ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO

FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS

CARRERA DE FINANZAS

AUDITORÍA DE GESTIÓN APLICADA A LOS PROCESOS ADMINISTRATIVOS Y FINANCIEROS DENTRO DE LA COAC - CHIMBORAZO PERÍODO 2018

Trabajo de titulación

Tipo: Proyecto de Investigación

Presentado para optar al grado académico de:

INGENIER O EN FINANZAS

AUTOR:

ADRIÁN ISMAEL CHANGA SALGADO

RiobambaEcuador

2021

ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO

Mar³a Auxiliadora Falcon³ Tello

Firmado digitalmente porMar³a Auxiliadora Falcon³ Tello
DN: cn=Mar³a Auxiliadora Falcon³ Tello gn=Mar³a Auxiliadora Falcon³ Tello c=Ecuador l=EC o=ESPOCH ou=Facultad de Administraci, n de Empresas e=auxiliadora.falconi@espoch.edu.ec
Motivo:Soy el autor de este documento
Ubicaci- n:
Fecha:2021-09-14 12:05-05:00

GINO GEOVANNY MERINO NARANJO

Firmado digitalmente por GINO GEOVANNY MERINO NARANJO
Fecha: 2021.09.14 17:21:41 -05'00'

0601630957 MARIO ALFONSO ARELLANO DIAZ

Firmado digitalmente por 0601630957 MARIO ALFONSO ARELLANO DIAZ

TABLA DE CONTENIDO

.....x

.....xi

.....xii

.....xiii

.....xiv

ABSTRACT xv

INTRODUCCIÓN 1

CAPITULO I

1. MARCO DE REFERENCIA 5

1.1 Antecedentes investigativos.....5

1.2 Fundamentación teórica.....6

1.1.1. ***Sistema Financiero*** 6

1.1.2. ***Economía Popular y Solidaria*** 7

1.2.1.1 Cooperativismo.....7

1.2.1.2 Proceso Administrativo 7

1.2.1.3 Etapas del proceso Administrativo.....7

1.2.1.4 Proceso financiero.....8

1.1.3. ***Definición de Auditoría*** 9

1.2.1.5 Clasificación de la Auditoría.....9

1.1.4. ***Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas (NAGA)*** 10

1.1.5. ***Control Interno*** 10

1.2.1.6 Modelos de Controles Actuales 10

1.2.1.7 Métodos de evaluación de Control Interno 11

1.1.6. ***El system Committee of Sponsoring Organizations (COSO)*** 11

1.2.1.8 El COSO I.....11

1.2.1.9 El COSO II.....12

1.2.1.10 COSO III 13
1.1.7. ***Técnicas de auditoría*** 15
1.2.1.11 Clasificación de las Técnicas de Auditoría 16
1.2.1.12 Hallazgos de auditoría 17
1.1.8. ***Auditoría de gestión*** 17
1.2.1.13 Objetivos de la auditoría de gestión 17
1.1.9. ***Dimensiones a evaluar por medio de indicadores*** 18
1.1.10. ***Las "E" de la Auditoría*** 18
1.3 Idea a defender 19

CAPITULO II

2. MARCO METODOLÓGICO 20
2.1. Modalidad de la investigación 20
2.2. Nivel de investigación 20
2.3. Población y muestra 21
2.4. Métodos, técnicas e instrumentos de investigación 22
2.4.1. ***Métodos*** 22
2.4.2. ***Técnicas*** 22
2.4.3. ***Instrumentos de investigación*** 24

CAPITULO III

3. MARCO PROPOSITIVO 25
3.1. Resultados y discusión de los resultados 25
3.1.1. ***Contenido de la propuesta*** 25
3.1.2. ***Archivo Permanente*** 26
3.1.3. ***Archivo Corriente*** 53
3.1.4. ***Fase I: Familiarización y Planificación*** 56
1.3.1.1 Planificación Preliminar 57
3.1.5. ***Fase II: Evaluación del sistema de control interno*** 85

3.1.6. ***Fase III: Desarrollo de hallazgos*** 112
3.1.7. ***Fase IV: Comunicación de resultados*** 123
3.1.8. ***Fase V: Monitoreo estratégico de recomendaciones*** 131

CONCLUSIONES 135
RECOMENDACIONES 136
BIBLIOGRAFÍA
ANEXOS

Tabla 1-1: Fases 9
Tabla 2-1: Clasificación de auditoría 9
Tabla 3-1: Métodos de evaluación de Control Interno 11
Tabla 4-1: Objetivos de COSO 11
Tabla 5-1: El Sistema COSO y sus componentes 15
Tabla 6-1: Clasificación de las técnicas de auditoría 16
Tabla 7-1: Partes fundamentales de la auditoría 16
Tabla 8-1: Matriz de un hallazgo 17
Tabla 9-1: Las "E" de la Auditoría 18
Tabla 10-1: Características de los Indicadores de gestión 19
Tabla 1-2: Cuadro de distribución de la población de la COAC 22
Tabla 1-3: Papeles de Trabajo 27
Tabla 2-3: Procedimientos a ejecutarse 28
Tabla 3-3: FODA 49
Tabla 4-3: Ejecución de auditorías anteriores 71
Tabla 5-3: Procesos inadecuados y obsoletos 72
Tabla 6-3: Realizar una auditoría de gestión a los procesos administrativos y financieros 73
Tabla 7-3: Conocimiento de la visión y misión institucional 74
Tabla 8-3: Cuenta con un manual de funciones 75
Tabla 9-3: Plan de contingencia 76
Tabla 10-3: Personal calificado 77
Tabla 11-3: Impacto por la aplicación de una auditoría de gestión a los procesos administrativos y financieros 78
Tabla 12-3: Perfil Estratégico Interno 82
Tabla 13-3: Perfil estratégico externo 83

Figura 1-1: Fases de la Auditoría de gestión 18
Figura 1-3: Estatudos de la COOP NIZAG. LTDA 32
Figura 2-3: Ubicación geográfica 39
Figura 3-3: RUC COOP NIZAG. LTDA 40

Gráfico 1-3: Organigrama 42
Gráfico 2-3: Ejecución de auditorías anteriores 71
Gráfico 3-3: Procesos inadecuados y obsoletos 72
Gráfico 4-3: Realizar una auditoría de gestión a los procesos administrativos y financieros 73
Gráfico 5-3: Conocimiento de la visión y misión institucional 74
Gráfico 6-3: Manual de funciones 75
Gráfico 7-3: Plan de contingencia 76
Gráfico 8-3: Personal calificado 77
Gráfico 9-3: Impacto por la aplicación de una auditoría de gestión a los procesos administrativos y financieros 78
Gráfico 10-3: Análisis de la misión 88
Gráfico 11-3: Análisis de la visión 90
Gráfico 12-3: Ambiente interno 93
Gráfico 13-3: Establecimiento de objetivos 95
Gráfico 14-3: Identificación del riesgo 97
Gráfico 15-3: Evaluación del riesgo 99
Gráfico 16-3: Respuesta al riesgo 101
Gráfico 17-3: Actividades de control 104
Gráfico 18-3: Información y comunicación 107
Gráfico 19-3: Supervisión y monitoreo 109
Gráfico 20-3: Nivel de riesgo y confianza COAC NIZAG LTDA 111

ANEXO A: FOTOS DE EVIDENCIA

La presente investigación se enfoca en una auditoría de gestión aplicada a los procesos administrativos y financieros dentro de la COAC "NIZAG LTDA" Alausí - Chimborazo – período 2018, con el objetivo de contribuir con una mejorar a los procesos administrativos y financieros en a la cooperativa. Para la elaboración del mismo se realizó las encuestas, aplicadas a 8 empleados de la institución y un análisis FODA que permitió obtener información de que no se ha realizar una evaluación al desempeño del personal encargado de las áreas administrativa y financiera, no se ha podido observar si los recursos utilizados para realizar sus actividades han sido los suficientes, oportunos y si han sido utilizados de una manera adecuada, incumplimiento de leyes y reglamentos que la rigen, lo cual incide en las actividades y calidad de servicios que brinda, por lo que se realiza en la propuesta la aplicación de la auditoria de gestión en los procesos mediante el método COSO I que permitió evaluar a profundidad las áreas que se llevan a cabo dentro de la institución, se implementa a un manual de procedimientos para la administración de riesgos provocando que sean identificados, analizados y valorados de una manera adecuada que permita la toma de decisiones, con la aplicación de la evaluación en el sistema de control interno se aplica el método COSO II, para identificar la situación en la que se encuentra actualmente la empresa. Se recomienda dar cumplimiento inmediato a la implementación de un sistema de control interno, lo cual permita evaluar y controlar de manera permanente los procesos internos que se lleven a cabo.

Palabras clave: <CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS> <PROCESO> <AUDITORÍA> <ADMINISTRATIVO> <FINANCIERO> <CONTROL> <TOMA DE DECISIONES>

UNIDAD DE PROCESOS TÉCNICOS
DBRA
DIRECCIÓN DE BIBLIOTECAS Y RECURSOS DEL APRENDIZAJE
ESPOCH

Firmado electrónicamente por:
JHONATAN RODRIGO PARREÑO UQUILLAS

06-09-2021

1732-DBRA-UTP-2021

ABSTRACT

This research focuses on a management audit applied to the administrative and financial processes within the COAC "NIZAG LTDA" Alausí - Chimborazo- period 2018, to contribute to improve the administrative and financial processes in the cooperative. We surveyed 8 employees of the institution and applied the SWOT analysis that allowed getting information that there has not been an evaluation of performing the personnel in charge of the administrative and financial areas, it has not been possible to observe if the resources used to carry out their activities have been sufficient, timely and if they have been used adequately; The proposal includes the application of a management audit of the processes using the COSO II method, which allowed for an in-depth evaluation of the areas carried out within the institution, A manual of procedures for risk management is implemented, causing to identify them, analyzed and assessed adequately to allow decision making, with the application of the evaluation of the internal control system, the COSO II method is applied to identify the current situation of the company. We recommend it to comply with implementing an internal control system, which allows to evaluate and control the achievement internal processes.

Keywords: <ECONOMIC AND ADMINISTRATIVE SCIENCES> <PROCESS> <AUDITING> <ADMINISTRATIVE> <FINANCIAL> <CONTROL><DECEPTIONS MAKING> <CONTROL> <DECISION MAKING>.

LEONARDO EFRAIN CABEZAS AREVALO

Firmado digitalmente por LEONARDO EFRAIN CABEZAS AREVALO

INTRODUCCIÓN

Este trabajo de investigación habla de la aplicación de una auditoría gerencial en la COAC "NIZAG LTDA" Alausí – Chimborazo y el objetivo fue contribuir al mejoramiento de los procesos administrativos y financieros de la cual se ejecute determinados procedimientos, actividades, informe, proceso, entre otros, con intención de obtener un alto grado de garantía de la correcta elaboración o desarrollo de los mismos con relación a la planificación implementada anteriormente para llevar a cabo acciones de manera eficaz y eficiente.

La metodología aplicada fue cualitativa dónde mediante el COSO se determina los riesgos, controles y hallazgos obtenidos con este método de cada departamento administrativo financiero y cuantitativo porque se realiza un análisis numérico de la capacidad de relación de la encuesta aplicada al mismo personal.

Con la aplicación de cualquier método de auditoría gerencial se puede identificar si la jerarquía de la cooperativa se está llevando a cabo de manera correcta, las actividades, los riesgos, los recursos, los hallazgos y los controles son tomados en cuenta para el buen funcionamiento de la cooperativa y un desempeño laboral de cada empleado para llevar a cabo las metas y objetivos planteados por el gerente dentro de sus recursos y expectativas.

Planteamiento del problema

El Sistema Financiero ecuatoriano ha tenido un constante crecimiento, dentro del sector de la Economía Popular y Solidaria, las Cooperativas de Ahorro y Crédito en su enfoque de aportar al desarrollo sostenible y económico de un determinado sector, población o a nivel nacional, en los últimos años el sector creció notablemente, surgiendo la gran necesidad de que estas presenten información de su situación empresarial de manera confiable, eficientes y solventes para atraer más socios y lograr mayor participación en el mercado financiero.

La auditoría de gestión busca evaluar, analizar las operaciones administrativas que se llevan a cabo, en la actualidad la auditoría sigue evolucionando y adaptándose a los cambios económicos, tecnológicos y sociales que estamos viviendo tanto en el sector público como en el sector privado, dentro del sector financiero, un sector importante para el desarrollo local son las Cooperativas de Ahorro y Crédito, dividiéndose estas por segmentos en referencia a su nivel de activos, siendo en total cinco segmentos, dentro de estos ubicada en el segmento cinco la COAC NIZAG LTDA con un total de entre 1 a 5 millones de activos, que hasta la actualidad ha logrado mantenerse y ganarse la confianza de los socios

La Cooperativa de Ahorro y Crédito "NIZAG LTDA" inició sus operaciones hace diez años en el cantón Alausí, se dedica a la prestación de servicios financieros como ahorro a la vista y a plazo fijo, créditos emergentes, microcréditos destinados al sector productivo como son: agricultura, ganadería, pequeños y medianos emprendimientos que apoyan a los pequeños productores quienes aportan al crecimiento de la economía cantón y sus alrededores.

En la Cooperativa no se han realizado auditorías de gestión, razón por la cual no se ha podido realizar una evaluación al desempeño del personal encargado de las áreas administrativa y financiera, no se ha podido observar si los recursos utilizados para realizar sus actividades han sido los suficientes, oportunos y si han sido utilizados de una manera adecuada; a más de ello al no realizarse una auditoría de gestión, puede presentarse por parte de los funcionarios inobservancia de leyes y reglamentos que rigen, lo cual incide en las actividades y calidad de servicios que brinda.

En los procesos administrativos, dentro de la planificación, la determinación de objetivos a seguir en corto y largo plazo, no se realiza una supervisión constante y no se establece estándares de medición de desempeño y cumplimiento control normativo que rige la cooperativa y falta de estrategias que le permitan expandirse al mercado.

En el área financiera la falta de evaluación de la situación financiera y económica para determinar la situación real de la empresa, desconocimiento del personal para aplicar los métodos de análisis y evaluación financiera, la aplicación de indicadores financieros para determinar principalmente los niveles de rentabilidad, liquidez, solvencia y niveles de mora que posee actualmente la cooperativa, ausencia de estrategias para la recuperación de la cartera morosa.

Se realizará una evaluación de los procesos mencionados mediante la aplicación de una Auditoría de Gestión, la cual permita emitir las conclusiones y recomendaciones necesarias como base para que la administración tome las debidas acciones correctivas dentro de la organización.

Formulación del problema

¿De qué manera la ejecución de una auditoría de gestión dentro de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "NIZAG LTDA" del Cantón Alausí, provincia de Chimborazo, período 2018, contribuirá al mejoramiento de sus procesos administrativos y financieros?

Delimitación del problema

Campo: Proceso Administrativo y Financiero
Área: Auditoría de gestión
Espacial: La auditoría de gestión a los procesos administrativos y financieros
Institución: COAC "NIZAG LTDA"
Provincia: Chimborazo
Cantón: Alausí
Dirección: Av. 5 de junio y Pedro de Loza

Justificación

La Cooperativa siendo su principal función la de intermediación financiera apoya a los microempresarios del sector con sus pequeños y medianos negocios a nivel local y al sector campesino con el apoyo a la producción dentro de la agricultura y ganadería a través de los microcréditos, por lo que es necesario que este tipo de entidades se presenten lo debidamente confiables y seguras, mostrando solidez y buenos niveles de eficiencia y eficacia de todos quienes conforman su estructura organizacional, más funcionarios encargados de los procesos deben estar preparados y capacitados para desarrollar sus actividades de una manera ágil y oportuna permitiendo el logro de los objetivos principalmente dentro del departamento administrativo y financiero quienes se encargan de la conducción de la organización y la toma de decisiones.

La investigación a realizarse dentro de la Cooperativa se lo hace en base a las necesidades que presenta, los problemas diagnosticados en base a la información proporcionada, evaluar los procesos realizados dentro de la parte administrativa y financiera mediante la aplicación de una auditoría de gestión donde se podrá disponer de las evidencias de las actividades desarrolladas y así determinar las causas del problema

Se analizará los niveles de eficiencia, eficacia con los que trabaja la empresa, la situación económica y financiera que posee para finalmente emitir las conclusiones y recomendaciones necesarias, dónde se ve beneficiada la parte Administrativa y financiera para tomar decisiones correctivas de tal manera que la Cooperativa muestre solidez y confianza para sus usuarios y la sociedad en general, quienes se beneficiarán a través de la inversión dentro del sector productivo del cantón.

Objetivos

Objetivo General

Demostrar como la ejecución de una Auditoría de Gestión dentro de la COAC "NIZAG LTDA" del Cantón Alausí, Provincia de Chimborazo, Período 2018, contribuye al mejoramiento de sus procesos administrativos y financieros.

Objetivos Específicos

- Ejecutar un diagnóstico preliminar de la Cooperativa de Ahorro y Crédito para obtener la información necesaria para el levantamiento del Archivo Permanente.
- Aplicar métodos y técnicas de auditoría para encontrar evidencia y evaluar el control interno dentro del departamento administrativo financiero.
- Elaborar el Informe final que contenga las conclusiones y recomendaciones para posterior a ello plantear la matriz de recomendaciones.

CAPITULO I

1. MARCO DE REFERENCIA

1.1 Antecedentes investigativos

(JANETH, 2015) ***"AUDITORÍA DE GESTIÓN REALIZADA A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN JOSÉ LTDA., MATRIZ CHIMBO, PROVINCIA DE BOLÍVAR, PERÍODO 2016".*** Escuela Superior Politécnica de Chimborazo, Facultad de Administración de Empresas FADE., Escuela de Contabilidad y Auditoría, comenta:

La Auditoria 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 eficiente que preferiblemente haya sido probada en otras entidades y demostrada su operatividad. Adicionalmente se debe considerar que la auditoria de gestión debe responder a una filosofía del equipo directivo y solamente operara en forma efectiva cuando cuentes con el apoyo y el compromiso de la alta gerencia.

(LÓPEZ, 2017) "AUDITORÍA DE GESTIÓN A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO [illegible]" Escuela Superior Politécnica de Chimborazo, Facultad de Administración de Empresas FADE., Escuela de Contabilidad y Auditoría, que:

La Auditoria de Gestión aplicada a una Cooperativo 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 eficacia, eficiencia y economía en la toma de decisiones para el correcto funcionamiento de la entidad financiera. La ejecución de este tipo de exámenes de auditoria comprende, el diagnostico preliminar establecido en un análisis FODA., 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.

(CORO, 2017)

Escuela Superior Politécnica de Chimborazo, Facultad de Administración de Empresas-FADE., Escuela de Contabilidad y Auditoría:

Su estudio aplicado a la Cooperativa tiene como objetivo verificar el grado de cumplimiento y efectividad de las operaciones en la Institución. Por lo que se aplicó entrevistas activos y encuestas al personal que labora en la entidad, así como el empleo de las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas, basándose en las fases de la Auditoría de Gestión: evaluación del sistema de control interno mediante la utilización del COSO I. Los principales resultados encontrados fueron el cumplimiento parcial de los objetivos planteados en la planificación estratégica pues no han sido evaluados regularmente, no se verifica que los planes, programas y procedimientos se estén cumpliendo de manera que sean efectivos para el desarrollo de las actividades, así mismo presenta un alto índice de morosidad afectando a su liquidez. Teniendo en cuenta los resultados se solicita que los directivos de la cooperativa tomen en cuenta las recomendaciones presentadas en el informe final de la auditoría que tiene como propósito la toma de acciones correctivas, para mejorar las deficiencias y las áreas críticas detectadas en la entidad y de esta manera cumplir con eficiencia, eficacia y economía, los objetivos propuestos, y la utilización adecuada de los recursos institucionales.

1.2 Fundamentaciónteórica

1.1.1. *Sistema Financiero*

Según (Solano, 2019) "El sistema financiero es un conjunto de instituciones que tiene como objetivo canalizar el ahorro de las personas. Esto logra un desarrollo de la actividad económica haciendo que los fondos lleguen desde las personas que tienen recursos monetarios excedentes hacia las personas que necesitan". Dentro de esta corporación se encuentra el sistema financiero ecuatoriano.

- Sistema financiero ecuatoriano

Es el conjunto de instituciones financieras reguladas por la Superintendencia de Bancos y por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. A través del SFN se canalizan los movimientos de dinero que realizan los ciudadanos, así como los créditos que obtienen las personas, familias u organizaciones que requieren financiamiento. De esta manera el Sistema

Financiero Nacional contribuye al desarrollo del país, fortaleciendo la inversión productiva y el consumo responsable. (B.C.P., 2021)

1.1.2. *Economía Popular y Solidaria*

(Solidaria, 2019) Afirma que "La economía popular y solidaria es la forma de organización económica, donde sus integrantes, individual o colectivamente, organizan y desarrollan procesos de producción, intercambio, comercialización, financiamiento y consumo de bienes y servicios, para satisfacer necesidades y generar ingresos".

1.2.1.1 Cooperativismo

Es la teoría y la práctica de la organización de sociedades especiales cuya finalidad es fomentar los pequeños ahorros de mucha gente y utilizarlos en las actividades de la producción, el crédito y el consumo para obtener beneficios que se distribuyen entre los socios de ellas. Estas sociedades se llaman cooperativas. Son organizaciones de ayuda mutua. Buscan eliminar los intermediarios, bajar costes de producción y obtener ventajas de diversa clase en favor de sus miembros (Procesos, 2018)

1.2.1.2 Proceso Administrativo

Esta comprende una serie de fases, etapas o funciones, cuyo conocimiento es esencial para aplicar el método, los principios, las técnicas, y los enfoques de gestión. El Proceso administrativo es el conjunto de fases o etapas sucesivas a través de las cuales se efectúa la administración (Munch, 2018).

