2.1.2 Hoja de Índice General

Tabla 33: Hoja de Índice General

MARCAS	SIGNIFICADO
C.F.V.N	Calos Fernando Veloz Navarrete
A.M.M.N	Adriana Margarita Morales Noriega
J.T.P.F	Jennifer Tatiana Pauker Fray
AP	Archivo Permanente
FASE I PLANIFICACION PRELIMINAR	
PA-PP	Programa de Auditoría -planificación Preliminar.
IG	Índice General
HM	Hoja de marcas
CC	Carta de compromiso
OT	Orden de Trabajo
NIA	Notificación de Inicio de Auditoría
VP	Visita previa
GE	Guía de Entrevista
CN	Cedula Narrativa
MP	Memorándum de la Planificación Preliminar.
AP	Archivo permanente
FASE II PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA	
PA-PE	Programa de Auditoría-planificación especifica
AF	Análisis FODA
MCFO	Matriz de correlación Fortalezas-Oportunidades
MCDA	Matriz de correlación Debilidades- Amenazas
MPFODA	Matriz de prioridades

✓ = Socializado

ELABORADO POR: J.T.P.F	FECHA: 29-01-18
REVISADO POR: C.F.V.N	FECHA: 26-03-18



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "COCA LTDA."
ÍNDICE GENERAL
AUDITORÍA DE GESTIÓN- PERIODO: 2017

IG
2/2

MARCAS	SIGNIFICADO
AF	Análisis FODA.
MCFO	Matriz de correlación de fortalezas y oportunidades.
MCDA	Matriz de correlación de debilidades y amenazas.
MP	Matriz de prioridades.
PEI	Perfil estratégico interno.
PEE	Perfil estratégico externo.
PC	Pruebas de cumplimiento
PEC	Plan de evaluación de control
ECI	Evaluación de control interno
MPCI	Matriz de Ponderación de control interno.
NR	Nivel de Riesgo
GCI	Grafique los resultados de Control Interno
RCRS	Riesgos por componente
IPE	Informe planificación específica
FASE III EJECUCIÓN DE AUDITORÍA	
PA-E	Programa de Auditoría- Fase de ejecución
EF	Elaboración de los flujogramas
IG	Indicadores de gestión
MH	Matriz de hallazgos
FASE IV COMUNICACIÓN DE RESULTADOS	
NCAG	Notificación de Cierre de la Auditoría de gestión
IF	Informe Final de Auditoría
CLIF	Convocatoria Lectura del Informe

✓ = Socializado

ELABORADO POR: J.T.P.F	FECHA: 29-01-18
REVISADO POR: C.F.V.N	FECHA: 26-03-18



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "COCA LTDA."
HOJA DE MARCAD DE AUDITORÍA
AUDITORÍA DE GESTIÓN- PERIODO: 2017

HM

4.2.1.3 Hoja de Marcas

En la elaboración de la Auditoría de gestión se utilizó las siguientes siglas:

Tabla 34: Hoja de Marcas

SIMBOLOGÍA	SIGNIFICADO
C	Conciliado
¢	Incumplimiento de la normativa y reglamento.
§	Analizado
Φ	Sustentando con evidencia
√	Revisado
Σ	Totalizado
±	Falta proceso
□	Cotejado de documentos
*	Hallazgo
✓	Socializado
S	Solicitud de confirmación enviada
SI	Solicitud de confirmación recibida inconforme
SC	Solicitud de confirmación recibida conforme

✓ = Socializado



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "COCA LTDA."
CARTA DE COMPROMISO
AUDITORÍA DE GESTIÓN- PERIODO: 2017

CC

4.2.1.4 Carta de Compromiso

Riobamba, 30 de enero de 2018

Jennifer Tatiana Pauker Fray

Presente. -

De mi consideración:

Luego de realizada la respectiva consulta a los directivos de la COAC COCA LTDA, se resolvió autorizar la contratación de los servicios profesionales de auditoría externa para la realización de la Auditoría de Gestión.

Razón por la cual se procede a notificar que la oferta profesional que su firma presento fue aceptada; autorizo el inicio del trabajo correspondiente solicitando absoluta confidencialidad con la información y responsabilidad en su labor.

Atentamente,

Sr. Aldrin Cuvi

Gerente General COAC COCA Ltda.

✓ = Socializado

ELABORADO POR: J.T.P.F	FECHA: 30-01-18
REVISADO POR: C.F.V.N	FECHA: 26-03-18



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "COCA LTDA."
CONTRATO DE PRESTACION DE SERVICIOS
AUDITORÍA DE GESTIÓN- PERIODO: 2017**

**CPC
1/3**

4.2.1.5 Contrato de Prestación de Servicios

En la ciudad del COCA a los treinta días del mes de enero del dos mil dieciocho, comparece por una parte el Sr. Aldrin Cuvi en calidad de Gerente General de la COAC COCA Ltda., de la Agencia del Cantón Francisco de Orellana de la Provincia de Orellana, y por otra parte la Srta. Jennifer Tatiana Pauker Fray, en calidad de representante de la prestación de servicios; para celebrar el presente contrato, los mismos que están contenidos en las siguientes cláusulas.

PRIMERA. ANTECEDENTES: De conformidad con las disposiciones actuales la Cooperativa de Ahorro y Crédito COCA Ltda., cantón Francisco de Orellana, Provincia de Orellana, ha resuelto contratar los servicios para evaluar la eficiencia, eficacia y economía de las actividades de la institución, durante el periodo 2017.

SEGUNDA. - OBJETO. El Sr. Aldrin Cuvi, en calidad de Gerente General de la COAC COCA Ltda., contrata los servicios lícitos y profesionales de la Srta. Jennifer Tatiana Pauker Fray, para que sea quien bajo su exclusiva responsabilidad realice la Auditoría de Gestión de la COAC COCA Ltda., Agencia Coca, correspondiente al periodo 2017.

TERCERA. - PLAZO El tiempo estipulado para la entrega del informe final de la auditoría de gestión es de treinta (30) días laborables, computados desde la suscripción del presente contrato, alcanzando ampliarse el tiempo estipulado, de coexistir causa fortuita o de fuerza mayor debidamente comprobada y aceptada por la institución.

CUARTA. VALOR DEL CONTRATO: No se instaura ningún valor de contrato ya que el compromiso de Auditoría de Gestión a desarrollarse es con el propósito de cumplir con un pre- requisito para la titulación de Licenciada en Contabilidad y Auditoría C.P.A. de la Facultad de Administración de Empresas - Escuela Superior Politécnica de Chimborazo; por lo tanto, se le exige la completa colaboración y facilidades por parte del personal de la cooperativa para acceder a la información y poder evaluar las actividades de la misma.

ELABORADO POR: J.T.P.F	FECHA: 30-01-18
REVISADO POR: C.F.V.N	FECHA: 26-03-18



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "COCA LTDA."
CONTRATO DE PRESTACION DE SERVICIOS
AUDITORÍA DE GESTIÓN- PERIODO: 2017**

**CPC
2/3**

QUINTA. CONFIDENCIALIDAD: La información suministrada por parte de la cooperativa auditada será considerada como confidencial y de uso propio para la elaboración y desarrollo de la Auditoría; a esta información se garantiza su mantenimiento bajo preciso cuidado y confidencialidad de los auditores, no pudiendo ser divulgados salvo permisión expresa por escrito de la autoridad competente del ente auditado. El auditor se reserva el derecho de conservar total discreción en el manejo de la información; sin embargo, dicha circunstancia no será aplicada a la información que por normativa legal vigente se considere de dominio público.

SEXTA. - PAPELES DE TRABAJO: Los papeles de trabajo serán considerados explícitamente de propiedad de los auditores que ejecuten el presente examen de Auditoría de Gestión y por ningún concepto serán de propiedad de la entidad financiera auditada.

SÉPTIMA. OBLIGACIONES DEL AUDITOR: Las obligaciones de los auditores en el presente trabajo serán los siguientes:

1. Ejecutar la Auditoría de Gestión a la COAC COCA Ltda.
2. Presentar informes sobre el avance de la Auditoría.
3. Elaborar y presentar el informe final de Auditoría de Gestión ante el Gerente General y empleados.

OCTAVA. OBLIGACIONES DEL ENTE AUDITADO: Para la realización del presente Contrato, la COAC COCA Ltda., se compromete a:

1. Durante el desarrollo de la Auditoría de Gestión los auditores tendrán acceso a toda la información necesaria para realizar su trabajo, lo cual incluye documentos y copias de los mismos;

ELABORADO POR: J.T.P.F	FECHA: 30-01-18
REVISADO POR: C.F.V.N	FECHA: 26-03-18



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "COCA LTDA."
CONTRATO DE PRESTACION DE SERVICIOS
AUDITORÍA DE GESTIÓN- PERIODO: 2017**

**CPC
3/3**

2. La COAC COCA Ltda., por medio de sus representantes y demás funcionarios facultados mantendrán un seguimiento de las exámenes realizadas por el auditor;
3. La COAC COCA Ltda., acuerda en brindar a los auditores las siguientes facilidades, exclusivamente para el normal desempeño de sus labores:

NOVENA. DOMICILIO Y JURISDICCIÓN: Para todos los efectos del presente contrato, las partes involucradas convienen fijar su domicilio en el cantón Francisco de Orellana, provincia de Orellana.

DÉCIMA. ACEPTACION: Las partes en señal de aceptación y conformidad con los términos establecidos en todas y cada una de las cláusulas expuestas en el presente contrato lo suscriben con su firma y rubrica en el mismo lugar y fecha ya indicados.

Sr. Aldrin Cuvi

**GERENTE GENERAL COAC
COCA LTDA.**

Srta. Jennifer Tatiana Pauker Fray

**AUTORA DEL TRABAJO DE
TITULACIÓN**

✓ = Socializado

ELABORADO POR: J.T.P.F	FECHA: 30-01-18
------------------------	-----------------



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "COCA LTDA."
ORDEN DE TRABAJO
AUDITORÍA DE GESTIÓN- PERIODO: 2017

OT
1/2

4.2.1.6 Orden de Trabajo

Riobamba, 01 de febrero de 2018

Eco. Adriana Margarita Morales Noriega

JEFE DE EQUIPO DE AUDITORÍA.

Presente. –

De mi consideración:

De acuerdo con el contrato realizado con el Gerente General COAC Coca Ltda., Sr. Aldrin Cuvi para realizar la Auditoría de Gestión a la Institución antes mencionada, autorizó a usted para que en calidad de Jefe de Equipo inicie dicha Auditoría por el periodo comprendido entre el primero (1) de enero y el treinta y uno (31) de diciembre de 2017.

Bajo esta orden de trabajo, se cumplirá con los siguientes objetivos:

Objetivo General:

Realizar una Auditoría de Gestión a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Coca Ltda., del cantón Francisco de Orellana, provincia de Orellana, periodo 2017, con el propósito de evaluar el nivel de eficacia, eficiencia y economía con que se usan los diferentes recursos de la institución.

Objetivos Específicos:

- Revisión y evaluación de la estructura del control interno.
- Verificación de la existencia de procedimientos adecuados de operación y la eficacia de los mismos.
- Realizar y archivar las hojas de hallazgos.
- Emitir el informe en el que constarán conclusiones y recomendaciones del análisis efectuado.

ELABORADO POR: J.T.P.F	FECHA: 01-02-18
REVISADO POR: C.F.V.N	FECHA: 26-03-18



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "COCA LTDA."
ORDEN DE TRABAJO
AUDITORÍA DE GESTIÓN- PERIODO: 2017

OT
2/2

Alcance de la Auditoría

Auditoría de COAC Coca Ltda., agencia del cantón Francisco de Orellana, provincia de Orellana, periodo económico 2017.

Equipo de Trabajo

El personal asignado para la realización de la auditoría es el siguiente:

Supervisor de Equipo de auditoría	Ing. Carlos Fernando Veloz Navarrete
Jefe de Equipo de auditoría	Eco. Adriana Margarita Morales Noriega
Operativo	Sta. Jennifer Tatiana Pauker Fray

Tiempo estimado para la ejecución

La fecha de inicio del examen es el 27 de enero del 2018, el tiempo que se ha presupuestado para el cumplimiento del trabajo es de 30 días laborables en las que se realizará lo siguiente:

Planificación Preliminar:	5 días
Planificación Específica:	10 días.
Ejecución del trabajo de campo:	12 días
Comunicación de Resultados:	3 días

Atentamente,

Ing. Carlos Fernando Veloz Navarrete

SUPERVISOR DE EQUIPO DE AUDITORÍA

✓ = Socializado

ELABORADO POR: J.T.P.F	FECHA: 01-02-18
REVISADO POR: C.F.V.N	FECHA: 26-03-18



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "COCA LTDA."
NOTIFICACIÓN DE INICIO DE AUDITORÍA
AUDITORÍA DE GESTIÓN- PERIODO: 2017

NIA
1/2

4.2.1.7 Notificación de Inicio de Auditoría

Sección: Auditoría de gestión

Asunto: Notificación de Inicio de Auditoría.

Riobamba, 01 de febrero de 2017.

Sr. Aldrin Cuvi

GERENTE GENERAL DE LA COAC COCA LTDA.

Presente.

De mi consideración:

De acuerdo con la orden de trabajo, se realizará la Auditoría de Gestión a la COAC Coca Ltda., del cantón Francisco de Orellana, provincia de Orellana, periodo Enero – diciembre 2017.

Se cumplirá con los siguientes objetivos:

Objetivo General

Realizar una Auditoría de Gestión a la COAC Coca Ltda., del cantón Francisco de Orellana, provincia de Orellana, periodo 2017, con el propósito de evaluar el nivel de eficacia, eficiencia y economía con que se usan los diferentes recursos de la institución.

Objetivos Específicos

- Revisión y evaluación de la estructura del control interno.
- Verificación de la existencia de procedimientos adecuados de operación y la eficacia de los mismos.
- Realizar y archivar las hojas de hallazgos.
- Emitir el informe en el que constarán conclusiones y recomendaciones del análisis efectuado.

ELABORADO POR: J.T.P.F	FECHA: 01-02-18
REVISADO POR: C.F.V.N	FECHA: 26-03-18



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "COCA LTDA."
NOTIFICACION DE INICIO DE AUDITORÍA
AUDITORÍA DE GESTIÓN- PERIODO: 2017**

**NIA
2/2**

El personal asignado para la realización de la auditoría es el siguiente:

Supervisor Equipo de Auditoría: Ing. Carlos Fernando Veloz Navarrete
Jefe de Equipo de Auditoría: Eco. Adriana Margarita Morales Noriega
Operativo Equipo de Auditoría: Srta. Jennifer Tatiana Pauker Fray

Particular que comunico para los fines respectivos.

Atentamente,

Eco. Adriana Margarita Morales Noriega
JEFE DE EQUIPO DE AUDITORÍA

ELABORADO	POR:	FECHA: 01-02-18
-----------	------	-----------------

J.T.P.F	
REVISADO POR: C.F.V.N	FECHA: 26-03-18

✓ = Socializado



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "COCA LTDA."
VISITA PRELIMINAR
AUDITORÍA DE GESTIÓN- PERIODO: 2017**

**VP
1/2**

4.2.1.8 Visita Preliminar

ENTREVISTA AL GERENTE GENERAL

Nombre del entrevistado: Aldrin Cuvi

Cargo: Gerente General

Fecha: 02/02/2018

Hora: 10:00 a.m.

1. ¿Se ha realizado una auditoría de gestión en la COAC Coca Ltda., en periodos anteriores con el fin de evaluar la eficiencia, eficacia y efectividad en los procesos realizados por los colaboradores?

Si, se ha realizado de algunas gestiones

2. ¿Cree usted que un plan de mejoras como resultado de una Auditoría de Gestión en la COAC Coca Ltda., permitirá optimizar los procesos administrativos y operativos y al mismo tiempo cumpliendo con los requerimientos de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria?

Si ayuda a mejorar.

3. ¿Qué organismos controlan la COAC Coca Ltda.?

La COAC Coca Ltda., esta controla por la Junta de Regulación de Políticas Monetarias y Financiera del Ecuador.

4. ¿Cuál es la actividad principal de la COAC Coca Ltda., y servicios que prestan?

Intermediación financiera, captación de ahorros y entrega de créditos, depósitos a plazo fijo.

5. ¿La COAC Coca Ltda., cuenta con un organigrama estructural correctamente definido?

Si cuenta con organigrama estructural fielmente definido.

ELABORADO POR: J.T.P.F	FECHA: 02-02-18
REVISADO POR: C.F.V.N	FECHA: 26-03-18



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "COCA LTDA."
ENTREVISTA
AUDITORÍA DE GESTIÓN- PERIODO: 2017

VP
2/2

6. ¿Referente a eficiencia, eficacia y economía cómo considera que se encuentra la gestión de la COAC Coca Ltda., en los procesos de captación, colocación y recuperación de cartera tomando en cuenta lo presupuestado

Por los índices de resultado la eficacia no es tan alta.

7. ¿Qué tipo de actividades económicas son estimuladas con mayor énfasis por la COAC Coca Ltda., a través de créditos?

El comercio minorista, la agricultura o sembríos de ciclo corto.

8. ¿Piensa usted que existe predisposición del Estado hacia el fortalecimiento del Sistema de Economía Popular y Solidario? Y ¿en qué beneficia o afecta esto a la COAC Coca Ltda.?

Desde el 2008 visualizo a la economía, el estado ayudado económicamente. Si se da el apoyo necesario para beneficiar a los comerciantes.

9. ¿Ha detectado usted debilidades en los procesos ejecutados por sus colaboradores, que afecten el desempeño de estos?

Si la Auditoría I si detecta debilidades en los colaboradores.

10. ¿Considera que la información dentro de la COAC Coca Ltda., es comunicada a todos los niveles de manera oportuna?

Si, considero que comunicada a todos los niveles.

Gerente General COAC “COCA” Ltda.

✓ = Socializado

ELABORADO POR: J.T.P.F	FECHA: 02-02-18
REVISADO POR: C.F.V.N	FECHA: 26-03-18



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "COCA LTDA."
MEMORANDO DE PLANIFICACIÓN
AUDITORÍA DE GESTIÓN- PERIODO: 2017

MP
1/7

4.2.2 Memorando de Planificación

❖ Motivo de la Auditoría

La Auditoría de Gestión a la COAC Coca Ltda., se realiza en atención a la Carta Compromiso del 05 de febrero del 2018, autorizada por el Sr. Aldrin Cuvi Gerente de la Cooperativa, de tal manera que se examinará la eficiencia, eficacia y economía con que se cumplen los objetivos y la utilización de los recursos de la misma.

❖ Objetivos de la Auditoría

• General

- ✓ Realizar una Auditoría de Gestión a la COAC Coca Ltda., Matriz Fco. De Orellana Francisco de Orellana, provincia de Orellana, periodo 2017, con el propósito de evaluar el nivel de eficacia, eficiencia y economía con que se usan los diferentes recursos de la institución.

• Específicos

- ✓ Revisión y evaluación de la estructura del control interno.
- ✓ Verificación de la existencia de procedimientos adecuados de operación y la eficacia de los mismos.
- ✓ Realizar y archivar las hojas de hallazgos.

❖ Alcance

Auditoría de Gestión a la Cooperativa de Ahorro y Crédito COCA LTDA., de la Matriz Fco. De Orellana, Provincia de Orellana, periodo económico 2017.

ELABORADO J.T.P.F	POR:	FECHA: 05-02-18
----------------------	------	-----------------

✓ = Socializado



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "COCA LTDA."
MEMORANDO DE PLANIFICACIÓN
AUDITORÍA DE GESTIÓN- PERIODO: 2017

MP
2/7

❖ **Conocimiento de la entidad**

Razón social:	COAC COCA LTDA., MATRIZ FCO. DE ORELLANA
RUC:	1590017589001
Actividad Principal:	Actividades de intermediación Monetaria realizada por Cooperativas
País:	Ecuador
Provincia:	Orellana
Cantón.	Francisco de Orellana
Dirección:	Calle Quito y Bolívar esq.
Teléfono:	063-700-260
Tipo de empresa:	Responsabilidad Limitada
Gerente:	Sr. Aldrin Cuvi

❖ **Logotipo**



❖ **Historia de la entidad**

Por el mes de diciembre del año 1997, a iniciativa del señor Enrique Diego Cabrera Martínez, se reúnen un grupo de amigos deseosos de crear desarrollo y progreso, por ello deciden impulsar la creación de una institución propia de nuestra provincia y es así

como la señora Carmen Piedra, Nelson Santillán, Lidia Sánchez, Juan Torres, María Tituaña,

ELABORADO POR: J.T.P.F	FECHA: 05-02-18
REVISADO POR: C.F.V.N	FECHA: 26-03-18



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "COCA LTDA."
MEMORANDO DE PLANIFICACIÓN
AUDITORÍA DE GESTIÓN- PERIODO: 2017

MP
3/7

Silvia Mena, Edgar Ortega, Yolquin Andi, Henry Naranjo, Yofre Sánchez, Lenín Salazar, Olivia Sánchez, Jorge Olaya, Eugenio Sánchez y Fanny Urbina; resuelven formar una cooperativa de ahorro y crédito, cuyo nombre inicial era Amazonas Ltda.

En la Dirección Nacional de Cooperativas no se acepta esta denominación y queda con el nombre de Cooperativa de Ahorro y Crédito COCA LTDA., cuya personería jurídica se la obtiene el 19 de enero del año 1998. Se inició la atención al público el día 25 de febrero de 1998, siendo su primer Gerente el señor Diego Cabrera Martínez. El primer Presidente del Consejo de Administración fue el sr. Edgar Ortega Pacheco y el Presidente del Consejo de Vigilancia fue el Sr. Yolquin Néstor Andi Arévalo. Sobre estas personas recayó la gran responsabilidad de sacar adelante esta institución.

A partir de entonces, nuestra Cooperativa inicio un proceso de crecimiento firme y sostenido, gracias a la confianza de los pobladores de esta floreciente provincia, quienes miraban y miran con mucho orgullo, como una institución financiera creada y fundada en nuestro seno, se ha ido consolidando como una de las instituciones financieras más sólidas de nuestra región.

En la actualidad, nuestra Cooperativa cuenta con más de 18.000 socios, que agrupan a los Cantones de Sacha, Loreto, Francisco de Orellana, y Shushufindi en la provincia de Sucumbíos, y mantenemos alianzas con varias cooperativas hermanas de todo el Ecuador.

Nuestros servicios financieros están encaminados, especialmente, a satisfacer las necesidades económicas de las personas más vulnerables y especialmente a aquellas que por su situación económica, no tienen un fácil acceso a la banca tradicional. Los socios cuentan con beneficios como: servicios médicos, odontológicos, seguro de desgravamen y un seguro de vida.

ELABORADO POR: J.T.P.F	FECHA: 05-02-18
------------------------	-----------------

✓ = Socializado

REVISADO POR: C.F.V.N | FECHA: 26-03-18



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "COCA LTDA."
MEMORANDO DE PLANIFICACIÓN
AUDITORÍA DE GESTIÓN- PERIODO: 2017

MP
4/7

❖ **Misión**

Somos una cooperativa de ahorro y crédito sólida que integra el sistema financiero popular y solidario, contribuyendo al desarrollo económico y social del norte de la Amazonía ecuatoriana, a través de un equipo humano comprometido e innovador que brinda servicios financieros de calidad a socios y comunidad

❖ **Visión**

Ser una institución financiera solvente y reconocida por la prestación de servicios financieros que satisfagan las necesidades de sus socios para mejorar su calidad de vida y contribuir al desarrollo de la comunidad

❖ **Valores de la entidad**

- Solidaridad
- Honestidad
- Lealtad
- Responsabilidad
- Respeto
- Confianza
- Transparencia

✓ = Socializado

ELABORADO POR: J.T.P.F	FECHA: 05-02-18
REVISADO POR: C.F.V.N	FECHA: 26-03-18



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "COCA LTDA."
MEMORANDO DE PLANIFICACIÓN
AUDITORÍA DE GESTIÓN- PERIODO: 2017**

**MP
5/7**

❖ **Base legal**



Fecha de Generación de Documento: 28/febrero/2018

Validez de Documento: 30 días a partir de la fecha de generación

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

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

DATOS DE LA ORGANIZACIÓN

No. RESOLUCIÓN CONSTITUCIÓN/ADECUACIÓN: SEPS-ROEPS-2013-000475
FECHA DE RESOLUCIÓN CONSTITUCIÓN/ADECUACIÓN: 29/04/2013

RUC: 1590017589001
SECTOR: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO-null
RAZÓN SOCIAL: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO COCA LTDA
PROVINCIA: ORELLANA
CANTÓN: ORELLANA
PARROQUIA: PUERTO FRANCISCO DE ORELLANA (EL COCA) Y CAPITAL PROVINCIAL
SEGMENTO / NIVEL: SEGMENTO 3
ESTADO: ACTIVA

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

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

SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA



✓ = Socializado

ELABORADO POR: J.T.P.F	FECHA: 05-02-18
REVISADO POR: C.F.V.N	FECHA: 11/03/18



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "COCA LTDA."
MEMORANDO DE PLANIFICACIÓN
AUDITORÍA DE GESTIÓN- PERIODO: 2017**

**MP
6/7**

❖ **Organigrama estructural**

ELABORADO J.T.P.F	POR:	FECHA: 05-02-18
----------------------	------	-----------------



Gráfico 20: Organigrama estructural

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito Coca Ltda.