1.2.1.3 Etapas del proceso Administrativo

- Planeación

Es la primera función del proceso administrativo, en el cual se definen los objetivos que la organización quiere alcanzar, estableciendo planes y estrategias para lograr cumplir con dichos objetivos. Involucra la toma de decisiones donde establece y evalúa para poder elegir el camino a tomar y las acciones. (Cardona Montoya, 2017)

- Organización

Esto tiene como propósito establecer una estructura general y específica frente a las funciones de los individuos de una empresa, estableciendo cargos, puestos y deberes. Esta se determina por aspectos como la división organizacional, la departamentalización, el uso de un organigrama, la determinación de una línea de mando, la accesoria externa, la implementación de manuales y reglamentos. (Cardona Montoya, 2017)

- Dirección

Está dirigida a las personas que están al frente de las organizaciones. Los administradores, directivos, encargados, deben ayudar a las personas a cumplir con sus intereses personales y con los de la empresa, logrando una estabilidad entre lo que se aprende, se piensa y se hace, permitiendo optimizar los recursos. Por ende, las herramientas de la dirección están enfocadas al uso y optimización del factor humano, la motivación, el liderazgo y la comunicación. (Cardona Montoya, 2017)

- Control

Esta es trasversal al proceso administrativo se encarga de vigilar y supervisar que los anteriores elementos del proceso administrativo hayan sido realizados con éxito, ajustando, evitando y corrigiendo a tiempo las desviaciones que se presenten frente a los planes establecidos este conecta todos los aspectos y funciones del administrador con el hacer de la empresa, da solidez al proceso para cumplir con lo propuesto, alcanzando los objetivos. (Cardona Montoya, 2017)

1.2.1.4 Proceso financiero

- La Planificación Financiera

(Maximo & Sánchez, 2018) define "Como uno de los agentes primordiales para alcanzar una correcta gestión de recursos financieros, para realizar estrategias con el propósito de cumplir objetivos y las metas establecidas con las medidas de control necesarios para su cumplimiento".

Tabla 1-1: Fases

Fase de Ejecución y Análisis	Esta fase debe ser hecha en base a la preparación presupuestaria previa com se constituye en un proceso sobre la marcha, debe ser preparado en fu desarrollo de estados y balances que permitirán registrar la inform económica financiera de la organización (Maximo & Sánchez, 2018)
Fase de control y decisión	Se encarga de llevar registros constantes de los procesos actuales y c su buen funcionamiento para la toma de decisiones (Maximo & Sánchez, 2018)

Fuente: (Maximo & Sánchez, 2018)
Elaborado por: Adrián Changa

1.1.3. *Definición de Auditoría*

(Biler, 2017) afirma "Auditar implica someter a un proceso de revisión, por un experto profesional suficientemente cualificado, determinado procedimiento, actividad, informe, proceso, entre otros, con intención de obtener un alto grado de garantía de la correcta elaboración o desarrollo de los mismos". Se encarga de verificar que la información financiera, administrativa y operacional que genera una entidad es revisar que los hechos, fenómenos y operaciones se den en la forma en que fueron planeados, que las políticas y lineamientos establecidos se hayan observado y respetado, se cumpla las obligaciones fiscales, jurídicas y reglamentarias.

1.2.1.5 Clasificación de la Auditoría

Tabla 2-1: Clasificación de auditoría

Externa	Cuando el examen es realizado por Auditores independientes.
Interna	Cuando la realizan el equipo de Auditoría de la Entidad (Auditoría Interna).
Gubernamental	Cuando es realizado por Auditores de la Contraloría General del Estado o Auditores internos del Sector Público o firmas privadas que realizan auditorías en el estado con el permiso de la Contraloría.
Financiera	Es un examen a los estados financieros que tiene por objeto determinar si los estados financieros auditados presentan razonablemente la situación económica y financiera de la empresa.
De Gestión	Es un examen objetivo, sistemático y profesional de evidencias, llevado a cabo con el propósito de hacer una evaluación independiente sobre el desempeño de una entidad, programa o actividad, orientada a mejorar la efectividad, eficiencia y economía en el uso de los recursos humanos, materiales y para facilitar la toma de decisiones.
Integral	Es un examen total a la empresa, es decir, que se evalúan los estados financieros y el desempeño o gestión de la administración.
Ambiental	Es un examen a las medidas sobre el medio ambiente contenidas en la ley del país y si se están cumpliendo adecuadamente.
Informática	Examen que se practica a los recursos computarizados de una empresa comprendiendo: capacidad del personal que los maneja, distribución de equipos, estructura del departamento de informática y utilización de los mismos.
De recursos humanos	Examen que se hace al área de personal, para evaluar su eficiencia y en el manejo del personal y los controles.

Fuente: (POMAQUISA, 2015)
Elaborado por: Adrián Changa

1.1.4. *Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas (NAGA)*

Las normas de auditoría son directrices generales que ayudan a los auditores a cumplir con sus responsabilidades profesionales en la auditoría de estados financieros históricos. Ello incluye la consideración de capacidades profesionales como lo son la competencia y la independencia, los requisitos de informes y la evidencia. (Ramática Redmayne, 2015)

Se puede encontrar entrenamiento técnico y capacidad profesional, cuidado o diligencia profesional, independencia mental, planeación y supervisión, estudio y evaluación del control interno, obtención de evidencia suficiente y competente, determinación de responsabilidades en la elaboración de los estados financieros, aplicación de principios de contabilidad generalmente aceptados, consistencia en la aplicación de principios de contabilidad generalmente aceptados y suficiencia de declaraciones o notas informativas. (Ramática Redmayne, 2015)

1.1.5. *Control Interno*

De acuerdo a (EstupiñanGaitan, 2015) el control interno es definido en forma amplia como un proceso, efectuado por el Consejo de Administración, la Dirección y el resto del personal de una Entidad, diseñado para proporcionar una razonable seguridad con miras a la realización de objetivos en las siguientes categorías:

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

1.2.1.6 Modelos de Controles Actuales

A partir de la divulgación del informe COSO se han publicado diversos modelos de control, así como numerosos lineamientos para un mejor gobierno corporativo; los más conocidos, además del COSO (USA). (Estupiñan Gaitan, 2015)

1.2.1.7 Métodos de evaluación de Control Interno

Tabla 3-1: Métodos de evaluación de Control Interno

Método de diagramas de flujo	El flujograma es la representación gráfica secuencial conjunto de operaciones relativas a una actividad o sis determinado, su conformación se la realiza a través símbolos convencionales.
Método de descripciones narrativas	El método de descripciones narrativas o cuestion descriptivo, se compone de una serie de preguntas c diferencia del método anterior, las respuestas describe aspectos significativos de los diferentes controles en entidad.
Método de cuestionarios de control interno o especial	Los cuestionarios de control interno tienen un conjunto preguntas orientadas a verificar el cumplimiento de las normas de control interno y demás normativas emitidas los organismos de control.

Fuente: (Estupiñan Gaitan, 2015)
Elaborado por: Adrián Changa

1.1.6. ***El system Committee of Sponsoring Organizations (COSO)***

El Sistema Coso es un método que se realiza en una empresa para detectar o prevenir algún tipo de estafa, localizar faltas, corregir operaciones, estimular deficiencias de personal mediante la vigilancia que se ejerce a través de los informes, salvaguardar los bienes y obtener un control efectivo en todos los aspectos de la compañía. (Ramírez Gaibor & Salinas Cobeña, 2015)

1.2.1.8 El COSO I

La actual definición de control interno emitida por The Committee of Sposoring Organizations of the Treadway Commission de los Estados Unidos de Norteamérica, a través del documento denominado "Control Interno - Marc Integrado" mejor conocido como el Modelo de Control COSO (Estupiñan Gaitan, 2015).

(Estupiñan Gaitan, 2015) "Un proceso efectuado por la Junta Directiva de la entidad, por la Administración y por el personal diseñado para proporcionar a la administración un aseguramiento razonable con respecto al logro de los objetivos"

Tabla 4-1: Objetivos de COSO

Ambiente de control	Se determina en función de la integridad y competencia del personal d organización, los valores éticos son un elemento esencial que afecta a componentes, la atención y guía proporcionados por el consejo de administ el estilo operativo, así como la manera en que la gerencia confiere autor asigna responsabilidades, organiza y desarrolla a su personal (Estupiñan Gaitan 2015)
Evaluación de riesgos	Identifica y analiza los riesgos que se relacionan con el logro de los objetivo administración debe cuantificar su magnitud, proyectar su probabilidad

	posibles consecuencias. En la dinámica actual de los negocios, se debe especial atención (Estupiñan Gaitan, 2015)
Actividades de control	Controla las acciones para tomar las y ejecutar los objetivos de la entidad Ocurren por toda la organización, a todos los niveles y en todas funciones. Ello incl rango de actividades tan diversas como aprobaciones, autorizacio verificaciones, reconciliaciones, revisiones de desempeño de operac seguridad de activos y segregación de funciones (Estupiñan Gaitan, 2015)
Información y comunicación	Esta entidad produce información operacional financiera y suplementaria hacen posible el control y manejo de los negocios para su venta y compra c insumos. Ellos deben entender claramente el significado comunicativo c inmediatez de la información También es necesario tener una comunicación ú con el exterior como clientes, proveedores, entidades gubernamenta accionistas (Estupiñan Gaitan, 2015)
Supervisión o monitoreo	Los controles internos deben ser "monitoreados" constantemente para ase de que el proceso se encuentra operando como se planeó y comprobar q efectivos ante los cambios de las situaciones que les dieron origen. El alcar frecuencia del monitoreo depende de los riesgos que se pretende controlar (Estupiñan Gaitan, 2015)

Fuente: (Estupiñan Gaitan, 2015)
Elaborado por: Adrián Changa

1.2.1.9 El COSO II

El COSO II o COSO ERM (Shahzed, Holt, & Freeman, 2017) Es un proceso permanente efectuado por el personal de una compañía (en todos los niveles) y diseñado para identificar eventos potenciales y evaluarlos. Así, provee de seguridad a todo tipo de organización para el cumplimiento de objetivos o proyectos sin el impacto de los riesgos, los componentes claves del COSO II se basan en los siguiente ocho elementos. El correcto manejo de estos aspectos brindará una operación efectiva de este sistema

Ambiente interno.

Establecimiento de objetivos	Deben estar alineados con la visión y misión de la organización, teniendo en que cada decisión conlleva un riesgo que debe ser previsto
Identificación de acontecimientos	Deben identificarse los eventos que afectan objetivos de la compañía, para q la empresa los pueda enfrentar y prevenir de la mejor forma posible
Evaluación de riesgos	Estos se analizan considerando su probabilidad e impacto como bas determinar cómo deben ser administrados
Respuesta a los riesgos	Luego de ser evaluado el riesgo, la gerencia debe identificar y evaluar po repuestas en relación a las necesidades de la organización
Actividades de control	Comprenden las políticas y procedimientos que permiten asegurar que se to medidas necesarias para controlar los riesgos.
Información y comunicación	La primera es necesaria para hacer frente a los riesgos identificando, evalu dando respuesta ante ellos. Asimismo, debe existir una buena comunicac los clientes, proveedores, reguladores y accionistas
Supervisión	Se monitorea que el proceso de administración de los riesgos sea efectivo a del tiempo y que todos los elementos del marco COSO funcionen adecuada

Fuente: (Shahzed et al., 2017)
Elaborado por: Adrián Changa

1.2.1.10 COSO III

Provee un enfoque integral y herramientas para la implementación de un sistema de control interno efectivo y mejora continua. Está diseñado para controlar los riesgos que puedan afectar el cumplimiento de los objetivos, reduciéndolos a un nivel aceptable, afirmando que el control interno da garantías para que las empresas puedan lograr sus objetivos, mantener y mejorar su rendimiento. Sin embargo, cada organización debe tener su propio sistema de control interno, considerando sus características. (Asuña, 2018)

Entorno de Control

Es el conjunto de normas, procesos y estructuras que constituyen la base sobre la que se desarrollará el control interno de la organización. El consejo y la alta dirección son quienes marcan el "Tone at the Top" con respecto a la importancia del control interno y los estándares de conducta esperados dentro de la entidad. (Asuña, 2018)

- La organización demuestra compromiso con la integridad y los valores éticos.
- El consejo de administración demuestra independencia de la dirección y ejerce la supervisión del desempeño del sistema de control interno.
- La dirección establece, con la supervisión del consejo, las estructuras, las líneas de reporte y los niveles de autoridad y responsabilidad apropiados para la consecución de los objetivos.
- La organización demuestra compromiso para atraer, desarrollar y retener a profesionales competentes, en alineación con los objetivos de la organización.
- La organización define las responsabilidades de las personas a nivel de control interno para la consecución de los objetivos.

Evaluación de Riesgos

Implica un proceso dinámico e iterativo para identificar y evaluar los riesgos de cara a la consecución de los objetivos. Dichos riesgos deben evaluarse en relación a unos niveles preestablecidos de tolerancia. De este modo, la evaluación de riesgos constituye la base para determinar cómo se gestionarán. (Asuña, 2018)

- La organización define los objetivos con suficiente claridad para poder identificar y evaluar los riesgos relacionados.

- La organización identifica los riesgos para la consecución de sus objetivos en todos los niveles de la entidad y los analiza como base sobre la cual determinar cómo se deben gestionar.
- La organización considera la probabilidad de fraude al evaluar los riesgos para la consecución de los objetivos.
- La organización identifica y evalúa los cambios que podrían afectar significativamente al sistema de control interno.

Actividades de Control

Son las acciones establecidas a través de políticas y procedimientos que contribuyen a garantizar que se lleven a cabo las instrucciones de la dirección para mitigar los riesgos con impacto potencial en los objetivos. (Acuña, 2018)

Sus principios:

- La organización define y desarrolla actividades de control que contribuyen a la mitigación de los riesgos hasta niveles aceptables para la consecución de los objetivos.
- La organización define y desarrolla actividades de control a nivel de entidad sobre la tecnología para apoyar la consecución de los objetivos.
- La organización despliega las actividades de control a través de políticas que establecen las líneas generales del control interno y procedimientos que llevan dichas políticas a la práctica.

Información y Comunicación

La información es necesaria para que la entidad pueda llevar a cabo sus responsabilidades de control interno y soportar el logro de sus objetivos. La comunicación es el proceso continuo e iterativo de proporcionar, compartir y obtener la información necesaria. (Acuña, 2018)

- La organización obtiene o genera y utiliza información relevante y de calidad para apoyar el funcionamiento del control interno.
- La organización comunica la información internamente, incluidos los objetivos y responsabilidades que son necesarios para apoyar el funcionamiento del sistema de control interno.
- La organización se comunica con los grupos de interés externos sobre los aspectos clave que afectan al funcionamiento del control interno.

Actividades de Supervisión

Las evaluaciones continuas, las evaluaciones independientes o una combinación de ambas se utilizan para determinar si cada uno de los cinco componentes del control interno, incluidos los controles para cumplir los principios de cada componente, está presentes y funcionan adecuadamente (Acuña, 2018)

- La organización selecciona, desarrolla y realiza evaluaciones continuas y/o independientes para determinar si los componentes del sistema de control interno están presentes y en funcionamiento.
- La organización evalúa y comunica las deficiencias de control interno de forma oportuna a las partes responsables de aplicar medidas correctivas, incluyendo la alta dirección y el consejo, según corresponda

Tabla 5-1: El Sistema COSO y sus componentes.

COSO I (1992)	COSO II (2004)	COSO III (2013)
• Ambiente de control • Evaluación de riesgos • Actividades de control • Información y comunicación • Supervisión o monitoreo	• Ambiente interno • Establecimiento de objetivos • Identificación de eventos • Evaluación de riesgos • Respuesta al riesgo • Actividades de control • Información y comunicación • Supervisión o Monitoreo	• Ambiente de control • Evaluación de riesgos • Actividades de control • Información y comunicación • Supervisión o monitoreo

Fuente: (Acuña, 2018)
Elaborado por: Adrián Changa

1.1.7. *Técnicas de auditoría*

Son el conjunto de técnicas de investigación aplicables a una partida o a un grupo de hechos o circunstancias relativas a los estados financieros, u operaciones que realiza la empresa. Por lo tanto, podemos decir que las técnicas son las herramientas de trabajo de Auditor, y los procedimientos es la combinación que se hace de esas herramientas para un estudio en particular (LUNA, 2017).

1.2.1.11 Clasificación de las Técnicas de Auditoría

Tabla 6-1: Clasificación de las técnicas de auditoría

Estudio General	Es la presentación y juicio de las características generales de la empr cuentas o las operaciones, a través de sus elementos más significativos pa elaborar las conclusiones se ha de profundizar en su estudio y en la for ha de hacerse.
Análisis	Es el estudio de los componentes de un todo. Esta técnica se concretamente al estudio de las cuentas o sus rubros genéricos de los estad financieros.
Inspección	Es la verificación física de las cosas materiales en las que se traduje operaciones, se aplica a las cuentas de las cuales cuyos saldos tie representación material, (efectivos, mercaderías, bienes, etc.).
Confirmación	Es la ratificación por parte del Auditor como persona ajena a la empresa autenticidad de un saldo, hecho una operación, en la que participo y por está en condiciones de informar válidamente sobre ella.
Investigación	Es la recopilación de información mediante entrevistas o conversacione los funcionarios y empleados de la empresa.
Declaraciones y Certificaciones	Es la formalización de la técnica anterior, cuando, por su importancia, r conveniente que las afirmaciones recibidas deban quedar es (declaraciones) y en algunas ocasiones certificadas por alguna aut (certificaciones).
Observación	Es una manera de inspeccionar, menos formal, y se aplica generalm operaciones para verificar como se realiza en la práctica.
Cálculo	Es la verificación de las correcciones aritméticas de aquellas cuen operaciones que se determinan fundamentalmente por cálculos sobre precisas.

Fuente: (LUNA, 2017)
Elaborado por: Adrián Changa

Tabla 7-1: Partes fundamentales de la auditoría

Procedimientos de auditoría	Técnicas son las herramientas de trabajo del Auditor, y los Procedimien la combinación que se hace de estas herramientas para un estudio en particu
Programa de auditoría	Un programa de auditoría es un documento que relaciona, de manera l ordenada, los procedimientos de auditoría a ser empleados, asi co extension y oportunidad de su aplicacion. Su propósito es servir d orientacion durante la ejecucion del trabajo y de registro permanente labor efectuada.
Propósitos del programa de auditoría	Proporcionar a los miembros del equipo, un plan sistemático del traba cada componente, área o rubro a examinarse. Responsabilizar a los miembros del equipo por el cumplimiento eficien trabajo a ellos encomendado. Servir como un registro cronológico de las actividades de auditoría, evi olvidarse de aplicar procedimientos básicos. Facilitar la revisión del trabajo al jefe de equipo y supervisor. Constituir el registro del trabajo desarrollado y la evidencia del mismo.
Papeles de trabajo	Son un conjunto de documentos, planillas o cedulas, en las cuales el a registra los datos y la información obtenida durante el proceso de Audit los resultados y las pruebas realizadas. Los papeles de trabajo también pueden constituir la información almacenada en cintas, películas u otro medios (disquetes), y puede habilitase sobre listados, y fotocopias de documentos claves de la organización, sin incurrir a exceso de copiar t archivo.
Evidencias de auditoría	Evidencia física, testimonial, documental, analítica

Fuente: (LUNA, 2017)
Elaborado por: Adrián Changa

1.2.1.12 Hallazgos de auditoría

Es la descripción lógica, ordenada y descriptiva de las desviaciones establecidas por el auditor como producto de la aplicación de pruebas y técnicas de auditoría (Uguña & Villa, 2016).

Tabla 8-1: Matriz de un hallazgo

MATRIZ DE UN HALLAZGO						
Condición	Criterio	Causa	Efecto	Evidencia	Conclusión	Recomendación
Lo que es	Lo que debe ser	¿Por qué sucedió?	La diferencia entre lo que es y lo que debe ser	Lo que sustenta el hallazgo	Lo encontrado mediante la investigación y establecido en el hallazgo	La solución al hallazgo encontrado, debe ser dirigido a una persona o entidad específica

Elaborado por: Adrián Changa
Fuente: (Peña Cordero, 2016)

1.1.8. *Auditoría de gestión*

Efectuado por un equipo multidisciplinario, con el propósito de evaluar la eficacia de la gestión de una entidad, programa, proyecto u operación, en relación a sus objetivos y metas; determinar el grado de economía y eficiencia en el uso de los recursos disponibles; medir la calidad de los servicios, obras o bienes ofrecidos; y, el impacto socioeconómico derivado de sus actividades (Uguña & Villa, 2016).

El control de gestión es el examen de la eficiencia y eficacia de las organizaciones en la administración de los recursos públicos, determinada, mediante la evaluación de sus procesos administrativos, la utilización de indicadores de rentabilidad pública y desempeño y de la identificación de la distribución del excedente público, así como de los beneficios de su actividad (Uguña & Villa, 2016).

1.2.1.13 Objetivos de la auditoría de gestión

- ✓ Obtener y actualizar la información general de la empresa.
- ✓ Ejecutar la auditoria cumpliendo como los estándares dados en las Norma de Auditoria Generalmente Aceptadas.
- ✓ Elaborar una guía para obtener suficiente información sobre el proceso.
- ✓ Identificar tres aspectos fundamentales: que hacerse, quien debe hacerlo y como debe hacerse.

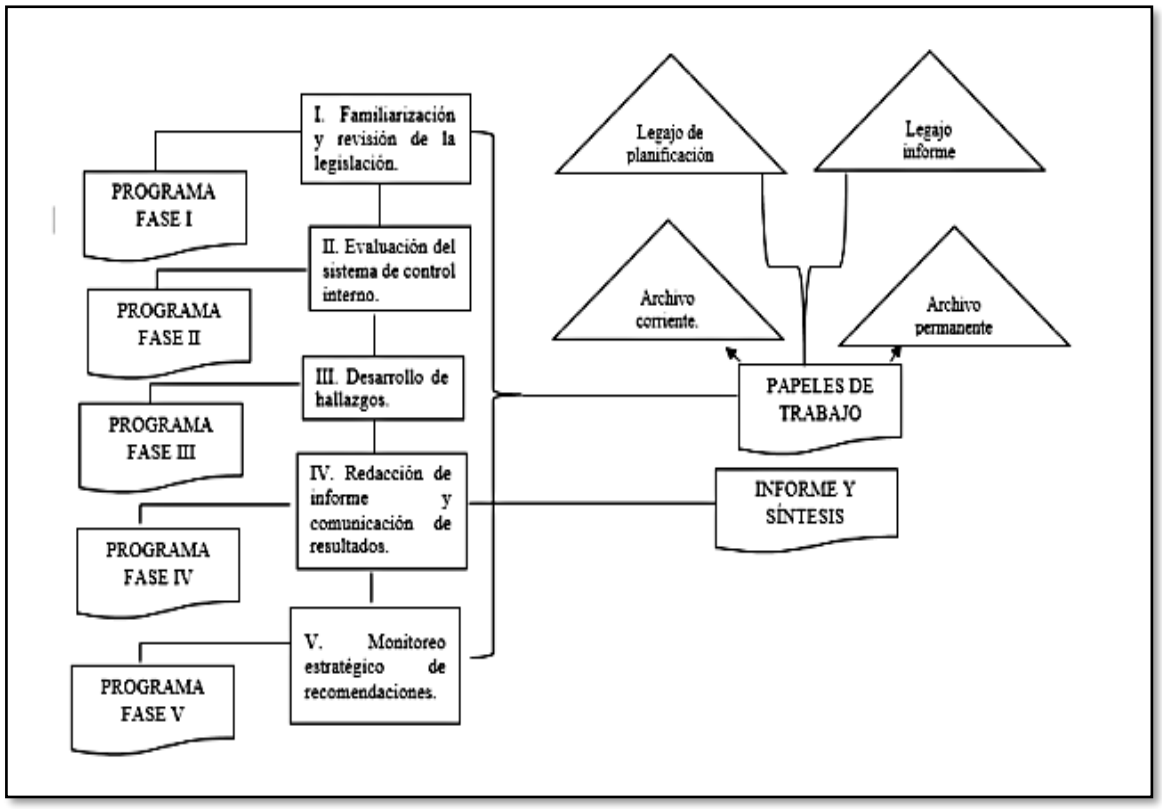


Figura 1-1: Fases de la Auditoría de gestión
Fuente: (Uguña & Villa, 2016)
Elaborado por: Adrián Changa

1.1.9. *Dimensiones a evaluar por medio de indicadores*

- El impacto mide el cumplimiento de los objetivos, cuantifica valores y efectos en clientes y mide el desarrollo de los procesos.
- La eficiencia mide costos unitarios, la productividad y cuantifica la optimización de recursos humanos, materiales, financieros y tecnológicos, para obtener productos y servicios al menos costo y en el menor tiempo.
- La calidad mide el grado en que los productos y servicios satisfacen las necesidades y expectativas ded los clientes y cuantifica la satisfacción del cliente.