✓ = Socializado



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "COCA LTDA."
MEMORANDO DE PLANIFICACIÓN
AUDITORÍA DE GESTIÓN- PERIODO: 2017

MP
7/7

❖ **Productos que Ofrece**

➤ **Créditos**

- De consumo
- Microcréditos

➤ **Depósitos**

- Cuenta de ahorros
- Cuenta soñar
- Cuenta Infantil

➤ **Información**

- Plazo fijo

❖ **Servicios que Ofrece**

➤ **Transferencias**

➤ **Pagos**

➤ **Cajeros**

➤ **Atención medica**

➤ **Seguros**

✓ = Socializado

ELABORADO POR: J.T.P.F	FECHA: 05-02-18
REVISADO POR: C.F.V.N	FECHA: 26-03-18



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "COCA LTDA."
INFORME DE PLANIFICACIÓN PRELIMINAR
AUDITORÍA DE GESTIÓN- PERIODO: 2017

IPP
1/2

4.2.3 Informe Planificación Preliminar

Francisco de Orellana, 06 de febrero del 2018

Ing.

Aldrin Cuvi

GERENTE GENERAL DE LA COAC "COCA LTDA."

Presente. -

Saludos cordiales,

Nos permitimos comunicar mediante el presente documento el INFORME DE PLANIFICACIÓN PRELIMINAR, con la finalidad de dar a conocer las situaciones ocasionadas en la primera fase de la Auditoría de Gestión del periodo comprendido entre el primero (01) de enero al treinta y uno (31) de diciembre del 2017.

➤ INFORMACIÓN GENERAL DE LA ENTIDAD

- Se logró recolectar información general de la entidad, mediante técnicas de investigación planificadas para conocer la estructura y manera de administración que posee la misma.
- Se ha establecido el memorando de planificación preliminar donde consta del motivo, alcance y objetivos de la auditoría de gestión a través de una evaluación realizada en la visita preliminar.
- Se recopiló información básica de la institución como la base legal y su orgánico estructural, donde se detallan los cargos de cada uno de los funcionarios.

✓ = Socializado

ELABORADO POR: J.T.P.F	FECHA: 06-02-18
REVISADO POR: C.F.V.N	FECHA: 26-03-18

✓ = Socializado



**COOPERATIVA DE AHORRO Y
CRÉDITO "COCA LTDA."
ARCHIVO CORRIENTE
AUDITORÍA DE GESTIÓN- PERIODO: 2017**

ELABORADO POR: J.T.P.F	FECHA: 06-02-18
REVISADO POR: C.F.V.N	FECHA:

AC

4.3 ARCHIVO CORRIENTE



4.3.1 FASE II: Planificación Específica

Tipo de Archivo:	Archivo Corriente
Objetivo:	Evidenciar los procesos de evaluación realizados a la Cooperativa de Ahorro y Crédito "COCA Ltda." y mostrar los resultados vinculados con la utilización de los recursos para medir la eficiencia eficacia y economía.
Entidad Intervenida:	Cooperativa de Ahorro y Crédito "COCA Ltda.
Naturaleza:	Auditoría de Gestión
Periodo:	Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2017

ELABORADO POR: J.T.P.F	FECHA: 07-02-18
REVISADO POR: C.F.V.N	FECHA: 26-03-18



4.3.1.1 Programa de Auditoría de Gestión- Planificación Específica

Objetivo General

Evaluar los componentes del control interno de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "COCA Ltda." con el fin de revelar las deficiencias internas que obstaculizan el desarrollo eficiente de los procesos dentro de la misma.

Objetivos Específicos

- Establecer cuestionarios de control interno en base a la metodología COSO I, con el fin de alcanzar un conocimiento profundizado sobre la problemática interna de la Cooperativa intervenida.
- Inspeccionar las áreas críticas reveladas en la evaluación antes mencionada, para conocer las causas de las deficiencias y proponer estrategias de mejora.
- Emitir un informe de planificación específica, donde se dé a conocer las deficiencias detectadas y se proponga recomendaciones que ayuden a la mitigación de las mismas.

Nº	PROCEDIMIENTOS	REF. P-T	RESPONSABLE	FECHA
1	Evalúe la matriz de análisis FODA.	AF	J.T.P.F.	07-02-18
2	Elabore una matriz de correlación de fortalezas y oportunidades.	MCFO		08-02-18
3	Elabore una matriz de correlación de debilidades y amenazas.	MCDA		08-02-18
4	Realice la matriz de prioridades.	MP		08-02-18
5	Elabore el perfil estratégico interno.	PEI		09-02-18
6	Elabore el perfil estratégico externo.	PEE		09-02-18
7	Elabore pruebas de cumplimiento	PC		14-02-18
8	Elabore un plan de evaluación de control	PEC		15-02-18

ELABORADO POR: J.T.P.F

FECHA: 07-02-18



REVISADO POR: C.F.V.N

FECHA: 26-03-18

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "COCA LTDA.
PROGRAMA DE AUDITORÍA
AUDITORÍA DE GESTIÓN- PERIODO: 2017

PP-PE
2/2

9	Elabore los cuestionarios de control interno	CCI	J.T.P.F	16-02-18
10	Elabore una Matriz de Evaluación de control interno.	MECI		19-02-18
11	Determinación del Nivel de Riesgo	NR		19-02-18
12	Grafique los resultados de Control Interno	GCI		19-02-18
13	Determinación del nivel de riesgos por componente	RCRS		19-02-18
14	Informe planificación específica	IPE		20-02-18

✓ = Socializado

ELABORADO POR: J.T.P.F	FECHA: 07-02-18
REVISADO POR: C.F.V.N	FECHA: 26-03-18



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "COCA LTDA."
ANÁLISIS FODA
AUDITORÍA DE GESTIÓN- PERIODO: 2017

AF
1/2

4.3.1.2 Análisis FODA

Tabla 35: Análisis de la matriz F.O.D.A.

FORTALEZAS		OPORTUNIDADES	
F1	Confianza y fidelidad de los socios	O1	Zonas geográficas y grupos productivos no atendidos
F2	Infraestructura propia y adecuada	O2	Acceso a nuevos canales electrónicos a través de alianzas estratégicas (SMS, Consultas de saldos, servicios financieros)
F3	Estructura organizacional horizontal participativa	O3	Incremento de nuestra participación de mercado por posible cierre de COACs locales de segmentos 4 y 5
F4	Tasa de interés Activas y Pasivas competitivas	O4	Uso de redes sociales para marketing
F5	Equipo de trabajo altamente comprometido	O5	Incrementar la participación de mercado en punto de atención en el cantón Shushufindi
F6	Estabilidad laboral interna		
F7	Servicio médico y odontológico gratuito a socios y dependientes		
F8	Ubicación estratégica de las oficinas		
F9	Socios de la Caja Central Financoop		
F10	Tiempo de permanencia en el mercado		
F11	Manuales y reglamentos aprobados e implementados		
F12	Oportunidad de crecimiento personal y profesional		
F13	Solvencia patrimonial y prudencia financiera		
F14	Buen manejo administrativo financiero		
F15	Reuniones mensuales de trabajo eficientes		
F16	Información contable y financiera por agencias de manera independiente		
F17	Personal con alto conocimiento del mercado local		
F18	Capacitación en educación cooperativa y financiera e información a socios que solicitan crédito		

✓ = Socializado

ELABORADO POR: J.T.P.F	FECHA: 07-02-18
REVISADO POR: C.F.V.N	FECHA: 26-03-18



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "COCA LTDA."
ANÁLISIS FODA
AUDITORÍA DE GESTIÓN- PERIODO: 2017

AF
2/2

DEBILIDADES		AMENAZAS	
D1	Sistema Core financiero no brinda los requerimientos a los entes de control (dependencia proveedor)	A1	Situación económica provincial (poca dinámica industria petrolera)
D2	Falta de capacitación del personal (Contabilidad, crédito, captación)	A2	Incremento tasa de desempleo
D3	Análisis y procedimientos de Crédito (microcrédito, productivo)	A3	Presencia de nuevas Cooperativas - Competencia directa
D4	Equipos de cómputo desactualizados	A4	Competencia desleal
D5	Alta Cartera vencida - Índice de morosidad alto	A5	Exceso de carga tributaria / Patentes
D6	Alta volatilidad en depósitos (a la vista) en agencia Sacha	A6	Cambio de políticas gubernamentales
D7	Falta de servicios electrónicos	A7	Emigración excesiva en la ciudad
D8	Falta de publicidad de los servicios	A8	Incertidumbre política y económica en el país
D9	Elevado número de socios inactivos	A9	Agresividad climática / desastres naturales
D10	Imagen institucional deteriorada	A10	Inseguridad social – delincuencia
D11	Costo de servicio médico gratuito no es auto sostenible	A11	Lavado de activos
D12	Falta de capacitación técnica a Directivos	A12	Implementación del balance social
D13	Poca concientización del personal en seguridad ocupacional	A13	Desconfianza del sistema cooperativo
D14	Seguridad de la información (respaldos)		
D15	Baja rentabilidad		
D16	Inseguridad en las oficinas y traslado, de valores		

✓ = Socializado

ELABORADO POR: J.T.P.F	FECHA: 07-02-18
REVISADO POR: C.F.V.N	FECHA: 26-03-18



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "COCA LTDA."
MATRIZ DE CORRELACIÓN
AUDITORÍA DE GESTIÓN- PERIODO: 2017

MC-FO
1/6

4.3.1.3 Matriz de Correlación Fortalezas – Debilidades

Tabla 36: Matriz de correlación de Fortalezas vs Debilidades

DISCRIMINACIÓN	OPORTUNIDADES					
	O1 Zonas geográficas y grupos productivos no atendidos	O2 Acceso a nuevos canales electrónicos a través de alianzas estratégicas (SMS, Consultas de saldos, servicios financieros)	O3 Incremento de nuestra participación de mercado por posible cierre de COACs locales de segmentos 4 y 5	O4 Uso de redes sociales para marketing	O5 Incrementar la participación de mercado en punto de atención en el cantón Shushufindi	TOTAL
F1 Confianza y fidelidad de los socios	5	5	4	4	3	21
F2 Infraestructura propia y adecuada	3	4	4	4	4	19
F3 Estructura organizacional horizontal participativa	4	4	3	3	3	17
F4 Tasa de interés Activas y Pasivas competitivas	3	5	5	3	3	19
F5 Equipo de trabajo altamente comprometido	3	4	3	3	4	17
F6 Estabilidad laboral interna	3	3	3	4	4	17
F7 Servicio médico y odontológico gratuito a socios y dependientes	1	2	1	1	2	7

ELABORADO POR: J.T.P.F	FECHA: 08-02-18
REVISADO POR: C.F.V.N	FECHA: 26-03-18



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "COCA LTDA."
MATRIZ DE CORRELACIÓN
AUDITORÍA DE GESTIÓN- PERIODO: 2017

MC-FO
2/6

DISCRIMINACIÓN	OPORTUNIDADES					
FORTALEZAS	O1 Zonas geográficas y grupos productivos no atendidos	O2 Acceso a nuevos canales electrónicos a través de alianzas estratégicas (SMS, Consultas de saldos, servicios financieros)	O3 Incremento de nuestra participación de mercado por posible cierre de COACs locales de segmentos 4 y 5	O4 Uso de redes sociales para marketing	O5 Incrementar la participación de mercado en punto de atención en el cantón Shushufindi	T O T A L
F8 Ubicación estratégica de las oficinas	3	2	2	3	2	12
F9 Socios de la Caja Central Financoop	4	4	2	4	4	18
F10 Tiempo de permanencia en el mercado	5	4	4	4	4	21
F11 Manuales y reglamentos aprobados e Implementados	3	3	3	3	4	16
F12 Oportunidad de crecimiento personal y profesional	4	3	5	5	5	22
F13 Solvencia patrimonial y prudencia financiera	5	5	5	5	5	25
F14 Buen manejo administrativo financiero	5	5	4	5	3	22
F15 Reuniones mensuales de trabajo eficientes	4	5	3	4	3	19

ELABORADO POR: J.T.P.F	FECHA: 08-02-18
REVISADO POR: C.F.V.N	FECHA: 26-03-18



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "COCA LTDA."
MATRIZ DE CORRELACIÓN
AUDITORÍA DE GESTIÓN- PERIODO: 2017

MC-FO
3/6

DISCRIMINACIÓN	OPORTUNIDADES					TOTAL
	O1 Zonas geográficas y grupos productivos no atendidos	O2 Acceso a nuevos canales electrónicos a través de alianzas estratégicas (SMS, Consultas de saldos, servicios financieros)	O3 Incremento de nuestra participación de mercado por posible cierre de COACs locales de segmentos 4 y 5	O4 Uso de redes sociales para marketing	O5 Incrementar la participación de mercado en punto de atención en el cantón Shushufindi	
F16 Información contable y financiera por agencias de manera independiente	5	4	4	3	4	20
F17 Personal con alto conocimiento del mercado local	4	4	3	3	4	18
F18 Capacitación en educación cooperativa y financiera e información a socios que solicitan crédito	3	4	3	3	3	16
TOTAL	67	70	61	64	64	326

ELABORADO POR: J.T.P.F	FECHA: 08-02-18
REVISADO POR: C.F.V.N	FECHA: 26-03-18

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "COCA LTDA."

MC-DA
4/6



**MATRIZ DE CORRELACIÓN
AUDITORÍA DE GESTIÓN- PERIODO: 2017**

4.3.1.4 Matriz de Correlación Debilidades-Amenazas

Tabla 37: Matriz de correlación de Debilidades vs Amenazas

DISCRIMINACIÓN	AMENAZAS													
	A1 Situación económica provincial (poca dinámica industria petrolera)	A2 Incremento tasa de desempleo.	A3 Presencia de nuevas Cooperativas Competencia directa	A4 Competencia desleal	A5 Exceso de carga tributaria / Patentes	A6 Cambio de políticas gubernamentales	A7 Emigración excesiva en la ciudad	A8 Incertidumbre política y económica en el país	A9 Agresividad climática / desastres naturales	A10 Inseguridad social – delincuencia	A11 Lavado de activos	A12 Implementación del balance social	A13 Desconfianza del sistema cooperativo	TOTAL
D1 Sistema Core financiero no brinda los requerimientos a los entes de control	3	4	4	3	4	4	3	4	4	3	5	4	5	50
D2 Falta de capacitación del personal (Contabilidad)	5	5	5	5	5	5	4	5	4	5	5	5	5	63
D3 Análisis y procedimientos de Crédito	5	4	5	5	4	4	4	4	3	4	4	4	5	55
D4 Equipos de cómputo desactualizados	5	3	3	3	5	4	3	3	3	3	3	3	4	45
D5 Alta Cartera vencida - Índice de morosidad alto	5	5	4	5	4	5	4	5	3	3	5	4	3	55

✓ = Socializado

ELABORADO POR: J.T.P.F	FECHA: 08-02-18
REVISADO POR: C.F.V.N	FECHA: 26-03-18



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "COCA LTDA."

**MC-DA
5/6**

**MATRIZ DE CORRELACIÓN
AUDITORÍA DE GESTIÓN- PERIODO: 2017**

DISCRIMINACIÓN	AMENAZAS													
DEBILIDADES	A1 Situación económica provincial (poca dinámica industria petrolera)	A2 Incremento tasa de desempleo.	A3 Presencia de nuevas Cooperativas Competencia directa	A4 Competencia desleal	A5 Exceso de carga tributaria / Patentes	A6 Cambio de políticas gubernamentales	A7 Emigración excesiva en la ciudad	A8 Incertidumbre política y económica en el país	A9 Agresividad climática / desastres naturales	A10 Inseguridad social – delincuencia	A11 Lavado de activos	A12 Implementación del balance social	A13 Desconfianza del sistema cooperativo	TOTAL
D6 Alta volatilidad en depósitos (a la vista) en agencia Sacha	4	5	5	4	4	3	4	4	3	3	5	3	5	52
D7 Falta de servicios electrónicos	4	5	3	5	5	3	4	4	5	4	4	4	3	53
D8 Falta de publicidad de los servicios	4	3	4	5	4	3	3	4	3	3	3	4	3	46
D9 Elevado número de socios inactivos	5	4	5	5	4	3	4	4	3	3	4	4	4	52
D10 Imagen institucional deteriorada	4	4	5	5	1	5	4	5	3	4	3	3	5	51
D11 Costo de servicio médico gratuito no es auto sostenible	4	4	3	2	1	2	3	5	3	3	5	4	4	43

ELABORADO POR: J.T.P.F	FECHA: 08-02-18
REVISADO POR: C.F.V.N	FECHA: 26-03-18

✓ = Socializado



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "COCA LTDA."
MATRIZ DE CORRELACIÓN
AUDITORÍA DE GESTIÓN- PERIODO: 2017

MC-DA
6/6

DISCRIMINACIÓN	AMENAZAS													TOTAL
	A1 Situación económica provincial (poca dinámica industria petrolera)	A2 Incremento tasa de desempleo.	A3 Presencia de nuevas Cooperativas Competencia directa	A4 Competencia desleal	A5 Exceso de carga tributaria / Patentes	A6 Cambio de políticas gubernamentales	A7 Emigración excesiva en la ciudad	A8 Incertidumbre política y económica en el país	A9 Agresividad climática / desastres naturales	A10 Inseguridad social – delincuencia	A11 Lavado de activos	A12 Implementación del balance social	A13 Desconfianza del sistema cooperativo	
D12 Falta de capacitación técnica a Directivos	4	4	4	4	5	4	5	5	3	3	5	5	5	56
D13 Poca concientización del personal en seguridad ocupacional	4	5	4	4	4	4	4	4	5	5	5	4	4	56
D14 Seguridad de la información (respaldos)	4	3	4	2	5	3	3	5	3	5	5	4	5	51
D15 Baja rentabilidad	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	65
D16 Inseguridad en las oficinas y traslado, de valores	5	4	3	4	3	4	4	3	3	4	4	4	4	49
TOTAL	70	67	66	66	63	61	61	69	56	60	70	64	69	842

✓ = Socializado

ELABORADO POR: J.T.P.F	FECHA: 08-02-18
REVISADO POR: C.F.V.N	FECHA: 26-03-18



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "COCA LTDA."
MATRIZ DE PRIORIZACIÓN
AUDITORÍA DE GESTIÓN- PERIODO: 2017

MP
1/2

4.3.1.5 Matriz de Priorización

Tabla 38: Matriz de priorización de F.O.D.A.

FORTALEZAS		OPORTUNIDADES	
F5	Confianza y fidelidad de los socios	O2	Zonas geográficas y grupos productivos no atendidos
F7	Infraestructura propia y adecuada		
F12	Estructura organizacional horizontal participativa	O1	Acceso a nuevos canales electrónicos a través de alianzas estratégicas (SMS, Consultas de saldos, servicios financieros)
F8	Tasa de interés Activas y Pasivas competitivas		
F13	Equipo de trabajo altamente comprometido	O5	Incremento de nuestra participación de mercado por posible cierre de COACs locales de segmentos 4 y 5
F14	Estabilidad laboral interna		
F18	Servicio médico y odontológico gratuito a socios y dependientes	O4	Uso de redes sociales para marketing
F17	Ubicación estratégica de las oficinas	O3	Incrementar la participación de mercado en punto de atención en el cantón Shushufindi
F11	Socios de la Caja Central Financoop		
F4	Tiempo de permanencia en el mercado		
F15	Manuales y reglamentos aprobados e Implementados		
F3	Oportunidad de crecimiento personal y profesional		
F1	Solvencia patrimonial y prudencia financiera		
F2	Buen manejo administrativo financiero		
F9	Reuniones mensuales de trabajo eficientes		
F6	Información contable y financiera por agencias de manera independiente		
F10	Personal con alto conocimiento del mercado local		
F16	Capacitación en educación cooperativa y financiera e información a socios que solicitan crédito		

ELABORADO POR: J.T.P.F	FECHA: 08-02-18
REVISADO POR: C.F.V.N	FECHA: 26-03-18



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "COCA LTDA."
MATRIZ DE PRIORIZACIÓN
AUDITORÍA DE GESTIÓN- PERIODO: 2017

MP
2/2

DEBILIDADES		AMENAZAS	
D2	Sistema Core financiero no brinda los requerimientos a los entes de control (dependencia proveedor)	A1	Situación económica provincial (poca dinámica industria petrolera)
D3	Falta de capacitación del personal (Contabilidad, crédito, captación)	A5	Incremento tasa de desempleo
D4	Análisis y procedimientos de Crédito (microcrédito, productivo)	A6	Presencia de nuevas Cooperativas - Competencia directa
D5	Equipos de cómputo desactualizados	A7	Competencia desleal
D6	Alta Cartera vencida - Índice de morosidad alto	A9	Exceso de carga tributaria / Patentes
D7	Alta volatilidad en depósitos (a la vista) en agencia Sacha	A10	Cambio de políticas gubernamentales
D8	Falta de servicios electrónicos	A11	Emigración excesiva en la ciudad
D9	Falta de publicidad de los servicios	A3	Incertidumbre política y económica en el país
D10	Elevado número de socios inactivos	A13	Agresividad climática / desastres naturales
D11	Imagen institucional deteriorada	A12	Inseguridad social – delincuencia
D12	Costo de servicio médico gratuito no es auto sostenible	A2	Lavado de activos
D1	Falta de capacitación técnica a Directivos	A8	Implementación del balance social
D13	Poca concientización del personal en seguridad ocupacional	A4	Desconfianza del sistema cooperativo
D14	Seguridad de la información (respaldos)		
D15	Baja rentabilidad		
D16	Inseguridad en las oficinas y traslado, de valores		

✓ = Socializado

ELABORADO J.T.P.F	POR:	FECHA: 08-02-18
REVISADO POR: C.F.V.N		FECHA: 26-03-18



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "COCA LTDA."

PEI
1/5

PERFIL ESTRATÉGICO INTERNO
AUDITORÍA DE GESTIÓN- PERIODO: 2017

4.3.1.6 Perfil Estratégico Interno

Tabla 39: Matriz de perfil estratégico interno

ASPECTOS INTERNOS		CLASIFICACIÓN DE IMPACTO				
		DEBILIDADES		NORMAL	FORTALEZAS	
		Gran debilidad	Debilidad	Equilibrio	Fortalezas	Gran Fortalezas
COD.	VARIABLE	1	2	3	4	5
D3	Sistema Core financiero no brinda los requerimientos a los entes de control (dependencia proveedor)	★				
D2	Falta de capacitación del personal (Contabilidad, crédito, captación)	★				
D4	Análisis y procedimientos de Crédito (microcrédito, productivo)		★			
D5	Equipos de cómputo desactualizados		★			
D6	Alta Cartera vencida - Índice de morosidad alto	★				
D7	Alta volatilidad en depósitos (a la vista) en agencia Sacha		★			
D8	Falta de servicios electrónicos		★			
D9	Falta de publicidad de los servicios		★			
D10	Elevado número de socios inactivos	★				
D11	Imagen institucional deteriorada		★			

ELABORADO POR: J.T.P.F	FECHA: 09-02-18
REVISADO POR: C.F.V.N	FECHA: 26-03-18



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "COCA LTDA."

PEI
2/5

PERFIL ESTRATÉGICO INTERNO
AUDITORÍA DE GESTIÓN- PERIODO: 2017

ASPECTOS INTERNOS		CLASIFICACIÓN DE IMPACTO				
		DEBILIDADES		NORMAL	FORTALEZAS	
		Gran debilidad	Debilidad	Equilibrio	Fortaleza	Gran Fortaleza
COD.	VARIABLE	1	2	3	4	5
D12	Costo de servicio médico gratuito no es auto sostenible		★			
D1	Falta de capacitación técnica a Directivos	★				
D13	Poca concientización del personal en seguridad ocupacional		★			
D14	Seguridad de la información (respaldos)		★			
D15	Baja rentabilidad	★				★*
F5	Confianza y fidelidad de los socios					★
F7	Infraestructura propia y adecuada					★
F12	Estructura organizacional horizontal participativa				★	
F8	Tasa de interés Activas y Pasivas competitivas					★
F13	Equipo de trabajo altamente comprometido					★
F14	Estabilidad laboral interna				★	
F18	Servicio médico y odontológico gratuito a socios y dependientes				★	
F17	Ubicación estratégica de las oficinas					★
F11	Socios de la Caja Central Financoop				★	

ELABORADO POR: J.T.P.F	FECHA: 09-02-18
REVISADO POR: C.F.V.N	FECHA: 26-03-18



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "COCA LTDA."
PERFIL ESTRATÉGICO INTERNO

PEI
3/5

AUDITORÍA DE GESTIÓN- PERIODO: 2017

ASPECTOS INTERNOS		CLASIFICACIÓN DE IMPACTO				
		DEBILIDADES		NORMAL	FORTALEZAS	
		Gran Debilidad	Debilidad	Equilibrio	Fortaleza	Gran Fortaleza
COD.	VARIABLE	1	2	3	4	5
F4	Tiempo de permanencia en el mercado					★
F15	Manuales y reglamentos aprobados				★	
F3	Oportunidad de crecimiento personal y profesional				★	
F1	Solvencia patrimonial y prudencia financiera					★
F2	Buen manejo administrativo financiero					★
F9	Reuniones mensuales de trabajo eficientes				★	
F6	Información contable y financiera por agencias de manera independiente				★	
F10	Personal con alto conocimiento del mercado local				★	
F16	Capacitación en educación cooperativa y financiera e información a socios que solicitan crédito				★	
	TOTAL	Σ 6	Σ 9		Σ 10	Σ 8
	PORCENTAJE	18,18%	27,27%		30,30%	24,25%
		ELABORADO POR: J.T.P.F			FECHA: 09-02-18	
		REVISADO POR: C.F.V.N			FECHA: 26-03-18	



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "COCA LTDA."
PERFIL ESTRATÉGICO EXTERNO
AUDITORÍA DE GESTIÓN- PERIODO: 2017

PEE
4/5

4.3.1.7 Perfil Estratégico Externo

Tabla 40: Matriz de perfil estratégico externo

ASPECTOS EXTERNOS		CLASIFICACIÓN DE IMPACTO				
		AMENAZAS		NORMAL	OPORTUNIDADES	
		Gran amenaza	Amenaza	Equilibrio	Oportunidad	Gran oportunidad
COD.	VARIABLE	1	2	3	4	5
A1	Situación económica provincial (poca dinámica industria petrolera)	★				
A5	Incremento tasa de desempleo		★			
A6	Presencia de nuevas Cooperativas - Competencia directa		★			
A7	Competencia desleal		★			
A9	Exceso de carga tributaria / Patentes	★				
A10	Cambio de políticas gubernamentales		★			
A11	Emigración excesiva en la ciudad		★			
A3	Incertidumbre política y económica en el país	★				
A13	Agresividad climática / desastres naturales		★			
A12	Inseguridad social – delincuencia		★			
A2	Lavado de activos	★				
A8	Implementación del balance social		★			
A4	Desconfianza del sistema cooperativo	★				

ELABORADO J.T.P.F	POR:	FECHA: 09-02-18
----------------------	------	-----------------



REVISADO POR: C.F.V.N | FECHA: 26-03-18

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "COCA LTDA."
PERFIL ESTRATÉGICO EXTERNO
AUDITORÍA DE GESTIÓN- PERIODO: 2017

PEE
5/5

ASPECTOS EXTERNOS		CLASIFICACIÓN DE IMPACTO				
		AMENAZAS		NORMAL	OPORTUNIDADES	
		Gran amenaza	Amenaza	Equilibrio	Oportunidad	Gran oportunidad
COD.	VARIABLE	1	2	3	4	5
O2	Zonas geográficas y grupos productivos no atendidos					★
O1	Acceso a nuevos canales electrónicos a través de alianzas estratégicas (SMS, Consultas de saldos, servicios financieros)					★
O5	Incremento de nuestra participación de mercado por posible cierre de COACs locales de segmentos 4 y 5				★	
O4	Uso de redes sociales para marketing				★	
O3	Incrementar la participación de mercado en punto de atención en el cantón Shushufindi					★
	TOTAL	Σ 5	Σ 8		Σ 2	Σ 3
		27,78%	40,44%		11,11%	16,67%

ELABORADO POR: J.T.P.F | FECHA: 09-02-18
 REVISADO POR: C.F.V.N | FECHA: 26-03-18



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "COCA LTDA."
ANÁLISIS FACTORES CLAVES
AUDITORÍA DE GESTIÓN- PERIODO: 2017

AFC
1/2

4.3.1.8 Análisis de Factores Claves Internos

Del 100% de factores estratégicos internos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Coca Ltda., el 18,18% corresponde a grandes debilidades tales como: falta de capacitación técnica del personal y directivos de la institución, porcentaje de cartera vencida alto, índice de morosidad alto, elevado número de socios inactivos y finalmente baja rentabilidad

Del 100% de factores internos claves de la COAC COCA Ltda., el 27,27% corresponde a debilidades las mismas que son: Deficiencia en el análisis de procedimientos de crédito, equipos de cómputo desactualizados alta volatilidad en los depósitos, falta de servicios electrónicos y publicidad de los servicios que brinda, imagen de la institución deteriorada, costo de servicio médico gratuito no sostenible, poca concientización del personal de seguridad ocupacional y seguridad de la información.

El 30,30% del total de factores internos de la COAC COCA Ltda., representa las fortalezas estas son. Estructura organizacional participativa, estabilidad laboral interna, servicio médico odontológico gratuito a socios y dependientes, socios de la caja central Financoop, manuales y reglamentos aprobados, oportunidad de crecimiento personal y profesional, reuniones mensuales de trabajo eficientes, información contable y financiera por agencias de manera independiente, personal con alto conocimiento del mercado local y capacitación en educación cooperativa y financiera e información a socios que soliciten crédito.

En cuanto a las Grandes fortalezas de la COAC COCA Ltda., representan el 24,25% del total de los factores claves internos siendo estas: confianza y fidelidad de los socios, infraestructura propia y adecuada, tasas de interés activas y pasivas competitivas, equipo de trabajo altamente comprometido, ubicación estratégica de las oficinas, tiempo de permanencia en el mercado, solvencia patrimonial y prudencia financiera y buen manejo administrativo y financiero.

ELABORADO POR: J.T.P.F	FECHA: 09-02-18
REVISADO POR: C.F.V.N	FECHA: 26-03-18



4.3.1.9 Análisis de Factores Claves Externos

En cuanto a las grandes amenazas de la COAC COCA Ltda., representan el 27,78% las mismas que son: situación económica provincial, exceso de cargas tributarias, incertidumbre política y económica en el país, lavado de activos y desconfianza del sistema cooperativo.

Del 100% de los factores claves externos el 40,44% corresponden a las amenazas de la COAC COCA Ltda., estas son: incremento de la tasa de desempleo, presencia de nuevas cooperativas formándose como competencia directa, competencia desleal, cambio de políticas gubernamentales, emigración excesiva de la ciudad, agresividad climática, inseguridad social y finalmente implementación del balance social

El 11,11% del total de los factores claves externos de la COAC COCA Ltda., corresponden a las oportunidades constando del incremento de la participación de mercado por posible cierre de COACs locales y el uso de redes sociales para marketing.

Del total de factores claves externos de la COAC COCA Ltda., el 16,67% representan las grandes oportunidades y constan de: zonas geográficas y grupos productivos no atendidos, acceso a nuevos canales electrónicos a través de alianzas estratégicas además incrementar la participación de mercado en punto de atención.

✓ = Socializado

ELABORADO J.T.P.F	POR:	FECHA: 09-02-18
----------------------	------	-----------------



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "COCA LTDA."
PRUEBAS DE CUMPLIMIENTO
AUDITORÍA DE GESTIÓN- PERIODO: 2017

PC
1/4

4.3.1.10 Pruebas de Cumplimiento

❖ **ANÁLISIS DE LA MISIÓN**

Funcionarios: 31 empleados
2018

Fecha: 14 de febrero del

Procedimiento: Encuesta

Objetivo: Asegurar que la misión planteada por la COAC "COCA Ltda.", contribuye a que el personal tenga claramente definido la orientación a seguir.

Nº	PREGUNTA	RESPUESTAS		COMENTARIO
		SI	NO	
1	¿Tiene la cooperativa un concepto de misión que claramente exprese su razón de ser?	X		
2	¿La misión es difundida de manera oportuna al personal por parte de los directivos?	X		
3	¿La misión se encuentra en un lugar de fácil accesibilidad por parte del personal de la empresa?	X		
4	¿La empresa procura efectuar labores que afirmen el logro de la misión ya establecida?	X		
5	¿El personal está debidamente asesorado para obtener resultados finales acordes con la misión de la empresa?		X	
6	¿El enunciado de la misión está directamente orientado a satisfacer las necesidades de los socios?	X		
7	¿El enunciado de la misión contiene elementos que la distinguen claramente de otras instituciones?	X		
8	¿La misión orienta al personal directamente hacia el cliente, con la idea de satisfacerlo?		X	
9	¿La misión es realmente una guía de actuación para el personal?	X		
10	¿El enunciado de la misión se ha formulado, en términos claros, particularmente para la comprensión e interpretación del personal?	X		
11	¿La alta dirección replantea la misión y el concepto de la cooperativa en función de los cambios que surgen en el ambiente competitivo?		X	
	TOTAL	Σ	8	3

ELABORADO POR: J.T.P.F	FECHA: 14-02-18
REVISADO POR: C.F.V.N	FECHA: 26-03-18



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "COCA LTDA."
PRUEBAS DE CUMPLIMIENTO
AUDITORÍA DE GESTIÓN- PERIODO: 2017

PC
2/4

Calificación del riesgo:

A continuación, se detalla la fórmula para determinar el nivel de riesgo y confianza en cuanto al cumplimiento de la misión:

ANÁLISIS DE LA MISIÓN				
CALIFICACIÓN TOTAL	CT(SI)			8
PONDERACIÓN TOTAL	PT			11
NIVEL DE CONFIANZA	NC	CT/PT *100	8/11 *100	72,73%
NIVEL DE RIESGO	NR	100%-NC	100%-72,73%	27,27%

NIVEL DE CONFIANZA		
Bajo	Moderado	Alto
15% - 50%	51% - 75%	76% - 95%
85% - 50%	49% - 25%	24% - 5%
Alto	Moderado	Bajo
NIVEL DE RIESGO		

Análisis:

Al evaluar la misión de la Cooperativa de Ahorro y Crédito COCA Ltda., se ha determinado un nivel de confianza de 72,73%, lo que significa que posee un nivel de confianza moderado debido a que la misión se encuentra expresada de forma clara comprensible y visible para todo el personal, reflejando la razón de ser de la institución procurando proporcionar actividades claves que permitan el cumplimiento de la misión, siendo la guía de actuación para los colaboradores. Por otro lado, la misión tiene un 27,27% representando un nivel de riesgo moderado debido a que la organización no replantea la misión cuando existan cambios así también el personal no está asesorado. §

Marcas

- § Analizado
- Σ Totalizado

ELABORADO J.T.P.F	POR:	FECHA: 14-02-18
----------------------	------	-----------------



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "COCA LTDA."
PRUEBAS DE CUMPLIMIENTO
AUDITORÍA DE GESTIÓN- PERIODO: 2017

PC
3/4

❖ **ANÁLISIS DE LA VISIÓN**

Funcionarios: 31 empleados

Fecha: 14 de febrero del

2018

Procedimiento: Encuesta

Objetivo: Conocer la Visión de la COAC COCA Ltda., identificando si se tiene claramente definida la orientación que se debe seguir a largo plazo.

Nº	PREGUNTA	RESPUESTAS		COMENTARIO
		SI	NO	
1	¿La visión de la cooperativa define claramente el futuro deseado de la misma?	X		
2	¿La visión de la empresa es constantemente difundida dentro del personal?		X	La visión se encuentra en un lugar visible pero no se difunde de manera constante
3	¿La visión se encuentra en un lugar visible para el personal de la empresa?	X		
4	¿Los programas, acciones, estrategias y demás prácticas gerenciales son adecuados con el contenido de la visión?	X		
5	¿La visión está estructurada en base a un análisis interno y externo de la empresa para poder lograr los objetivos establecidos por la empresa?	X		
6	¿La visión por si misma impulsa a la generación de oportunidades entre el personal?		X	
7	¿El contenido de la visión y la proyección que le da la alta dirección indica que es factible alcanzarla?	X		
	TOTAL Σ	5	2	



ELABORADO POR: J.T.P.F FECHA: 14-02-18
REVISADO POR: C.F.V.N FECHA: 26-03-18

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "COCA LTDA."
PRUEBAS DE CUMPLIMIENTO
AUDITORÍA DE GESTIÓN- PERIODO: 2017

PC
4/4

Calificación del riesgo:

A continuación, se detalla la fórmula para determinar el nivel de riesgo y confianza en cuanto al cumplimiento de la misión:

ANÁLISIS DE LA MISIÓN				
CALIFICACIÓN TOTAL	CT(SI)			5
PONDERACIÓN TOTAL	PT			7
NIVEL DE CONFIANZA	NC	CT/PT *100	5/7 *100	71,43%
NIVEL DE RIESGO	NR	100%-NC	100%-71,43%	28,57%

NIVEL DE CONFIANZA		
Bajo	Moderado	Alto
15% - 50%	51% - 75%	76% - 95%
85% - 50%	49% - 25%	24% - 5%
Alto	Moderado	Bajo
NIVEL DE RIESGO		

Análisis:

Al evaluar la visión de la Cooperativa de Ahorro y Crédito COCA Ltda., se ha determinado un nivel de confianza de 71,43% lo que significa que tiene un nivel de confianza moderado y que la visión representa lo que quiere llegar a ser la institución siendo visible para todos y encaminada al desarrollo de la comunidad en busca de la satisfacción de las necesidades de los socios. Por otro lado, la visión tiene un 28,57% representando un nivel de riesgo moderado debido a que la organización no difunde constantemente la visión y no muestra expectativas de crecimiento profesional sino más bien busca el bienestar de los socios. §

Marcas

- § Analizado
- Σ Totalizado

ELABORADO J.T.P.F	POR:	FECHA: 14-02-18
REVISADO POR: C.F.V.N		FECHA: 26-03-18



MEDICIÓN DEL NIVEL DE CONFIANZA Y RIESGO

Durante la evaluación al sistema de control interno y con el objetivo de determinar los niveles de confianza y de riesgo que posee la entidad en cada componente y subcomponente intervenido, se empleará la fórmula descrita a continuación:

$$NC = \frac{CT}{PT} * 100$$
$$NR = NC - 100$$

Donde:

NC = Nivel de Confianza

CT = Calificación Total

PT = Ponderación Total

NR = Nivel de Riesgo

La ponderación de resultados obtenidos en la evaluación aplicada mediante cuestionarios profesionales, se la realiza en consideración de la clasificación demostrada en la siguiente matriz:

Tabla 41: Nivel de riesgo y confianza

NIVEL DE CONFIANZA		
Bajo	Moderado	Alto
15% - 50%	51% - 75%	76% - 95%
85% - 50%	49% - 25%	24% - 5%
Alto	Moderado	Bajo
NIVEL DE RIESGO		

ELABORADO J.T.P.F	POR:	FECHA: 15-02-18
REVISADO	POR: C.F.V.N	FECHA: 26-03-18



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "COCA LTDA."
PLAN DE EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO
AUDITORÍA DE GESTIÓN- PERIODO: 2017

PECI
2/2

RANGOS PARA CALIFICACIÓN CUESTIONARIOS

En el manual de Auditoría de gestión de la Contraloría General del Estado, se puede conocer la escala para la calificación de los cuestionarios de Control Interno, ya que en una Auditoría Integral todas las actividades realizadas por las empresas son de vital importancia, es por ello que el equipo de Auditoría toma en consideración la siguiente tabla:

ESCALA	CALIFICACION
0-2 = Insuficiente	Inaceptable
3 = Normal	Bueno
4-5 = Óptimo	Excelente

Fuente: Manual de Auditoría de Gestión, Contraloría General del Estado, Ecuador. Pág. 306.

ELABORADO J.T.P.F	POR:	FECHA: 15-02-18
REVISADO POR:	C.F.V.N	FECHA:26-03-18



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "COCA LTDA."
EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO
AUDITORÍA DE GESTIÓN- PERIODO: 2017

ECI 1/30

4.3.1.12 Evaluación al Control Interno- COSO I

CUESTIONARIO DE EVALUACIÓN AL CONTROL INTERNO															
ENTIDAD:		COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "COCA LTDA."													
COMPONENTE:		AMBIENTE DE CONTROL													
SUBCOMPONENTE:		Integridad y valores éticos													
N	PREGUNTAS	NIVEL ADMINISTRATIVO			NIVEL OPERATIVO			NIVEL DE NEGOCIOS			SERVICIOS			OBSERVACIONES	
		SI	NO	N/A	SI	NO	N/A	SI	NO	N/A	SI	NO	N/A		
1	¿Tiene la cooperativa un código de ética y esta ha sido socializada a todo el personal directivo y empleados?		6			10				13			2		La entidad no posee un código de ética.
2	¿Existe una comunicación permanente para fortalecer los valores éticos y de conducta cuando existan faltas disciplinarias?	5	1		8	2			13			2			
4	¿Se realiza alguna sanción por incumplimiento del código de ética a los empleados?		6			10				13			2	La institución no cuenta con un código de ética.*	
5	¿La administración a través de sanciones trata de eliminar o reducir que el personal se involucre en actos fraudulentos, ilegales o pocos éticos?	6				10				13			2	Se aplica las sanciones que constan en el reglamento interno.	
TOTAL		11	13		18	22			26	26		4	4		
												ELABORADO POR: J.T.P.F		FECHA: 16-02-18	
												REVISADO POR: C.F.V.N		FECHA: 26-03-18	



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "COCA LTDA."
EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO
AUDITORÍA DE GESTIÓN- PERIODO: 2017

ECI
2/30

Calificación del riesgo:

A continuación, se detalla la fórmula para determinar el nivel de riesgo y confianza en cuanto al componente ambiente de control:



ANÁLISIS INTEGRIDAD Y VALORES ÉTICOS				
CALIFICACIÓN TOTAL	CT(SI)			59
PONDERACIÓN TOTAL	PT			124
NIVEL DE CONFIANZA	NC	CT/PT *100	59/124 *100	47,58%
NIVEL DE RIESGO	NR	100%-NC	100%-72,73%	52,42%

NIVEL DE CONFIANZA		
Bajo	Moderado	Alto
15% - 50%	51% - 75%	76% - 95%
85% - 50%	49% - 25%	24% - 5%
Alto	Moderado	Bajo
NIVEL DE RIESGO		

Análisis:

El sistema de Control Interno de la Cooperativa de Ahorro y Crédito COCA Ltda., muestra un nivel de confianza de 47,58% representando un nivel bajo debido a que la entidad no cuenta con un código de ética que regule la conducta y disciplina de sus colaboradores. Por otro lado, el nivel de riesgo es de 52,42% correspondiente a un nivel de riesgo alto de tal manera que el sistema de control en cuanto a la integridad y valores éticos no es confiable.

Marcas

-  Analizado
-  Totalizado

ELABORADO POR: J.T.P.F	FECHA: 16-02-18
REVISADO POR: C.F.V.N	FECHA: 26-03-18



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "COCA LTDA."
EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO
AUDITORÍA DE GESTIÓN- PERIODO: 2017

ECI
3/30

CUESTIONARIO DE EVALUACIÓN AL CONTROL INTERNO															
ENTIDAD:		COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "COCA LTDA."													
COMPONENTE:		AMBIENTE DE CONTROL													
SUBCOMPONENTE		Compromiso de la competencia													
N	PREGUNTAS	NIVEL ADMINISTRATIVO			NIVEL OPERATIVO			NIVEL DE NEGOCIOS			SERVICIOS			OBSERVACIONES	
		SI	NO	N/A	SI	NO	N/A	SI	NO	N/A	SI	NO	N/A		
1	¿El personal que elabora dentro del departamento tiene la preparación académica?	5	1		10			11	2		2				
2	¿Se realiza capacitaciones frecuentes del personal que elabora en el departamento de forma constante?	4	2		8	2		12	1			2		No se realizan capacitaciones frecuentes *	
3	¿Conoce el personal las funciones a desarrollar en su cargo?	5	1		9	1		13			2				
4	¿El personal cumple con los requisitos del perfil del cargo que desempeña?	6			10			13			2				
5	¿El personal se encuentra realizando las tareas para las que fue contratado?	6			10			13			2				
6	¿Se evalúa al personal al menos una vez al año?		6			10			13			2			
7	¿La empresa cuenta con un manual de funciones aprobado y actualizado?														
8	¿Se analizan los conocimientos y habilidades requeridos para realizar las actividades de cada cargo?	5	1		8	2		10	3		2				
TOTAL			Σ		31	11		55	15		72	19		10 4	
												ELABORADO POR: J.T.P.F		FECHA: 16-02-18	
												REVISADO POR: C.F.V.N		FECHA: 26-03-18	



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "COCA LTDA."
EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO
AUDITORÍA DE GESTIÓN- PERIODO: 2017

ECI
4/30

Calificación del riesgo:

A continuación, se detalla la fórmula para determinar el nivel de riesgo y confianza en cuanto al componente ambiente de control:

ANÁLISIS COMPROMISO DE LA COMPETENCIA				
CALIFICACIÓN TOTAL	CT(SI)			168
PONDERACIÓN TOTAL	PT			248
NIVEL DE CONFIANZA	NC	CT/PT *100	168/248 *100	67,74%
NIVEL DE RIESGO	NR	100%-NC	100%-67,74%	32,26%

NIVEL DE CONFIANZA		
Bajo	Moderado	Alto
15% - 50%	51% - 75%	76% - 95%
85% - 50%	49% - 25%	24% - 5%
Alto	Moderado	Bajo
NIVEL DE RIESGO		

Análisis:

El sistema de Control Interno de la Cooperativa de Ahorro y Crédito COCA Ltda., en cuanto al subcomponente compromiso de la competencia del personal muestra un nivel de confianza de 67,74% representando un nivel moderado debido a que la entidad cuenta con un reglamento interno donde se detalla las competencias que debe tener cada colaborador. Por otro lado, el nivel de riesgo es de 32,26% correspondiente a un nivel de riesgo moderado de tal forma que el sistema de control es aceptab. §

Marcas

- § Analizado
Σ Totalizado

ELABORADO J.T.P.F	POR:	FECHA: 16-02-18
----------------------	------	-----------------



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "COCA LTDA."
EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO
AUDITORÍA DE GESTIÓN- PERIODO: 2017**

**ECI
5/30**

CUESTIONARIO DE EVALUACIÓN AL CONTROL INTERNO														
ENTIDAD:		COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "COCA LTDA."												
COMPONENTE:		AMBIENTE DE CONTROL												
SUBCOMPONENTE:		Filosofía y estilo operativo de la administración												
N°	PREGUNTAS	NIVEL ADMINISTRATIVO			NIVEL OPERATIVO			NIVEL DE NEGOCIOS			SERVICIOS			OBSERVACIONES
		SI	NO	N/A	SI	NO	N/A	SI	NO	N/A	SI	NO	N/A	
1	¿Existe una dirección cordial entre la gerencia y los empleados?	6			10			13			2			
2	¿El personal se siente conforme con la infraestructura y distribución del ambiente de trabajo donde operan?	6			10			13			2			
3	¿Hay políticas apropiadas para la autorización y aprobación de créditos?	3	3		8	2		11	2		1	1		
4	¿La administración, a través de sus actividades, proporciona señales claras a sus empleados acerca de la importancia del control interno?	6			10			13			2			
TOTAL		Σ 21	3		38	2		50	2		7	1		

ELABORADO POR: J.T.P.F	FECHA: 16-02-18
REVISADO POR: C.F.V.N	FECHA: 26-03-18



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "COCA LTDA."
EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO
AUDITORÍA DE GESTIÓN- PERIODO: 2017**

**ECI
6/30**

Calificación del riesgo:

A continuación, se detalla la fórmula para determinar el nivel de riesgo y confianza en cuanto al componente ambiente de control:

ANÁLISIS DE LA FILOSOFÍA Y ESTILO OPERATIVO DIRECTIVO				
CALIFICACIÓN TOTAL	CT(SI)			116
PONDERACIÓN TOTAL	PT			124
NIVEL DE CONFIANZA	NC	CT/PT *100	116/124 *100	93,55%
NIVEL DE RIESGO	NR	100%-NC	100%-93,55%	Í

NIVEL DE CONFIANZA		
Bajo	Moderado	Alto
15% - 50%	51% - 75%	76% - 95%
85% - 50%	49% - 25%	24% - 5%
Alto	Moderado	Bajo
NIVEL DE RIESGO		

Análisis:

El sistema de Control Interno de la Cooperativa de Ahorro y Crédito COCA Ltda., en cuanto al subcomponente filosofía y estilo administrativo muestra un nivel de confianza de 93,55% representando un nivel alto esto significa que la administración realiza un trabajo adecuado. Por otro lado, el nivel de riesgo es de 6,45% correspondiente a un nivel de riesgo bajo de tal forma que el sistema de control es acep **§** e.