1.1.10. *Las "E" de la Auditoría*

Tabla 9-1: Las "E" de la Auditoría

LAS "E" DE LA AUDITORÍA	
Eficiencia	Administracion adecuada de recursos para brindar más servicios a menores co
Eficacia	Cumplimiento de metas y objetivos, cuyo resultado lo genera la situación del ususario.
Economía	Obtención de recursos de manera idónea y oportuna y su tulización es de acue los presupuestado.
Ética	Relacionada con ciertos valores: moral, disciplina y un sistema de conducta.

Fuente: (Alvarez, 2015)
Elaborado por: Adrián Changa

Tabla 10-1: Características de los indicadores de gestión

Simplicidad	Puede definirse como la capacidad para definir el evento que se pretende m manera poco costosa en tiempo y recurso
Adecuación	Entendida como la facilidad de la medida para describir por completo el fenómer efecto. Debe reflejar la magnitud del hecho analizado y mostrar la desviacio del nivel deseado
Validez en el tiempo	Puede definirse como la propiedad de ser permanente por un periodo desea
Participación de los usuarios	Es la habilidad para estar involucrados desde el diseño, y debe proporcion los recursos y formación necesarios para su ejecución. Este es quizás el ing fundamental para que el personal se motive en torno al cumplimiento indicadores.
Utilidad	Es la posibilidad del indicador para estar siempre orientado a buscar las cau han llevado a que alcance un valor particular y mejorarlas.
Oportunidad	Entendida como la capacidad para que los datos sean recolectados a tiempo Igualmente requiere que la información sea analizada oportunamente para actuar.

Fuente: (Vega Falcón & Llugla Jácome, 2019)
Elaborado por: Adrián Changa

1.3 Idea a defender

La Realización de una Auditoría de Gestión permitirá contribuir al mejoramiento de los procesos administrativos y financieros dentro la Cooperativa y un aporte a la correcta toma de decisiones.

CAPITULO II

2. MARCO METODOLÓGICO

2.1. Modalidad de la investigación

El presente trabajo tendrá un enfoque de investigación tanto cuantitativa como cualitativa:

La investigación cuantitativa se caracteriza por privilegiar la lógica empírico deductiva, a partir de procedimientos rigurosos, métodos experimentales y el uso de técnicas de recolección de datos estadísticos. En fin, a partir de los supuestos positivistas, la investigación cuantitativa asume una realidad objetiva, para cuyo estudio es una condición fundamental la separación de quien investiga respecto al objeto de estudio. (Cadena Iñiguez et al., 2017)

Será una investigación cuantitativa ya que se obtendrán datos que nos muestran cantidad, es decir de tipo numéricos tanto en la aplicación de las encuestas como en los cuestionarios, los cuales serán tabulados y analizados posteriormente.

Por otro lado, la investigación cualitativa asume una realidad subjetiva, dinámica y compuesta por multiplicidad de contextos. El enfoque cualitativo de investigación privilegiada el análisis profundo y reflexivo de los significados subjetivos e intersubjetivos que forman parte de las realidades estudiadas. (Cadena Iñiguez et al., 2017)

La investigación tendrá un enfoque cualitativo debido a que inicialmente mediante la observación e interacción con el personal de la institución se podrá determinar qué características destacan como organización y también al momento de realizar el análisis e interpretación de los resultados resaltaremos lo más importante para una adecuada percepción de la realidad que se vive dentro de la cooperativa.

2.2. Nivel de investigación

El nivel de investigación se refiere al grado de profundidad con que se aborda un fenómeno u objeto de estudio y se clasifican en exploratoria, descriptiva, correlacional y explicativa. Dentro de los niveles de investigación tenemos: exploratorio, descriptivo, correlacional y explicativo (Collado, 2014)

Esta investigación se la realizará en un nivel exploratorio ya que al momento de recolectar información habrá un contacto directo con la realidad dentro de la Cooperativa, la interrelación con su personal, principalmente quienes están a cargo del Área Administrativa y financiera para de esta manera determinar el problema de investigación, los objetivos y fines que se persigue.

Además la investigación está aplicada en un nivel descriptivo y explicativo debido a que al aplicar la auditoría utilizando los cuestionarios de control interno, las respuestas se analizarán para e interpretarlas , lo que nos permite obtener hallazgos los cuales se detallan dentro de una matriz indicando cuáles fueron las causas y efectos que se han producido, se describe y se explica cada situación para así sacar nuestras conclusiones y emitir las recomendaciones necesarias para una correcta toma de decisiones.

Diseño de la investigación

(Escuela, 2015) sostiene que generalmente se llama diseño de investigación al plan y a la estructura de un estudio. Es el plan y estructura de una investigación concebida para obtener respuestas a las preguntas de un estudio. El diseño de investigación señala la forma de conceptuar un problema de investigación y la manera de colocarlo dentro de una estructura que sea guía para la experimentación (en el caso de los diseños experimentales) y de recopilación y análisis de datos.

La investigación tiene un diseño no experimental ya que se la realizó mediante la recolección de información, de datos y análisis de resultados, más no manipulamos o alteramos algún elemento o variable.

Es una investigación de campo ya que la recolección de la información se la realizó directamente dentro de la Institución utilizando las diversas técnicas de recolección de datos como son las entrevistas, encuestas o cuestionarios para así obtener una información clara, precisa y confiable.

2.3. Población y muestra

Población - Todos los elementos, individuos o unidades que cumplan con los criterios de selección para un grupo de estudio, y de los cuales se toma una muestra representativa para un examen detallado (Arias, Villasís, Keever, Guadalupe, & Narváez, 2016)

Muestra. -La investigación se realizará dentro de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “NIZAG LTDA”, debido a que la Organización en donde se aplicará la auditoría es pequeña con un total

de 8 empleados no procede aplicar un cálculo de la muestra, en este caso se trabajará con toda la población para la aplicación de los cuestionarios de control interno.

Tabla 11-2: Cuadro de distribución de la población de la COAC

PARTICIPANTES	NÚMERO
Gerente	1
Jefe de Crédito	1
Asesores de crédito y cobranza	4
Contadora	1
Cajero	1
Total	8

Fuente: COAC "NIZAG" LTDA.
Elaborado por: Adrián Changa

2.4. Métodos, técnicas e instrumentos de investigación.

2.4.1. *Métodos*

Analítico: Este método nos permitirá realizar un análisis interpretativo de los resultados obtenidos y a través de ello emitir nuestros comentarios.

Inductivo: Este método nos permitirá una vez analizados todos los datos obtenidos, emitir conclusiones y recomendaciones, para la correcta toma de decisiones y las acciones correctivas frente al problema.

Analítico Sistemático: Para el presente trabajo se utilizará este método el cual permitirá que se analicen de manera individual y ordenada cada uno de los datos obtenidos.

2.4.2. *Técnicas*

Encuestas: Está técnica nos permitirá obtener información detallada de cada miembro de la organización, esta información nos dará paso a determinar las causas de las problemáticas existentes.

Entrevista: Para dar inicio a la investigación se realizó una entrevista al Gerente general de la Cooperativa para así conjuntamente determinar los inconvenientes que se han venido presentando y así poder formular el problema de la investigación.

Cuestionarios:

Para este trabajo se utilizó diferentes técnicas e instrumentos de investigación, inicialmente la visita preliminar a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Nizag Ltda., una conversación directa con el Gerente General y luego con la persona encargada de la área financiera, lo cual permitió realizar un breve diagnóstico de la situación en la que se encuentran e identificar los problemas que se les han presentado en los últimos años para así determinar el problema central para la investigación y que es lo que deben hacer para dar solución al mismo.

Para ello se definió aplicar una Auditoría de Gestión a los procesos que se realizan dentro de la institución tanto del área administrativa y financiera tomando como punto de partida un análisis FODA con su respectiva ponderación y matrices de correlación, estableciendo así cual la situación de la institución. Posteriormente se utilizaron técnicas para la investigación como son una entrevista al Gerente, encuestas al personal para dar el paso a la ejecución de la auditoría.

Se aplicaron los cuestionarios de Control Interno que corresponde a los componentes del sistema de COSO II, donde se conoce los procesos que llevan a cabo por parte del Área administrativa y financiera, la gestión tanto interna como externa que han hecho los directivos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Nizag Ltda.

A pesar que la institución trabaja alineada a lo que establece la SEPS y los diferentes entes de control, ha logrado mantenerse estable, pero es necesario corregir ciertos errores para mejorar la gestión que se ha venido realizando, un mejoramiento de los procesos que le permitan a la Institución de una manera ordenada cumplir sus objetivos en el corto, mediano y largo plazo.

- Entrevista y Cuestionario

Una entrevista es una técnica o método de recolección de información donde se interroga de manera verbal o escrita a un grupo de personas con el fin de obtener determinada información necesaria para una investigación (Collado, 2014).

Entrevista. -La entrevista se la realizó al gerente de la Cooperativa para determinar cuál es la realidad en la trabajan, los problemas que han tenido y que estarían dispuestos a hacer para el avance de la organización.

Cuestionario.-En este caso para desarrollar nuestra investigación utilizamos los cuestionarios de control interno referentes a los componentes que corresponden al Sistema COSO II, aplicados a todo el personal para posteriormente realizar la matriz de hallazgos.

2.4.3. *Instrumentos de investigación*

Los instrumentos de investigación son los recursos que el investigador puede utilizar para abordar problemas y fenómenos y extraer información de ellos: formularios en papel, dispositivos mecánicos y electrónicos que se utilizan para recoger datos o información sobre un problema o fenómeno determinado (Arias et al., 2016).

Los instrumentos utilizados para la investigación fueron dispositivos electrónicos, así como formularios en papel es decir los cuestionarios de control interno

CAPITULO III

3. MARCO PROPOSITIVO

3.1. Resultados y discusión de los resultados

3.1.1. *Contenido de la propuesta*

AUDITORÍA DE GESTIÓN A LOS PROCESOS ADMINISTRATIVOS Y FINANCIEROS DENTRO DE LA "COAC NIZAG LTDA" ALAUSÍ – CHIMBORAZO -PERÍODO 2018.

3.1.2. ***Archivo Permanente***

ARCHIVO PERMANENTE COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NIZAG LTDA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018	AP

ARCHIVO PERMANENTE

Elaborado por:
A.I.C.S.
Revisado por:
M.A.A.D.

ARCHIVO PERMANENTE COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NIZAG LTDA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018	AP

Naturaleza del trabajo: Auditoría de Gestión

Cliente: Cooperativa de Ahorro y Crédito NIZAG LTDA

Dirección: Av. 5 de junio y Esteban Oroz e Alausí

Período: del 01 de enero al 31 de diciembre de 2018

PAPELES DE TRABAJO

Tabla 12-3: Papeles de Trabajo

REF.	ARCHIVO PERMANENTE
PA	Programa de auditoría
AH	Antecedentes históricos
IG	Información general
MV	Misión Visión
BL	Base Legal
U	Ubicación
R	RUC
EO	Estructura Organizacional
MF	Matriz FODA
PT	Papeles de Trabajo
MA	Marcas de Auditoría

Fuente: COAC "NIZAG" LTDA.
Elaborado por: Adrián Changa

Elaborado por: A.I.C.S.
Revisado por: M.A.A.D.

ARCHIVO PERMANENTE COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NIZAG LTDA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018	AP

OBJETIVO: Solicitar la información general de la COAC NIZAG LTDA a qui corresponda, para proceder a ejecutar la auditoría de gestión.

Tabla 13-3: Procedimientos a ejecutarse

N°	PROCEDIMIENTOS	REF.	ELABORADO POR	FECHA
1	Inicios de la Cooperativa	A.H.	A.I.C.S.	1/1/2020
2	Misión, Visión	M.V.	A.I.C.S.	1/1/2020
3	Información General	I.G.	A.I.C.S.	1/1/2020
4	Base legal	B.L.	A.I.C.S.	1/1/2020
5	Ubicación de la COAC	U	A.I.C.S.	1/1/2020
6	Verificación del RUC	R	A.I.C.S.	2/1/2020
7	Organigrama estructural	O.E.	A.I.C.S.	2/1/2020
8	Estados Financieros	E.F.	A.I.C.S.	02/01/2020
9	Diseño de la matriz FODA	M.F	A.I.C.S.	2/1/2020
10	Índice de papeles de trabajo	P.T.	A.I.C.S.	2/1/2020
11	Índice de marcas de auditoría	M.A.	A.I.C.S.	2/1/2020

Fuente: COAC "NIZAG" LTDA.
Elaborado por: Adrián Changa

Elaborado por: A.I.C.S.
Revisado por: M.A.A.D.

ANTECEDENTES HISTÓRICOS

RESEÑA HISTÓRICA

La Cooperativa de Ahorro y Crédito "NIZAG LTDA.", nace jurídicamente el 6 de enero del 2010, bajo Acuerdo Ministerial Nº. 0064 DP MIES-CH, basada en los principios de colaboración y solidaridad, con el objetivo de promover el desarrollo de los asociados y la comunidad.

La Cooperativa "NIZAG LTDA.", abrió sus puertas el 6 de marzo del 2010 siendo su Matriz en la comunidad Nizag, Junto a la Unidad Educativa contando con 15 socios fundadores.

Al momento cuenta con una Agencia en la Matriz del Cantón Alausí, Provincia de Chimborazo, ubicada en las calles Esteban Orozco y Av.5 de junio 166, la misma que abrió sus puertas el 22 de junio del 2011, orientada al desarrollo económico y social ya que ofrece servicios financieros integrales. A los pequeños negocios y microempresas con un enfoque social responsable, contribuyendo a la creación de una cultura de ahorro en la población, y estableciendo relaciones a largo plazo con nuestros socios.

Se han caracterizado por el apoyo al desarrollo de las actividades productivas, convirtiéndose en motores de la economía, privilegiando la solidaridad y los créditos productivos.

En la actualidad por decisión del Consejo Directivo el 02 de junio del 2014, decidió transformar la Agencia por Matriz y la Matriz por Agencia, con el objetivo de abrir nuevas sucursales en otros Cantones y darnos a conocer a nivel Nacional.

El 22 de Marzo del 2015 se trasladó de dirección hacia la Avenida 5 de Junio junto a DISENSA, Multicomercio Silva, con una visión de brindar servicios y productos financieros integrales.

Fuente: COAC NIZAG LTDA

Elaborado por:
A.I.C.S.
Revisado por:
M.A.A.D.

MISIÓN:

Brindar servicios de intermediación financiera, basados en los principios del Cooperati sobre todo al sector más vulnerable de la economía, enmarcados en los principios de Economía Popular y Solidaria.

VISIÓN:

Al 2030 ser una institución financiera sólida, solvente y confiable, con cobertura local, regional y nacional, con infraestructura propia, tecnología de punta y talento humano capacitado que brinde servicios de calidad y atención personalizada de manera ágil y oportuna, priorizando al ser humano sobre el capital e incentivando el desarrollo de sus asociados.

VALORES INSTITUCIONALES:

- Compromiso
- Responsabilidad social
- Orientación al cliente
- Equidad
- Honestidad
- Responsabilidad
- Disciplina
- Solidaridad

Elaborado por:
A.I.C.S.
Revisado por:
M.A.A.D.

ARCHIVO PERMANENTE COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NIZAG LTDA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018	AP

INFORMACIÓN GENERAL

Razón Social: COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITOO "NIZAG LTDA"

Representante Legal: Segundo Francisco Tapay Mendoza

RUC: 06901730573001

Acuerdo Ministerial: SEPS-ROEPS-2013-000764

Año de creación: 06 de enero del 2010

Dirección: Av. 5 de junio y Esteban Orozco

Teléfono: 03-2931489

- Productos:
  - Ahorro a la vista
  - Ahorro Programado
  - Créditos Educativos
  - Créditos Emergentes
  - Inversión a plazo fijo
  - Microcréditos

- Servicios:
  - Giros nacionales e internacionales
  - Pago de Impuestos
  - Pago de servicios básicos
  - Pago del Bono de desarrollo humano
  - Recargas
- Consejo Directivo:
  - Presidente: Sr. Mariano Criollo Tapay
  - Secretario: Sr. Raimundo Tenezaca Guamán
  - Consejo de vigilancia: Sr. Manuel Saquisilí

Elaborado por: A.I.C.S.
Revisado por: M.A.A.D.

BASE LEGAL

ESTATUTOS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NIZAG LTDA.

ADECUACIÓN

ESTATUTO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NIZAG LTDA.

TÍTULO PRIMERO
GENERALIDADES Y PRINCIPIOS

Artículo 1.- ADECUACIÓN DE ESTATUTOS: La Cooperativa de Ahorro y Crédito Nizag Ltda. Actualmente funcionando en legal y debida forma, adecúa su Estatuto Social, sometiendo su actividad y operación a la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario, en cumplimiento de lo establecido en la Disposición Transitoria Primera de la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario, y de conformidad con la regulación dictada para el efecto.

Para los fines del presente Estatuto, las cooperativas de ahorro y crédito son organizaciones formadas por personas naturales o jurídicas que se unen voluntariamente con el objeto de realizar actividades de intermediación financiera y de responsabilidad social con sus socios y, previa autorización de la Superintendencia, con clientes o terceros con sujeción a las regulaciones y a los principios reconocidos en la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario, su Reglamento General, las Resoluciones de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria y del ente regulador.

Artículo 2.- DOMICILIO, RESPONSABILIDAD, DURACIÓN: El domicilio principal de la Cooperativa es el Cantón Alausí, Provincia Chimborazo.

y, cuando su actividad así lo demande, previa autorización de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, la cooperativa podrá abrir oficinas operativas en cualquier parte del territorio nacional.

La cooperativa será de responsabilidad limitada a su capital social; la responsabilidad personal de sus socios estará limitada al capital que aportaren a la entidad.

La cooperativa será de duración ilimitada, sin embargo, podrá disolverse y liquidarse por las causas y el procedimiento previstos en la Ley de Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario.

Figura 2-3: Estatudos de la COOP NIZAG. LTDA
Fuente: COOP NIZAG. LTDA

Artículo 3.- OBJETO SOCIAL: La cooperativa tendrá como objeto social principal
Realizar operaciones de intermediación financiera, servicios financieros y actos de responsabilidad social con sus socios y clientes.

La Superintendencia de Economía Popular y Solidaria distingue a las cooperativas de ahorro y crédito en abiertas o cerradas, entendiéndose que las primeras exigen como requisito a sus socios únicamente la capacidad de ahorro y el domicilio en una ubicación geográfica determinada; mientras que las segundas aceptan como socios únicamente a quienes se pertenecen a un grupo determinado en razón de un vínculo común como profesión, relación laboral o gremial, por ejemplo.

Con base en lo anterior, por su gestión, esta cooperativa de ahorro y crédito es Abierta, lo que significa que se ceñirá a las disposiciones diferenciadas que la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria emitirá para aquellas.

Artículo 4.- ACTIVIDADES: La cooperativa podrá efectuar todo acto o contrato lícito, tendiente al cumplimiento de su objeto social, especialmente, los siguientes:

1. Recibir depósitos a la vista y a plazo, bajo cualquier mecanismo o modalidad autorizada;
2. Otorgar préstamos a sus socios;
3. Efectuar servicios de caja y tesorería;
4. Efectuar cobranzas, pagos y transferencias de fondos, así como emitir giros contra sus propias oficinas olas de instituciones financieras nacionales o extranjeras;
5. Recibir y conservar objetos muebles, valores y documentos en depósito para su custodia y arrendar casilleros o cajas de seguridad para depósitos de valores;
6. Asumir obligaciones por cuenta de terceros a través de aceptaciones, endosos o avales de títulos de crédito así como por el otorgamiento de garantías, fianzas y cartas de crédito internas y externas, cualquier otro documento, de acuerdo con las normas y prácticas y usos nacionales

3. Efectuar servicios de caja y tesorería;
4. Efectuar cobranzas, pagos y transferencias de fondos, así como emitir giros contra sus propias oficinas olas de instituciones financieras nacionales o extranjeras;
5. Recibir y conservar objetos muebles, valores y documentos en depósito para su custodia y arrendar casilleros o cajas de seguridad para depósitos de valores;
6. Asumir obligaciones por cuenta de terceros a través de aceptaciones, endosos o avales de títulos de crédito así como por el otorgamiento de garantías, fianzas y cartas de crédito internas y externas, cualquier otro documento, de acuerdo con las normas y prácticas y usos nacionales e internacionales;
7. Recibir préstamos de instituciones financieras y no financieras del país y del exterior;
8. Invertir preferentemente, en este orden, en el Sector Financiero Popular y Solidario, sistema financiero nacional y en el mercado secundario de valores y de manera complementaria en el sistema financiero internacional;
9. Efectuar inversiones en el capital social de cajas centrales;

La cooperativa podrá realizar con los socios y clientes las operaciones financieras detalladas en el Art. 83 de la Ley orgánica Economía Popular y Solidario y del Sistema Financiero Popular Solidario, que hayan sido aprobadas por el Consejo de Administración contando con los respectivos sustentos técnicos y aquellas operaciones que no tengan prohibición legal expresa para lo cual obtendrán la autorización de la Superintendencia.
Adicionalmente, podrá efectuar las actividades complementarias que le fueren autorizadas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

Artículo 5.- VALORES Y PRINCIPIOS: La cooperativa, en el ejercicio de sus actividades, además de los principios constantes en la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario y las prácticas de buen gobierno cooperativo que constarán en el Reglamento Interno, cumplirá con los siguientes principios universales del cooperativismo:

1. Membresía abierta y voluntaria;
2. Control democrático de los miembros;
3. Participación económica de los miembros;
4. Autonomía e independencia;
5. Educación, formación e información;
6. Cooperación entre cooperativas;
7. Compromiso con la comunidad;

La cooperativa no concederá privilegios a ninguno de sus socios, ni aún a pretexto de ser directivo, fundador o benefactor, ni los discriminará por razones de género, edad, etnia, religión o de otra naturaleza.