Marcas

- §** Analizado
- Σ** Totalizado

ELABORADO J.T.P.F	POR:	FECHA: 16-02-18
----------------------	------	-----------------



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "COCA LTDA."
EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO
AUDITORÍA DE GESTIÓN- PERIODO: 2017**

**ECI
7/30**

CUESTIONARIO DE EVALUACIÓN AL CONTROL INTERNO														
ENTIDAD:		COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "COCA LTDA."												
COMPONENTE:		AMBIENTE DE CONTROL												
SUBCOMPONENTE:		Estructura Organizativa												
N o	PREGUNTAS	NIVEL ADMINISTRATIVO			NIVEL OPERATIVO			NIVEL DE NEGOCIOS			SERVICIOS			OBSERVACIONES
		SI	NO	N/A	SI	NO	N/A	SI	NO	N/A	SI	NO	N/A	
1	¿La cooperativa tiene definido claramente el organigrama estructural, las líneas de autoridad, responsabilidad y dependencia?	6			10			13			2			
2	¿La cooperativa mantiene una estructura flexible organizativa al cambio?	6			9	1		7	6		2			
3	¿La estructura organizacional es realizada según su tamaño, actividades y ubicación de la cooperativa?	6			10			13			2			
4	¿La estructura de la cooperativa se encuentra regida por su correspondiente manual de funciones?		6			10			13		2			La entidad no cuenta con un manual de funciones, políticas constan en el reglamento interno.
5	¿Los principales directivos reflejan los conocimientos necesarios para cumplir con sus responsabilidades?	5	1		5	5		4	9		1	1		No todos los directivos poseen reflejan sus conocimientos
TOTAL		Σ	23	7		34	16		37	28	7	3		

ELABORADO POR: J.T.P.F FECHA: 16-02-18

REVISADO POR: C.F.V.N	FECHA:26-03-18
-----------------------	----------------



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "COCA LTDA."
EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO
AUDITORÍA DE GESTIÓN- PERIODO: 2017

ECI
8/30

Calificación del riesgo:

A continuación, se detalla la fórmula para determinar el nivel de riesgo y confianza en cuanto al componente ambiente de control:

ANÁLISIS DE LA ESTRUCTURA ORGANIZATIVA				
CALIFICACIÓN TOTAL	CT(SI)			101
PONDERACIÓN TOTAL	PT			155
NIVEL DE CONFIANZA	NC	CT/PT *100	101/155 *100	65,16%
NIVEL DE RIESGO	NR	100%-NC	100%-65,16%	34,84%

NIVEL DE CONFIANZA		
Bajo	Moderado	Alto
15% - 50%	51% - 75%	76% - 95%
85% - 50%	49% - 25%	24% - 5%
Alto	Moderado	Bajo
NIVEL DE RIESGO		

Análisis:

El sistema de Control Interno de la Cooperativa de Ahorro y Crédito COCA Ltda., en cuanto al subcomponente Estructura organizativa muestra un nivel de confianza de 65,16% representando un nivel moderado, es decir, la institución cuenta con un organigrama estructural adecuado participativo y flexible. Por otro lado, el nivel de riesgo es de 34,84% correspondiente a un nivel de riesgo moderado de tal forma que el sistema de control es aceptable, ya que las políticas que regulan el personal constan solo en el reglamento interno, pero no posee un manual de funci **S** i.

Marcas

- S** Analizado
- Σ** Totalizado

ELABORADO J.T.P.F	POR:	FECHA: 16-02-18
REVISADO POR: C.F.V.N		FECHA: 26-03-18



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "COCA LTDA."
EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO
AUDITORÍA DE GESTIÓN- PERIODO: 2017**

**ECI
9/30**

CUESTIONARIO DE EVALUACIÓN AL CONTROL INTERNO														
ENTIDAD:		COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "COCA LTDA."												
COMPONENTE:		AMBIENTE DE CONTROL												
SUBCOMPONENTE:		Asignación de Autoridad y Responsabilidad												
N°	PREGUNTAS	NIVEL ADMINISTRATIVO			NIVEL OPERATIVO			NIVEL DE NEGOCIOS			SERVICIOS			OBSERVACIONES
		SI	NO	N/A	SI	NO	N/A	SI	NO	N/A	SI	NO	N/A	
1	¿Se han establecido líneas de reporte y niveles apropiados de autoridad y responsabilidad dentro de la entidad?	6			10			13			2			
2	¿Se toma en cuenta las competencias de cada funcionario para la asignación de autoridad y responsabilidad?	6			10			13			2			
3	¿Existen responsables en la entidad, que justifiquen periódicamente su desempeño?	2	4		4	6		7	6		2			
4	¿Se asignan niveles de autoridad y responsabilidad de forma estratégica, para la consecución de objetivos?	6			10			13			2			
5	¿Los distintos niveles de autoridad delegados, se encuentran en concordancia con el organigrama institucional?	6			10			13			2			
6	¿Se comunica de manera formal, el ascenso a nuevo cargo de autoridad y responsabilidad dentro de la entidad?	6			10			13			2			
TOTAL Σ		32	4		54	6		72	6		12			

ELABORADO POR: J.T.P.F	FECHA: 16-02-18
REVISADO POR: C.F.V.N	FECHA: 26-03-18



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "COCA LTDA."
EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO
AUDITORÍA DE GESTIÓN- PERIODO: 2017

ECI
10/30


Calificación del riesgo:

A continuación, se detalla la fórmula para determinar el nivel de riesgo y confianza en cuanto al componente ambiente de control:

ANÁLISIS DE LA ASIGNACIÓN DE AUTORIDAD Y RESPONSABILIDAD				
CALIFICACIÓN TOTAL	CT(SI)			170
PONDERACIÓN TOTAL	PT			186
NIVEL DE CONFIANZA	NC	CT/PT *100	170/186 *100	91,40%
NIVEL DE RIESGO	NR	100%-NC	100%- 91,40%	8,60%

NIVEL DE CONFIANZA		
Bajo	Moderado	Alto
15% - 50%	51% - 75%	76% - 95%
85% - 50%	49% - 25%	24% - 5%
Alto	Moderado	Bajo
NIVEL DE RIESGO		

Análisis:

El sistema de Control Interno de la Cooperativa de Ahorro y Crédito COCA Ltda., en cuanto al subcomponente asignación de autoridad y responsabilidad muestra un nivel de confianza de 91,40% representando un nivel de confianza alto es decir, la institución asigna las responsabilidades de acuerdo al cargo que desempeña pero no determina un responsable que periódicamente informe el desempeño por eso el nivel de riesgo es de 8,60% correspondiente a un nivel de riesgo bajo de tal forma que el sistema de control es confiable 

Marcas



Analizado



Totalizado

ELABORADO J.T.P.F	POR:	FECHA: 16-02-18
REVISADO POR: C.F.V.N		FECHA: 26-03-18



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "COCA LTDA."
EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO
AUDITORÍA DE GESTIÓN- PERIODO: 2017**

**ECI
11/30**

CUESTIONARIO DE EVALUACIÓN AL CONTROL INTERNO														
ENTIDAD:		COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "COCA LTDA."												
COMPONENTE:		AMBIENTE DE CONTROL												
SUBCOMPONENTE:		Políticas y Prácticas en Materia de Recursos Humanos												
Nº	PREGUNTAS	NIVEL ADMINISTRATIVO			NIVEL OPERATIVO			NIVEL DE NEGOCIOS			SERVICIOS			OBSERVACIONES
		SI	NO	N/A	SI	NO	N/A	SI	NO	N/A	SI	NO	N/A	
1	¿Existe un departamento encargado de la atención a las distintas necesidades del recurso humano de la entidad?	6			10			13			2			
2	¿Previo a la contratación de nuevo personal se cumple con un proceso de convocatoria, selección y entrevista?	6			10			13			2			
3	¿Los funcionarios de la entidad son beneficiarios de los derechos laborales establecidos en el código del trabajo?	6			10			13			2			
4	¿Existe atención permanente a las distintas necesidades que posee el talento humano para el desempeño de sus funciones?	6			10			13			2			
5	¿Se realizan evaluaciones periódicas sobre el nivel de desempeño del talento humano?	4	2		7	3		9	4		2			No se evalúa el desempeño de todo el personal
6	¿La cooperativa realiza capacitaciones permanentes sobre tecnologías cambiantes a sus empleados en tiempo real?	5	1		3	7		3	10		2			No se realizan capacitaciones permanentes

TOTAL	Σ	33	3		50	10		64	14		8	4	
												ELABORADO POR: J.T.P.F	FECHA: 16-02-18
												REVISADO POR: C.F.V.N	FECHA: 26-03-18



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "COCA LTDA."
EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO
AUDITORÍA DE GESTIÓN- PERIODO: 2017

ECI
12/30

Calificación del riesgo:

A continuación, se detalla la fórmula para determinar el nivel de riesgo y confianza en cuanto al componente ambiente de control:

ANÁLISIS DE LAS POLÍTICAS EN MATERIA DE RECURSOS HUMANOS				
CALIFICACIÓN TOTAL	CT(SI)			155
PONDERACIÓN TOTAL	PT			186
NIVEL DE CONFIANZA	NC	CT/PT *100	155/186 *100	83,33%
NIVEL DE RIESGO	NR	100%-NC	100%-83,33%	16,67%

NIVEL DE CONFIANZA		
Bajo	Moderado	Alto
15% - 50%	51% - 75%	76% - 95%
85% - 50%	49% - 25%	24% - 5%
Alto	Moderado	Bajo
NIVEL DE RIESGO		

Análisis:

El sistema de Control Interno de la Cooperativa de Ahorro y Crédito COCA Ltda., en cuanto al subcomponente compromiso con las políticas y prácticas en materia de recursos humanos muestra que posee un nivel de confianza alto de 83,33% debido a que la entidad cuenta con un departamento de talento humano el mismo que realiza las gestiones necesarias para la contratación de sus colaboradores de acuerdo con sus conocimientos. Por otro lado, el nivel de riesgo bajo siendo de 16,67% por tal motivo que no se realizan capacitaciones periódicas, de tal forma que el sistema de **S** trol es aceptable.

Marcas

- S** Analizado
- Σ** Totalizado

ELABORADO	POR:	FECHA: 16-02-18
-----------	------	-----------------

J.T.P.F	
REVISADO POR: C.F.V.N	FECHA:26-03-18



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "COCA LTDA."
EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO
AUDITORÍA DE GESTIÓN- PERIODO: 2017**

**ECI
13/30**

CUESTIONARIO DE EVALUACIÓN AL CONTROL INTERNO														
ENTIDAD:		COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "COCA LTDA."												
COMPONENTE:		EVALUACIÓN DEL RIESGOS												
SUBCOMPONENTE:		Riesgos												
Nº	PREGUNTAS	NIVEL ADMINISTRATIVO			NIVEL OPERATIVO			NIVEL DE NEGOCIOS			SERVICIOS			OBSERVACIONES
		SI	NO	N/A	SI	NO	N/A	SI	NO	N/A	SI	NO	N/A	
1	¿Se analiza los riesgos y se toman acciones para mitigarlos?	4	2		5	5		5	8		1	1		Inexistencia de un plan de mitigación de riesgos *
2	¿Se valora la probabilidad de ocurrencia de un riesgo?		6			10		11	2			2		No se determina la probabilidad de riesgos
3	¿Se analiza el impacto de los riesgos?	5	1		6	4		6	7		1	1		
4	¿En caso de cumplirse un determinado riesgo existen medidas de precaución para actuar?	5	1		8	2		11	2		2			
5	¿Se evalúa los riesgos relacionando con los objetivos de la cooperativa?	3	3		4	6		6	7		1	1		
6	¿En la identificación de riesgos se determinan si son por factores externos e internos?	4	2		6	4		8	5		1	1		
7	¿Se clasifican los riesgos dependiendo el nivel de importancia?	3	3		7		3	4	5	4		2		
TOTAL		24	18		32	31	3	51	36	4	6	8		

ELABORADO POR: J.T.P.F	FECHA: 16-02-18
REVISADO POR: C.F.V.N	FECHA: 26-03-18



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "COCA LTDA."
EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO
AUDITORÍA DE GESTIÓN- PERIODO: 2017

ECI
14/30

Calificación del riesgo:

A continuación, se detalla la fórmula para determinar el nivel de riesgo y confianza en cuanto al componente evaluación del riesgo:

ANÁLISIS DEL RIESGO				
CALIFICACIÓN TOTAL	CT(SI)			113
PONDERACIÓN TOTAL	PT			217
NIVEL DE CONFIANZA	NC	CT/PT *100	109/217 *100	52,07%
NIVEL DE RIESGO	NR	100%-NC	100%-52,07%	47,93%

NIVEL DE CONFIANZA		
Bajo	Moderado	Alto
15% - 50%	51% - 75%	76% - 95%
85% - 50%	49% - 25%	24% - 5%
Alto	Moderado	Bajo
NIVEL DE RIESGO		

Análisis:

El sistema de Control Interno de la Cooperativa de Ahorro y Crédito COCA Ltda., en cuanto al subcomponente de riesgos muestra un nivel de confianza moderado de 52,07% debido a que la entidad no identifica adecuadamente los riesgos de acuerdo a su importancia y en relación a los objetivos. Por otro lado, el nivel de riesgo igual moderado de 47,92% de tal forma que el sistema de control es **S** ptable.

Marcas

- S** Analizado
- Σ** Totalizado

ELABORADO J.T.P.F	POR:	FECHA: 16-02-18
----------------------	------	-----------------



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "COCA LTDA."
EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO
AUDITORÍA DE GESTIÓN- PERIODO: 2017**

**ECI
15/30**

CUESTIONARIO DE EVALUACIÓN AL CONTROL INTERNO														
ENTIDAD:		COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "COCA LTDA."												
COMPONENTE:		EVALUACIÓN DEL RIESGOS												
SUBCOMPONENTE:		Objetivos globales de la entidad												
Nº	PREGUNTAS	NIVEL ADMINISTRATIVO			NIVEL OPERATIVO			NIVEL DE NEGOCIOS			SERVICIOS			OBSERVACIONES
		SI	NO	N/A	SI	NO	N/A	SI	NO	N/A	SI	NO	N/A	
1	¿Conoce la misión, visión y objetivos de la entidad?	6			10			13			2			La visión misión se muestran visible
2	¿El plan estratégico es conocido por los empleados que laboran dentro de cada uno de los departamentos?	3	3		4	6		7	6			2		
3	¿Se ha establecido reportes o informes de incumplimiento de los objetivos planteados por la entidad?		6			10			13			2		No se realizan informes de incumplimiento
4	¿La misión de la cooperativa expresa clara y completamente el objetivo institucional?	6			10			13			2			
5	¿Se difunde la misión en toda la organización?	6			10			13			2			
TOTAL		Σ 19	9		34	16		46	19		6	4		

ELABORADO POR: J.T.P.F	FECHA: 16-02-18
REVISADO POR: C.F.V.N	FECHA: 26-03-18



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "COCA LTDA."
EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO
AUDITORÍA DE GESTIÓN- PERIODO: 2017

ECI
16/30

Calificación del riesgo:

A continuación, se detalla la fórmula para determinar el nivel de riesgo y confianza en cuanto al componente evaluación del riesgo:

ANÁLISIS DE LOS OBJETIVOS GLOBALES DE LA ENTIDAD				
CALIFICACIÓN TOTAL	CT(SI)			105
PONDERACIÓN TOTAL	PT			155
NIVEL DE CONFIANZA	NC	CT/PT *100	105/155 *100	67,74%
NIVEL DE RIESGO	NR	100%-NC	100%-67,74%	32,23%

NIVEL DE CONFIANZA		
Bajo	Moderado	Alto
15% - 50%	51% - 75%	76% - 95%
85% - 50%	49% - 25%	24% - 5%
Alto	Moderado	Bajo
NIVEL DE RIESGO		

Análisis:

El sistema de Control Interno de la Cooperativa de Ahorro y Crédito COCA Ltda., en cuanto al subcomponente de objetivos globales de la entidad determina un nivel de confianza moderado de 67,74% debido a que la entidad tiene claramente definido los objetivos y la manera de cumplirlo, pero sin embargo no se realizan reportes por escrito de los objetivos que no se han cumplido. Por otro lado, el nivel de riesgo es moderado de 32,23% de tal forma que el sistema de control interno es confiable **§**

Marcas

- §** Analizado
- Σ** Totalizado

ELABORADO POR: J.T.P.F	FECHA: 16-02-18
REVISADO POR: C.F.V.N	FECHA: 26-03-18



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "COCA LTDA."
EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO
AUDITORÍA DE GESTIÓN- PERIODO: 2017**

**ECI
17/30**

CUESTIONARIO DE EVALUACIÓN AL CONTROL INTERNO															
ENTIDAD:		COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "COCA LTDA."													
COMPONENTE:		EVALUACIÓN DEL RIESGOS													
SUBCOMPONENTE:		Riesgos originados por los cambios													
N°	PREGUNTAS	NIVEL ADMINISTRATIVO			NIVEL OPERATIVO			NIVEL DE NEGOCIOS			SERVICIOS			OBSERVACIONES	
		SI	NO	N/A	SI	NO	N/A	SI	NO	N/A	SI	NO	N/A		
1	¿Se dispone de un departamento de asistencia técnica en riesgos?		6			10				13			2		Deficiente valoración del riesgo *
2	¿Analiza el departamento por los cambios legales?	6			10			13			2				
3	¿Se induce apropiadamente al nuevo personal?	6			10			13			2				
4	¿Se utilizan técnicas de evaluación cualitativas para la identificación de riesgos en las actividades de mayor complejidad dentro de la entidad?		6			10				13			2		
5	¿Existen formatos para la aplicación de técnicas evaluativas de riesgos?		6			10				13			2		
6	¿Se ha realizado análisis de sensibilidad en las diferentes áreas de la entidad para conocer la posibilidad de riesgos?	5	1		8	2		9	4				2		
TOTAL		17	19		28	32		35	43		4	8			

ELABORADO POR: J.T.P.F	FECHA: 16-02-18
REVISADO POR: C.F.V.N	FECHA: 26-03-18



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "COCA LTDA."
EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO
AUDITORÍA DE GESTIÓN- PERIODO: 2017

ECI
18/30


Calificación del riesgo:

A continuación, se detalla la fórmula para determinar el nivel de riesgo y confianza en cuanto al componente evaluación del riesgo:



ANÁLISIS DE LOS RIESGOS ORIGINADOS POR LOS CAMBIOS				
CALIFICACIÓN TOTAL	CT(SI)			84
PONDERACIÓN TOTAL	PT			186
NIVEL DE CONFIANZA	NC	CT/PT *100	84/186*100	45,16%
NIVEL DE RIESGO	NR	100%-NC	100%-45,16%	54,84%

NIVEL DE CONFIANZA		
Bajo	Moderado	Alto
15% - 50%	51% - 75%	76% - 95%
85% - 50%	49% - 25%	24% - 5%
Alto	Moderado	Bajo
NIVEL DE RIESGO		

Análisis:

El sistema de Control Interno de la Cooperativa de Ahorro y Crédito COCA Ltda., en cuanto al subcomponente de riesgos originados por los cambios muestra un nivel de confianza bajo de 45,16% debido a que la entidad no posee técnicas y registros necesarios que faciliten la evaluación de los riesgos. Por otro lado, el nivel de riesgo alto de 54,84% teniendo como resultado un control c  es bajo.

Marcas

-  Analizado
-  Totalizado

ELABORADO J.T.P.F	POR:	FECHA: 16-02-18
----------------------	------	-----------------



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "COCA LTDA."
EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO
AUDITORÍA DE GESTIÓN- PERIODO: 2017**

**ECI
19/30**

CUESTIONARIO DE EVALUACIÓN AL CONTROL INTERNO														
ENTIDAD:		COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "COCA LTDA."												
COMPONENTE:		ACTIVIDADES DE CONTROL												
SUBCOMPONENTE:		Tipos de actividad de control												
N°	PREGUNTAS	NIVEL ADMINISTRATIVO			NIVEL OPERATIVO			NIVEL DE NEGOCIOS			SERVICIOS			OBSERVACIONES
		SI	NO	N/A	SI	NO	N/A	SI	NO	N/A	SI	NO	N/A	
1	¿Las tareas y responsabilidades relacionadas al tratamiento, autorización, registro y revisión de las transacciones las realizan personas distintas?	6			10			13			2			
2	¿La documentación sobre transacciones se registra al momento de su ocurrencia y se procesa de manera inmediata?	5	1		8	2		13			2			
3	¿Cuenta con indicadores de desempeño para supervisar y evaluar la Gestión Administrativa y Financiera?		6			10			13			2		Existen indicadores, pero no se evalúa el desempeño
4	¿La administración realiza revisiones sobre el desempeño actual de la cooperativa frente al presupuesto?	4	2		9	1		7	6				2	
TOTAL		15	9		27	13		33	19		4	2	2	

ELABORADO J.T.P.F	POR:	FECHA: 16-02-18
REVISADO POR: C.F.V.N		FECHA: 26-03-18



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "COCA LTDA."
EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO
AUDITORÍA DE GESTIÓN- PERIODO: 2017

ECI
20/30

Calificación del riesgo:

A continuación, se detalla la fórmula para determinar el nivel de riesgo y confianza en cuanto al componente actividades de control:

ANÁLISIS DE LOS TIPOS DE ACTIVIDADES DE CONTROL				
CALIFICACIÓN TOTAL	CT(SI)			79
PONDERACIÓN TOTAL	PT			124
NIVEL DE CONFIANZA	NC	CT/PT *100	79/124*100	63,71%
NIVEL DE RIESGO	NR	100%-NC	100%- 63,71%	36,29%

NIVEL DE CONFIANZA		
Bajo	Moderado	Alto
15% - 50%	51% - 75%	76% - 95%
85% - 50%	49% - 25%	24% - 5%
Alto	Moderado	Bajo
NIVEL DE RIESGO		

Análisis:

El sistema de Control Interno de la Cooperativa de Ahorro y Crédito COCA Ltda., en cuanto al subcomponente de tipos de actividades de control muestra un nivel de confianza moderado de 63,71% debido a que la entidad evalúa controles necesarios mediante indicadores, pero no posee indicadores de desempeño. Por otro lado, el nivel de riesgo es moderado de 36,29% lo que significa que no se aplican controles suficientes a **§** actividades.

Marcas

- §** Analizado
Σ Totalizado

ELABORADO J.T.P.F	POR:	FECHA: 16-02-18
----------------------	------	-----------------



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "COCA LTDA."
EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO
AUDITORÍA DE GESTIÓN- PERIODO: 2017**

**ECI
21/30**

CUESTIONARIO DE EVALUACIÓN AL CONTROL INTERNO														
ENTIDAD:		COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "COCA LTDA."												
COMPONENTE:		ACTIVIDADES DE CONTROL												
SUBCOMPONENTE:		Políticas y Procedimientos												
Nº	PREGUNTAS	NIVEL ADMINISTRATIVO			NIVEL OPERATIVO			NIVEL DE NEGOCIOS			SERVICIOS			OBSERVACIONES
		SI	NO	N/A	SI	NO	N/A	SI	NO	N/A	SI	NO	N/A	
1	¿Existen políticas que promuevan la puesta en marcha eficiente de las respuestas a los riesgos?	2	4		2	8		3	10			2		No identifican los riesgos adecuadamente
2	¿Los procedimientos de control ayudan a la respuesta eficiente de los riesgos detectados?	6			10			13			2			
3	¿Existe un flujograma de procedimientos donde se detalle la forma de control en la entidad?	6			10			13			2			
4	¿Las actividades de control actuales, han contribuido en el logro los objetivos organizacionales?	6			10			13			2			
5	¿Se han logrado prevenir riesgos de alto impacto en la entidad, gracias a los procedimientos de control?	5	1		7	3		13				2		
6	¿Las políticas y procedimientos de las actividades de control han creado un ambiente armónico en el manejo de los riesgos?	6			10			13			2			
TOTAL		Σ	31	5		49	11		70	10		8	4	



ELABORADO POR: J.T.P.F	FECHA: 16-02-18
REVISADO POR: C.F.V.N	FECHA: 26-03-18



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "COCA LTDA."
EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO
AUDITORÍA DE GESTIÓN- PERIODO: 2017

ECI
22/30

Calificación del riesgo:

A continuación, se detalla la fórmula para determinar el nivel de riesgo y confianza en cuanto al componente actividades de control:

ANÁLISIS DE POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS				
CALIFICACIÓN TOTAL	CT(SI)			158
PONDERACIÓN TOTAL	PT			186
NIVEL DE CONFIANZA	NC	CT/PT *100	158/186*100	84,95%
NIVEL DE RIESGO	NR	100%-NC	100%- 84,95%	15,05%

NIVEL DE CONFIANZA		
Bajo	Moderado	Alto
15% - 50%	51% - 75%	76% - 95%
85% - 50%	49% - 25%	24% - 5%
Alto	Moderado	Bajo
NIVEL DE RIESGO		

Análisis:

El sistema de Control Interno de la Cooperativa de Ahorro y Crédito COCA Ltda., en cuanto al subcomponente de políticas y procedimientos muestra un nivel de confianza alto de 84,95% debido a que la entidad tiene políticas, pero no ayudan a prevenir los riesgos que se presentan en la entidad. Por otro lado, el nivel de riesgo es bajo de 15,05% lo que significa que no se aplican políticas adecuadas para minimizar los riesgos en la **S** tividad.

Marcas

- S** Analizado
- Σ** Totalizado

ELABORADO J.T.P.F	POR:	FECHA: 16-02-18
----------------------	------	-----------------

REVISADO POR: C.F.V.N	FECHA:26-03-18
-----------------------	----------------



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "COCA LTDA."
EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO
AUDITORÍA DE GESTIÓN- PERIODO: 2017**

**ECI
23/30**

CUESTIONARIO DE EVALUACIÓN AL CONTROL INTERNO														
ENTIDAD:		COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "COCA LTDA."												
COMPONENTE:		ACTIVIDADES DE CONTROL												
SUBCOMPONENTE:		Control en los Sistemas de Información												
Nº	PREGUNTAS	NIVEL ADMINISTRATIVO			NIVEL OPERATIVO			NIVEL DE NEGOCIOS			SERVICIOS			OBSERVACIONES
		SI	NO	N/A	SI	NO	N/A	SI	NO	N/A	SI	NO	N/A	
1	¿Se realizan controles permanentes sobre los sistemas de red donde se maneja información de la entidad?	6			10			13			2			
2	¿Los controles sobre los sistemas informáticos han logrado prevenir riesgos?	6			10			13			2			
3	¿Para los riesgos detectados en los sistemas informáticos, se han implementado respuestas de mitigación eficientes?	5	1		9	1		12	1				2	
4	¿Se realiza informes periódicos sobre las actividades de control ejecutadas hacia los sistemas informáticos?	6			10			13					2	
5	¿Los controles sobre los sistemas de información de la entidad son actualizados?	6			10			13			2			
6	¿Existen responsables sobre el manejo de información en los distintos sistemas informáticos que posee la entidad?	6			10			13			2			
TOTAL		35	1		59	1		77	1		8		4	

ELABORADO POR: J.T.P.F	FECHA: 16-02-18
REVISADO POR: C.F.V.N	FECHA: 26-03-18



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "COCA LTDA."
EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO
AUDITORÍA DE GESTIÓN- PERIODO: 2017

ECI
24/30

Calificación del riesgo:

A continuación, se detalla la fórmula para determinar el nivel de riesgo y confianza en cuanto al componente actividades de control:

ANÁLISIS DE LOS SISTEMAS DE INFORMACIÓN				
CALIFICACIÓN TOTAL	CT(SI)			179
PONDERACIÓN TOTAL	PT			186
NIVEL DE CONFIANZA	NC	CT/PT *100	179/186*100	96,24%
NIVEL DE RIESGO	NR	100%-NC	100%- 96,24%	3,76%

NIVEL DE CONFIANZA		
Bajo	Moderado	Alto
15% - 50%	51% - 75%	76% - 95%
85% - 50%	49% - 25%	24% - 5%
Alto	Moderado	Bajo
NIVEL DE RIESGO		

Análisis:

El sistema de Control Interno de la Cooperativa de Ahorro y Crédito COCA Ltda., en cuanto al subcomponente de controles de los sistemas de información muestra un nivel de confianza alto de 96,24% debido a que la entidad mantiene un control adecuado de los sistemas de información. Por otro lado, el nivel de riesgo es bajo de 3,76% lo que significa que no se el sistema de información es c **S** able.

Marcas

- S** Analizado
Σ Totalizado

ELABORADO POR: J.T.P.F	FECHA: 16-02-18
REVISADO POR: C.F.V.N	FECHA:26-03-18



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "COCA LTDA."
EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO
AUDITORÍA DE GESTIÓN- PERIODO: 2017**

**ECI
25/30**

CUESTIONARIO DE EVALUACIÓN AL CONTROL INTERNO														
ENTIDAD:		COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "COCA LTDA."												
COMPONENTE:		INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN												
SUBCOMPONENTE:		Información												
Nº	PREGUNTAS	NIVEL ADMINISTRATIVO			NIVEL OPERATIVO			NIVEL DE NEGOCIOS			SERVICIOS			OBSERVACIONES
		SI	NO	N/A	SI	NO	N/A	SI	NO	N/A	SI	NO	N/A	
1	¿La información dentro de la institución cumple con un ciclo de identificación, recolección, procesamiento y comunicación?	6			10			13			2			
2	¿Existen sistemas estratégicos de recolección de información para el establecimiento de soluciones a los riesgos?		6			10			13			2		No se identifican los riesgos
3	¿La información que se obtiene de fuentes externas se corrobora con la información obtenida por fuentes internas?	6			10			13			2			
4	¿Se utilizan reportes para revelar la información sobre el desempeño de cada área en la entidad?	6			10			13			2			
5	¿El flujo de información es abierto en todas las líneas jerárquicas de la entidad?	6			10			13			2			
6	¿La información que se maneja en la entidad permite evaluar y responder a los posibles riesgos?	4	2		9	1		13			2			
TOTAL		28	8		49	11		65	13		10	2		
											ELABORADO POR: J.T.P.F		FECHA: 16-02-18	
											REVISADO POR: C.F.V.N		FECHA: 26-03-18	





**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "COCA LTDA."
EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO
AUDITORÍA DE GESTIÓN- PERIODO: 2017**

**ECI
26/30**


Calificación del riesgo:

A continuación, se detalla la fórmula para determinar el nivel de riesgo y confianza en cuanto al componente Información y comunicación:



ANÁLISIS DE LA INFORMACIÓN				
CALIFICACIÓN TOTAL	CT(SI)			152
PONDERACIÓN TOTAL	PT			186
NIVEL DE CONFIANZA	NC	CT/PT *100	152/186*100	81,72%
NIVEL DE RIESGO	NR	100%-NC	100%- 81,72%	18,28%

NIVEL DE CONFIANZA		
Bajo	Moderado	Alto
15% - 50%	51% - 75%	76% - 95%
85% - 50%	49% - 25%	24% - 5%
Alto	Moderado	Bajo
NIVEL DE RIESGO		

Análisis:

El sistema de Control Interno de la Cooperativa de Ahorro y Crédito COCA Ltda., en cuanto al subcomponente de información muestra un nivel de confianza alto de 81,72% debido a que dentro de la entidad se mantiene un flujo de información horizontal permitiendo que sea eficiente y eficaz. Por otro lado, el nivel de riesgo es bajo de 18,28% lo que significa que la información que se maneja dentro de la entidad  confiable.

Marcas

-  Analizado
-  Totalizado

ELABORADO POR: J.T.P.F | FECHA: 16-02-18



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "COCA LTDA."
EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO
AUDITORÍA DE GESTIÓN- PERIODO: 2017**

**ECI
27/30**

CUESTIONARIO DE EVALUACIÓN AL CONTROL INTERNO														
ENTIDAD:		COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "COCA LTDA."												
COMPONENTE:		INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN												
SUBCOMPONENTE:		Comunicación												
Nº	PREGUNTAS	NIVEL ADMINISTRATIVO			NIVEL OPERATIVO			NIVEL DE NEGOCIOS			SERVICIOS			OBSERVACIONES
		SI	NO	N/A	SI	NO	N/A	SI	NO	N/A	SI	NO	N/A	
1	¿El nivel directivo promueve comunicación específica y orientada hacia la gestión?	6			10			13			2			
2	¿Se ha comunicado claramente el tipo de filosofía administrativa y el enfoque que posee la entidad en cuanto a la gestión de riesgos?	6			9	1		11	2		2			
3	¿Se considera a la comunicación como un factor clave para una eficiente gestión de riesgos corporativos?	6			10			13			2			
4	¿Existe un programa de comunicación interna que permita conocer el estado actual de cada área de la entidad?		6			10			13			2		No existe ningún programa de comunicación
5	¿Las vías de comunicación internas se han establecido de forma estratégica, enfocadas hacia la gestión de riesgos?	6			10			13			2			
6	¿Se han logrado alcanzar objetivos y prevenir riesgos gracias a líneas de comunicación existentes en la entidad?	6			10			13			2			
TOTAL		30	6		49	11		37	15		10	2		

ELABORADO POR: J.T.P.F FECHA: 16-02-18

REVISADO POR: C.F.V.N	FECHA:26-03-18
-----------------------	----------------



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "COCA LTDA."
EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO
AUDITORÍA DE GESTIÓN- PERIODO: 2017

ECI
28/30


Calificación del riesgo:

A continuación, se detalla la fórmula para determinar el nivel de riesgo y confianza en cuanto al componente Información y comunicación:



ANÁLISIS DE LA COMUNICACIÓN				
CALIFICACIÓN TOTAL	CT(SI)			126
PONDERACIÓN TOTAL	PT			186
NIVEL DE CONFIANZA	NC	CT/PT *100	126/186*100	67,74%
NIVEL DE RIESGO	NR	100%-NC	100%- 67,74%	32,26%

NIVEL DE CONFIANZA		
Bajo	Moderado	Alto
15% - 50%	51% - 75%	76% - 95%
85% - 50%	49% - 25%	24% - 5%
Alto	Moderado	Bajo
NIVEL DE RIESGO		

Análisis:

El sistema de Control Interno de la Cooperativa de ahorro y Crédito COCA Ltda., en cuanto al subcomponente de comunicación muestra un nivel de confianza moderado de 67,74% debido a que dentro de la entidad se promueve una comunicación clara confiable y veraz que permita el desarrollo de la organización. Por otro lado, el nivel de riesgo es moderado de 32,26% tomando en cuenta que no existe un programa  comunicación.

Marcas

-  Analizado
-  Totalizado

ELABORADO	POR:	FECHA: 16-02-18
-----------	------	-----------------

J.T.P.F	
REVISADO POR: C.F.V.N	FECHA:26-03-18



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "COCA LTDA."
EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO
AUDITORÍA DE GESTIÓN- PERIODO: 2017**

**ECI
29/30**

CUESTIONARIO DE EVALUACIÓN AL CONTROL INTERNO														
ENTIDAD:		COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "COCA LTDA."												
COMPONENTE:		MONITOREO												
SUBCOMPONENTE:		Actividades de Supervisión												
N°	PREGUNTAS	NIVEL ADMINISTRATIVO			NIVEL OPERATIVO			NIVEL DE NEGOCIOS			SERVICIOS			OBSERVACIONES
		SI	NO	N/A	SI	NO	N/A	SI	NO	N/A	SI	NO	N/A	
1	¿Se supervisa al personal en las actividades encomendadas en el momento que las realizan?	6			10			13			2			
2	¿Se han tomado en cuenta las recomendaciones de exámenes anteriores?	6			10			13			2			
3	¿El gerente realiza una evaluación para verificar la situación de la cooperativa?	6			10			13			2			
4	¿Se realizan Auditorías, para evaluar la situación de la cooperativa?	6			10			13			2			
5	¿Se aplican las sugerencias emitidas en los informes externos para valorar y mejorar el Sistema de Control Interno?	4	2		8	2		8	5			2		
6	¿Se comunican los hallazgos a los superiores inmediatos y a sus responsables, para tomar las medidas necesarias?	6			8	2		11	2		2			
7	¿Las debilidades y deficiencias detectadas son expuestas con el fin de tomar acciones necesarias para su corrección?	6			10			13			2			
TOTAL		40	2		66	4		84	7		12	2		
											ELABORADO POR: J.T.P.F		FECHA: 16-02-18	
											REVISADO POR: C.F.V.N		FECHA: 26-03-18	



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "COCA LTDA."
EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO
AUDITORÍA DE GESTIÓN- PERIODO: 2017

ECI
30/30

Calificación del riesgo:

A continuación, se detalla la fórmula para determinar el nivel de riesgo y confianza en cuanto al componente monitoreo:

ANÁLISIS DE ACTIVIDADES DE SUPERVISIÓN				
CALIFICACIÓN TOTAL	CT(SI)			202
PONDERACIÓN TOTAL	PT			217
NIVEL DE CONFIANZA	NC	CT/PT *100	202/217*100	93,09%
NIVEL DE RIESGO	NR	100%-NC	100%- 93,09%	6,91%

NIVEL DE CONFIANZA		
Bajo	Moderado	Alto
15% - 50%	51% - 75%	76% - 95%
85% - 50%	49% - 25%	24% - 5%
Alto	Moderado	Bajo
NIVEL DE RIESGO		

Análisis:

El sistema de Control Interno de la Cooperativa de Ahorro y Crédito COCA Ltda., en cuanto al subcomponente actividades de supervisión muestra un nivel de confianza alto de 93,09% debido a que dentro de la entidad se supervisa las actividades que desempeñan cada uno de los colaboradores Por otro lado, el nivel de riesgo es bajo de 6,91% que las actividades de supervisión no se las realiza p **S** licamente.

Marcas

- S** Analizado
Σ Totalizado

ELABORADO J.T.P.F	POR:	FECHA: 16-02-18
----------------------	------	-----------------

REVISADO POR: C.F.V.N	FECHA:26-03-18
-----------------------	----------------



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "COCA LTDA."
PONDERACIÓN DEL CONTROL INTERNO
AUDITORÍA DE GESTIÓN- PERIODO: 2017**

**PCI
1/6**

4.3.1.13 Ponderación de Control interno

Tabla 42: Ponderación de Control interno

Nº	PREGUNTAS	PONDERACIÓN	CALIFICACIÓN
	AMBIENTE DE CONTROL		
1	¿Tiene la cooperativa un código de ética y esta ha sido socializada a todo el personal directivo y empleados?	5	1
2	¿Existe una comunicación permanente para fortalecer los valores éticos y de conducta cuando existan faltas disciplinarias?	5	3
3	¿Se realiza alguna sanción por incumplimiento del código de ética a los empleados?	5	4
4	¿La administración a través de sanciones trata de eliminar o reducir que el personal se involucre en actos fraudulentos, ilegales o pocos éticos?	5	5
5	¿El personal que elabora dentro del departamento tiene la preparación académica?	5	5
6	¿Se realiza capacitaciones frecuentes del personal que elabora en el departamento de forma constante?	5	5
7	¿Conoce el personal las funciones a desarrollar en su cargo?	5	5
8	¿El personal cumple con los requisitos del perfil del cargo que desempeña?	5	3
9	¿El personal se encuentra realizando las tareas para las que fue contratado?	5	3
10	¿Se evalúa al personal al menos una vez al año?	5	3
11	¿La empresa cuenta con un manual de funciones aprobado y actualizado?	5	3
12	¿Se analizan los conocimientos y habilidades requeridos para realizar las actividades de cada cargo?	5	4
13	¿Existe una dirección cordial entre la gerencia y los empleados?	5	5

✓ = Socializado

ELABORADO POR: J.T.P.F	FECHA: 19-02-18
REVISADO POR: C.F.V.N	FECHA: 26-03-18



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "COCA LTDA."
PONDERACIÓN DEL CONTROL INTERNO
AUDITORÍA DE GESTIÓN- PERIODO: 2017**

**PCI
2/6**

Nº	PREGUNTAS	PONDERACIÓN	CALIFICACIÓN
14	¿El personal se siente conforme con la infraestructura y distribución del ambiente de trabajo donde operan?	5	5
15	¿Hay políticas apropiadas para la autorización y aprobación de créditos?	5	3
16	¿La administración, a través de sus actividades, proporciona señales claras a sus empleados acerca de la importancia del control interno?	5	2
17	¿La cooperativa tiene definido claramente el organigrama estructural, las líneas de autoridad, responsabilidad y dependencia?	5	4
18	¿La cooperativa mantiene una estructura flexible organizativa al cambio?	5	5
19	¿La estructura organizacional es realizada según su tamaño, actividades y ubicación de la cooperativa?	5	5
20	¿La estructura de la cooperativa se encuentra regida por su correspondiente manual de funciones?	5	3
21	¿Los principales directivos reflejan los conocimientos necesarios para cumplir con sus responsabilidades?	5	5
22	¿Se han establecido líneas de reporte y niveles apropiados de autoridad y responsabilidad dentro de la entidad?	5	5
23	¿Se toma en cuenta las competencias de cada funcionario para la asignación de autoridad y responsabilidad?	5	4
24	¿Existen responsables en la entidad, que justifiquen periódicamente su desempeño?	5	3
25	¿Se asignan niveles de autoridad y responsabilidad de forma estratégica, para la	5	5
26	¿Los distintos niveles de autoridad delegados, se encuentran en concordancia con el organigrama institucional?	5	3

✓ = Socializado

ELABORADO J.T.P.F	POR:	FECHA: 19-02-18
----------------------	------	-----------------



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "COCA LTDA."
PONDERACIÓN DEL CONTROL INTERNO
AUDITORÍA DE GESTIÓN- PERIODO: 2017**

**PCI
3/6**

Nº	PREGUNTAS	PONDERACIÓN	CALIFICACIÓN
27	¿Se comunica de manera formal, el ascenso a nuevo cargo de autoridad y responsabilidad dentro de la entidad?	5	5
28	¿Existe un departamento encargado de la atención a las distintas necesidades del recurso humano de la entidad?	5	4
29	¿Previo a la contratación de nuevo personal se cumple con un proceso de convocatoria, selección y entrevista?	5	5
30	¿Los funcionarios de la entidad son beneficiarios de los derechos laborales establecidos en el código del trabajo?	5	3
31	¿Existe atención permanente a las distintas necesidades que posee el talento humano para el desempeño de sus funciones?	5	5
32	¿Se realizan evaluaciones periódicas sobre el nivel de desempeño del talento humano?	5	2
33	¿La cooperativa realiza capacitaciones permanentes sobre tecnologías cambiantes a sus empleados en tiempo real?	5	3
	TOTAL	165	128
	EVALUACIÓN DE LOS RIESGOS		
34	¿Se analiza los riesgos y se toman acciones para mitigarlos?	5	1
35	¿Se valora la probabilidad de ocurrencia de un riesgo?	5	2
36	¿Se analiza el impacto de los riesgos?	5	2
37	¿En caso de cumplirse un determinado riesgo existen medidas de precaución para actuar?	5	4
38	¿Se evalúa los riesgos relacionando con los objetivos de la cooperativa?	5	1
39	¿En la identificación de riesgos se determinan si son por factores externos e internos?	5	0
40	¿Se clasifican los riesgos dependiendo el nivel de importancia?	5	1
41	¿Conoce la misión, visión y objetivos de la entidad?	5	5
42	¿El plan estratégico es conocido por los empleados que laboran dentro de cada uno de los departamentos?	5	1

✓ = Socializado



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "COCA LTDA."
PONDERACIÓN DEL CONTROL INTERNO
AUDITORÍA DE GESTIÓN- PERIODO: 2017

J.T.P.F	
REVISADO POR: C.F.V.N	FECHA:26-03-18

PCI
4/6

Nº	PREGUNTAS	PONDERACIÓN	CALIFICACIÓN
43	¿Se ha establecido reportes o informes de incumplimiento de los objetivos planteados por la entidad?	5	0
44	¿La misión de la cooperativa expresa clara y completamente el objetivo institucional?	5	3
45	¿Se difunde la misión en toda la organización?	5	5
46	¿Se dispone de un departamento de asistencia técnica en riesgos?	5	1
47	¿Analiza el departamento por los cambios legales?	5	4
48	¿Se induce apropiadamente al nuevo personal?	5	4
49	¿Se utilizan técnicas de evaluación cualitativas para la identificación de riesgos en las actividades de mayor complejidad dentro de la entidad?	5	1
50	¿Existen formatos para la aplicación de técnicas evaluativas de riesgos?	5	1
51	¿Se ha realizado análisis de sensibilidad en las diferentes áreas de la entidad para conocer la posibilidad de riesgos?	5	1
	TOTAL	90	37
	ACTIVIDADES DE CONTROL		
52	¿Las tareas y responsabilidades relacionadas al tratamiento, autorización, registro y revisión de las transacciones las realizan personas distintas?	5	5
53	¿La documentación sobre transacciones se registra al momento de su ocurrencia y se procesa de manera inmediata?	5	4
54	¿Cuenta con indicadores de desempeño para supervisar y evaluar la Gestión Administrativa y Financiera?	5	3
55	¿La administración realiza revisiones sobre el desempeño actual de la cooperativa frente al presupuesto?	5	3
56	¿Existen políticas que promuevan la puesta en marcha eficiente de las respuestas a los riesgos?	5	4
57	¿Los procedimientos de control ayudan a la respuesta eficiente de los riesgos detectados?	5	4
58	¿Existe un flujograma de procedimientos donde se detalle la forma de control en la entidad?	5	5

✓ = Socializado

ELABORADO J.T.P.F	POR:	FECHA: 19-02-18
REVISADO POR: C.F.V.N		FECHA: 26-03-18



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "COCA LTDA."
PONDERACIÓN DEL CONTROL INTERNO
AUDITORÍA DE GESTIÓN- PERIODO: 2017**

**PCI
5/6**

Nº	PREGUNTAS	PONDERACIÓN	CALIFICACIÓN
59	¿Las actividades de control actuales, han contribuido en el logro los objetivos organizacionales?	5	5
60	¿Se han logrado prevenir riesgos de alto impacto en la entidad, gracias a los procedimientos de control?	5	2
61	¿Las políticas y procedimientos de las actividades de control han creado un ambiente armónico en el manejo de los riesgos?	5	3
62	¿Se realizan controles permanentes sobre los sistemas de red donde se maneja información de la entidad?	5	3
63	¿Los controles sobre los sistemas informáticos han logrado prevenir riesgos?	5	3
64	¿Para los riesgos detectados en los sistemas informáticos, se han implementado respuestas de mitigación eficientes?	5	4
65	¿Se realiza informes periódicos sobre las actividades de control ejecutadas hacia los sistemas informáticos?	5	5
66	¿Los controles sobre los sistemas de información de la entidad son actualizados?	5	5
67	¿Existen responsables sobre el manejo de información en los distintos sistemas informáticos que posee la entidad?	5	5
	TOTAL	80	63
	INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN		
68	¿La información dentro de la institución cumple con un ciclo de identificación, recolección, procesamiento y comunicación?	5	5
69	¿Existen sistemas estratégicos de recolección de información para el establecimiento de soluciones a los riesgos?	5	3
70	¿La información que se obtiene de fuentes externas se corrobora con la información obtenida por fuentes internas?	5	4

✓ = Socializado

ELABORADO J.T.P.F	POR:	FECHA: 19-02-18
REVISADO POR: C.F.V.N		FECHA: 26-03-18



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "COCA LTDA."
PONDERACIÓN DEL CONTROL INTERNO
AUDITORÍA DE GESTIÓN- PERIODO: 2017**

**PCI
6/6**

Nº	PREGUNTAS	PONDERACIÓN	CALIFICACIÓN
59	¿Las actividades de control actuales, han contribuido en el logro los objetivos organizacionales?	5	5
60	¿Se han logrado prevenir riesgos de alto impacto en la entidad, gracias a los procedimientos de control?	5	2
61	¿Las políticas y procedimientos de las actividades de control han creado un ambiente armónico en el manejo de los riesgos?	5	3
62	¿Se realizan controles permanentes sobre los sistemas de red donde se maneja información de la entidad?	5	3
63	¿Los controles sobre los sistemas informáticos han logrado prevenir riesgos?	5	3
64	¿Para los riesgos detectados en los sistemas informáticos, se han implementado respuestas de mitigación eficientes?	5	4
65	¿Se realiza informes periódicos sobre las actividades de control ejecutadas hacia los sistemas informáticos?	5	5
66	¿Los controles sobre los sistemas de información de la entidad son actualizados?	5	5
67	¿Existen responsables sobre el manejo de información en los distintos sistemas informáticos que posee la entidad?	5	5
	TOTAL	80	63
	INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN		
68	¿La información dentro de la institución cumple con un ciclo de identificación, recolección, procesamiento y comunicación?	5	5
69	¿Existen sistemas estratégicos de recolección de información para el establecimiento de soluciones a los riesgos?	5	3
70	¿La información que se obtiene de fuentes externas se corrobora con la información obtenida por fuentes internas?	5	4

ELABORADO J.T.P.F	POR:	FECHA: 19-02-18
----------------------	------	-----------------

✓ = Socializado



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "COCA LTDA."
DETERMINACIÓN DEL NIVEL DEL RIESGO
AUDITORÍA DE GESTIÓN- PERIODO: 2017**

**NR
1/1**

4.3.1.14 Determinación del Nivel de Riesgo

Tabla 43: Determinación del Nivel de Riesgos por Componente

COMPONENTES	CONFIANZA		RIESGO		NIVEL DE CONFIANZA	NIVEL DE RIESGO
	Cant.	%	Cant.	%		
Ambiente Interno	128	77,58%	37	22,42%	Alto	Bajo
Evaluación de Riesgos	37	41,11%	53	58,89%	Bajo	Alto
Actividades de Control	63	78,75%	17	21,25%	Alto	Bajo
Información y Comunicación	51	85,00%	9	15,00%	Alto	Bajo
Monitoreo	27	77,14%	8	22,86%	Alto	Bajo

Tabla 44: Determinación del Nivel de Riesgo Global

CONFIANZA		RIESGO		NIVEL DE CONFIANZA	NIVEL DE RIESGO
Cant.	%	Cant.	%		
306	71,16%	124	28,84%	MODERADO	MODERADO

NIVEL DE CONFIANZA		
Bajo	Moderado	Alto
15% - 50%	51% - 75%	76% - 95%
85% - 50%	49% - 25%	24% - 5%
Alto	Moderado	Bajo
NIVEL DE RIESGO		