TÍTULO SEGUNDO
DE LOS SOCIOS

Artículo 6.- SOCIOS: Son socios de la cooperativa, las personas naturales legalmente capaces y las personas jurídicas que cumplan con el vínculo común de conocer y practicar la filosofía, los valores y principios universales del cooperativismo además de los requisitos y procedimientos específicos de ingreso que constarán en el Reglamento Interno.

El ingreso como socio de la cooperativa lleva implícita la aceptación voluntaria de las normas del presente Estatuto, y su adhesión a las disposiciones contenidas en el mismo.

La cooperativa podrá aperturar cuentas de ahorro y otorgar créditos únicamente a sus socios.

Artículo 7.- OBLIGACIONES Y DERECHOS DE LOS SOCIOS: Son obligaciones y derechos de los socios, además de los establecidos en la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria, su Reglamento General y el Reglamento Interno, los siguientes:

1. Cumplir las disposiciones legales, reglamentarias, el presente Estatuto, los Reglamentos Internos y las disposiciones de los órganos de gobierno, dirección y administración;

2. Cumplir fiel y puntualmente con las obligaciones derivadas de las designaciones para cargos directivos y los compromisos económicos contraídos con la Cooperativa;

3. Asistir a los cursos de educación y capacitación cooperativista previstos en los planes de capacitación dela organización;

4. Abstenerse de difundir rumores falsos que pongan en riesgo la integridad e imagen de la cooperativa o de sus dirigentes;

5. Participar en los eventos educativos, culturales, deportivos y más actos públicos que fueren organizados o patrocinados por la Cooperativa;

6. Adquirir los productos y utilizar los servicios que la cooperativa brinde a sus socios dentro del cumplimiento de su objeto social;

10. Requerir informes sobre la gestión de la cooperativa, siempre, por intermedio de la presidencia y en asuntos que no comprometan la confidencialidad de las operaciones institucionales o personales de sus socios.

11. No incurrir en competencia desleal en los términos dispuestos en la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y su Reglamento;

12. No utilizar a la organización para evadir o eludir obligaciones tributarias propias o de terceros, o para realizar actividades ilícitas.

13. Tener acceso a la información pública de la cooperativa, observando las disposiciones legales pertinentes.

14. Participar obligatoriamente como candidato a representante a la asamblea general cuando lo disponga las autoridades pertinentes;

15. Agotar las instancias internas a la cooperativa en forma previa a recurrir ante los organismos de control, cunando tenga reclamos en contra de los directivos, Gerencias o empleados de la cooperativa.

16. Los de más que establece la Ley su reglamento general, el estatuto, y demás normativas vigentes.

Los socios se obligan a acudir a la mediación, como mecanismo previo de solución de los conflictos en que fueren parte al interior de la cooperativa, sea con otros socios o con sus órganos directivos; este procedimiento no obsta para que los socios ejerzan su derecho de acudir ante la Justicia Ordinaria.

Artículo 8.- PÉRDIDA DE LA CALIDAD DE SOCIO: La calidad de socio de una cooperativa se pierde por las siguientes causas:

1. Retiro voluntario;
2. Exclusión;
3. Fallecimiento; o,
4. Pérdida de la personalidad jurídica.

MIES
Ministerio de Inclusión Económica y Social

Dirección Provincial
de Chimborazo

ACUERDO No. 0064 -DPMIESCH-PC

DR. GERARDO CHACON PADILLA
DIRECTOR PROVINCIAL DEL MINISTERIO
DE INCLUSIÓN ECONÓMICA Y SOCIAL DE CHIMBORAZO

CONSIDERANDO.

Que mediante Decreto Ejecutivo No. 1668, de 7 de abril del 2009, publicado en el Registro oficial No577 de. 27 de abril del mismo año, se crea el Instituto Nacional de Economía Popular y Solidaria, IEPS, como entidad de derecho público adscrito al Ministerio de Inclusión Económica y Social, MIES, dotado de personalidad jurídica y de gestión desconcentrada.

Que el Artículo 5, el Instituto Nacional de Economía Solidaria IEPS, además de las funciones asignadas en el artículo 4 del presente Decreto Ejecutivo, tendrá a su cargo las funciones asignadas de entre otras a la Dirección Nacional de Cooperativas del Ministerio de Inclusión Económica y Social-MIES, en la medida en que estas sean consistentes y no contravengan las funciones determinadas en el presente decreto ejecutivo.

Que mediante Acuerdo Ministerial No. 001 de fecha 20 de agosto del 2009, El Director General del Instituto Nacional de Economía Solidaria IEPS, delega a los señores Subsecretarios Regionales y Directores Provinciales, para que expidan y suscriban los actos y hechos y los convenio necesarios para el ejercicio de las atribuciones y competencias y representaciones delegadas.

Las resoluciones y actos que efectúen los Subsecretarios Regionales y Directores Provinciales del MIES, se sujetarán a los procedimientos previstos en el estatuto del Régimen Jurídico y Administrativo de la Función Ejecutiva

Que mediante resolución No. 0082, de fecha 11 de octubre del 2007, la Dirección Nacional de Cooperativas en ejercicio de sus competencias resuelve: Delegar las atribuciones y competencias determinadas en la Ley de Cooperativas para la Dirección Nacional de Cooperativas del Ministerio de Inclusión Económica y Social, relacionadas con la Administración del Sistema Cooperativo, en las Subsecretarias Regionales del Guayas y del Azuay, las Direcciones Provinciales y Subdirección Cantonal de Cooperativas de Santo Domingo de los Colorados en el ámbito de su respectiva jurisdicción, entendiéndose por tal, para el caso de las Subsecretarias Regionales, el ámbito territorial de la provincia donde éstas tienen su sede.

Que las atribuciones y competencias desconcentradas y las delegaciones se cumplirán con sujeción a la Ley de Cooperativas, su Reglamento, Resoluciones de la Dirección Nacional de Cooperativas y demás normas aplicables.

Que con fecha 6 de noviembre del 2009, ingresa mediante comprobante de ingreso No. 6677 a Dirección Provincial del MIES de Chimborazo, la documentación de la Pre **Cooperativa de Ahorro y Crédito "NIZAG" LTDA.**, con Domicilio en la Comunidad de Nizag, parroquia La Matriz, cantón Alausí, provincia de Chimborazo, para el estudio y revisión de los documentos habilitantes, para la aprobación de su personería jurídica, en el Proceso Administración del Sistema Cooperativo de la Dirección Provincial del MIES de Chimborazo.

Juntos por el buen vivir
032964247

Junín y las Palmeras
Telf: 032969893-

Elaborado por:
A.I.C.S.
Revisado por:
M.A.A.D.

MIES
Ministerio de Inclusión Económica y Social

Dirección Provincial de Chimborazo

Que con fecha 24 de diciembre del 2009, el Ingeniero Iván Escobar, profesional 4, funcionario del Proceso del Administración del Sistema Cooperativo de la Dirección Provincial del MIES de Chimborazo, luego de los cambios solicitados en los documentos de la naciente organización emite en forma favorable, el informe que determina que la **Pre Cooperativa de Ahorro y Crédito "NIZAG" LTDA.,** con Domicilio en la Comunidad de Nizag, parroquia La Matriz, cantón Alausi, provincia de Chimborazo, indicando que ha cumplido con lo dispuesto en los Artículos: 6, 7, 8, 9, 10, 11 del Reglamento General de la Ley de Cooperativas.

Que en el mencionado informe, el Ingeniero Iván Escobar profesional 4, en la Inspección Socio - Económica, establece que: "Los socios fundadores demostraron que están en la capacidad de desarrollar las actividades previstas en los objetivos y propósitos de esta organización".

Que con fecha 6 de enero del 2010, previo el cumplimiento de requisitos legales, el Sub Proceso de Coordinación y Legal de la Dirección Provincial del MIES de Chimborazo, a través de Dr. Patricio Hidalgo Morales, Responsable del Proceso, procede a realizar la revisión legal de los documentos y proyecto de Estatuto, estableciendo las respectivas reformas en estricto apego a la Ley de Cooperativas y su Reglamento General

En ejercicio de sus atribuciones

ACUERDA.

ARTÍCULO PRIMERO.- Aprobar el Estatuto y conceder la personalidad jurídica de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito "NIZAG" LTDA.,** con Domicilio en la Comunidad de Nizag, parroquia La Matriz, cantón Alausi, provincia de Chimborazo.

ARTÍCULO SEGUNDO.- Calificar en calidad de SOCIOS FUNDADORES en **Cooperativa de Ahorro y Crédito "NIZAG" LTDA.,** con Domicilio en la Comunidad de Nizag, parroquia Guasuntos, cantón Alausi, provincia de Chimborazo, a las siguientes personas:

1.-	SAQUISILLI MENDOZA SEGUNDO MANUEL	060140301-7
2.-	CRIOLLO TAPAY MARIANO	060181779-4
3.-	TAPAY MENDOZA SEGUNDO FRANCISCO	060348982-4
4.-	MENDOZA TAPAY JUAN MANUEL	060446015.4
5.-	CRIOLLO SAQUISILLI SEGUNDO MANUEL	060459654.4
6.-	MENDOZA CRIOLLO SEGUNDO CLÉVER	060458778.2
7.-	TAPAY MENDOZA IGNACIA MARÍA	060258335-3
8.-	MENDOZA PALA MARÍA JOSEFINA	060450396-1
9.-	TAPAY CRIOLLO MARÍA PRESENTACIÓN	060347180-6
10.-	SAQUISILLI TAPAY MARÍA JUANA	060449965-7
11.-	TAPAY MENDOZA ESTEBAN SEGUNDO	060446278-8
12.-	MARCATOMA YURCELA DAVID	060446913-0
13.-	CRIOLLO TAPAY SEGUNDO MIGUEL	060105818-3
14.-	MENDOZA MENDOZA MARÍA ANGELITA	060313076-6

ARTÍCULO TERCERO.- La Cooperativa de Ahorro y Crédito "NIZAG" LTDA., con Domicilio en la Comunidad de Nizag, parroquia Guasuntos, cantón Alausi, provincia de Chimborazo, se regirá por el siguiente Estatuto Jurídico:

UBICACIÓN

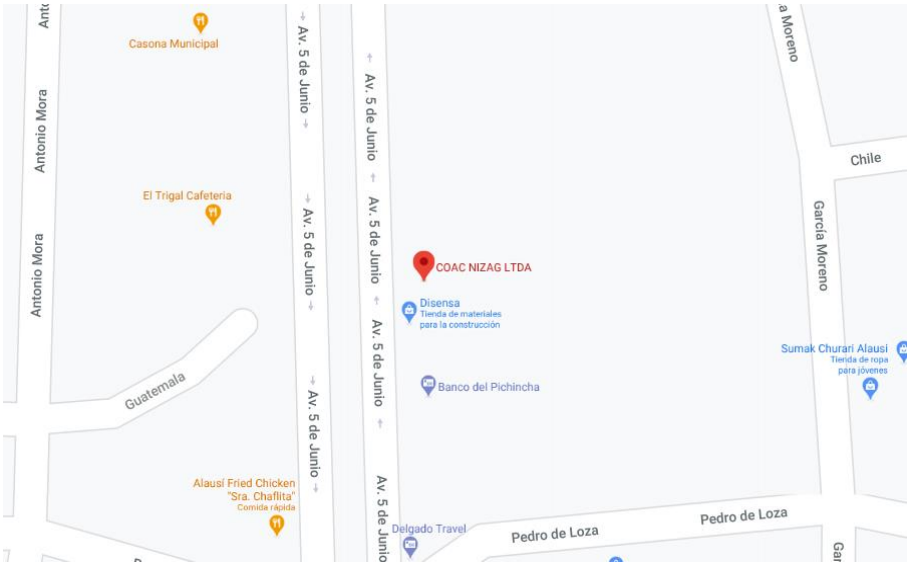
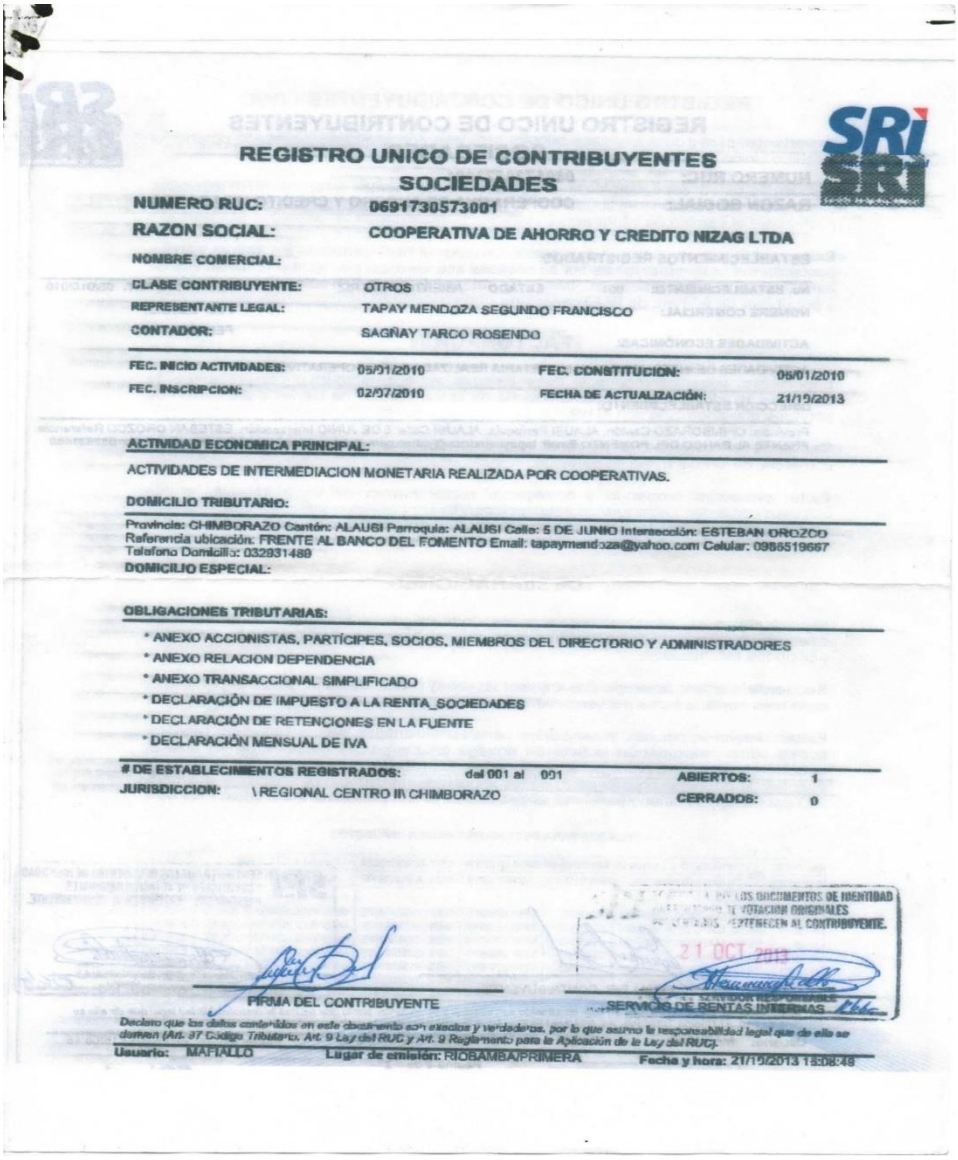


Figura 3-3: Ubicación geográfica

Fuente: Google Maps

Elaborado por:
A.I.C.S.
Revisado por:
M.A.A.D.

RUC



REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES
SOCIEDADES

NUMERO RUC: 0691730573001
RAZON SOCIAL: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO NIZAG LTDA
NOMBRE COMERCIAL:
CLASE CONTRIBUYENTE: OTROS
REPRESENTANTE LEGAL: TAPAY MENDOZA SEGUNDO FRANCISCO
CONTADOR: SAGÑAY TARCO ROSENDO

FEC. INICIO ACTIVIDADES: 05/01/2010 FEC. CONSTITUCION: 05/01/2010
FEC. INSCRIPCION: 02/07/2010 FECHA DE ACTUALIZACIÓN: 21/10/2013

ACTIVIDAD ECONOMICA PRINCIPAL:
ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS.

DOMICILIO TRIBUTARIO:
Provincia: CHIMBORAZO Cantón: ALAUSI Parroquia: ALAUSI Calle: 5 DE JUNIO Intersección: ESTEBAN OROZCO
Referencia ubicación: FRENTE AL BANCO DEL FOMENTO Email: tapaymendoza@yahoo.com Celular: 0986519667
Telefono Domicilio: 032931480
DOMICILIO ESPECIAL:

OBLIGACIONES TRIBUTARIAS:
* ANEXO ACCIONISTAS, PARTÍCIPES, SOCIOS, MIEMBROS DEL DIRECTORIO Y ADMINISTRADORES
* ANEXO RELACION DEPENDENCIA
* ANEXO TRANSACCIONAL SIMPLIFICADO
* DECLARACIÓN DE IMPUESTO A LA RENTA_SOCIEDADES
* DECLARACIÓN DE RETENCIONES EN LA FUENTE
* DECLARACIÓN MENSUAL DE IVA

DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS: del 001 al 001 ABIERTOS: 1
JURISDICCION: \ REGIONAL CENTRO II\ CHIMBORAZO CERRADOS: 0

FIRMA DEL CONTRIBUYENTE
SERVICIO DE RENTAS INTERNAS
Declaro que los datos contenidos en este documento son exactos y verdaderos, por lo que asumo la responsabilidad legal que de ello se deriven (Art. 97 Código Tributario. Art. 9 Ley del RUC y Art. 9 Reglamento para la Aplicación de la Ley del RUC).
Usuario: MAFIALLO Lugar de emisión: RIOBAMBA/PRIMERA Fecha y hora: 21/10/2013 15:08:48

Figura 4-3: RUC COOP NIZAG. LTDA
Fuente: COAC NIZAA LTDA

Elaborado por:
A.I.C.S.
Revisado por:
M.A.A.D.

REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES
SOCIEDADES

NUMERO RUC: 0691730573001
RAZON SOCIAL: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO NIZAG LTDA

ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS:

No. ESTABLECIMIENTO: 001 **ESTADO** ABIERTO MATRIZ **FEC. INICIO ACT.** 06/01/2010
NOMBRE COMERCIAL: **FEC. CIERRE:**
FEC. REINICIO:
ACTIVIDADES ECONÓMICAS:
ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS.

DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:
Provincia: CHIMBORAZO Cantón: ALAUSI Parroquia: ALAUSI Calle: 5 DE JUNIO Intersección: ESTEBAN OROZCO Referencia: FRENTE AL BANCO DEL FOMENTO Email: tapaymendoza@yahoo.com Celular: 0986518307 Telefono Domicilio: 032931489

SE VERIFICA QUE LOS DOCUMENTOS DE IDENTIDAD Y CERTIFICADO DE VOTACION ORIGINALES PRESENTADOS, PERTENECEN AL CONTRIBUYENTE.
21 OCT 2013
SERVICIO DE RENTAS INTERNAS

FIRMA DEL CONTRIBUYENTE

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

Usuario: MAFIALLO **Lugar de emisión:** RIOBAMBA/PRIMERA **Fecha y hora:** 21/10/2013 15:08:48

Página 2 de 2

Fuente: COAC NIZAG LTDA

Elaborado por:
A.I.C.S.
Revisado por:
M.A.A.D.

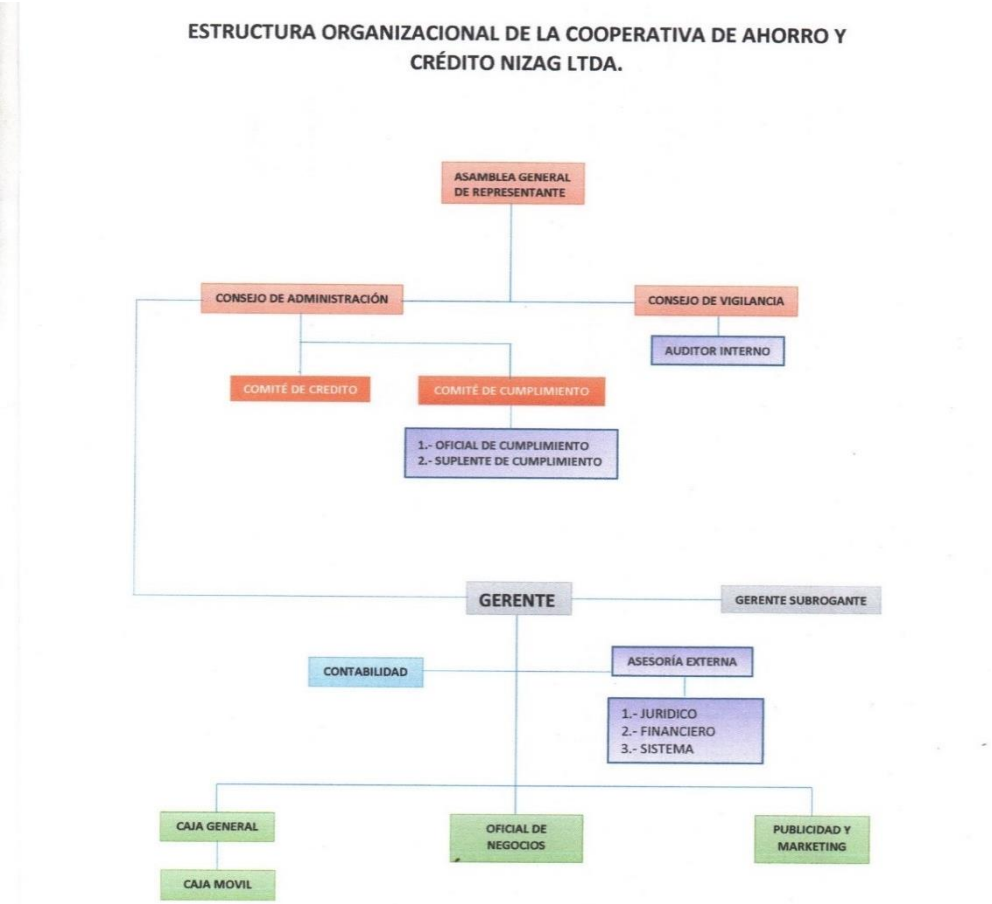


Gráfico 1-3: Organigrama
Fuente: COAC NIZAG LTDA

Elaborado por:
A.I.C.S.
Revisado por:
M.A.A.D.

Cooperativa NIZAG
Oficina:MATRIZ

BALANCE GENERAL
Ejercicio 2018
Expresado en DOLAR (Valor Cotización: 1)

Periodo: 2018/01/01 al 2018/12/31 (Definitivo). Página 00

ACTIVO

11	FONDOS DISPONIBLES				109165.
1101	Caja			73102.21	
110105	Efectivo		73102.21		
11010505	Efectivo en Boveda	73102.21			
1103	Bancos y otras instituciones financieras			35783.78	
110305	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR		4198.64		
11030505	Banco Central del Ecuador	4198.64			
110310	Bancos e instituciones financieras local		31585.14		
11031010	Cuentas Corrientes	31585.14			
1104	Efectos de cobro inmediato			300.00	
110401	Efectos de cobro inmediato		300.00		
11040105	Efectos de cobro inmediato	300.00			
13	INVERSIONES				228924.
1305	Disponibles para la venta del Estado o d			120000.00	
130520	De 181 a 360 días		120000.00		
1306	Disponibles para la venta del sector fin			108924.86	
130625	De más de 360 días		108924.86		
14	CARTERA DECRÉDITOS				1384787.
1404	Cartera de créditos para la microempresa			1306484.98	
140405	De 1 a 30 días		87417.01		
14040505	De 1 a 30 días microcredito	87417.01			
140410	De 31 a 90 días		133017.13		
14041005	De 31 a 90 días microcredito	133017.13			
140415	De 91 a 180 días		175935.17		
14041505	De 91 a 180 días microcredito	175935.17			
140420	De 181 a 360 días		289283.89		
14042005	De 181 a 360 días microcredito	289283.89			
140425	De más de 360 días		620831.78		
14042505	De más de 360 días microcredito	620831.78			
1428	Cartera de créditos para la microempresa			87522.30	
142805	De 1 a 30 días		7610.59		
14280505	De 1 a 30 días microcredito	7610.59			
142810	De 31 a 90 días		7205.58		
14281005	De 31 a 90 días microcredito	7205.58			
142815	De 91 a 180 días		9391.79		
14281505	De 91 a 180 días microcredito	9391.79			
142820	De 181 a 360 días		15922.10		
14282005	De 181 a 360 días microcredito	15922.10			
142825	De más de 360 días		47392.24		
14282505	De más de 360 días microcredito	47392.24			
1452	Cartera de créditos para la microempresa			53073.30	
145210	De 31 a 90 días		6574.48		
14521005	De 31 a 90 dias Microcredito	6574.48			
145215	De 91 a 180 días		6760.73		
14521505	De 91 a 180 dias Microcredito	6760.73			
145220	De 181 a 360 días		8455.41		

Usuario: INAMINA Fecha-Hora Reporte: 2021-01-21 17:22:1

Elaborado por:
A.I.C.S.

Revisado por:
M.A.A.D.

Cooperativa NIZAG
Oficina:MATRIZ

BALANCE GENERAL
Ejercicio 2018
Expresado en DOLAR (Valor Cotización: 1)

Periodo: 2018/01/01 al 2018/12/31 (Definitivo).

14522005	De 181 a 360 dias Microcredito	8455.41		
145225	De más de 360 días		31282.68	
14522505	De mas de 360 dias Microcredito	31282.68		
1499	(Provisiones para créditos incobrables)			-62292.79
149920	(Cartera de créditos para la microempres		-62292.79	
16	CUENTAS POR COBRAR			39
1602	Intereses por cobrar inversiones			11713.16
160215	Mantenidas hasta el vencimiento		11713.16	
1603	Intereses por cobrar de cartera de crédi			148026.82
160320	Cartera de créditos para la microempresa		148026.82	
16032005	Cartera de créditos microempresa	148026.82		
1614	Pagos por cuenta de clientes			1246.64
161405	Intereses		1246.64	
1690	Cuentas por cobrar varias			229365.22
169005	Anticipos al personal		3113.00	
169090	Otras		226252.22	
16909005	WESTERN	22284.69		
16909010	FACILITO	12233.71		
16909020	Cuentas por Cobrar Varias	189129.32		
16909030	PUNTOMATICO	2604.50		
1699	(Provisión para cuentas por cobrar)			-160.51
169905	(Provisión para intereses y comisiones p		-160.51	
18	PROPIEDADES Y EQUIPO			6
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina			23676.94
180505	Muebles, enseres y equipos de oficina		23676.94	
18050505	Muebles, enseres y equipos de oficina	23676.94		
1806	Equipos de computación			29415.53
180605	Equipos de computación		29415.53	
1807	Unidades de transporte			18179.00
1899	(Depreciación acumulada)			-3723.26
189915	(Muebles, enseres y equipos de oficina)		-2121.62	
189920	(Equipos de computación)		-1601.64	
19	OTROS ACTIVOS			7
1902	Derechos fiduciarios			26.79
190275	Otros activos		26.79	
1904	Gastos y Pagos anticipados			19603.87
190410	Anticipos a terceros		16906.96	
190490	Otros		2696.91	
1905	Gastos diferidos			43156.16
190505	Gastos de constitución y organización		2242.48	
190515	Estudios		1673.52	
190520	Programas de computación		40937.15	
190599	(Amortización acumulada gastos diferidos		-1696.99	
1990	Otros			7679.70
199010	Otros impuestos		3943.70	
199015	Depósitos en garantía y para importacion		3300.00	
199090	Varias		436.00	

Usuario: INAMINA Fecha-Hora Reporte: 2021-01-21

Elaborado por:
A.I.C.S.

Revisado por:
M.A.A.D.

Cooperativa NIZAG
Oficina:MATRIZ

BALANCE GENERAL
Ejercicio 2018
Expresado en DOLAR (Valor Cotización: 1)

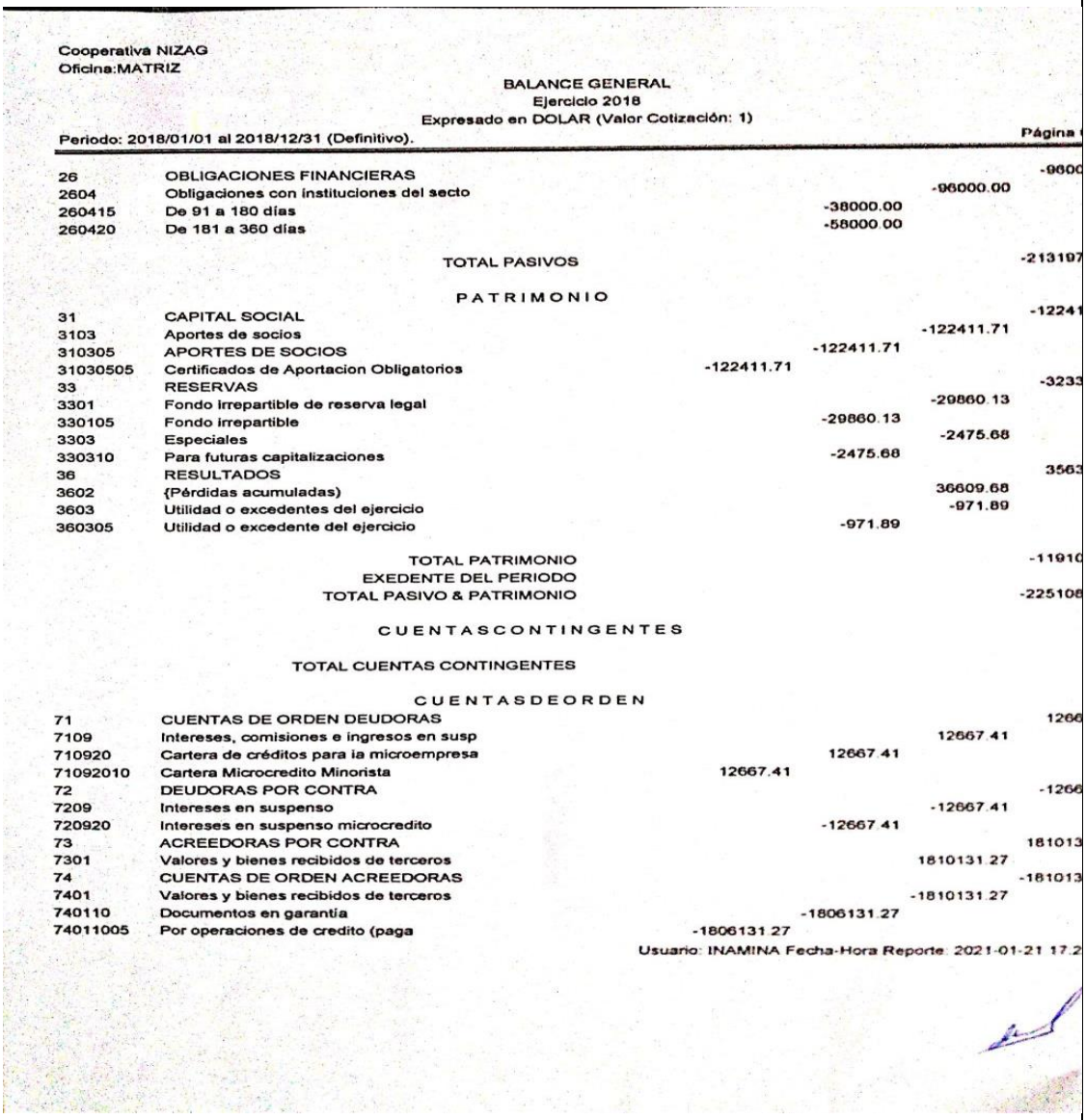
Periodo: 2018/01/01 al 2018/12/31 (Definitivo).

1999	(Provisión para otros activos irrecupera			-15.09	
199990	(Provisión para otros activos)		-15.09		
	TOTAL ACTIVO				225108
	PASIVOS				
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO				-198289
2101	Depósitos a la vista			-466955.42	
210135	Depósitos de ahorro		-466655.42		
21013505	Cuentas de Ahorro Activas	-466655.42			
210150	Depósitos por confirmar		-300.00		
21015015	Depositos por confirmar (Ahorros	-300.00			
2103	Depósitos a plazo			-1485925.09	
210305	De 1 a 30 días		-159261.78		
21030505	De 1 a 30 días	-159261.78			
210310	De 31 a 90 días		-351557.61		
21031005	De 31 a 90 días	-351557.61			
210315	De 91 a 180 días		-252781.33		
21031505	De 91 a 180 días	-252781.33			
210320	De 181 a 360 días		-718515.82		
21032005	De 181 a 360 días	-717975.82			
21032010	De 181 a 360 días	-540.00			
210325	De más de 361 días		-3808.55		
21032505	De 181 a 360 días	-3808.55			
2105	Depósitos restringidos			-30011.73	
210505	DEPOSITOS ENCAJE		-30011.73		
21050505	Deposito Encaje	-30011.73			
25	CUENTAS POR PAGAR				-5308
2501	Intereses por pagar			-44371.85	
250105	Depósitos a la vista		-401.18		
25010505	Depósitos a la vista	-401.18			
250115	Depósitos a plazo		-43970.67		
2503	Obligaciones patronales			-1696.94	
250310	Beneficios Sociales		-487.00		
250315	Aportes al IESS		-933.63		
250320	Fondo de reserva IESS		-41.65		
250325	Participación a empleados		-228.68		
250390	Otras		-5.98		
2504	Retenciones			-709.25	
250405	Retenciones fiscales		-709.25		
2505	Contribuciones, impuestos y multas			-2123.96	
250505	Impuesto a la renta		-323.96		
250590	Otras contribuciones e impuestos		-1800.00		
2506	Proveedores			-381.65	
2590	Cuentas por pagar varias			-3803.99	
259090	Otras cuentas por pagar		-3803.99		

Usuario: INAMINA Fecha-Hora Reporte: 2021-01-21 17:2

Elaborado por:
A.I.C.S.

Revisado por:
M.A.A.D.



Cooperativa NIZAG
Oficina:MATRIZ

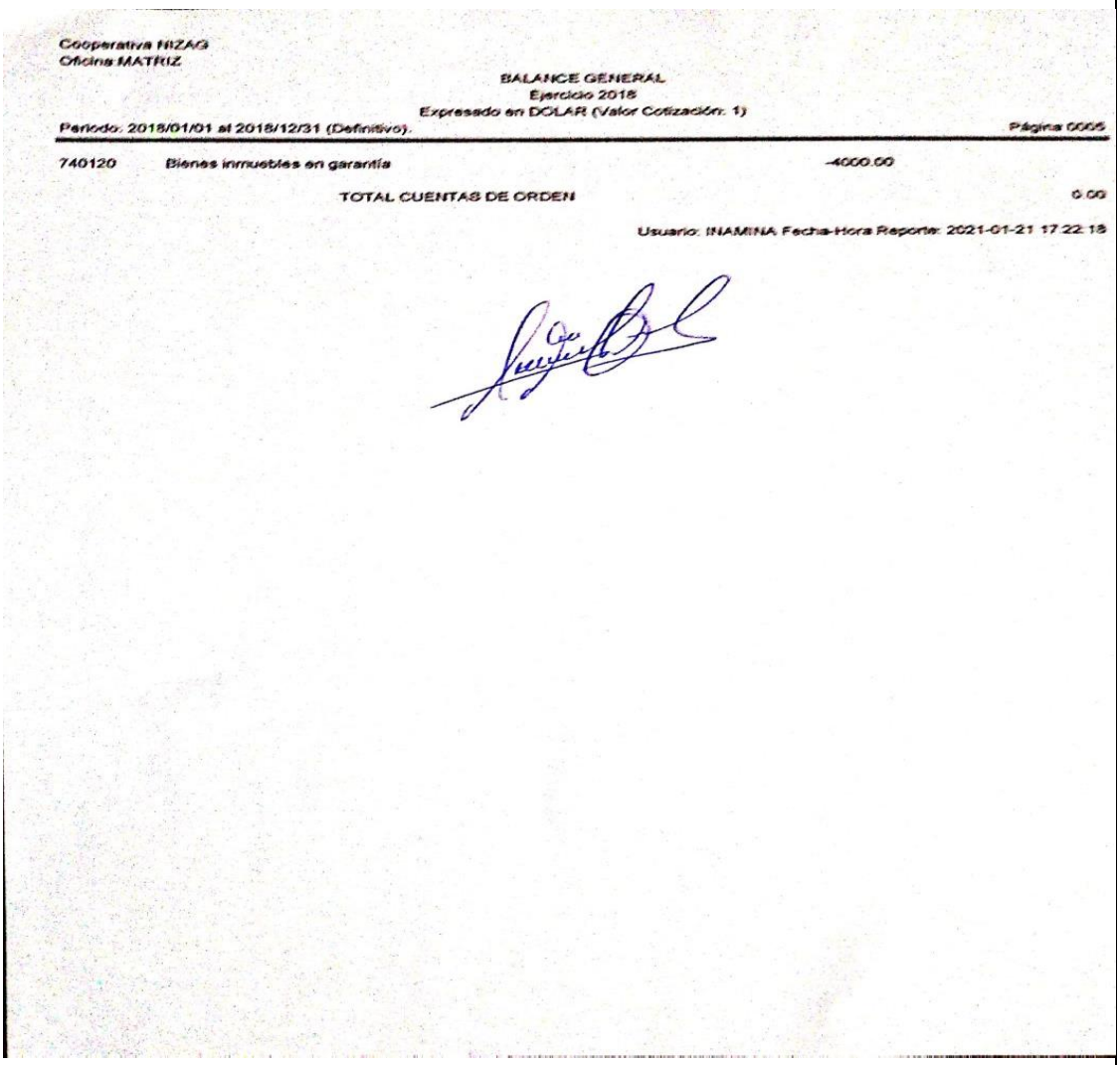
BALANCE GENERAL
Ejercicio 2018
Expresado en DOLAR (Valor Cotización: 1)

Periodo: 2018/01/01 al 2018/12/31 (Definitivo). Página

26	OBLIGACIONES FINANCIERAS				-9600
2604	Obligaciones con instituciones del secto			-96000.00	
260415	De 91 a 180 días		-38000.00		
260420	De 181 a 360 días		-58000.00		
	TOTAL PASIVOS				-213197
	PATRIMONIO				
31	CAPITAL SOCIAL				-12241
3103	Aportes de socios			-122411.71	
310305	APORTES DE SOCIOS		-122411.71		
31030505	Certificados de Aportacion Obligatorios	-122411.71			
33	RESERVAS				-3233
3301	Fondo irrepartible de reserva legal			-29860.13	
330105	Fondo irrepartible		-29860.13		
3303	Especiales			-2475.68	
330310	Para futuras capitalizaciones		-2475.68		
36	RESULTADOS				3563
3602	(Pérdidas acumuladas)			36609.68	
3603	Utilidad o excedentes del ejercicio			-971.89	
360305	Utilidad o excedente del ejercicio		-971.89		
	TOTAL PATRIMONIO				-11910
	EXEDENTE DEL PERIODO				
	TOTAL PASIVO & PATRIMONIO				-225108
	CUENTASCONTINGENTES				
	TOTAL CUENTAS CONTINGENTES				
	CUENTASDEORDEN				
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS				1266
7109	Intereses, comisiones e ingresos en susp			12667.41	
710920	Cartera de créditos para la microempresa		12667.41		
71092010	Cartera Microcredito Minorista	12667.41			
72	DEUDORAS POR CONTRA				-1266
7209	Intereses en suspenso			-12667.41	
720920	Intereses en suspenso microcredito		-12667.41		
73	ACREEDORAS POR CONTRA				181013
7301	Valores y bienes recibidos de terceros			1810131.27	
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS				-181013
7401	Valores y bienes recibidos de terceros			-1810131.27	
740110	Documentos en garantía		-1806131.27		
74011005	Por operaciones de credito (paga	-1806131.27			

Usuario: INAMINA Fecha-Hora Reporte: 2021-01-21 17:2

Elaborado por: A.I.C.S.
Revisado por: M.A.A.D.



Cooperativa NIZAG
Oficina MATRIZ

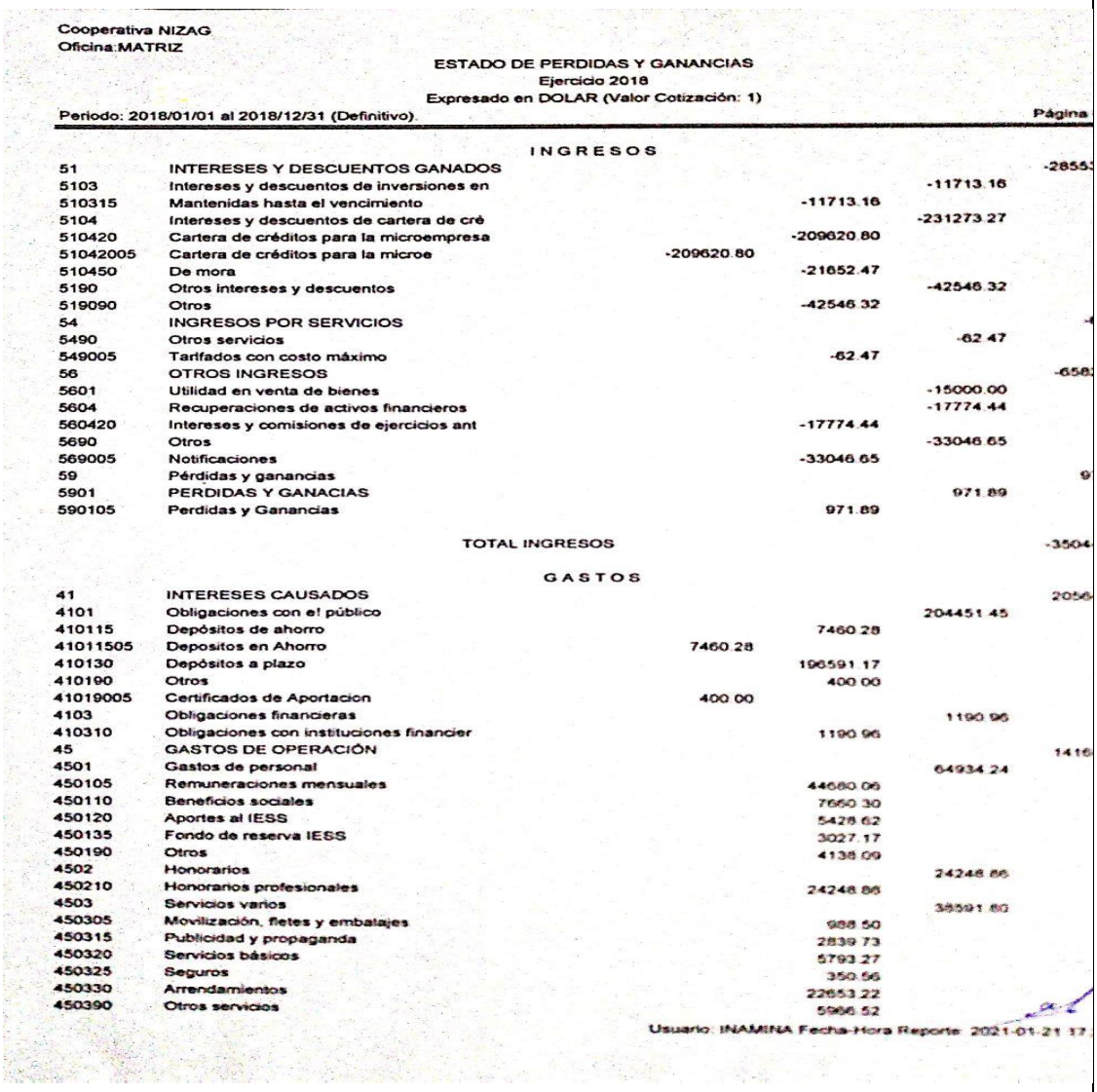
BALANCE GENERAL
Ejercicio 2018
Expresado en DOLAR (Valor Cotización: 1)

Periodo: 2018/01/01 al 2018/12/31 (Definitivo). Página 0005

740120	Bienes inmuebles en garantía	-4000.00
	TOTAL CUENTAS DE ORDEN	0.00

Usuario: INAMINA Fecha-Hora Reporte: 2021-01-21 17:22:18

Elaborado por: A.I.C.S.
Revisado por: M.A.A.D.