✓ = Socializado

ELABORADO J.T.P.F	POR:	FECHA: 19-02-18
----------------------	------	-----------------

REVISADO POR: C.F.V.N	FECHA:26-03-18
-----------------------	----------------

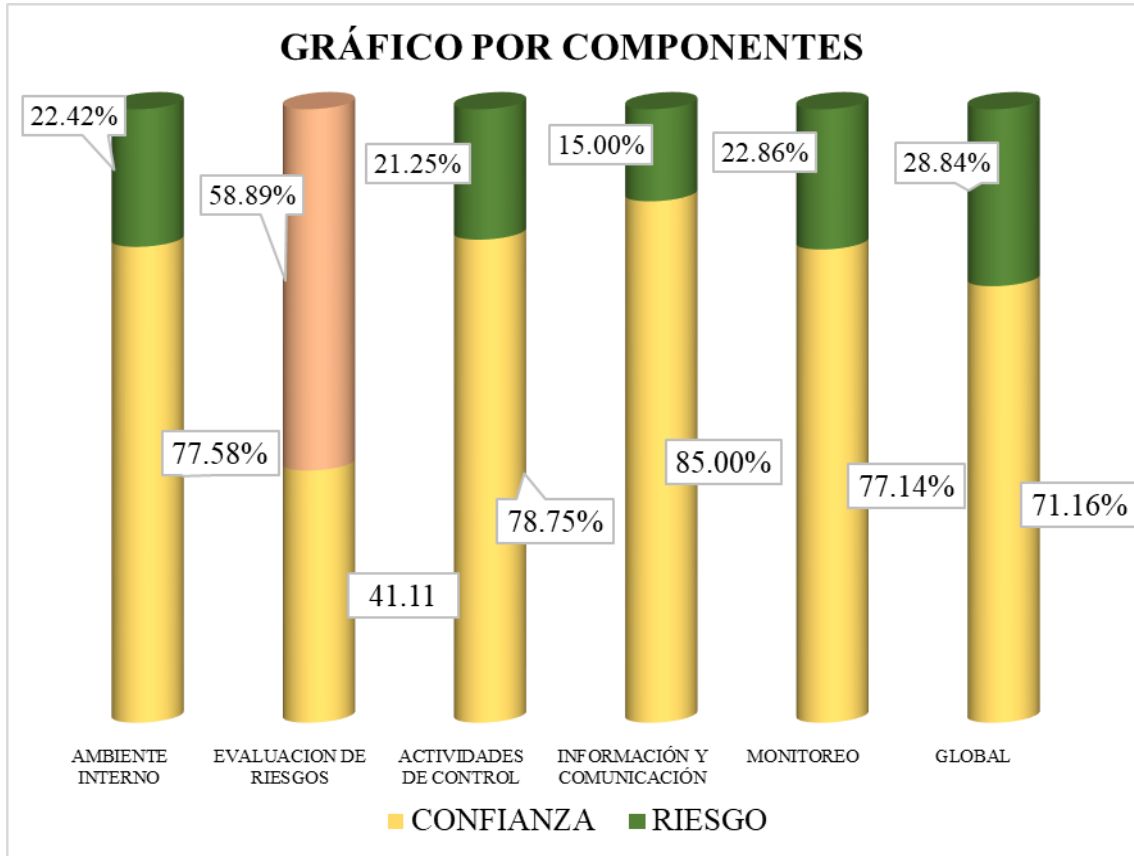


Gráfico 21: Gráfico de Nivel de Confianza y Riesgo por Componente

Fuente: Cuestionarios de Control Interno

Elaborado por: La autora

Análisis:

El sistema de control interno de la COAC COCA Ltda., obteniendo como resultado un nivel de confianza alto en la mayoría de los componentes como son: ambiente de control, actividades de control, información y comunicación y monitoreo el nivel por lo tanto el nivel de riesgo es bajo en dichos componentes. Por otro lado, el componente evaluación de riesgo posee un nivel de riesgo alto debido a la inexistencia de un plan para identificar los riesgos, medir su impacto y determinar un programa para la mitigación de riesgos y como consecuencia el nivel de confianza es bajo. Asimismo, a nivel global se ha determinado un nivel de confianza de 71,16% llegando a ser nivel moderado, mientras que el nivel de riesgo global es moderado de 28,84%.

ELABORADO	POR:	FECHA: 19-02-18
-----------	------	-----------------

✓ = Socializado

J.T.P.F	
REVISADO POR: C.F.V.N	FECHA:26-03-18



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "COCA LTDA."
INFORME DE PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA
AUDITORÍA DE GESTIÓN- PERIODO: 2017**

**IPE
1/2**

4.3.1.15 Informe planificación específica

Francisco de Orellana, 20 de febrero del 2018

Ing.

Aldrin Cuvi

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

Presente. -

Saludos cordiales,

Me permito comunicar mediante el presente documento el INFORME DE PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA, con la finalidad de dar a conocer las situaciones suscitadas en la segunda fase de ejecución de la auditoría comprendido entre 01 de enero al 31 de diciembre del 2017.

➤ **CUMPLIMIENTO DE OBJETIVOS**

- Se logró recaudar información de la entidad como es el FODA para analizar cada uno de los perfiles estratégicos tanto internos como externos

➤ **SOBRE LA EVALUACIÓN AL CONTROL INTERNO**

- La evaluación al control interno de la entidad se ha realizado mediante la metodología COSO I, identificando el nivel de riesgo y confianza por cada uno de los componentes.

✓ = Socializado

ELABORADO J.T.P.F	POR:	FECHA: 20-02-18
----------------------	------	-----------------



REVISADO POR: C.F.V.N	FECHA:26-03-18
-----------------------	----------------

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "COCA LTDA."
INFORME DE PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA
AUDITORÍA DE GESTIÓN- PERIODO: 2017

IPE 2/2

Es todo cuanto puedo informar referente a la culminación de la etapa PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA de la auditoría de gestión.

Atentamente,

Srta. Jennifer Tatiana Pauker Fray

AUDITORA

✓ = Socializado

ELABORADO POR: J.T.P.F	FECHA: 20-02-18
REVISADO POR: C.F.V.N	FECHA:26-03-18



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "COCA LTDA."
EJECUCIÓN DE LA AUDITORÍA
AUDITORÍA DE GESTIÓN- PERIODO: 2017**

AP



4.3.2 FASE III: Ejecución de la Auditoría

Tipo de Archivo: Corriente

Objetivo:

Evaluar la eficiencia, eficacia y economía mediante indicadores de gestión para determinar los hallazgos en su ejecución.

Entidad: Cooperativa de Ahorro y Crédito "Coca Ltda."

Naturaleza del trabajo: Auditoría de Gestión

Periodo: Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2017.

Dirección: Calle Quito y Bolívar Esquina.



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "COCA LTDA."
PROGRAMA DE AUDITORÍA- EJECUCIÓN
AUDITORÍA DE GESTIÓN- PERIODO: 2017

PA-E

4.3.2.1 Programa de Auditoría

OBJETIVO GENERAL

- Evaluar los niveles de eficiencia, eficacia, economía, ecología y ética en las áreas en la Cooperativa de Ahorro y Crédito COCA Ltda., así también el cumplimiento de los objetivos de la organización.

OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- Determinar los procesos de cada una de las áreas por medio de un flujograma para revisar el funcionamiento de la organización.
- Determinar el grado de eficiencia, eficacia, ecología, economía y ética en la utilización y optimización de los recursos mediante la aplicación de indicadores de gestión.
- Evaluar por medio de la matriz de hallazgos las irregularidades que se presenten en el desempeño de la entidad.

Nº	PROCEDIMIENTOS	REF. P-T	RESPONSABLE	FECHA
1	Programa de Auditoría	PA-E	J.T.P.F	21-02-18
2	Elaboración del Flujo Grama de Procesos	EF		22-02-18
3	Indicadores de Gestión	IG		26-02-18
4	Matriz de Hallazgos	MH		06-03-18

✓ = Socializado

ELABORADO POR: J.T.P.F	FECHA: 21-02-18
REVISADO POR: C.F.V.N	FECHA: 26-03-18



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "COCA LTDA."
FLUJOGRAMAS
AUDITORÍA DE GESTIÓN- PERIODO: 2017**

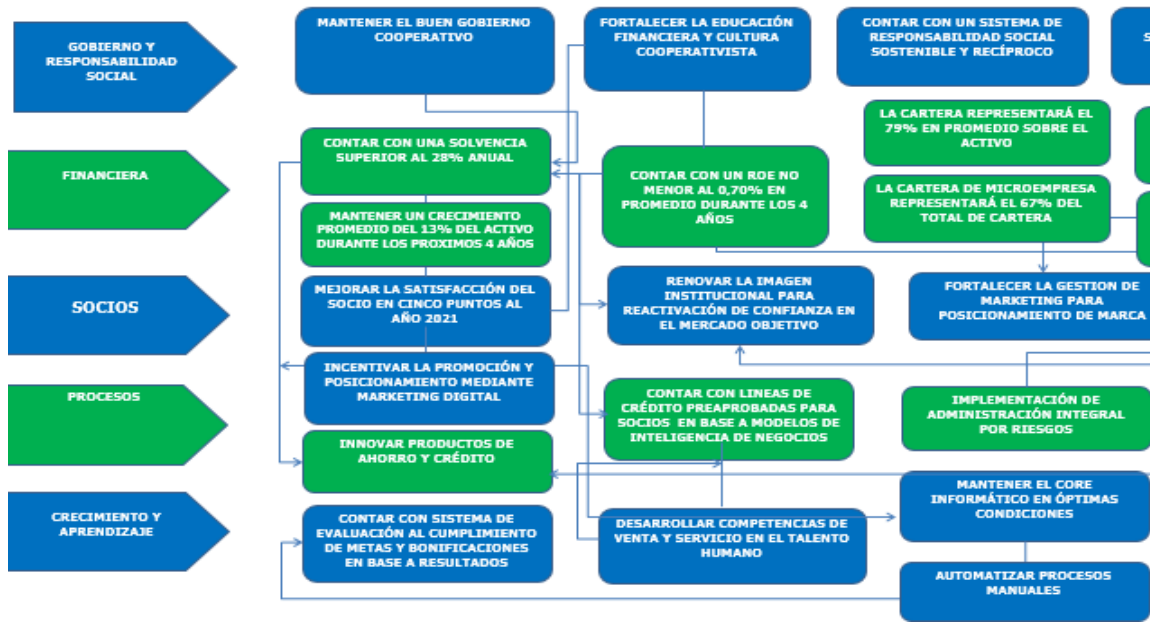
EF

4.3.2.2 Flujograma de Procesos

Gráfico 22: Flujograma de Procesos



MAPA ESTRATÉGICO 2018 - 2021



✓ = Socializado

ELABORADO POR: J.T.P.F	FECHA: 22-02-18
REVISADO POR: C.F.V.N	FECHA: 26-03-18



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "COCA LTDA."
INDICADORES DE GESTIÓN
AUDITORÍA DE GESTIÓN- PERIODO: 2017

IG
1/9

4.3.2.3 Indicadores de Gestión

Tabla 45: Indicadores de Gestión

INDICADORES DE EFICIENCIA		
NOMBRE DEL INDICADOR	OBJETIVO DEL INDICADOR	FÓRMULA
Capacitación a empleados	Determinar el porcentaje de trabajadores capacitados en el periodo 2017 en la Cooperativa de Ahorro y Crédito coca Ltda.	$\frac{\text{Número de colaboradores capacitados en el año 2017}}{\text{Numero total de Colaboradores en a cooperativa}} * 100$
Solicitud de crédito	Determinar el tiempo que conlleva la aprobación de un crédito en la institución	$\frac{\text{Tiempo establecido en el reglamento}}{\text{Tiempo que conlleva la aprobación de un crédito}} * 100$
Cumplimiento de los objetivos	Evaluar el porcentaje de desarrollo de la institución respecto al cumplimiento de los objetivos	$\frac{\text{Número de objetivos alcanzados en el año 2017}}{\text{Número de objetivos planteados en el año 2017}} * 100$
Satisfacción del cliente	Determinar la satisfacción de los clientes de la cooperativa de Ahorro y Crédito recibidos durante el periodo 2017	$\frac{\text{Numero de clientes satisfechos en el año 2017}}{\text{Total de solicitud de créditos}} * 100$

✓ = Socializado

ELABORADO POR: J.T.P.F	FECHA: 26-02-18
REVISADO POR: C.F.V.N	FECHA: 26-03-18



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "COCA LTDA."
INDICADORES DE GESTIÓN
AUDITORÍA DE GESTIÓN- PERIODO: 2017

IG
2/9

INDICADORES DE EFICACIA		
NOMBRE DEL INDICADOR	OBJETIVO DEL INDICADOR	FÓRMULA
Cumplimiento del plan de capacitaciones	Determinar el porcentaje de cumplimiento del plan de capacitaciones en el periodo 2017 en la Cooperativa de Ahorro y Crédito coca Ltda.	$\frac{\text{Número de capacitaciones ejecutadas en el año 2017}}{\text{Número de capacitaciones planificadas en el año 2017}} * 100$
Porcentaje de Mora	Determinar el porcentaje de mora en el periodo 2017 de la cooperativa de Ahorro y crédito COCA Ltda.	$\frac{\text{Valor de Cartera Vencida en el año 2017}}{\text{Valor total de cartera al año 2017}} * 100$
Cumplimiento de los objetivos	Evaluar el porcentaje de desarrollo de la institución respecto al cumplimiento de los objetivos	$\frac{\text{Número de objetivos alcanzados en el año 2017}}{\text{Número de objetivos planteados en el año 2017}} * 100$
Satisfacción de la eficacia administrativa de los recursos	Determinar el nivel de satisfacción de los colaboradores respecto a la utilización de los recursos de la cooperativa de Ahorro en el periodo 2017	$\frac{\text{Numero de colaboradores satisfechos con la utilización de los recursos 2017}}{\text{Total numero de fncionarios entrevistados}} * 100$

✓ = Socializado

ELABORADO POR: J.T.P.F	FECHA: 26-02-18
REVISADO POR: C.F.V.N	FECHA: 26-03-18



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "COCA LTDA."
INDICADORES DE GESTIÓN
AUDITORÍA DE GESTIÓN- PERIODO: 2017

IG
3/9

INDICADORES DE ECONOMÍA		
NOMBRE DEL INDICADOR	OBJETIVO DEL INDICADOR	FÓRMULA
Utilización de recursos	Determinar el porcentaje de utilización de los recursos materiales e insumos para el periodo 2017 en la Cooperativa de Ahorro y Crédito coca Ltda.	$\frac{\text{Valor total de materiales e insumos en el año 2017}}{\text{Saldo Inicial de materiales e insumos en el año 2017}} * 100$
Ejecución gastos de publicidad	Evaluar el porcentaje de gastos en publicidad en el periodo 2017 de la cooperativa de Ahorro y crédito COCA Ltda.	$\frac{\text{Valor de gastos de publicidad ejecutados en el año 2017}}{\text{Valor en gastos de publicidad presupuestado en el año 2017}} * 100$

✓ = Socializado

ELABORADO POR: J.T.P.F	FECHA: 26-02-18
REVISADO POR: C.F.V.N	FECHA: 26-03-18



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "COCA LTDA."
INDICADORES DE GESTIÓN
AUDITORÍA DE GESTIÓN- PERIODO: 2017

IG 4/9

INDICADORES DE ÉTICA		
NOMBRE DEL INDICADOR	OBJETIVO DEL INDICADOR	FÓRMULA
Formación profesional	Determinar el nivel de formación del personal en el periodo 2017 en la Cooperativa de Ahorro y Crédito coca Ltda.	$\frac{\text{Número de trabajadores con tercer nivel en el año 2017}}{\text{Número total de trabajadores en el año 2017}} * 100$
Aplicación de valores y principios	Evaluar de aplicación de los valores en el periodo 2017 dentro de la cooperativa de Ahorro y crédito COCA Ltda.	$\frac{\text{Número de trabajadores que aplican valores}}{\text{Número total de persnal encuestado}} * 100$

✓ = Socializado

ELABORADO POR: J.T.P.F	FECHA: 26-02-18
REVISADO POR: C.F.V.N	FECHA: 26-03-18

En la Cooperativa de Ahorro y Crédito

REVISADO POR: C.F.V.N	FECHA:26-03-18
-----------------------	----------------

COCA Ltda., se ha cumplido en un 71,43% de los objetivos planteados por la institución.

✓ = Socializado



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "COCA LTDA."
INDICADORES DE GESTIÓN
AUDITORÍA DE GESTIÓN- PERIODO: 2017

IG 6/9

Satisfacción del Cliente

$$\frac{\text{Número de clientes satisfechos en el año 2017}}{\text{Total de solicitud de créditos}} * 100$$

$$\frac{76}{85} * 100 = 89,41\%$$

Análisis:

En la Cooperativa de Ahorro y Crédito COCA Ltda., se ha cumplido en un 89,41% de los clientes satisfechos en cuanto a la solicitud de créditos por la institución.

INDICADORES DE EFICACIA

Cumplimiento del plan de capacitaciones

$$\frac{\text{Número de capacitaciones ejecutadas en el año 2017}}{\text{Número de capacitaciones planificadas en el año 2017}} * 100$$

$$\frac{47}{47} * 100 = 100\%$$

Análisis:

En la Cooperativa de Ahorro y Crédito COCA Ltda., se ha cumplido en un 100% de las capacitaciones planificadas en el año 2017 dentro de la institución.

Morosidad

$$\frac{\text{Valor de Cartera Vencida en el año 2017}}{\text{Valor total de cartera al año 2017}} * 100$$

$$\frac{\$ 534.983,04}{\$ 6.421.975,50} * 100 = 8,33\%$$

Análisis:

En la Cooperativa de Ahorro y Crédito COCA Ltda., representa el 8,33% del total de cartera vencida lo que representa que no existe mucho vencimiento en cartera.

✓ = Socializado

ELABORADO J.T.P.F	POR:	FECHA: 26-02-18
REVISADO POR: C.F.V.N		FECHA: 26-03-18



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "COCA LTDA."
INDICADORES DE GESTIÓN
AUDITORÍA DE GESTIÓN- PERIODO: 2017

IG
7/9

Cumplimiento de objetivos

$$\frac{\text{Número de objetivos alcanzados en el año 2017}}{\text{Número de objetivos planteados en el año 2017}} * 100$$

$$\frac{5}{7} * 100 = 71,43\%$$

Análisis:

En la Cooperativa de Ahorro y Crédito COCA Ltda., se ha cumplido en un 71,43% de los objetivos planteados de la institución de manera eficaz dentro de la institución.

Satisfacción de la eficacia administrativa de los recursos

$$\frac{\text{Número de colaboradores satisfechos con la utilización de los recursos 2017}}{\text{Total número de funcionarios entrevistados}} * 100$$

$$\frac{29}{31} * 100 = 93,55\%$$

Análisis:

En la Cooperativa de Ahorro y Crédito COCA Ltda., el 93,55% del personal se encuentra satisfecho con la utilización adecuada de los recursos respecto al año 2017.

INDICADORES DE ECONOMÍA

Utilización de recursos

$$\frac{\text{Valor total de materiales e insumos en el año 2017}}{\text{Saldo Inicial de materiales e insumos en el año 2017}} * 100$$

$$\frac{2500,08}{\$2.945,52} * 100 = 84,87\%$$

Análisis:

En la Cooperativa de Ahorro y Crédito COCA Ltda., ha utilizado en un 84,87% de saldo de materiales e insumos obteniendo como resultado una adecuada gestión.

ELABORADO J.T.P.F	POR:	FECHA: 26-02-18
----------------------	------	-----------------

✓ = Socializado

REVISADO POR: C.F.V.N | FECHA: 26-03-18



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "COCA LTDA."
INDICADORES DE GESTIÓN
AUDITORÍA DE GESTIÓN- PERIODO: 2017

IG
8/9

Ejecución gastos de publicidad

$$\frac{\text{Valor de gastos de publicidad ejecutados en el año 2017}}{\text{Valor en gastos de publicidad presupuestado en el año 2017}} * 100$$

$$\frac{\$30.004,85}{\$36.820,00} * 100 = 81,89\%$$

Análisis:

En la Cooperativa de Ahorro y Crédito COCA Ltda., se ha ejecutado en un 81,89% del total de gastos de publicidad presupuestados para el año 2017.

INDICADORES DE ÉTICA

Formación profesional

$$\frac{\text{Numero de trabajadores con tercer nivel en el año 2017}}{\text{Número total de trabajadores en el año 2017}} * 100$$

$$\frac{28}{31} * 100 = 90,32\%$$

Análisis:

En la Cooperativa de Ahorro y Crédito COCA Ltda., el 90,32% cuentan con título de tercer nivel y desempeñan sus actividades acordes a su capacidad.

Aplicación de valores y principios

$$\frac{\text{Numero de trabajadores que aplican valores}}{\text{Número total de persnal encuestado}} * 100$$

$$\frac{30}{31} * 100 = 96,77\%$$

Análisis:

En la Cooperativa de Ahorro y Crédito COCA Ltda., se observa que el 96,77% trabajan acordes a los valores disciplinarios presentados por la institución.

ELABORADO POR: FECHA: 26-02-18

✓ = Socializado

J.T.P.F	
REVISADO POR: C.F.V.N	FECHA:26-03-18



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "COCA LTDA."
INDICADORES DE GESTIÓN
AUDITORÍA DE GESTIÓN- PERIODO: 2017**

**IG
9/9**

Análisis de los indicadores de gestión:

De acuerdo a los indicadores aplicados de eficiencia, eficacia , economía y ética a la Cooperativa de Ahorro y Crédito COCA Ltda., se puede obtener como conclusión que las gestiones que desempeña son eficientes, las actividades que realizan dentro de la Cooperativa se desarrollan de manera eficaz , y tomando en cuenta los recursos con los que cuenta , así mismo la ética que se maneja dentro de la misma se desarrolla con normalidad ya que todo el personal conoce los valores que promueve la institución, cabe recalcar que la institución no cuenta con un código de ética que permita un mejor desarrollo y desenvolvimiento de personal de manera íntegra.

ELABORADO J.T.P.F	POR:	FECHA: 26-02-18
----------------------	------	-----------------

✓ = Socializado

REVISADO POR: C.F.V.N	FECHA:26-03-18
-----------------------	----------------



4.3.2.4 Matriz de Hallazgos

Tabla 46: Matriz de Hallazgos – No posee un Código de Ética

NO POSEE UN CÓDIGO DE ÉTICA	
REFERENCIA:	ECII/30
CONDICIÓN:	La institución no cuenta con código de conducta, para el desarrollo empresarial
CRITERIO:	La Norma de Control Interno 200-1 Integridad y Valores Éticos. - La máxima autoridad de la entidad emitirá formalmente las normas propias del código de ética, para contribuir al buen uso de los recursos y el combate a los actos indisciplinarias.
CAUSA:	Las autoridades no se preocupan por crear un Código de Ética que ayude al fortalecimiento de los valores y conductas disciplinarias para cada uno de los trabajadores.
EFFECTO:	Existe irregularidades en diferentes áreas, el personal no trabaja en relación al código de conducta que debería exigir.
CONCLUSIÓN:	Las autoridades deben preocuparse por las irregularidades que se tienen en las áreas de la empresa, deben poner más atención en las mismas.
RECOMENDACIÓN:	Se sugiere al Gerente General crear el código de ética que ayude a mantener una línea de comportamiento uniforme entre todos los integrantes de la empresa

✓ = Socializado

ELABORADO J.T.P.F	POR:	FECHA: 06-03-18
REVISADO POR: C.F.V.N		FECHA: 26-03-18



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "COCA LTDA."
MATRIZ DE HALLAZGOS
AUDITORÍA DE GESTIÓN- PERIODO: 2017**

**MH
2/5**

Tabla 47: Matriz de Hallazgos – Débil Identificación de Riesgos

DÉBIL IDENTIFICACIÓN DE RIESGOS	
REFERENCIA:	ECI 21/30
CONDICIÓN: Una vez realizado los cuestionarios de control Interno se ha determinado que no se identifican los riesgos de manera oportuna, permitiendo así tener una rentabilidad baja dentro de la institución.	
CRITERIO: La NIA 400 habla sobre la evaluación de riesgo y control interno menciona que es fundamental establecer normas y proporcionar lineamientos para obtener una comprensión de los sistemas de contabilidad y de control interno sobre el riesgo de auditoría y sus componentes como son: riesgo inherente, riesgo de control y riesgo de detección. NCI 300-01 Identificación de riesgos. – los directivos de la entidad identifican los riesgos que pueden afectar el logro de los objetivos institucionales ya sean a causa de factores internos o externos, así también deberán implementar acciones correctivas pertinentes	
CAUSA: No existe un plan específico que identifique los riesgos por lo tanto no se realiza un análisis sobre los riesgos a los que está expuesta la cooperativa más no se establece la importancia de cada uno de ellos en el momento adecuado tomando en cuenta factores internos como externos.	
EFEECTO: La Cooperativa se encuentra expuesta al riesgo debido a que no se conoce la importancia de cada uno de los riesgos identificados, lo cual se puede ocasionar pérdidas económicas ya que los riesgos pueden seguir incrementando.	

✓ = Socializado

ELABORADO J.T.P.F	POR:	FECHA: 06-03-18
----------------------	------	-----------------



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "COCA LTDA."
MATRIZ DE HALLAZGOS
AUDITORÍA DE GESTIÓN- PERIODO: 2017

MH
3/5

CONCLUSIÓN:

Debido a que en la cooperativa no realiza planificaciones donde se analicé o evalué los riesgos a los que está expuesta, no se establece de manera adecuada los riesgos identificados, ya que no se conoce el impacto de dichos riesgos dentro de la cooperativa, generando pérdidas económicas.

RECOMENDACIÓN:

Se sugiere al Gerente Implemente en la cooperativa planificaciones donde se analicé o evalué los riesgos a los que está expuesta, además en estas planificaciones se establezca de manera adecuada los riesgos identificados, ya que no se conoce el impacto de dichos riesgos dentro de la cooperativa, generando pérdidas económicas.

✓ = Socializado

ELABORADO J.T.P.F	POR:	FECHA: 06-03-18
REVISADO POR: C.F.V.N		FECHA:26-03-18



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "COCA LTDA."
MATRIZ DE HALLAZGOS
AUDITORÍA DE GESTIÓN- PERIODO: 2017**

**MH
4/5**

Tabla 48: Matriz de Hallazgos – Inexistencia de un Plan de Mitigación de Riesgos

INEXISTENCIA DE UN PLAN DE MITIGACIÓN DE RIESGOS	
REFERENCIA:	ECI 13/30
CONDICIÓN:	
La cooperativa no cuenta con un plan de mitigación de riesgos, que proporcione acciones correctivas con respecto a los riesgos a los que está expuesta.	
CRITERIO:	
La NCI 300-02 Plan de mitigación de riesgos. – los directivos de las entidades del sector público, así como de las personas jurídicas de derecho privado deberán contener un plan de mitigación de riesgos, determinando factores y procedimientos de manera clara y concisa para valorar los riesgos que puedan interferir en el logro de los objetivos institucionales.	
CAUSA:	
Las autoridades de la cooperativa no realizan una planificación acorde a los riesgos a los que está expuesta la entidad, así también no toman la importancia necesaria con respecto a la resolución de riesgos que afecten directamente al desarrollo de las actividades que normalmente realiza la institución.	
EFEECTO:	
Dentro de la institución pueden aparecer riesgos ya sean provenientes de factores internos y externos que perjudiquen el accionar de la cooperativa generando pérdidas económicas dentro de la institución, e incrementando el índice de morosidad en caso que no se evalué de manera oportuna a los socios.	
CONCLUSIÓN:	
La cooperativa de ahorro y crédito no ha diseñado un plan de mitigación de riesgos, incumpliendo con la normativa y exponiendo a la institución a posibles deficiencias dentro de la misma.	
RECOMENDACIÓN:	
Al Gerente General se sugiere elaborar conjuntamente con los demás directivos un plan de mitigación de riesgos para que genere confianza en la institución.	

✓ = Socializado

ELABORADO J.T.P.F	POR:	FECHA: 06-03-18
----------------------	------	-----------------



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "COCA LTDA."
MATRIZ DE HALLAZGOS
AUDITORÍA DE GESTIÓN- PERIODO: 2017**

MH 5/5

Tabla 49: Matriz de Hallazgos – Deficiente Programa de Capacitación

DEFICIENTE PROGRAMA DE CAPACITACIÓN	
REFERENCIA:	PEI 1/5 ; CCI 3/30
CONDICIÓN:	
No se perpetran capacitaciones permanentes para el personal de la COAC en sus diferentes áreas.	
CRITERIO:	
Los directivos de la COAC promoverán en carácter constante y progresiva la capacitación, instrucción y desarrollo profesional de los colaboradores en todos los niveles de la entidad con la finalidad de actualizar sus conocimientos, conseguir un mayor rendimiento y elevar la calidad de su trabajo.	
CAUSA:	
Falta de interés por el departamento de recurso humano de la COAC quien produzca la gestión correcta con respecto a la capacitación	
EFECTO:	
Debido a que el recurso humano no cuenta con las capacitaciones necesarias no contribuye con nuevos conocimientos para el mejoramiento de la institución y el desarrollo de nuevas estrategias y metodologías acordes al ambiente competitivo al que está expuesta la cooperativa.	
CONCLUSIÓN:	
No se ejecutan las capacitaciones necesarias debidas y constantes, por lo cual el personal no tiende a tener actualizado los conocimientos.	
RECOMENDACIÓN:	
Al Gerente, se sugiere establecer un plan de capacitación con un cronograma de ejecución constante y frecuente con temas que conlleve interés en las actividades que se desarrollen en la cooperativa de esta esta manera se puede controlar que se cumplan con las actividades de manera ágil y eficiente.	

✓ = Socializado



J.T.P.F
REVISADO POR: C.F.V.N FECHA:26-03-18

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "COCA LTDA."
INFORME DE EJECUCIÓN DE AUDITORÍA
AUDITORÍA DE GESTIÓN- PERIODO: 2017

IEA
1/2

4.3.2.4 Informe de Ejecución de Auditoría

Francisco de Orellana, 09 de marzo del 2018

Ing.

Aldrin Cuvi

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

Presente. -

Saludos cordiales,

Me permito comunicar mediante el presente documento el INFORME DE EJECUCIÓN DE AUDITORÍA, con la finalidad de dar a conocer las situaciones suscitadas en la tercera fase de ejecución de la auditoría comprendido entre 01 de enero al 31 de diciembre del 2017.

➤ CUMPLIMIENTO DE OBJETIVOS

- Se logró recaudar información de la entidad como es el flujograma y se han determinado indicadores de gestión para analizar algunos aspectos relevantes dentro de la institución.

➤ SOBRE LA APLICACIÓN DE INDICADORES DE GESTIÓN

- La aplicación de indicadores de gestión como eficiencia, eficacia, economía, ética nos permite observar que las acciones que se conlleva dentro de la institución se están manejando eficientemente, en lo que respecta a la ética los trabajadores poseen valores los cuales guían el accionar en cada uno de ellos.

✓ = Socializado



**COOPERATIVA DE AHORRO Y
CRÉDITO "COCA LTDA."**

**INFORME DE EJECUCIÓN DE AUDITORÍA
AUDITORÍA DE GESTIÓN- PERIODO: 2017**

ELABORADO J.T.P.F	POR:	FECHA: 09-03-18
REVISADO POR: C.F.V.N	FECH	IEA 2/2

Es todo cuanto puedo informar referente a la culminación de la etapa EJECUCIÓN DE LA AUDITORÍA DE GESTIÓN.

Atentamente,

Srta. Jennifer Tatiana Pauker Fray

AUDITORA

✓ = Socializado



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "COCA LTDA."
FASE IV
AUDITORÍA DE GESTIÓN- PERIODO: 2017

CR

ELABORADO J.T.P.F	POR:	FECHA: 09-03-18
REVISADO POR: C.F.V.N		FECHA: 26-03-18



4.3.3 FASE IV: Comunicación de Resultados

Tipo de Archivo: Archivo Corriente

Objetivo: Comunicar los resultados y procesos de evaluación realizados a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “COCA Ltda.” y mostrar los resultados vinculados con la utilización de los recursos midiendo su eficiencia eficacia y economía.

Entidad Intervenida: Cooperativa de Ahorro y Crédito “COCA Ltda

Naturaleza: Auditoría de Gestión

PERIODO: Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2017



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "COCA LTDA."
PROGRAMA DE AUDITORÍA
AUDITORÍA DE GESTIÓN- PERIODO: 2017**

PA-CR

4.3.3.1 Programa de Auditoría

Objetivo General

Comunicar a través de un informe final, las deficiencias detectadas en la Cooperativa de Ahorro y Crédito COCA Ltda., en el periodo 2017.

Objetivos Específicos

- Emitir las respectivas formalidades que den a conocer el término del proceso de la Auditoría de Gestión.
- Realizar un informe final de auditoría donde se enumeren las deficiencias detectadas en cada una de las evaluaciones realizadas durante la ejecución de la auditoría.
- Evidenciar los papeles de trabajo respectivos que respalden la realización de la fase Comunicación de Resultados.

Nº	PROCEDIMIENTOS	REF. P-T	RESPONSABLE	FECHA:
1	Programa de Auditoría – Comunicación de Resultados.	PA- CR	J.T.P.F.	13-03-18
2	Notificación de Cierre de la Auditoría de Gestión.	NCA		15-03-18
3	Informe Final de Auditoría	IFA		19-03-18
4	Convocatoria Lectura del Informe	CLI		23-03-18
5	Acta de Conferencia Final	ACF		23-03-18

✓ = Socializado

ELABORADO J.T.P.F	POR:	FECHA: 13-03-18
----------------------	------	-----------------

REVISADO POR: C.F.V.N	FECHA:26-03-18
-----------------------	----------------



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "COCA LTDA."
NOTIFICACIÓN DE CIERRE DE AUDITORÍA
AUDITORÍA DE GESTIÓN- PERIODO: 2017**

**NCA
1/1**

4.3.3.2 Notificación de Cierre de Auditoría de Gestión

SECCIÓN: Auditoría de Gestión

ASUNTO: Notificación de cierre de auditoría

Francisco de Orellana, 15 de marzo de 2018.

Ing.

Aldrin Cuvi

GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO COCA
LTDA

Presente. -

Saludos cordiales,

Por medio del presente documento NOTIFÍCO EL CIERRE DE AUDITORÍA, con fecha 08 de marzo del año en curso, consientes que la información manejada durante la ejecución del presente examen de Auditoría es de total reserva de la Cooperativa de Ahorro y Crédito COCA Ltda., en el periodo 2017, evidenciamos que dicha información fue analizada y devuelta con total integridad, y su manipulación a partir de la presente fecha es de total responsabilidad de los representantes de la COAC.

Agradecemos la colaboración demostrada durante el proceso de auditoría, a su vez que rogamos se tome en cuenta la seriedad del presente documento.

Atentamente,

Jennifer Tatiana Pauker Fray

ELABORADO J.T.P.F	POR:	FECHA: 15-03-18
----------------------	------	-----------------

AUDITORA

REVISADO POR: C.F.V.N	FECHA:26-03-18
-----------------------	----------------

✓ = Socializado



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "COCA LTDA."
INFORME FINAL DE AUDITORÍA
AUDITORÍA DE GESTIÓN- PERIODO: 2017**

**IF
1/8**

**INFORME FINAL DE AUDITORÍA
CARTA DE PRESENTACIÓN**

Francisco de Orellana, 19 de marzo de 2018.

Ing.

Aldrin Cuvi

GERENTE GENERAL DE LA COAC COCA LTDA.

Presente. -

Saludos cordiales,

Hemos realizado el proceso de Auditoría de Gestión a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Coca Ltda., por el periodo comprendido entre el 01 de enero y el 31 de diciembre de 2017.

El análisis se realizó de acuerdo con las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas (NAGAS) y demás procedimientos de auditoría ineludibles de cada examinación.

Debido al entorno de la auditoría plantada los resultados se encuentran señalados en los comentarios, conclusiones y recomendaciones que constan en el presente Informe de Auditoría de Gestión, mismos que sugerimos deberían ser aprovechadas a fin de mejorar y dar solución a ciertas irregularidades que obstaculizan el mejor desenvolvimiento de la entidad financiera.

Atentamente,

Jennifer Tatiana Pauker Fray

AUDITORA

ELABORADO	POR:	FECHA: 19-03-18
-----------	------	-----------------

✓ = Socializado

J.T.P.F	
REVISADO POR: C.F.V.N	FECHA:26-03-18



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "COCA LTDA."
INFORME FINAL DE AUDITORÍA
AUDITORÍA DE GESTIÓN- PERIODO: 2017**

**IF
2/8**

4.3.3.3 Informe Final de Auditoría

SECCIÓN I: INFORMACIÓN INTRODUCTORIA

❖ Motivo de la Auditoría

La Auditoría de Gestión a la COAC Coca Ltda., se realiza en atención a la Carta Compromiso del 05 de febrero del 2018, autorizada por el Sr. Aldrin Cuvi Gerente de la Cooperativa, de tal manera que se examinará la eficiencia, eficacia y economía con que se cumplen los objetivos y la utilización de los recursos de la misma.

❖ Alcance de la Auditoría

Auditoría de Gestión a la Cooperativa de Ahorro y Crédito COCA LTDA., de la Matriz Fco. De Orellana, Provincia de Orellana, periodo económico 2017.

❖ Objetivos de la Auditoría

• General

Realizar una Auditoría de Gestión a la COAC Coca Ltda., Matriz Fco. De Orellana Francisco de Orellana, provincia de Orellana, periodo 2017, con el propósito de evaluar el nivel de eficacia, eficiencia y economía con que se usan los diferentes recursos de la institución.

Objetivos Específicos:

- Revisión y evaluación de la estructura del control interno.
- Verificación de la existencia de procedimientos adecuados de operación y la eficacia de los mismos.
- Realizar y archivar las hojas de hallazgos.
- Emitir el informe en el que constarán conclusiones y recomendaciones del análisis efectuado.

✓ = Socializado

ELABORADO POR: J.T.P.F	FECHA: 19-03-18
REVISADO POR: C.F.V.N	FECHA: 26-03-18



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "COCA LTDA."
INFORME FINAL DE AUDITORÍA
AUDITORÍA DE GESTIÓN- PERIODO: 2017**

**IF
3/8**

❖ **Información de la Entidad**

Razón social:	COAC COCA LTDA., MATRIZ FCO. DE ORELLANA
RUC:	15900175890001
Actividad Principal:	Actividades de intermediación Monetaria realizada por Cooperativas
País:	Ecuador
Provincia:	Orellana
Cantón.	Francisco de Orellana
Dirección:	Calle Quito y Bolívar esq.
Teléfono:	063-700-260
Tipo de empresa:	Responsabilidad Limitada
Gerente:	Sr. Aldrin Cuvi

❖ **Reseña Histórica**

Por el mes de diciembre del año 1997, a iniciativa del señor Enrique Diego Cabrera Martínez, se reúnen un grupo de amigos deseosos de crear desarrollo y progreso, por ello deciden impulsar la creación de una institución propia de nuestra provincia y es así como la señora Carmen Piedra, Nelson Santillán, Lidia Sánchez, Juan Torres, María Tituaña, Silvia Mena, Edgar Ortega, Yolquin Andi, Henry Naranjo, Yofre Sánchez, Lenín Salazar, Olivia Sánchez, Jorge Olaya, Eugenio Sánchez y Fanny Urbina; resuelven formar una cooperativa de ahorro y crédito, cuyo nombre inicial era Amazonas Ltda.

En la Dirección Nacional de Cooperativas no se acepta esta denominación y queda con el nombre de Cooperativa de Ahorro y Crédito COCA LTDA., cuya personería jurídica se la obtiene el 19 de enero del año 1998. Se inició la atención al público el día 25 de febrero de 1998, siendo su primer Gerente el señor Diego Cabrera Martínez.

✓ = Socializado

ELABORADO J.T.P.F	POR:	FECHA: 19-03-18
REVISADO POR: C.F.V.N		FECHA:26-03-18



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "COCA LTDA."
INFORME FINAL DE AUDITORÍA
AUDITORÍA DE GESTIÓN- PERIODO: 2017

IF
4/8

El primer Presidente del Consejo de Administración fue el sr. Edgar Ortega Pacheco y el Presidente del Consejo de Vigilancia fue el Sr. Yolquin Néstor Andi Arévalo. Sobre estas personas recayó la gran responsabilidad de sacar adelante esta institución. A partir de entonces, nuestra Cooperativa inicio un proceso de crecimiento firme y sostenido, gracias a la confianza de los pobladores de esta floreciente provincia, quienes miraban y miran con mucho orgullo, como una institución financiera creada y fundada en nuestro seno, se ha ido consolidando como una de las instituciones financieras más sólidas de nuestra región.

❖ **Filosofía Institucional**

Misión

Somos una cooperativa de ahorro y crédito sólida que integra el sistema financiero popular y solidario, contribuyendo al desarrollo económico y social del norte de la Amazonía ecuatoriana, a través de un equipo humano comprometido e innovador que brinda servicios financieros de calidad a socios y comunidad

Visión

Ser una institución financiera solvente y reconocida por la prestación de servicios financieros que satisfagan las necesidades de sus socios para mejorar su calidad de vida y contribuir al desarrollo de la comunidad.

❖ **Valores Objetivos Institucionales**

- Solidaridad
- Honestidad
- Lealtad
- Responsabilidad

✓ = Socializado

ELABORADO J.T.P.F	POR:	FECHA: 19-03-18
----------------------	------	-----------------

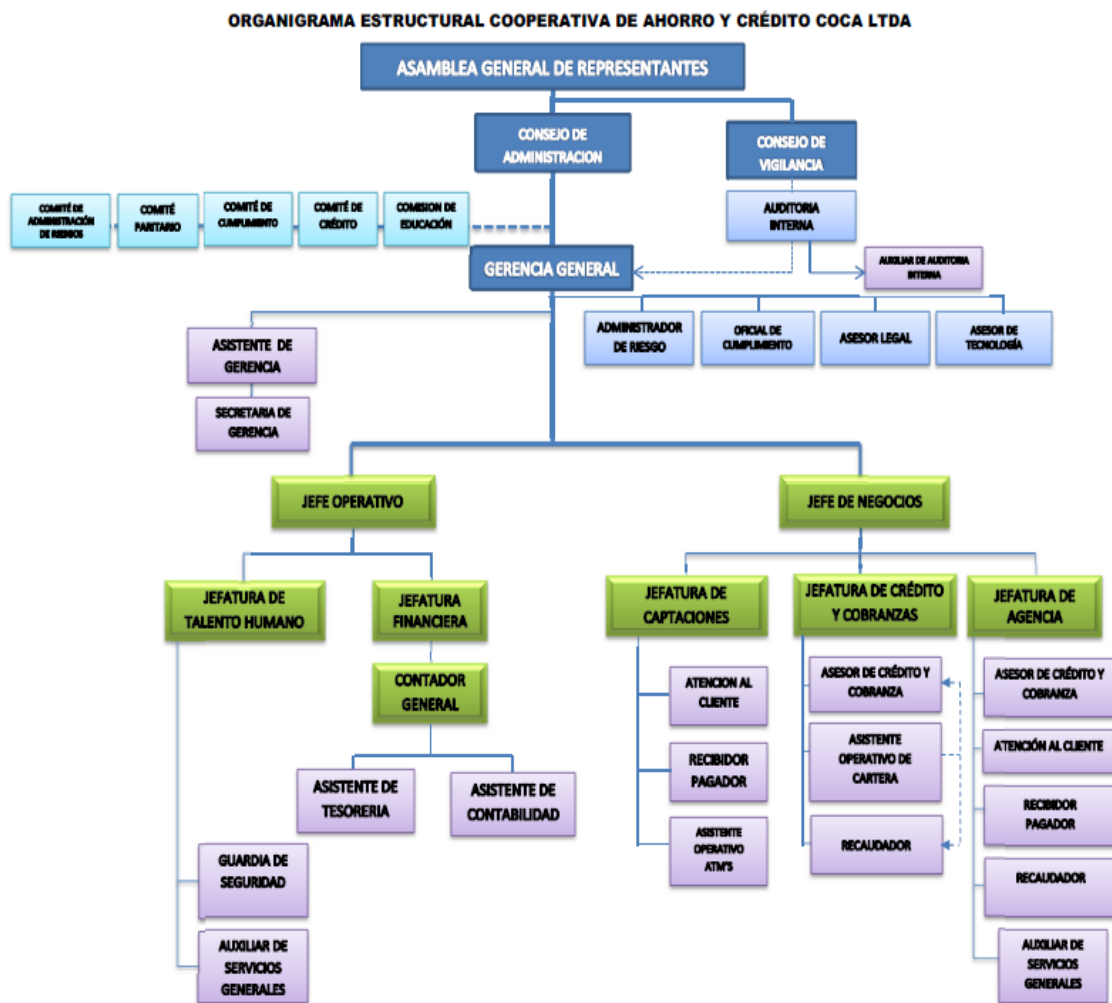


**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "COCA LTDA."
 INFORME FINAL DE AUDITORÍA
 AUDITORÍA DE GESTIÓN- PERIODO: 2017**

**IF
5/8**

- Respeto
- Confianza
- Transparencia

❖ **Organigrama Estructural**



✓ = Socializado

ELABORADO POR: J.T.P.F	FECHA: 19-03-18
REVISADO POR: C.F.V.N	FECHA: 26-03-18



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "COCA LTDA."
INFORME FINAL DE AUDITORÍA
AUDITORÍA DE GESTIÓN- PERIODO: 2017**

**IF
6/8**

SECCIÓN II: RESULTADOS DE LA AUDITORÍA DE GESTIÓN

INEXISTENCIA DE UN CÓDIGO DE ÉTICA (ECI 1/30)

Comentario

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Coca Ltda., al no poseer un código de ética existe dilemas morales entre el personal, debido a que se puede tener pérdidas, el personal a veces se olvida de los valores y principios que guían la conducta de una persona, esto ocasiona conflictos entre los empleados.

Conclusión:

Las autoridades deben preocuparse por las irregularidades de conducta que se tiene en las diferentes áreas, por tanto, los directivos de la entidad no prestan atención en las mismas.

Recomendación:

Se sugiere al Gerente implementar un Código de Ética que ayude a mantener una línea de comportamiento uniforme entre todos los integrantes de la empresa, para el cumplimiento de sus objetivos aportando un enfoque sistemático y disciplinado para evaluar y mejorar la eficacia en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Coca Ltda., tomando en cuenta que una Institución crece cuando dentro de ella están vinculados por valores, normas y experiencias compartidas.

DÉBIL IDENTIFICACIÓN DE RIESGOS (ECI 21/30)

Comentario:

No existe un plan específico dentro de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Coca Ltda., que identifique los riesgos por lo tanto no se realiza un análisis sobre los riesgos a los que está expuesta la cooperativa más no se establece la importancia de cada uno de ellos en el momento adecuado tomando en cuenta factores internos como externos.

✓ = Socializado

ELABORADO	POR:	FECHA: 19-03-18
-----------	------	-----------------

J.T.P.F	
REVISADO POR: C.F.V.N	FECHA:26-03-18



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "COCA LTDA."
INFORME FINAL DE AUDITORÍA
AUDITORÍA DE GESTIÓN- PERIODO: 2017**

**IF
7/8**

Recomendación:

Se sugiere al Gerente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Coca Ltda., implemente en la cooperativa planificaciones donde se analicé o evalué los riesgos a los que está expuesta, además en estas planificaciones se establezca de manera adecuada los riesgos identificados, ya que no se conoce el impacto de dichos riesgos dentro de la cooperativa, generando pérdidas económicas.

INEXISTENCIA DE UN PLAN DE MITIGACIÓN DE RIESGOS (ECI 13/30)

Comentario:

Las autoridades de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Coca Ltda., no realizan una planificación acorde a los riesgos a los que está expuesta la entidad, así también no toman la importancia necesaria con respecto a la resolución de riesgos que afecten directamente al desarrollo de las actividades que normalmente realiza la institución.

Conclusión:

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Coca Ltda., no ha diseñado un plan de mitigación de riesgos, incumpliendo con la normativa y exponiendo a la institución a posibles deficiencias dentro de la misma.

Recomendación:

Al Gerente General de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Coca Ltda., se sugiere elaborar juntamente con los demás directivos un plan de mitigación de riesgos para que genere confianza en la institución.

✓ = Socializado

ELABORADO POR: J.T.P.F	FECHA: 19-03-18
REVISADO POR: C.F.V.N	FECHA: 26-03-18



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "COCA LTDA."
INFORME FINAL DE AUDITORÍA
AUDITORÍA DE GESTIÓN- PERIODO: 2017**

**IF
8/8**

DEFICIENTE PROGRAMA DE CAPACITACIÓN (PEI 1/5; CCI 3/30)

Comentario:

Debido a que el recurso humano no cuenta con las capacitaciones necesarias no contribuye con nuevos conocimientos para el mejoramiento de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Coca Ltda., y el desarrollo de nuevas estrategias y metodologías acordes al ambiente competitivo al que está expuesta la cooperativa.

Conclusión:

No se ejecutan las capacitaciones necesarias debidas y constantes, por lo cual el personal de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Coca Ltda., no tiende a tener actualizado los conocimientos.

Recomendación:

Al Gerente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Coca Ltda., se sugiere establecer un plan de capacitación con un cronograma de ejecución constante y frecuente con temas que conlleve interés en las actividades que se desarrollen en la cooperativa de esta manera se puede controlar que se cumplan con las actividades de manera ágil y eficiente.

✓ = Socializado



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "COCA LTDA."
CONVOCATORIA LECTURA DE INFORME
AUDITORÍA DE GESTIÓN- PERIODO: 2017**

ELABORADO J.T.P.F	POR:	FECHA: 19-03-18
REVISADO POR: C.F.V.N		FECHA: 26-03-18

**CLI
1/1**

4.3.3.4 Convocatoria Lectura de Informe Final

SECCIÓN: Auditoría de Gestión

ASUNTO: Convocatoria lectura de informe final

Francisco de Orellana, 23 de marzo de 2018.

Ing.