Cooperativa NIZAG
Oficina:MATRIZ

ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS
Ejercicio 2018
Expresado en DOLAR (Valor Cotización: 1)

Periodo: 2018/01/01 al 2018/12/31 (Definitivo)

Página

	INGRESOS				
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS				-2855
5103	Intereses y descuentos de inversiones en			-11713.16	
510315	Mantenidas hasta el vencimiento		-11713.16		
5104	Intereses y descuentos de cartera de cré			-231273.27	
510420	Cartera de créditos para la microempresa		-209620.80		
51042005	Cartera de créditos para la microe	-209620.80			
510450	De mora		-21652.47		
5190	Otros intereses y descuentos			-42546.32	
519090	Otros		-42546.32		
54	INGRESOS POR SERVICIOS				
5490	Otros servicios			-62.47	
549005	Tarifados con costo máximo		-62.47		
56	OTROS INGRESOS				-656
5601	Utilidad en venta de bienes			-15000.00	
5604	Recuperaciones de activos financieros			-17774.44	
560420	Intereses y comisiones de ejercicios ant		-17774.44		
5690	Otros			-33046.65	
569005	Notificaciones		-33046.65		
59	Pérdidas y ganancias				9
5901	PERDIDAS Y GANACIAS			971.89	
590105	Perdidas y Ganancias		971.89		
	TOTAL INGRESOS				-3504
	GASTOS				
41	INTERESES CAUSADOS				2056
4101	Obligaciones con el público			204451.45	
410115	Depósitos de ahorro		7460.28		
41011505	Depositos en Ahorro	7460.28			
410130	Depósitos a plazo		196591.17		
410190	Otros		400.00		
41019005	Certificados de Aportacion	400.00			
4103	Obligaciones financieras			1190.96	
410310	Obligaciones con instituciones financier		1190.96		
45	GASTOS DE OPERACIÓN				1416
4501	Gastos de personal			64934.24	
450105	Remuneraciones mensuales		44680.06		
450110	Beneficios sociales		7660.30		
450120	Aportes al IESS		5428.62		
450135	Fondo de reserva IESS		3027.17		
450190	Otros		4138.09		
4502	Honorarios			24248.86	
450210	Honorarios profesionales		24248.86		
4503	Servicios varios			38591.80	
450305	Movilización, fletes y embalajes		988.50		
450315	Publicidad y propaganda		2839.73		
450320	Servicios básicos		5793.27		
450325	Seguros		350.56		
450330	Arrendamientos		22653.22		
450390	Otros servicios		5956.52		

Usuario: INAMINA Fecha-Hora Reporte: 2021-01-21 17

Elaborado por: A.I.C.S.
Revisado por: M.A.A.D.

MATRIZ FODA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NIZAG LTDA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018	MF/AP

Tabla 14-3: FODA

FORTALEZAS	OPORTUNIDADES
• Infraestructura propia y adecuada. • Trabajo en equipo. • TalentoHumano necesario. • Disponer de Normativa Administrativa Financiera interna. • Acceso a zonas rurales y urbanas del sec	• Implementación de nuevos servicios. • Ampliación de nuestra cartera d socios. • Convenios Administrativos Financieros. • Inversión oinyección de capitales. • Fortalecimiento del Sistema Financie y Cooperativista en el país.
DEBILIDADES	**AMENAZAS**
• No posee un Protocolo de atención cliente. • Cartera vencida. • Falta de estrategia y publicidad. • Ausencia de PlanificaciónEstratégica Financiera. • Bajo posicionamiento en el mercad local	• Cambios en las leyes y reglamentos en SEPS. • Especulación. • Lavadodeactivos. • Apertura de mercado a empresas cooperativas. • Inestabilidad Tributaria, Política Económica del país.

Fuente: COAC "NIZAG" LTDA.
Elaborado por: Adrián Changa

Elaborado por: A.I.C.S.
Revisado por: M.A.A.D.

REF.	DESCRIPCION
AC	Actividades de Control
AI	Ambiente Interno
AF	Análisis FODA
AH	Antecedentes Históricos
AC	Archivo Corriente
AP	Archivo Permanente
BL	Base Legal
CF	Carta Final
CSA	Contrato de Servicios de Auditoría
CCI	Cuestionarios de Control Interno
EN	Encuesta
ET	Entrevista
EO	Establecimiento de Objetivos
EF	Estados Financieros
EO	Estructura Organizacional
ER	Evaluación de los Riesgos
HH	Hojas de Hallazgos
IE	Identificación de Eventos
IG	Indicadores de Gestión
IC	Información y Comunicación
MA	Marcas de Auditoría

Fuente: COAC "NIZAG" LTDA.
Elaborado por: Adrián Changa

Elaborado por:
A.I.C.S.
Revisado por:
M.A.A.D.

REF.	DESCRIPCION
A.I.C.S.	Adrián Ismael Changa Salgado
M.A.A.D.	Mario Alfonso Arellano Diaz
G.G.M.N.	Gino Geovanny Merino Naranjo
MME	Matriz de Monitoreo Estratégico de Recomendaciones
MPR	Matriz de Ponderación del Riesgo y Confianza por Componente
MF	Matriz FODA
MVV	Misión, Visión, Política de calidad
OT	Orden de Trabajo
PT	Papeles de Trabajo
RR	Repuesta al Riesgo
PA	Programa de Auditoría
PT	Propuesta Técnica
RI	Requerimiento de la Información
R	RUC
SM	Supervisión y Monitoreo
U	Ubicación
VP	Visita preliminar

Fuente: COAC "NIZAG" LTDA.
Elaborado por: Adrián Changa

Elaborado por:
A.I.C.S.
Revisado por:
M.A.A.D.

ARCHIVO PERMANENTE COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NIZAG LTDA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018	AP

Índice de Marcas de Auditoría

SIMBOLO	SIGNIFICADO
∑	Suma
√	Revisado
©	Comprobado
*	Hallazgo
A	Analizado
?	Sin respuesta
X	Incumplimiento

Elaborado por:
A.I.C.S.
Revisado por:
M.A.A.D.

ARCHIVO CORRIENTE

Elaborado por:
A.I.C.S.
Revisado por:
M.A.A.D.

ARCHIVO CORRIENTE COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NIZAG LTDA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018	AC

ÍNDICE DE PAPELES DE TRABAJO

REF.	FASE I: Familiarización y Planificación
PP	PLANIFICACIÓN PRELIMINAR
PA	Programa de Auditoría
VP	Visita Preliminar
CDA	Contrato de Servicios de Auditoría
RI	Requerimiento de la Información
OT	Orden de Trabajo
PT	Propuesta Técnica
ET	Entrevista
EN	Encuesta
PE	PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA
PA	Programa de Auditoría
AF	Análisis FODA

REF.	FASE II: Evaluación del sistema de Control Interno
PA	Programa de Auditoría
AI	Ambiente Interno
ER	Evaluación de los Riesgos
AC	Actividades de Control
IC	Información y Comunicación
SM	Supervisión y Monitoreo
MPR	Matriz de Ponderación de Riesgo y Confianza por Componer

Elaborado por:
A.I.C.S.
Revisado por:
M.A.A.D.

REF.	FASE III: Desarrollo de hallazgos
PA	Programa de Auditoría
HH	Hoja de Hallazgos
IG	Indicadores de Gestión

REF.	FASE IV: Comunicación de resultados
PA	Programa de Auditoría
CF	Carta Final

REF.	FASE V: Monitoreo estratégico de recomendaciones
PA	Programa de Auditoría
MME	Matriz de Monitoreo Estratégico de Recomendaciones

Elaborado por:
A.I.C.S.
Revisado por:
M.A.A.D.

Fase I:

Familiarización y Planificación

Elaborado por: A.I.C.S.
Revisado por: M.A.A.D.

PLANIFICACIÓN PRELIMINAR

Elaborado por:
A.I.C.S.
Revisado por:
M.A.A.D.

PROGRAMA DE AUDITORÍA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NIZAG LTDA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018	PA

OBJETIVOS: Conocer el ambiente dentro de la Cooperativa interactuando con su perso principalmente con quienes están encargados del Área administrativa y Financiera.

Nº	PROCEDIMIENTOS	REF.	ELABORADO POR	FECHA
1	Visita Preliminar.	VP	AICS	
2	Suscribir el Contrato d Servicios de la Auditoría de Gestión.	CSA	AICS	
3	Solicitar toda la informació necesaria a quien corresponda	RI	AICS	
4	Recibir la Orden de Trabajo.	OT	AICS	
5	Elaborar la propuesta técnica la auditoría de gestión.	PT	AICS	
6	Realizar la Entrevista al Gerer General de la COAC NIZAG LTDA	ET	AICS	

Elaborado por:
A.I.C.S.
Revisado por:
M.A.A.D.

VISITA PRELIMINAR COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NIZAG LTDA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018	AC

VISITA PRELIMINAR

Se realizó la visita preliminar a las instalaciones de la Cooperativa ubicada en el cantó Alausí, en la Av. 5 de junio y Esteban Orozco con el objetivo de conocer e interactuar personal a cargo, obteniendo los datos principales de la organización como punto de partida

Razón Social: COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITOO "NIZAG LTDA"

Representante Legal: Segundo Francisco Tapay Mendoza

RUC: 06901730573001

Acuerdo Ministerial: SEPS-ROEPS-2013-000764

Año de creación: 06 de enero del 2010

Dirección: Av. 5 de junio y Esteban Orozco

Teléfono: 03-2931489

Productos:

- ✓ Ahorro a la vista
- ✓ Ahorro Planificado
- ✓ Créditos Educativos
- ✓ Créditos Emergentes
- ✓ Efectivización de cheques
- ✓ Giros nacionales e internacionales
- ✓ Inversión a plazo fijo
- ✓ Microcréditos
- ✓ Transferencia

Elaborado por: A.I.C.S.
Revisado por: M.A.A.D.

Servicios:

- ✓ Pago de Impuestos
- ✓ Pago de servicios básicos
- ✓ Pago del Bono de desarrollo humano
- ✓ Recargas

Consejo Directivo:

- ✓ Presidente: Sr. Mariano Criollo Tapay
- ✓ Secretario: Sr. Raimundo <gTenezaca Guamán
- ✓ Consejo de vigilancia: Sr. Manuel Saquisilí

MISIÓN: Brindar servicios de intermediación financiera, basados en los principios Cooperativismo, sobre todo al sector más vulnerable de la economía, enmarcado principios de la Economía Popular y Solidaria.

VISIÓN: Al 2030 ser una institución financiera sólida, solvente y confiable, con cobertura local, regional y nacional, con infraestructura propia, tecnología de punta y talento h capacitado que brinde servicios de calidad y atención personalizada de manera ágil y c priorizando al ser humano sobre el capital e incentivando el desarrollo de sus asociados.

VALORES INSTITUCIONALES:

- Compromiso
- Responsabilidad social
- Orientación al cliente
- Equidad
- Honestidad
- Responsabilidad
- Disciplina
- Solidaridad

Elaborado por: A.I.C.S.
Revisado por: M.A.A.D.

CONTRATO DE SERVICIOS DE AUDITORÍA

Alausí, a los 8 días del mes de noviembre de 2020, se celebra el presente contrato por la, COAC NIZAG LTDA , representado por el Tnlgo. Segundo Francisco Tapay Mer Gerente General, en calidad de contratante y el Sr. Adrián Ismael Salgado, egresad de la Carrera de Finanzas, de la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo, en ca contratista, celebran el presente contrato bajo las siguientes clausulas:

ANTECEDENTES

Se realizará el trabajo de investigación donde brindaré los servicios para realizar una audito de gestión a la COAC NIZAG LTDA , para lo cual las dos partes deberán cumplir co estipulado en el presente contrato.

CLÁUSULAS

PRIMERA

Objeto del contrato: El objeto del presente contrato es definir los términos y condiciones para el desarrollo de la auditoría de gestión, contratada para evaluar el Control Interno y r desempeño de las actividades administrativas, a través de la verificación de cumplim la normativa legal a cual se acoge la empresa y las Normas de Auditoría Generalmen Aceptadas, las cuales permitirán medir el grado de eficiencia, eficacia, y economía operaciones durante el período correspondiente al 01 de enero hasta el 31 de diciembre con el fin de emitir conclusiones y recomendaciones en el informe final de la auditoría y puedan tomar decisiones correctivas los directivos de la misma. Para lo cual la em compromete a proporcionar toda la información sin emitir ningún detalle para la c ejecución de la auditoría de gestión, respetando las cláusulas de confidencialidad estab por las partes interesadas.

SEGUNDA

Duración: El presente contrato tendrá una duración de 60 días a partir de su aprob suscripción de las partes interesadas, la auditora está obligada a cumplir con el pla establecido por la industria, en caso de que existe inconvenientes para cumplir con el debe comunicar los motivos de incumplimiento.

TERCERA

Confidencialidad: La auditora está obligada a guardar información de carácter privado si divulgar a terceros o personas que no formen parte de la empresa, en caso que falta cláusula, la empresa está en el derecho de tomar las medidas que considere necesari

CUARTA

Responsabilidad del auditor: Cumplir con el plazo acordado en ambas partes, verifica cumplimiento de las normas de Control Interno, obtener evidencias suficientes los sustenten los hallazgos encontrados, evaluar las funciones administrativas mediante a de indicadores de gestión, actuar con independencia, antes de emitir el informe final auditoria se presentará un borrador al gerente general.

QUINTA

Cooperación: La COAC NIZAG LTDA. se compromete en entregar toda la informa requerida, por parte de la auditora, para garantizar el trabajo de la auditoría de gestión.

SEXTA

Honorarios: Debido a que es un trabajo de investigación pre requisito para la obtenc título de Ingeniera en Finanzas de la Escuela de Finanzas, no se cobrara ningu económico, solo se solicita las facilidades para dar inicio a la auditoría de gestión.

SÉPTIMA

Aceptación: Para legalizar el cumplimiento de las cláusulas establecidas, las dos partes el contrato como señal de acuerdo.

Dado y firmado en Ambato, 8 de noviembre de 2019.

Jorge Castro

---------- Tnlgo. Segundo Francisco Tapay Mendoza

Adrián Changa

Adrián Ismael Changa Salgado

Elaborado por: A.I.C.S.
Revisado por: M.A.A.D.

ARCHIVO CORRIENTE COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NIZAG LTDA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018	AC

Alausí, 05 de noviembre de 2020

Tnlgo.
Segundo Francisco Tapay Mendoza

Presente.

De mi consideración:

Reciba un cordial y atento saludo, a la vez el deseo de éxito en sus funciones diarias.

Por medio del presente solcito de la manera más comedida me facilite la información so a continuación para poder ejecutar la AUDITORÍA DE GESTIÓN A LOS PROCESOS ADMINISTRATIVOS Y FINANCIEROS DENTRO DE LA "COAC NIZAG LTDA" Alausí – Chimborazo, correspondiente al período 01 de enero al 31 de diciembre de 2018:

- Antecedentes históricos
- Información general de la cooperativa
- Misión, Visión, Valores institucionales, productos que ofrece
- RUC
- Estructura Organizacional
- Estados Financieros
- Estatutos

Por la favorable atención que se a la presente, anticipo mis agradecimientos.

Atentamente,

Adrián Changa S.
…….
Adrián Changa Salgado
AUDIT OR JUNIOR

Elaborado por: A.I.C.S.
Revisado por: M.A.A.D.

ORDEN DE TRABAJO COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NIZAG LTDA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018	OT/AC

ORDEN DE TRABAJO N° 001

Alausí, 06 de noviembre de 2020

Tnlgo.
Segundo Francisco Tapay Mendoza

Presente.

De mi consideración:

Reciba un cordial y atento saludo, a la vez el deseo de éxito en sus funciones diarias.

Por medio de la presente comunicamos que se dará inicio a la Auditoría de Gestión aplicada a la COAC, respetando las cláusulas del contrato firmando anteriormente.

El equipo de auditores estará conformado de la siguiente manera: Supervisores Ing. Geovanny Merino Naranjo e Ing. Mario Alfonso Arellano Díaz y como auditor junior el Sr. Adrián Ismael Changa Salgado.

Atentamente,

Adrián Changa S.
…….
Adrián Changa Salgado
AUDITOR JUNIOR

Elaborado por: A.I.C.S.	Fecha: 01/12/2020
Revisado por: M.A.A.D.	Fecha: 01/12/2020

PROPÚESTA TÉCNICA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NIZAG LTDA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018	PT/AC

Alausí, 06 de noviembre de 2020

Tnlgo.
Segundo Francisco Tapay Mendoza

Presente.

Asunto: AUDITORÍA DE GESTIÓN A LOS PROCESOS ADMINISTRATIVOS Y FINANCIEROS DENTRO DE LA "COAC NIZAG LTDA" Alausí – Chimborazo– Período 2018.

Motivo de la Auditoría

La auditoría gestión a la COAC NIZAG LTDA del cantón Alausí, se llevará a cabo de a a laorden de trabajo N° 001 del 06 de noviembre de 2020.

Objetivos de la Auditoría:

Objetivo General

Desarrollar una auditoría de gestión a los procesos administrativos y financieros dent COAC NIZAG LTDA, haciendo uso de métodos, técnicas y herramientas de auditoría.

Objetivos Específicos

- Evaluar el sistema de control interno mediante la aplicación del método COSO, para identificar la situación en la que se encuentra actualmente la empresa en este
- Identificar y detallar los hallazgos después de haber aplicados los cuestionarios control interno, los cuales sustentan el proceso de evaluación de la auditoría.
- Comunicar los resultados obtenidos mediante un informe final.

Elaborado por: A.I.C.S.	Fecha: 01/12/2020
Revisado por: M.A.A.D.	Fecha: 01/12/2020

PROPUESTA TÉCNICA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NIZAG LTDA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018	PT2/AC

Alcance de la Auditoría de gestión

La auditoría de gestión examinará el período correspondiente al 01 de enero al 31 de diciembre de 2018.

Metodología a utilizar

- Entrevista al gerente general
- Cuestionarios de control interno al personal y por áreas, principalmente departamento administrativo y financiero.

Distribución del trabajo

ACTIVIDADES	NOVIEMBRE				DICIEMBRE				ENERO				FEBRERO			
	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4
Archivo permanente	X	X														
Planificación preliminar			X													
Planificación específica				X												
Evaluación del Control Interno					X	X	X									
Desarrollo de hallazgos								X	X							
Indicadores de gestión										X						
Comunicación de Resultados											X					
Matriz de monitoreo de recomendaciones												X	X			

Elaborado por: A.I.C.S.	Fecha: 01/12/2020
Revisado por: M.A.A.D.	Fecha: 01/12/2020

PROPUESTA TÉCNICA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NIZAG LTDA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018	PT3/AC

Recursos necesarios para la auditoría de gestión

Recursos humanos

Nº	CARGO	NOMBRE	SIGLAS
1	Supervisor	Gino Geovanny Merino Naranjo	G.G.M.N.
2	Jefe de equipo	Mario Alfonso Arellano Díaz	M.A.A.D.
3	Auditor Junior	Adrián Ismael Changa Salgado	A.I.C.S.

Recursos materiales

CANT	DETALLE
1	Resma de papel
1	Carpeta
2	Lápiz rojo
1	Borradores
1	Computadora
1	Impresora
1	USB

Elaborado por: A.I.C.S.
Revisado por: M.A.A.D.

ENTREVISTA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NIZAG LTDA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018	ET/AC

Entrevistado: Tnlgo. Segundo Francisco Tapay Mendoza
Cargo: Gerente general
Fecha: 15 de noviembre de 2020
Lugar: Oficina de gerencia

Objetivo: Diagnosticar la situación actual de los procesos administrativos y financieros qu llevan a cabo dentro de la COAC NIZAG LTDA.

1. ¿Cuáles son las características fundamentales de la cultura organizacional la Coac Nizag Ltda.?

   Entre las características fundamentales de la cultura organizacional con las que desarrolla las actividades del día a día es el trabajo en equipo, respeto entre personal, solidaridad y manteniendo una buena comunicación para así cumplir los objetivos planteados.

2. ¿Tiene la cooperativa un plan estratégico diseñado acorde a su realidad administrativa y financiera?
   La COAC NIZAG si cuenta con un plan estratégico que se lo presenta a inicio cada año, pero se siente la necesidad de reforzarlo, que esta sea estructu una manera más técnica en base a una evaluación más profundo de todos procesos que se llevan a cabo.

3. ¿Posee la cooperativa una planificación financiera anual y se verifica su cumplimiento de la misma?

   La cooperativa cuenta con una planificación financiera anual, se verifica su cumplimiento, pero requiere que se lo haga de una manera más detall profunda.

4. ¿Referente a los procesos, se han aplicado evaluaciones e indicadores de gestión y con qué frecuencia se los realiza?

   No se han aplicado evaluaciones de este tipo, ni la aplicación de indicadores de gestión.

5. ¿El Talento Humano de la Cooperativa cumple con las competencias requeridas para el cargo asignado?
   El personal cumple en su mayor porcentaje con las competencias requeridas muestran mucho compromiso y esfuerzo por hacerlo.

Elaborado por: A.I.C.S.
Revisado por: M.A.A.D.

ENTREVISTA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NIZAG LTDA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018	ET2/AC

6. ¿Existe un protocolo detallado para el proceso de contratación de personal y cuál es?

   No cuentan con un protocolo de contratación de personal.

7. ¿Cree usted que la Cooperativa ha logrado alcanzar sus objetivos planteados en los últimos años?
   La Cooperativa ha tenido ciertas dificultades en el cumplimiento de objetivos, debido a diversas situaciones que se han presentado y no ha logrado tener un crecimiento.

8. ¿Considera necesaria la aplicación de una auditoría de gestión a los procesos que se llevan a cabo dentro del área administrativa y financiera?
   Si es necesario ya que mediante esta evaluación permite detectar errores, deficiencias en el área y de esta manera poder corregirlas.

Elaborado por: A.I.C.S.
Revisado por: M.A.A.D.

ENCUESTA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NIZAG LTDA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018	EC/AC

1. ¿Se ha realizado auditorías de gestión a los procesos administrativos y financieros en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Nizag Ltda., en los periodos anteriores?