Aldrin Cuvi

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

Presente. -

Saludos cordiales,

Por medio de la presente CONVOCATORIA, solicito la presencia del personal de la Cooperativa que usted creyere conveniente, asistan a la Conferencia Final de Comunicación de Resultados, correspondiente al proceso Auditoría de Gestión, a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Coca Ltda., por el periodo comprendido entre el 01 de enero y el 31 de diciembre del año 2017, misma que se llevará a cabo el día 26 de marzo del presente a las 10h00.

Por su atención y presencia que brinde a la expuesta convocatoria, expreso mi más alto sentido de gratitud.

Atentamente,

Jennifer Tatiana Pauker Fray

AUDITORA

✓ = Socializado

ELABORADO J.T.P.F	POR:	FECHA: 23-03-18
REVISADO POR: C.F.V.N		FECHA: 26-03-18



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "COCA LTDA."
ACTA DE CONFERENCIA FINAL DE AUDITORÍA
AUDITORÍA DE GESTIÓN- PERIODO: 2017

ACF
1/1

4.3.3.5 Acta de Conferencia Final

ACTA DE CONFERENCIA FINAL DE COMUNICACIÓN DE RESULTADOS CONTENIDOS EN EL INFORME FINAL CORRESPONDIENTE A LA AUDITORÍA DE GESTIÓN, DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO, POR EL PERIODO COMPRENDIDO ENTRE EL 1 DE ENERO Y EL 31 DE DICIEMBRE DE 2017

En el cantón Orellana, a los once días del mes de marzo del dos mil dieciocho, siendo las diez horas en punto de la mañana los suscritos; Ing. Carlos Fernando Veloz Navarrete: Auditor Supervisor – Director de Tribunal; Eco. Adriana Margarita Morales Noriega: Auditor Senior – Miembro de Tribunal de Trabajo de Titulación; y, la egresada Jennifer Tatiana Pauker Fray se reúnen, con el objetivo de dejar en constancia la COMUNICACIÓN DE RESULTADOS del proceso de Auditoría de Gestión, aplicada a dicha entidad por el periodo comprendido entre el 01 de enero y el 31 de diciembre del año 2017.

Al efecto en presencia de los abajo firmantes, se procedió a la lectura del informe final de auditoría, para el análisis y discusión de los resultados obtenidos, agregando énfasis en los análisis, conclusiones y recomendaciones emitidas por el equipo de trabajo.

Por constancia de lo actuado las personas asistentes suscriben la presente acta en dos ejemplares de igual tenor.

NOMBRES	CARGO	CÉDULA DE CIUDADANÍA	FIRMA
Ing. Aldrin Cuvi	Gerente General		
Ing. Carlos Veloz	Director del trabajo de titulación		
Eco. Adriana Morales	Miembro del tribunal		

✓ = Socializado

LABORADO POR: J.T.P.F	FECHA: 23-03-18
REVISADO POR: C.F.V.N	FECHA: 26-03-18



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "COCA LTDA."
FASE V
AUDITORÍA DE GESTIÓN- PERIODO: 2017**

S



4.3.4 FASE V: MONITOREO

Tipo de Archivo: Archivo Corriente

Objetivo: Proporcionar una matriz de recomendaciones con un cronograma de tiempos a cumplirse en la Cooperativa de Ahorro y Crédito "COCA Ltda." Para dar seguimiento a las mismas.

Entidad Intervenida: Cooperativa de Ahorro y Crédito "COCA Ltda.

Naturaleza: Auditoría de Gestión

Periodo: Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2017



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "COCA LTDA."
PROGRAMA DE AUDITORÍA
AUDITORÍA DE GESTIÓN- PERIODO: 2017**

PA-S

4.3.4.1 Programa de Auditoría

Objetivo General

Diseñar un cronograma de las recomendaciones dadas a las autoridades de la institución acerca de las deficiencias detectadas en la Cooperativa de Ahorro y Crédito COCA Ltda., en el periodo 2017 para dar un seguimiento a la aplicación de las mismas.

Objetivos Específicos

- Evaluar tanto la gestión administrativa y operacional de la Cooperativa de Ahorro y Crédito COCA Ltda., con la finalidad de mejorar o mitigar las irregularidades encontradas en la ejecución de la Auditoría de Gestión.

Nº	PROCEDIMIENTOS	REF. P-T	RESPONSABLE	FECHA:
1	Elabore la matriz de recomendaciones	MR	J.T.P.F.	13-03-18

✓ = Socializado

ELABORADO J.T.P.F	POR:	FECHA: 13-03-18
REVISADO POR: C.F.V.N		FECHA:26-03-18



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "COCA LTDA."
MATRIZ DE RECOMENDACIONES
AUDITORÍA DE GESTIÓN- PERIODO: 2017

MR

Tabla 50: Cronograma de monitoreo de las recomendaciones emitidas

Nº	Recomendaciones	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Sept.	Oct.	Nov.	Dic
AL GERENTE													
1	Se sugiere implementar un código de ética que ayude a mantener una línea de comportamiento uniforme entre todos los integrantes de la empresa, para el cumplimiento de sus objetivos aportando un enfoque sistemático y disciplinado para evaluar y mejorar la eficacia en la Cooperativa.				X								
2	Se sugiere al Gerente Implemente en la cooperativa planificaciones donde se analicé o evalué los riesgos a los que está expuesta, además en estas planificaciones se establezca de manera adecuada los riesgos identificados, ya que no se conoce el impacto de dichos riesgos dentro de la cooperativa, generando pérdidas económicas.				X								

✓ = Socializado

ELABORADO J.T.P.F	POR:	FECHA: 23-03-18
REVISADO POR: C.F.V.N		FECHA: 26-03-18



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "COCA LTDA."
MATRIZ DE RECOMENDACIONES
AUDITORÍA DE GESTIÓN- PERIODO: 2017

MR

Nº	Recomendaciones	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Sept.	Oct.	Nov.	Dic
AL GERENTE													
3	Se sugiere elaborar juntamente con los demás directivos un plan de mitigación de riesgos para que genere confianza en la institución.				X								
4	Se sugiere establecer un plan de capacitación con un cronograma de ejecución constante y frecuente con temas que conlleve interés en las actividades que se desarrollen en la cooperativa de esta manera se puede controlar que se cumplan con las actividades de manera ágil y eficiente.				X								

✓ = Socializado

ELABORADO J.T.P.F	POR:	FECHA: 23-03-18
REVISADO POR: C.F.V.N		FECHA:26-03-18

CONCLUSIONES

La Cooperativa de Ahorro y Crédito CCA Ltda., se desempeña adecuadamente en procesos generales, sin embargo, se presentaron algunas debilidades durante la elaboración de la auditoría.

- Al desarrollar la investigación se realizó el diagnóstico de la situación actual de la entidad con el objetivo de determinar los aspectos en los que existen debilidades y tomar las medidas correctivas necesarias.
- Los cuestionarios aplicados mediante el método COSO I fueron la herramienta adecuada para poder cumplir con la evaluación del Sistema de Control Interno, resultando de dicha evaluación ciertos aspectos relevantes.
- Como producto final del trabajo de Auditoría de Gestión se ha obtenido un informe final, el mismo que contiene conclusiones y recomendaciones con el objetivo de mejorar sus operaciones dentro de la institución.
- La Evaluación de la Gestión en términos de eficiencia, eficacia, economía y ética de la Cooperativa de Ahorro y Crédito COCA Ltda., en relación de sus objetivos y metas propuestas, se cumplió de manera satisfactoria, utilizando diversas técnicas y herramienta como son indicadores de gestión.

RECOMENDACIONES

Una vez realizada la auditoría se sugiere:

- Se sugiere a la administración de la Cooperativa de Ahorro y Crédito COCA Ltda., tomar en cuenta los puntos débiles mencionados en el trabajo de investigación, para de esta manera alcanzar los objetivos y metas propuestas por la entidad.

- La aplicación del Método de Control Interno COSO I, está planteado para dar una seguridad razonable del cumplimiento de los objetivos institucionales siendo su contribución de la siguiente manera; dichos objetivos pueden estar comprendidos entre los siguientes grupos:
 - Eficiencia y Eficacia de las operaciones

 - Confiabilidad de la información administrativa.

- La Administración debe tomar en cuenta las conclusiones planteadas y las recomendaciones sugeridas en el informe final de este trabajo, debido a que han sido elaboradas en base de los hallazgos encontrados con la finalidad de mejorar los procesos y actividades de la entidad.

- Se sugiere a la institución aplicar Auditorías de Gestión en forma regular con el objetivo de evaluar las actividades de la entidad y determinar si los procesos llevados a cabo dentro de la misma están elaborados acorde a los lineamientos y parámetros establecidos que permitan brindar un servicio de manera eficiente y eficaz con personal éticamente preparado.

BIBLIOGRAFÍA

- Aguirre, J. (2006). *Auditoría y Control Interno*,. Bogotá: Cultural.
- Ayol, Y. N. (2017). *Auditoría de gestión a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cámara de Comercio Indígena de Guamote Ltda., de enero a diciembre del 2015*. (Tesis de pregrado: Escuela Superior Politécnica de Chimborazo). Obtenido de <http://dspace.esPOCH.edu.ec/bitstream/123456789/6608/1/82T00736.pdf>
- Blanco, Y. (2012). *Auditoría Integral: normas y procedimientos* (2ª. ed.). Bogotá: Ecoe Ediciones.
- Corral, A. (2012), *Manual de Auditoría de Gestión de la Contraloría General del Estado*. Obtenido de <http://www.contraloria.gob.ec/documentos/normatividad/Acuerdo047-CG-2011GUIAMETODOLIGICAPARAAUDITORIADEGESTION.pdf>
- Cortés, L. P. (21 de Marzo de 2011). *Auditoría Administrativa*. México D.F: Pearson Prentice Hall.
- Franklin, E. B. (2013). *Auditoría Administrativa*. México: Pearson Educación.
- Madariaga, J. (2004). *Manual práctico de auditoría*. España: Grupo Planeta (GBS).
- Paltán, G. G. (2016). *Auditoría de gestión al proceso de adquisición de cartera de crédito de las agencias de Alausí y Guamote de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Acción Rural” en liquidación, por parte de la Cooperativa de Ahorro y crédito “Fernando Daquilema”, año 2015*. (Tesis de pregrado, Escuela Superior Politécnica de Chimborazo). Obtenido de <http://dspace.esPOCH.edu.ec/bitstream/123456789/6608/1/82T00736.pdf>
- Rea, M. N. (2017). *Auditoría de gestión a la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda., matriz Chimbo, provincia de Bolívar, 2015*. (Tesis de pregrado, Escuela Superior Politécnica de Chimborazo). Obtenido de <http://dspace.esPOCH.edu.ec/bitstream/123456789/7968/1/82T00800.pdf>
- Rodríguez, J. (2010). *Auditoría Administrativa*. México: Trillas.

- Sánchez, L. M. (2017). *Auditoría de gestión a la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Andina" Ltda., del cantón Latacunga, provincia de Cotopaxi, 2016*. (Tesis de pregrado, Escuela Superior Politécnica de Chimborazo). Obtenido de <http://dspace.esoch.edu.ec/bitstream/123456789/7987/1/82T00819.pdf>
- Sotomayor, A. A. (2008). *Auditoría Administrativa, Proceso y Aplicación*. Mexico: McGraw - Hill Interamericana Editores, S.A.
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (2015). *Análisis de riesgo de crédito del Sector Financiero Popular y Solidario 2015*. Quito: Estudios Especializados SFPS.
- Vargas, V. C. (2015). Las cooperativas de crédito y su posición dentro del modelo cooperativo. Integración frente a diferenciación en el marco de la reforma del sistema financiero. *REVESCO. Revista de Estudios Cooperativos*, (117).
- Velásquez, M. (2013). *Auditoría de Gestión I. Guía didáctica*. Loja: Ediloja Cía. Ltda.
- Villasmil, X. (18 de Mayo de 2013). *La auditoría administrativa y su automatización en los negocios*. Recuperado el 08 de Mayo de 2014, de: <http://wikiole.com/metodologia-para-la-auditoria-administrativa/>
- Whittington, O. R., & Pany, K. (2005). *Principios de Auditoría. 14ª ed.* México D.F.: McGraw-Hill .

ANEXOS



Anexo A: Encuesta Aplicada al Personal de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Coca Ltda.

OBJETIVO: Realizar una Auditoría de Gestión a la “Cooperativa de Ahorro y Crédito Coca Ltda.”, del cantón Francisco de Orellana, provincia de Orellana, periodo 2017, con el propósito de evaluar el nivel de eficacia, eficiencia y economía con que se usan los diferentes recursos de la institución.

INSTRUCCIÓN: Sírvase contestar la siguiente encuesta con la sinceridad posible.

CUESTIONARIO

1. ¿Cuenta la Cooperativa de Ahorro y Crédito Coca Ltda., con visión, misión y objetivos bien definidos?

Si		No	
----	--	----	--

2. ¿La Cooperativa ha cumplido en tiempo, lugar y calidad los objetivos y metas establecidos, en caso de no cumplir que estrategias aplica?

Si		No	
----	--	----	--

3. ¿Tiene la cooperativa un manual de funciones u otra herramienta para ejecutar sus actividades de manera apropiada dentro de la cooperativa?

Si		No	
----	--	----	--

4. ¿La estructura organizacional permite cumplir con el objeto o atribuciones de la organización?

Si		No	
----	--	----	--

5. ¿Existe una cultura organizacional congruente con la estructura y funciones establecidas?

Si		No	
----	--	----	--

6. ¿Cuenta la institución con personal capacitado de acuerdo con el puesto de trabajo que desempeña?

Si		No	
----	--	----	--

7. ¿Cada que tiempo recibe capacitación?

Mensual		Trimestral		Semestral		Anual	
---------	--	------------	--	-----------	--	-------	--

8. ¿Dentro de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Coca Ltda., considera que existe un ambiente laboral adecuado?

Si		No	
----	--	----	--

9. ¿Se ha realizado una precedentemente Auditoría de Gestión dentro de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Coca Ltda.?

Si		No		No se	
----	--	----	--	-------	--

10. ¿Usted cree que la aplicación de la Auditoría de Gestión evalúe la eficiencia y eficacia en la administración de recursos y contribuya en el cumplimiento de objetivos institucionales?

	Si		No		No se	
--	----	--	----	--	-------	--



11. ¿Cuál sería su sugerencia a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Coca Ltda.?

Anexo B: Encuesta Aplicada a los Socios y Socias de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Coca Ltda.

OBJETIVO: Realizar una Auditoría de Gestión a la “Cooperativa de Ahorro y Crédito Coca Ltda.”, del cantón Francisco de Orellana, provincia de Orellana, periodo 2017, con el propósito de evaluar el nivel de eficacia, eficiencia y economía con que se usan los diferentes recursos de la institución.

INSTRUCCIÓN: Sírvase contestar la siguiente encuesta con la sinceridad posible.

CUESTIONARIO

1. ¿Conoce usted la visión, misión y objetivos que persigue la Cooperativa de Ahorro y Crédito Coca Ltda.?

Si		No	
----	--	----	--

2. ¿Conoce usted todos los servicios que presta la Cooperativa?

Si		No	
----	--	----	--

3. ¿La atención entregada en las dependencias ha sido oportuna, cordial y efectiva para dar respuesta a sus requerimientos?

Si		No	
----	--	----	--

4. ¿Considera que el personal de la entidad está capacitado de manera adecuada para la gestión y manejo de los recursos disponibles?

Si		No	
----	--	----	--

5. ¿Cree usted que la Cooperativa de Ahorro y Crédito Coca Ltda., cuenta con tecnología actual?

Si		No	
----	--	----	--

6. ¿Cómo calificaría usted la gestión del Cooperativa de Ahorro y Crédito Coca Ltda.?

Excelente		Muy bueno		Bueno		Regular	
-----------	--	-----------	--	-------	--	---------	--

7. ¿Recomendaría la aplicación Auditoría de Gestión encaminada a medir la eficiencia y eficacia en la administración de recursos?

Si		No		No se	
----	--	----	--	-------	--



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "COCA LTDA."
ANEXOS
AUDITORÍA DE GESTIÓN- PERIODO: 2017

A

Anexo C: Entrevista al Gerente General



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "COCA LTDA."
ENTREVISTA
AUDITORIA DE GESTIÓN- PERIODO: 2017

VP

Entrevista

Nombre del entrevistado: Aldrin Covi
Cargo: Gerente General
Fecha: 05/03/2018
Hora: 10:am

1. ¿Se ha realizado una auditoría de gestión en periodos anteriores con el fin de evaluar la eficiencia, eficacia y efectividad en los procesos realizados por los colaboradores?
Si, se hasta el año 2017, de algunos Gestiones
2. ¿Cree usted que un plan de mejoras como resultado de una Auditoría de Gestión permitirá mejorar los procesos administrativos y operativos de la Cooperativa cumpliendo con los requerimientos de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria?
Si, Ayuda a mejorar
3. ¿Qué organismos controlan la Cooperativa de Ahorro y Crédito "COCA" Ltda.?
Controlan, la Junta de Regulación de Política Monetaria y Financiera
4. ¿Cuál es la actividad principal de la institución y servicios que prestan?
Intermediación Financiera, Captación de Ahorro, Libretos y entrega de Créditos, depósitos a Plazo Fijo
5. ¿La Cooperativa de Ahorro y Crédito "COCA" Ltda. cuenta con un organigrama estructural correctamente definido?
Si, cuenta con Organigrama.



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "COCA LTDA."
ANEXOS
AUDITORÍA DE GESTIÓN- PERIODO: 2017

A



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "COCA LTDA."
ENTREVISTA
AUDITORIA DE GESTIÓN- PERIODO: 2017

VP

6. ¿Referente a eficiencia, eficacia y efectividad cómo considera que se encuentra la gestión en los procesos de captación, colocación y recuperación de cartera tomando en cuenta lo presupuestado

Por los índices de resultado la eficacia no están alta, eso indica q' siento poca eficacia.

7. ¿Qué tipo de actividades económicas son impulsadas con mayor énfasis por la cooperativa a través de créditos?

El Comercio minorista, y la agricultura o sembríos de ciclo corto

8. ¿Considera usted que existe predisposición del Estado hacia el fortalecimiento del Sistema de Economía Popular y Solidario? ¿y en qué beneficia o afecta esto a la cooperativa?


Desde la Cons. 2008 visualizo a la economía, el estado ayudado económicamente, si se da el apoyo necesario para beneficiar a los comerciantes

9. ¿Ha detectado usted debilidades en los procesos realizados por sus colaboradores, que afecten el desempeño de estos?

Si la Auditoría si detecta debilidades en los colaboradores,

10. ¿Considera que la información es comunicada a todos los niveles de la Cooperativa de manera oportuna?

Si, considero que la información es comunicada a todos los niveles


ALDRIN CÚVI
PRESIDENTE GENERAL
Entrevistado
COAC "COCA" Ltda.

Anexo D: Comprobante de Existencia Legal



Fecha de Generación de Documento: 28/febrero/2018

Validez de Documento: 30 días a partir de la fecha de generación

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

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

DATOS DE LA ORGANIZACIÓN

No. RESOLUCIÓN CONSTITUCIÓN/ADECUACIÓN: SEPS-ROEPS-2013-000475
FECHA DE RESOLUCIÓN CONSTITUCIÓN/ADECUACIÓN: 29/04/2013

RUC	1590017589001
SECTOR:	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO-null
RAZÓN SOCIAL:	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO COCA LTDA
PROVINCIA:	ORELLANA
CANTÓN:	ORELLANA
PARROQUIA:	PUERTO FRANCISCO DE ORELLANA (EL COCA) Y CAPITAL PROVINCIAL
SEGMENTO / NIVEL:	SEGMENTO 3
ESTADO:	ACTIVA

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

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

SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA



Anexo E: Acuerdo Ministerial

ACUERDO 0034

Alejandro Aguilar Alfaro
SUBSECRETARIO DE BIENESTAR SOCIAL
CONSIDERANDO:

Que se ha enviado al Ministerio de Bienestar Social, la documentación correspondiente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "COCA LTDA.", domiciliada en la ciudad Francisco de Orellana, cantón Orellana, provincia del Napo, para que se apruebe el Estatuto.

Que el Departamento de Programación y Capacitación de la Dirección Nacional de Cooperativas, con Memorando No. 189-DPC-97, de 22 de diciembre de 1.997, informa favorablemente para la consecución de la personería jurídica.

Que el Departamento Jurídico de la Dirección Nacional de Cooperativas, mediante Memorando No. 243-DJ, de 23 de diciembre de 1.997, emite informe favorable para la aprobación del Estatuto.

Que el señor Dr. Galo Vayas Salazar, Director Nacional de Cooperativas, con Memorando No. 367-DNC, de 23 de diciembre de 1.997, solicita la aprobación del estatuto de la indicada Entidad.

En uso de las atribuciones que le confiere el Art. 7 de la Ley de Cooperativas.

ACUERDA:

Art 1.-Aprobar el Estatuto y conceder personería jurídica a la Cooperativa de Ahorro y Crédito "COCA LTDA.", domiciliada en la ciudad Francisco de Orellana, cantón Orellana, provincia del Napo, la que no podrá apartarse de las finalidades específicas, para las cuales se constituyo, ni operar en otra clase de actividades que no sea la de Ahorro y Crédito, bajo las prevenciones señaladas en la Ley y Reglamento General de Cooperativas, con las siguientes modificaciones:

En el contenido estatutario en todo cuanto diga:
"AMAZONAS LTDA.", hoy deberá decir "COCA
LTDA."

En el Art. 3, cámbiese "tres asambleas" por "Asamblea General"

En el Art. 6, cámbiese "aceptadas" por "aceptados"

En el Art. 8, después del literal i) suprimase "y sus reformas"

En el Art 14, cámbiese "automáticamente" por "previo el tramite legal"

En el Art.16, literal b), al final aumentese "siempre que exista
sentencia judicial ejecutoriada"



0034

contenido por el siguiente: "Presentar a la aprobación de la Asamblea General, la memoria anual y los balances semestrales de la Cooperativa, conjuntamente con el dictamen emitido por el Consejo de Vigilancia".
En el Art.42, cámbiese "de seguridad social" por "del Seguro Social".
En el Art.45, después de "Administración y" intercálese "de Asamblea General", al final aumentese "en las Asambleas Generales".
En el Art.48, literal c) suprimase "ahorro y".

Art.2.- Registrar en calidad de socios fundadores de la citada Entidad a las siguientes personas:

1.-PIEDRA GUALOTUNA CARMEN AMELIA	1706933726
2.-SANTILLAN URRUTIA NELSON HUMBERTO	1801269976
3.-SANCHEZ GUERRERO LIDIA DORILA	1801434000
4.-TORRES JUAN	1701333187
5.-TITUANA ALQUINGA MARIA CONCEPCION	1703334001
6.-MENA OLMEDO SILVIA DAIRA	1707126817
7.-ORTEGA PACHECO EDGAR HUMBERTO	1704151784
8.-ANDI AREVALO YOLQUIN NESTOR	1500130123
9.-NARANJO MONAR HENRY EFRAIN	0200630093
10.-SANCHEZ MONTERO YOFRE UVALDO	2100022512
11.-SALAZAR LUCERO LENIN ADRIANO	1600080582
12.-SANCHEZ MONTERO OLIVIA CRISTINA	1500349103
13.-OLAYA CHAMBA JORGE POLIBIO	0700892227
14.-SANCHEZ ESPINOZA EUGENIO EFREN	0101034502
15.-URBINA FANNY ANGELITA	1708643703

Art.3.- Disponer que la Cooperativa, envíe a la Dirección Nacional de Cooperativas, la certificación justificativa de la legitimidad de los ingresos de nuevos socios para que esta registre.

Art.4.- La Cooperativa de Ahorro y Crédito "COCA LTDA", se obliga a presentar a la Dirección Nacional de Cooperativas, los balances semestrales de su movimiento financiero.

Art.5.- La Dirección Nacional de Cooperativas, concede el plazo de 30 días, para que la Cooperativa conforme los Organismos internos de la Organización, de acuerdo al Art. 35, del Reglamento General de la Ley de Cooperativas y posterior a ello remita la documentación justificativa para su registro así como también enviará copia certificada de la caución rendida por el Gerente designado.

Dado, en el Despacho del señor Subsecretario de Bienestar Social, en la ciudad de Quito, 19 ENE 1998

POR LA SEÑORA MINISTRA DE BIENESTAR SOCIAL

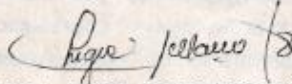


Dr. Alejandro Aguilar Alfaro
SUBSECRETARIO DE BIENESTAR SOCIAL

GVS:ARP/AM:tr
23-XII-97
Ecuador

4800

DIRECCION NACIONAL DE COOPERATIVAS.- SECRETARIA GENERAL.-
Quito, 21 DE ENERO DE 1998 INSCRITA EN EL REGISTRO GENERAL DE
COOPERATIVAS CON EL NUMERO DE ORDEN 006074 DE 21 DE ENERO DE
1998.- LO CERTIFICO.*****



LCDA. LIGIA ARELLANO RAMIREZ
SECRETARIA GENERAL DE LA
DIRECCION NACIONAL DE COOPERATIVAS

LA/ft



Anexo F: Evidencias Fotográficas