Tabla 15-3: Ejecución de auditorías anteriores

SI	0	0%
NO	8	100%
TOTAL	8	100%

Fuente: Pregunta Nº 1 de la encuesta
Elaborado por: Adrián Changa

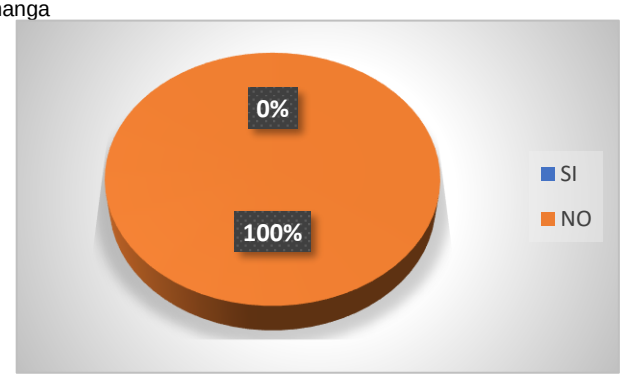


Gráfico 2-3: Ejecución de auditorías anteriores

Fuente: Tabla 153
Elaborado por: Adrián Changa

Análisis

La totalidad de los trabajadores de la cooperativa indica que no se han realizado aud gestión específicamente a los procesos que llevan a cabo dentro del área adminis financiera.

Interpretación:

De acuerdo a los resultados obtenidos se determina que no se han realizado auditorias a los procesos administrativos y financieros anteriormente, por lo cual es importante que en cuenta realizarlo ahora contribuyendo así a la mejora de dichos procesos para el d de la institución.

Elaborado por: A.I.C.S.
Revisado por: M.A.A.D.

ENCUESTA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NIZAG LTDA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018	EC2/AC

2. ¿Considera usted que existen procesos inadecuados y obsoletos que han hecho que la cooperativa no logre cumplir con sus objetivos?

Tabla 16-3: Procesos inadecuados y obsoletos

SI	6	75%
NO	2	25%
TOTAL	8	100%

Fuente: Pregunta Nº 2 de la encuesta
Elaborado por: Adrián Changa

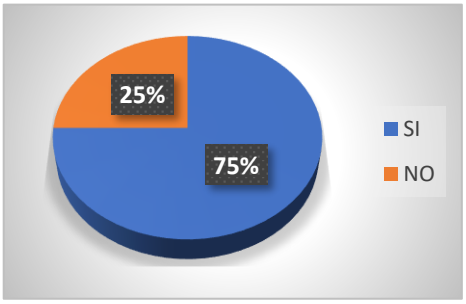


Gráfico 3-3: Procesos inadecuados y obsoletos

Fuente: Tabla 16-3
Elaborado por: Adrián Changa

Análisis

Según los resultados obtenidos, el 75% de los trabajadores indican que si existen procesos inadecuados y obsoletos que han hecho que la cooperativa no logre alcanzar los objetivos planteados.

Interpretación

El mayor porcentaje indica que al ejecutarse procesos inadecuados y obsoletos dentro de la cooperativa han hecho que no se logre cumplir con los objetivos, lo cual a dado paso a un crecimiento de la organización.

Elaborado por: A.I.C.S.
Revisado por: M.A.A.D.

3. ¿Considera usted que es necesario aplicar una auditoría de gestión a los proceso que se llevan a cabo dentro del área administrativa y financiera?

Tabla 17-3: Realizar una auditoría de gestión a los procesos administrativos y financ

SI	7	90%
NO	1	10%
TOTAL	8	100%

Fuente: Pregunta Nº3 de la encuesta
Elaborado por: Adrián Changa

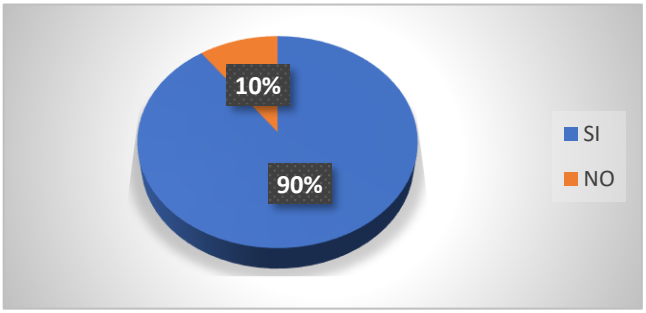


Gráfico 4-3: Realizar una auditoría de gestión a los proc administrativos y financieros

Fuente: Tabla 17-3
Elaborado por: Adrián Changa

Análisis

El mayor porcentaje de los encuestados consideran que es necesario aplicar una au gestión, mientras que en un mínimo porcentaje no lo considera necesario.

Interpretación

La mayoría de los trabajadores indican que, si es necesario aplicar una auditoría de ges específicamente a los procesos que se llevan a cabo dentro del área administrativa y f lo cual contribuya al mejoramiento de los mismos.

Elaborado por:
A.I.C.S.
Revisado por:
M.A.A.D.

ENTREVISTA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NIZAG LTDA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018	EC4/AC

4. ¿Conoce usted la definición tanto de la misión como de la visión de la Cooperativ

Tabla 18-3: Conocimiento de la visión y misión institucional.

SI	4	50%
NO	4	50%
TOTAL	8	100%

Fuente: Pregunta Nº 4 de la encuesta
Elaborado por: Adrián Changa

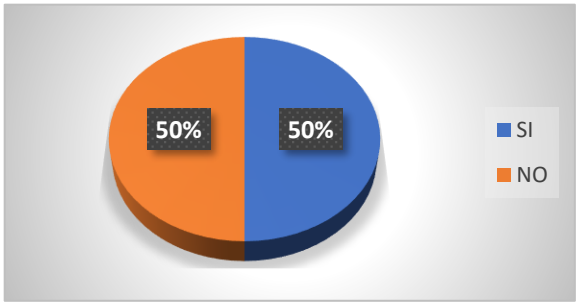


Gráfico 5-3: Conocimiento de la visión y misión institucional.

Fuente: Tabla 183
Elaborado por: Adrián Changa

Análisis
El 50% de los trabajadores saben plenitud la misión y visión de la cooperativa mientras el otro porcentaje manifestaron no tenerlas en mente.

Interpretación
Se obtuvo un resultado que indica que la mitad conoce claramente cuál es la misión y v la cooperativa y la otra mitad no tenían muy clara su definición, lo que demuestra la fal compromiso con la institución.

Elaborado por: A.I.C.S.
Revisado por: M.A.A.D.

5. ¿La Cooperativa cuenta con un manual de funciones?

Tabla 19-3: Cuenta con un manual de funciones

SI	0	0%
NO	8	100%
TOTAL	8	100%

Fuente: Pregunta Nº 4 de la encuesta
Elaborado por: Adrián Changa

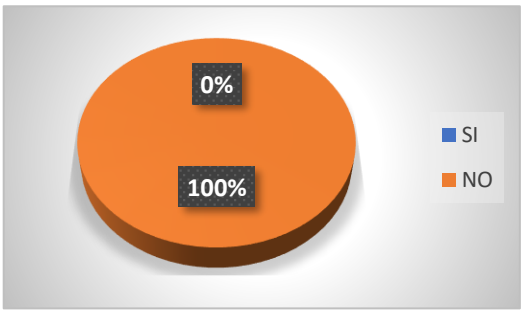


Gráfico 6-3: Manual de funciones

Fuente: Tabla 193
Elaborado por: Adrián Changa

Análisis

El 100% de los trabajores manifiestan no contar con un manual de funciones para el d
de sus actividades.

Interpretación

Seinterpreta que los trabajadores de la cooperativa trabajan acorde a las actividades
asignen pero no se rigen a cumplir con manual establecido.

Elaborado por: A.I.C.S.
Revisado por: M.A.A.D.

ENCUESTA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NIZAG LTDA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018	EC6/AC

6. ¿Conoce usted de un plan de contingencia que posea la cooperativa en caso de emergencia?

Tabla 20-3: Plan de contingencia

SI	3	38%
NO	5	62%
TOTAL	8	100%

Fuente: Pregunta Nº 5 de la encuesta
Elaborado por: Adrián Changa

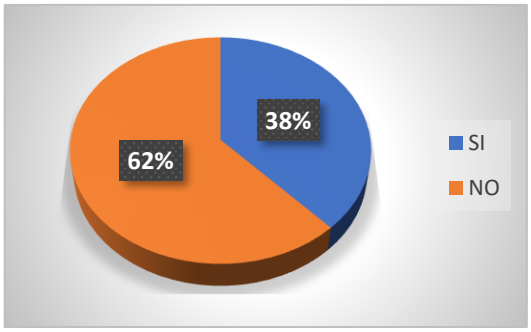


Gráfico 7-3: Plan de contingencia

Fuente: Tabla 20-3
Elaborado por: Adrián Changa

Análisis
Según los resultados obtenidos el 62% indica conocer de un plan de contingencia que se mane dentro de la cooperativa, mientras que el otro porcentaje restante indica que no cono del mismo.

Interpretación
El mayor porcentaje de los empleados conoce de un plan de contingencia que se mane de emergencia, el menor porcentaje lo desconoce debido a la falta de socialización del n

Elaborado por: A.I.C.S.
Revisado por: M.A.A.D.

ENCUESTA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NIZAG LTDA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018	EC7/AC

7. ¿Considera usted que la cooperativa cuenta con personal totalmente calificado para desarrollar las funciones asignadas?

Tabla 21-3: Personal calificado

SI	3	38%
NO	5	62%
TOTAL	8	100%

Fuente: Pregunta N° 7 de la encuesta
Elaborado por: Adrián Changa

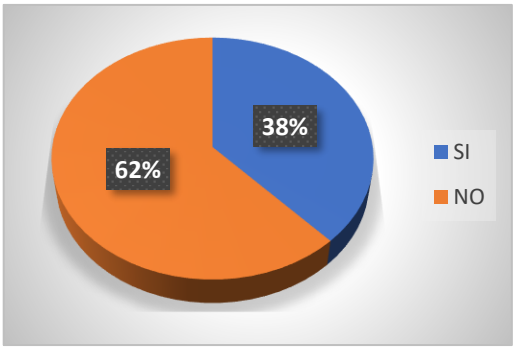


Gráfico 8-3: Personal calificado

Fuente: Tabla 21-3
Elaborado por: Adrián Changa

Análisis

Según los resultados obtenidos, el mayor porcentaje de los trabajadores indica que considera que el personal está calificado para desempeñar las funciones asignadas, mientras menor porcentaje señala que no lo considera de la misma manera.

Interpretación

Se interpreta que el personal en su mayor porcentaje tiene la apreciación de que el personal está totalmente calificado para desempeñar las funciones a ellos encomendadas, mientras que el otro porcentaje tiene otro punto de vista respecto a la capacidad del personal.

Elaborado por: A.I.C.S.
Revisado por: M.A.A.D.

ENCUESTA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NIZAG LTDA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018	EC8/AC

8. ¿Considera usted que una auditoría de gestión a los procesos administrativos financieros contribuirá al desarrollo institucional?

Tabla 22-3: Impacto por la aplicación de una auditoría de gestión a los pro administrativos y financieros

SI	7	90%
NO	1	10%
TOTAL	8	100%

Fuente: Pregunta Nº 8 de la encuesta
Elaborado por: Adrián Changa

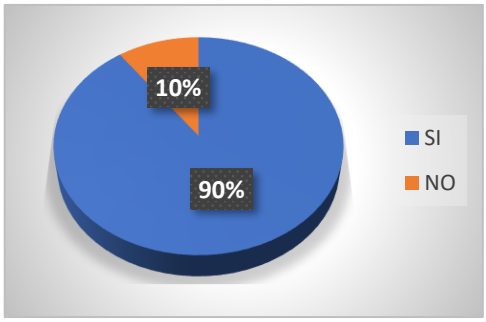


Gráfico 9-3: Impacto por la aplicación de una auditoría de gest los procesos administrativos y financieros

Fuente: Tabla 223
Elaborado por: Adrián Changa

Análisis

De acuerdo a los resultados, tenemos que el 90% del personal considera que una auditorí contribuirá al desarrollo de la Cooperativa, mientras que el porcentaje restante no lo c de la misma manera.

Interpretación

Se interpreta que la mayoría del personal considera que el aplicarse una auditoría d contribuirá al desarrollo de la cooperativa mediante el mejoramiento de los procesos aplican en el desarrollo de sus actividades, de la misma manera un mínimo porcentaje considera tan relevante ejecutar este proceso.

Elaborado por: A.I.C.S.
Revisado por: M.A.A.D.

PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA

Elaborado por: A.I.C.S.
Revisado por: M.A.A.D.

PROGRAMA DE AUDITORÍA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NIZAG LTDA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018	PA/AC

OBJETIVO: Realizar un análisis de la matriz FODA que poseemos, mediante matri correlación analizar el ambiente interno es decir las fortalezas y debilidades y el ar externo es decir las oportunidades y amenazas.

N°	PROCEDIMIENTOS	REF.	ELABORADO POR	FECHA
1	Realizar un análisis situaciona	A.S.	A.I.C.S.	16/11/2020

Elaborado por: A.I.C.S.
Revisado por: M.A.A.D.

ANÁLISIS SITUACIONAL COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NIZAG LTDA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018	AS/AC

OBJETIVO: Analizar las fortalezas y debilidades con las que cuenta la COAC NIZAG L

FORTALEZAS	DEBILIDADES
• Infraestructura propia y adecuada • Trabajo en equipo. • Talento Humano necesario. • Disponer de Normativa Administrativa y Financiera interna • Acceso a zonas rurales y urbanas sector	• No posee un Protocolo d atención al cliente. • Cartera vencida. • Falta de estrategia y publicidad • Ausencia de Planificació Estratégica Financiera. • Bajo posicionamiento en e mercado local

La ponderación está de acuerdo a la siguiente calificación:

- ✓ La fortaleza tiene relación con la oportunidad = 5
- ✓ La fortaleza y la oportunidad tiene mediana relación = 3
- ✓ La fortaleza no tiene relación con la oportunidad = 1

Elaborado por: A.I.C.S.
Revisado por: M.A.A.D.

ANÁLISIS SITUACIONAL COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NIZAG LTDA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018	AS2/AC

Perfil Estratégico Interno

Tabla 23-3: Perfil Estratégico Interno

ASPECTOS INTERNOS		CLASIFICACIÓN DEL IMPACTO				
		DEBILIDAD		NORMAL	FORTALEZA	
		Gran Debilidad 1	Debilidad 2	Equilibrio 3	Fortaleza 4	Gran Fortaleza 5
D1	No posee un Protocolo de atención al cliente		x			
D2	Cartera Vencida		x			
D3	Falta de Estrategia Publicidad		x			
D4	Ausencia de Planificación Estratégica Financiera		x			
D5	Bajo posicionamiento en el mercado local	x				
F1	Infraestructura propia y adecuada					x
F2	Trabajo en equipo				x	
F3	Talento Humano necesario			x		
F4	Dispone de Normativa Interna				x	
F5	Acceso a zonas urbanas y rurales del sector				x	
TOTAL		1	3	2	3	1
PORCENTAJE		10 %	30 %	20 %	30 %	10 %

ANÁLISIS SITUACIONAL COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NIZAG LTDA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018	AS3/AC

Tabla 24-3: Perfil estratégico externo

ASPECTOS EXTERNOS		CLASIFICACIÓN DEL IMPACTO				
		AMENAZA		NORMAL	OPORTUNIDAD	
		Gran Amenaza 1	Amenaza 2	Equilibrio 3	Oportunidad 4	Gran Oportunidad 5
A1	Cambios en la leyes y reglamentos de la SEPS		x			
A2	Especulación			x		
A3	Lavado de Activos			x		
A4	Apertura de mercado a empresas NO cooperativas.		X			
A5	Inestabilidad Tributaria, Política y Económica del país	x				
O1	Implementación de nuevos servicios.					X
O2	Crecimiento de nuestra cartera de socios.			x		
O3	Convenios Administrativos Financieros.				x	
O4	Inversión o inyección de capitales.					x
O5	Fortalecimiento del SFN y Cooperativista en el país.					X
TOTAL		1	2	3	1	3
PORCENTAJE		10 %	20 %	30 %	10 %	30 %

ANÁLISIS GENERAL

Una vez que se realizó el análisis FODA de la organización, en esta fase se procedió a realiza un análisis situacional mediante una matriz de correlación entre las fortalezas y debilida como las oportunidades y amenazas, para así determinar que tiene a favor o en cont se debe prevenir y aprovechar para lograr un avance como organización

Referente al perfil estratégico interno se muestra que existe cierto equilibrio, pero h tomar muy en cuenta las debilidades que se presentan ya que estas en el largo plazo resu ser las responsables de un crecimiento de la organización a pesar de las fortalezas q muestran que resultan ser muy significativas las cuales hasta el momento han permitid institución siga con sus actividades.

Por otro lado, haciendo referencia al perfil estratégico externo se presentan amenazas, cuales se deben tomar muy en cuenta y que a su momento no logren tener un gran im el desarrollo normal de las actividades y así mismo tomar muy en cuenta las oportunida se presentan, aprovecharlas para lograr un crecimiento e involucrarse más en mercado.

Elaborado por:
A.I.C.S.
Revisado por:
M.A.A.D.

FASE II:

EVALUACIÓN DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO

Elaborado por:
A.I.C.S.
Revisado por:
M.A.A.D.

PROGRAMA DE AUDITORÍA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NIZAG LTDA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018	PA/AC

OBJETIVO: Realizar una evaluación a través de los cuestionarios de control interr aplicación el método COSO II y sus componentes.

N°	PROCEDIMIENTOS	REF.	ELABORADO POR	FECHA
1	Aplicar los cuestionarios de control interno mediante el sistema COSO II y analizar cada componente	CCI	A.I.C.S.	02/12/2020
2	Elaboración de una matriz de ponderación de riesgo y confianza referente a todos los componentes d método COSO II	MRC	A.I.C.S.	18/12/2020

Elaborado por: A.I.C.S.
Revisado por: M.A.A.D.

ANÁLISIS DE LA MISIÓN COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NIZAG LTDA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018	CI/AM

Entidad: COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "NIZAG LTDA"

Componente: Auditoria de Gestión.

Subcomponente: Análisis de la Misión

Objetivo: Explorar si el personal conoce la misión de la Cooperativa de Ahorro y C Nizag Ltda. Y si la misma está alineada al cumplimiento de los objetivos y metas institución.

Alcance: Personal Operativo

N.	PREGUNTAS	SI	NO	N/A
1	¿Conoce la misión de la Coac Nizag Ltda.	X		
2	¿Considera que la misión de la cooperativa expresa su de ser?	X		
3	¿El Departamento Administrativo replantea la misión acuerdo a los cambios que ocurre en la institución?	X		
4	¿La misión es socializada y se mantiene en los difere departamentos de la cooperativa?	X		
5	¿La misión contiene elementes que distingue a la Coope de otras entidades?		X	
6	¿El Departamento Administrativo implanta claramente actividades a realizar para el cumplimiento de las met objetivos?		X	
7	¿El personal ejecutivo, administrativo y operativo mantie como propósito obtener resultados finales alineados misión de la Cooperativa?	X		
	TOTAL ∑	5G	2	

Elaborado por: A.I.C.S.
Revisado por: M.A.A.D.

ANÁLISIS DE LA MISIÓN COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NIZAG LTDA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018	CI/AM 2

Análisis del Riesgo y Confianza ANÁLISIS DE LA MISIÓN

Nivel de Confianza = Calificación Total / Calificación Ponderada * 100
NC = 5 / 7 * 100
NC= 71 %

Nivel de Riesgo = 100 NC

NR = 28 %

NIVEL DE CONFIANZA	PORENTAJE	PORCENTAJE	NIVEL DE RIESGO
BAJO	15 %- 50 %	50 %- 85 %	ALTO
MODERADO	51 %- 75 %	25 %- 49 %	MODERADO
ALTO	76 %- 95 %	5 %- 24 %	BAJO

Gráfico 10-3: Análisis de la misión

INTERPRETACIÓN

De acuerdo al análisis realizado referente a la Misión de la institución tenemos un 72 nivel de confianza y 28% en el nivel de riesgo, esto indica que hay un buen nivel de confia el personal en su mayoría conoce la misión de la cooperativa, pero el porcentaje d indica que la misión no está totalmente alineada al cumplimiento de sus objetivos.

Elaborado por: A.I.C.S.
Revisado por: M.A.A.D.

ANÁLISIS DE LA VISIÓN COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NIZAG LTDA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018	CI/AV

Entidad: COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "NIZAG LTDA"

Componente: Auditoria de Gestión.

Subcomponente: Análisis de la Visión

Objetivo: Explorar si el personal conoce la visión de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ltda. Y si esta define claramente lo que desea a largo plazo.

Alcance: Personal Operativo

N.	PREGUNTAS	SI	NO	N/A
1	¿Conoce la visión de la Coac Nizag Ltda.	X		
2	¿Considera que la visión de la cooperativa define clarame que quiere a largo plazo?	X		
4	¿La visión es socializada y se mantiene en los difere departamentos de la cooperativa?	X		
5	¿Los programas, acciones y demás actividades de cooperativa están alineados al contenido de la visión?		X	
6	¿El contenido de la visión, proyecta la idea de que es fa alcanzarla?	X		
6	¿La visión es ambiciosa por el personal administrativ operativo?	X		
	TOTAL ∑	5	1	

Elaborado por: A.I.C.S.
Revisado por: M.A.A.D.

ANÁLISIS DE LA VISIÓN COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NIZAG LTDA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018	CI-AV 2

Análisis del Riesgo y Confianza ANÁLISIS DE LA VISIÓN

Nivel de Confianza = Calificación Total / Calificación Ponderada * 100
NC = 5 / 6 * 100
NC= 83 %

Nivel de Riesgo = 100 NC
NR = 17 %

NIVEL DE CONFIANZA	PORCENTAJE	PORCENTAJE	NIVEL DE RIESGO
BAJO	15 %- 50 %	50 %- 85 %	ALTO
MODERADO	51 %- 75 %	25 %- 49 %	MODERADO
ALTO	76 %- 95 %	5 %- 24 %	BAJO

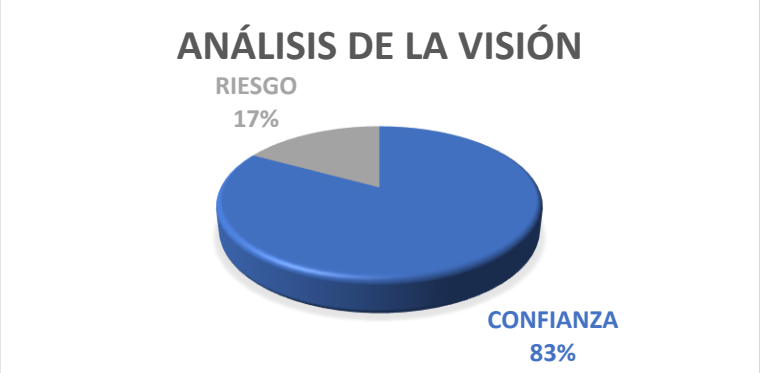


Gráfico 11-3: Análisis de la visión

INTERPRETACIÓN

Según los resultados obtenidos del análisis referente al Análisis de la visión tene porcentaje moderado de confianza del 70% y un nivel de riesgo del 30% lo que nos indi el personal en su mayoría conoce la visión de la institución, pero la misma no define cla lo que quiere llegar a ser a futuro.

Elaborado por: A.I.C.S.
Revisado por: M.A.A.D.

AMBIENTE INTERNO COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NIZAG LTDA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018	AI-1

Entidad: COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "NIZAG LTDA"

Componente: Auditoria de Gestión.

Subcomponente: Ambiente Interno

Objetivo: Evaluar si la Coac Nizag Ltda mantiene una cultura organizacional donde la conducta alineada de la ética profesional sea puesta en la práctica laboral.

Alcance: Dpto. Administrativo y Financiero

N.	DIAGNÓSTICO	SI	NO	N/A	OBSERVACIONES
1	¿La Cooperativa de Ahorro Crédito Nizag Ltda. Posee un Código de Ética?		X		
2	¿Se da a conocer al personal d cooperativa la normativa de misma?	X			Si, al momento del contrat laboral mas no se controla ejecución de la misma.
3	¿Se aplican los valores lineamientos éticos en los proces de captación, colocación recuperación de cartera de crédi	X			
4	¿Cuenta la Cooperativa con manual de prevención de lavado activos que se aplique a l procesos de crédito y cobranzas?		X		
5	¿La Cooperativa procura desarrollo del trabaj participativo?	X			

Elaborado por: A.I.C.S.
Revisado por: M.A.A.D.

AMBIENTE INTERNO COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NIZAG LTDA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018	AI/2

N.	DIAGNÓSTICO	SI	NO	N/A	OBSERVACIONES
6	¿Existe un procedimiento adecua para la selección de personal?		X		Carecen de un departam de Talento Humano.
7	¿Se aplican sanciones con el fin mantener una atmosfera adecuada e la Cooperativa?	X			
8	¿Se encuentran bien definidas obligaciones, funciones responsabilidades de los emplea según su nivel jerárquico?	X			
9	¿La Cooperativa ha elaborado programa de evaluación d desempeño?		X		
10	¿La Estructura Organizacional s encuentra definida de acuerdo tamaño, actividades y ubicación de Cooperativa?	X			
11	¿Existe un programa permanente capacitación para los empleados?		X		No se promueve el desar profesional ni personal.
12	¿Se da a conocer los resulta financieros con el personal de ca área, mediante reuniones?	X			
	∑ TOTAL	7	5		

Elaborado por: A.I.C.S.
Revisado por: M.A.A.D.

AMBIENTE INTERNO COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NIZAG LTDA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018	AI/3

Análisis del Riesgo y Confianza AMBIENTE INTERNO

Nivel de Confianza = Calificación Total / Calificación Ponderada * 100
NC = 7 / 12 * 100
NC= 58 %

Nivel de Riesgo = 100 NC
NR = 42 %

NIVEL DE CONFIANZA	PORENTAJE	PORCENTAJE	NIVEL DE RIESGO
BAJO	15 %- 50 %	50 %- 85 %	ALTO
MODERADO	51 %- 75 %	25 %- 49 %	MODERADO
ALTO	76 %- 95 %	5 %- 24 %	BAJO

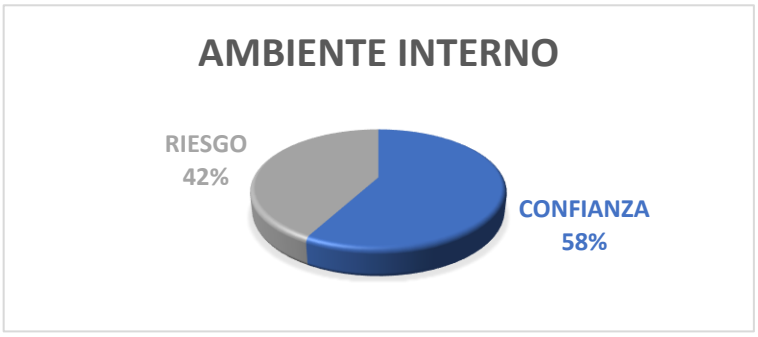


Gráfico 12-3: Ambiente interno

INTERPRETACIÓN:

Una vez aplicado el análisis del Riesgo y Confianza del cuestionario respectivo al com del AMBIENTE INTERNO se obtuvo como resultado un rango MODERADO con un niv Confianza del 58 %, por otro lado, el nivel de Riesgo resulto un valor porcentual de 42 %. E se debe a que la Cooperativa de Ahorro y Crédito Nizag Ltda. no promueve el de profesional en sus empleados ni tampoco cuenta con un departamento de Talento Hu

Elaborado por: A.I.C.S.
Revisado por: M.A.A.D.

ESTABLECIMIENTO DE OBJETIVOS COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NIZAG LTDA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018	EO/1

Entidad: COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "NIZAG LTDA"
Componente: Auditoría de Gestión.
Subcomponente: Establecimiento de Objetivos
Objetivo: Determinar si los objetivos trazados por la Cooperativa se encuentran correcta estructurados para así alcanzar una correcta evaluación de riesgo con la finalidad de m
Alcance: Dpto. Administrativo y Financiero

DIAGNÓSTICO	SI	NO	N/A	OBSERVACIONES
¿Cuenta la cooperativa con un p estratégico y financiero?		X		
¿Los objetivos de la organización s claros y concisos?		X		Existe deficiencia al mo de plantear los objetivos.
¿Una vez establecidos los objetivos socializa a todos los colaboradores de l cooperativa?	X			
¿La administración realiza u seguimiento periódico al cumplimiento los objetivos estratégicos?	X			Se realiza un seguimient no es totalmente el adecu
¿Para el establecimiento de los objetivos se toma en cuenta a todos los niveles d Cooperativa?	X			
¿La cooperativa ha establecido objeti operativos que contribuyan cumplimiento de las metas?		X		
¿La cooperativa evalúa el desempeño personal en cada una de las áreas en relación a los objetivos establecidos?		X		
TOTAL ∑	3	4		

Elaborado por: A.I.C.S.
Revisado por: M.A.A.D.

ESTABLECIMIENTO DE OBJETIVOS COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NIZAG LTDA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018	EO/2

Análisis del Riesgo y Confianza ESTABLECIMIENTO DE OBJETIVOS

Nivel de Confianza = Calificación Total / Calificación Ponderada * 100
NC = 3 / 7 * 100
NC= 43 %

Nivel de Riesgo = 100 NC
NR = 57 %

NIVEL DE CONFIANZA	PORENTAJE	PORCENTAJE	NIVEL DE RIESGO
BAJO	15 %- 50 %	50 %- 85 %	ALTO
MODERADO	51 %- 75 %	25 %- 49 %	MODERADO
ALTO	76 %- 95 %	5 %- 24 %	BAJO

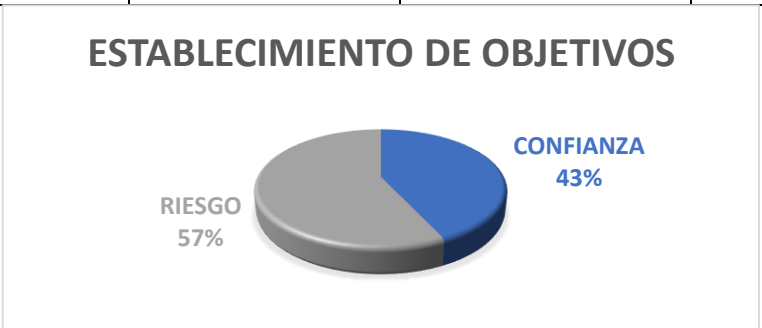


Gráfico 13-3: Establecimiento de objetivos

INTERPRETACIÓN

El análisis del riesgo y confianza del cuestionario del componente ESTABLECIMIENT OBJETIVOS expresa tener un rango BAJO en el nivel de confianza con un porcentaj % y un rango ALTO de nivel de riesgo con un valor porcentual d 57 %, esto se debe a que n se evalúa el desempeño de los empleados y a que no se realiza un seguimiento ad cumplimiento de los objetivos estratégicos haciendo que los lineamientos operativos r direccionados a las metas trazadas.

Elaborado por: A.I.C.S.
Revisado por: M.A.A.D.

IDENTIFIACIÓN DE RIESGO COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NIZAG LTDA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018	IR/1

Entidad: COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "NIZAG LTDA"

Componente: Auditoria de Gestión.

Subcomponente: Identificación de Riesgo

Objetivo: Identificar los sucesos que se pueden producir en la Cooperativa y las consec que pueden tener sobre los objetivos de la misma.

Alcance: Dpto. Administrativo y financiero

N.	DIAGNÓSTICO	SI	NO	N/A	OBSERVACIONES
1	¿La cooperativa realiza de mane continua un análisis para identificación de riesgos internos externos?		X		No cuenta con un manual procedimientos para administración de riesgos
2	¿El asesor de crédito está en capacidad de identificar los riesgos potenciales de los socios que solici créditos?	X			
3	¿Existe confiabilidad en l metodología utilizada para identific eventos que puedan afectar el logro los objetivos?	X			
	TOTAL ∑	2	1		

Elaborado por: A.I.C.S.
Revisado por: M.A.A.D.

IDENTIFICACIÓN DE RIESGO COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NIZAG LTDA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018	IR/2

Análisis del Riesgo y Confianza IDENTIFICACIÓN DEL RIESGO

Nivel de Confianza = Calificación Total Calificación Ponderada * 100
NC = 2 / 3 * 100
NC= 67 %

Nivel de Riesgo = 100 NC
NR = 33 %

NIVEL DE CONFIANZA	PORENTAJE	PORCENTAJE	NIVEL DE RIESGO
BAJO	15 %- 50 %	50 %- 85 %	ALTO
MODERADO	51 %- 75 %	25 %- 49 %	MODERADO
ALTO	76 %- 95 %	5 %- 24 %	BAJO

Gráfico 14-3: Identificación del riesgo

INTERPRETACIÓN:

En el análisis del riesgo y confianza del cuestionario del componente de IDENTIFICA DEL RIESGO podemos observar que el rango es MODERADO con porcentaje de nivel d confianza de 67 % y un nivel de riesgo de 33 %. Se pudo encontrar que la cooperativa identificación de riesgos ya sean internos o externos tiene establecido una normativa n ejecuta con permanencia.

Elaborado por: A.I.C.S.
Revisado por: M.A.A.D.

EVALUACIÓN DEL RIESGO COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NIZAG LTDA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018	ER/1

Entidad: COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "NIZAG LTDA"
Componente: Auditoria de Gestión.
Subcomponente: Evaluación del Riesgo
Objetivo: Determinar la probabilidad ocurrencia y el nivel de impacto que tendrá el ries
la Cooperativa de Ahorro y Crédito Nizag Ltda.
Alcance: Dpto. Administrativo y financiero

N.	DIAGNÓSTICO	SI	NO	N/A	OBSERVACIONES
1	¿Se realizan gestiones para acep evaluar, reducir o compartir el ries que puede tener la Cooperativa?	X			
2	¿Los objetivos definidos por l cooperativa, permiten identificar co precisión los riesgos que amenaz dichosobjetivos?		X		
3	¿Se cuenta conun manual de procedimientospara la identificación y análisis de riesgos en las diferen áreas?		X		No cuentan con un manua
4	¿La cooperativa cuenta con políti orientadas a reducir la malversación activos, corrupción y lavado de diner	X			
5	¿Se ha practicado un diagnóstico p conocer los riesgos y las potencia consecuencias?		X		
6	¿Se ha considerado los ries tomando en cuenta la probabilidad y impacto?		X		El análisis de riesgos e deficiente
7	¿Se protegen los sistemas informáti su información, los respaldos de l archivos, programas y document relacionados al movimiento de cooperativa?	X			
8	¿Posee la cooperativa los mecanis y herramientas que permitan identificar riesgos de carácter como avan tecnológicos o cambios en la normat legal?	X			
	TOTAL ∑	5	3		

Elaborado por: A.I.C.S.
Revisado por: M.A.A.D.

EVALUACIÓN DEL RIESGO COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NIZAG LTDA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018	ER/2

Análisis del Riesgo y Confianza EVALUACIÓN DEL RIESGO

Nivel de Confianza = Calificación Total / Calificación Ponderada * 100
NC = 4 / 8 * 100
NC= 50%

Nivel de Riesgo = 100 - NC
NR = 50%

NIVEL DE CONFIANZA	PORCENTAJE	PORCENTAJE	NIVEL DE RIESGO
BAJO	15 %- 50 %	50 %- 85 %	ALTO
MODERADO	51 %- 75 %	25 %- 49 %	MODERADO
ALTO	76 %- 95 %	5 %- 24 %	BAJO

Gráfico 15-3: Evaluación del riesgo

De acuerdo al análisis del riesgo y confianza del componente EVALUACIÓN DEL RIESGO este tiene un rango MODERADO con un porcentaje de 50 % en el nivel de co y un valor porcentual de 50 % en el nivel de riesgo, dando como resultado según este cuestiona que la Coac Nizag Ltda. carece de un contingente contra amenazas ya que no cuen manual para proceder ante la identificación de un riesgo en cualquier área de la instit que nos da a entender que trabajan de una manera empírica

Elaborado por: A.I.C.S.
Revisado por: M.A.A.D.

RESPUESTA AL RIESGO COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NIZAG LTDA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018	RR/1

Entidad: COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "NIZAG LTDA"

Componente: Auditoria de Gestión.

Subcomponente: Respuesta al Riesgo

Objetivo: Minimizar la probabilidad de sufrir un impacto negativo producto de las amer
y de este modo, se asegura el logro de los objetivos de la cooperativa.

Alcance: Dpto. Administrativo y financiero

N.	DIAGNÓSTICO	SI	NO	N/A	OBSERVACIONES
1	¿Se analiza el impacto de los ries una vez ocurridos?	X			
2	¿Se han programado cambios en metas al identificar que la situación la economía no permite s cumplimento?	X			
3	¿Se ha diseñado un plan de mitigac deriesgos?		X		
4	¿Existe un procedimiento de contr para cada uno de los riesg identificados?		X		No existe un manual procedimientos
	TOTAL ∑	2	2		

Elaborado por: A.I.C.S.

Revisado por: M.A.A.D.

RESPUESTA AL RIESGO COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NIZAG LTDA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018	RR/2

Análisis del Riesgo y Confianza RESPUESTA AL RIESGO

Nivel de Confianza = Calificación Total / Calificación Ponderada * 100
NC = 2 / 4 * 100
NC= 50 %

Nivel de Riesgo = 100 - NC
NR = 50 %

NIVEL DE CONFIANZA	PORENTAJE	PORCENTAJE	NIVEL DE RIESGO
BAJO	15 %- 50 %	50 %- 85 %	ALTO
MODERADO	51 %- 75 %	25 %- 49 %	MODERADO
ALTO	76 %- 95 %	5 %- 24 %	BAJO

Gráfico 16-3: Respuesta al riesgo

INTERPRETACIÓN:

Según el análisis de riesgo y confianza del cuestionario del componente de RESPUE
RIESGO arrojó como resultado un valor porcentual de 50 % en el nivel de Confianza siendo
este de rango Bajo, por lo tanto, el rango del nivel de riesgo fue ALTO con un valor de
esto riesgo alto se debe a que Coac Nizag Ltda. no tiene un protocolo establecido pa
frente a un riego identificado.

Elaborado por: A.I.C.S.
Revisado por: M.A.A.D.

ACTIVIDADES DE CONTROL COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NIZAG LTDA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018	AC/1

Entidad: COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "NIZAG LTDA"
Componente: Auditoria de Gestión.
Subcomponente: Actividades de Control
Objetivo: Detectar si se cumplen las actividades asignadas al personal y verificar si se el control de actividades.
Alcance: Dpto. Administrativo y financiero

N.	DIAGNÓSTICO	SI	NO	N/A	OBSERVACIONES
1	¿La cooperativa realiza controles d desempeño y ejecución del presupuesto?	X			
2	¿El consejo de administración vigilancia ejerce su papel d supervisión en cada una de las ár de la Cooperativa?	X			
3	¿Se realiza por lo menos una vez año la toma física de activos fijos?		X		
4	¿La cooperativa cuenta con polític que regulan el uso de los sistemas información tanto móviles como d escritorio con los cuales los usuari acceden a la información?		X		
5	¿Cada departamento cuenta con flujogramas de procesos de acuerd las funciones que desempeña?		X		No existe un manual funciones.
6	¿Se analiza de manera permanen periódica los resultados y met alcanzadas, en relación con planificado?	X			
7	¿Existe un expediente de los proce que se realizan de forma habitual en la Cooperativa?	X			

Elaborado por: A.I.C.S.
Revisado por: M.A.A.D.

ACTIVIDADES DE CONTROL COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NIZAG LTDA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018					AC/2
8	¿Se han aplicado indicadores gestión a los procesos efectuados en cooperativa?		X		No se han aplic indicadores
9	¿El Gerente implanta actividades control alineados a la mitigación de riesgos?		X		
10	¿Está debidamente controlado acceso al sistema informático de cooperativa?	X			
11	¿Se encuentra debidamente defini los niveles de autorización aprobación para transacciones operaciones?	X			Las autorizaciones las re el gerente
12	¿Las tareas y responsabilidades cuanto al tratamiento autorización, registro y revisión de transaccion las realizan diferentes entes personal?		X		ES necesario un manua funciones
13	¿Tanto la documentación como l operaciones y transacciones completa, oportuna, adecuada dispuesta para su revisión?	X			
14	¿Cuándo sea posible se trata impedir que el manejo de los valor monetarios, negociables y otr activos líquidos, sean manejados p una sola persona?	X			
	TOTAL	8	6		

Elaborado por:
A.I.C.S.
Revisado por:
M.A.A.D.

ACTIVIDADES DE CONTROL COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NIZAG LTDA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018	AC/2

Análisis del Riesgo y Confianza ACTIVIDADES DE CONTROL

Nivel de Confianza = Calificación Total / Calificación Ponderada * 100
NC = 8 / 14 * 100
NC= 57 %

Nivel de Riesgo = 100 NC
NR = 43 %

NIVEL DE CONFIANZA	PORENTAJE	PORCENTAJE	NIVEL DE RIESGO
BAJO	15 %- 50 %	50 %- 85 %	ALTO
MODERADO	51 %- 75 %	25 %- 49 %	MODERADO
ALTO	76 %- 95 %	5 %- 24 %	BAJO

Gráfico 17-3: Actividades de control

INTERPRETACIÓN:

Una vezrealizado el análisis del riesgo y confianza del cuestionario de las ACTIVIDA DE CONTROL nos encontramos que este componente refleja un rango MODERADO valor porcentual de 57 % en el nivel de confianza y con una denominación de 43 % en de riesgo. Reflejando que la cooperativa tiene algunos factores bueno en lo que a act de control se trata mas no las suficientes ya que se encontraron hallazgos como que lo fijos no están codificados ni registrados correctamente, además que existe una normativa d control, pero no existe un supervisor encargado de llevar dicho control.

Elaborado por: A.I.C.S.
Revisado por: M.A.A.D.

INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NIZAG LTDA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018	IC/1

Entidad: COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "NIZAG LTDA"
Componente: Auditoria de Gestión.
Subcomponente: Información y Comunicación
Objetivo: Detectar información relacionada con la actividad de la Cooperativa estas internas o externas, apoyando a la correcta difusión y sustentación de las mismas.
Alcance: Dpto. Administrativo y financiero

N.	DIAGNÓSTICO	SI	NO	N/A	OBSERVACIONES
1	¿Se han determinado adecuadame los niveles de acceso a la informaci de acuerdo al cargo que desemp cada empleado?	X			
2	¿Se mantiene al personal informad en cuanto a los cambios del entor interno y externo, generando u toma de decisiones en beneficio de objetivos preestablecidos?	X			
3	¿La información es entregada manera ágil y oportuna a la perso que corresponde?	X			
4	¿Se entrega información con manuales, reglamentos, códigos políticas a los empleados desde incorporación a la cooperativa?		X		No existe un manual funciones
5	¿Los reportes financieros s generados bajo la observancia de leyes ecuatorianas de organismos control?	X			
6	¿En todos los contratos de trabajo las colaboradoras se registra u cláusula sobre el manejo d información confidencial en todos lo trabajos?	X			

Elaborado por: A.I.C.S.
Revisado por: M.A.A.D.

INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NIZAG LTDA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018					IC/2
7	¿Existen canales de comunicac adecuadas que permitan el flu adecuad de la información?	X			
8	¿El flujo de la información circula e forma ascendente, descender horizontal y vertical?	X			
9	¿Se comunica los criterios relevan en relación del control interno de cooperativa?		X		
10	¿Dentro de la toma de decisiones d cooperativa se toma en cuenta personal?	X			
11	¿Se promueve la comunicaci directa, transparente y fidedigna en los empleados?	X			
12	¿Existecanales de comunicación c terceros asociados a la cooperativa	X			
	TOTAL	10	2		

Elaborado por:
A.I.C.S.
Revisado por:
M.A.A.D.

INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NIZAG LTDA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018	IC/3

Análisis del Riesgo y Confianza INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN

Nivel de Confianza = Calificación Total / Calificación Ponderada * 100
NC = 10 / 12 * 100
NC= 83 %

Nivel de Riesgo = 100 - NC
NR = 17 %

NIVEL DE CONFIANZA	PORENTAJE	PORCENTAJE	NIVEL DE RIESGO
BAJO	15 %- 50 %	50 %- 85 %	ALTO
MODERADO	51 %- 75 %	25 %- 49 %	MODERADO
ALTO	76 %- 95 %	5 %- 24 %	BAJO

Gráfico 18-3: Información y comunicación

INTERPRETACIÓN:

De acuerdo al análisis del riesgo y confianza del componente de INFORMACIÓ COMUNICACIÓN obtuvimos un resultado positivo ya que el nivel de confianza es ALTO un porcentaje de 83 % y un rango BAJO del nivel de riesgo con una expresión porcentual apenas 17 %. Con esto y respecto a este cuestionario la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ltda. tiene un flujo de información y comunicación excelente haciendo partícipes a todos empleados en la toma de decisiones y escuchado sus opiniones.

Elaborado por: A.I.C.S.
Revisado por: M.A.A.D.

SUPERVISIÓN Y MONITOREO COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NIZAG LTDA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018	SM/1

Entidad: COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO "NIZAG LTDA"
Componente: Auditoria de Gestión.
Subcomponente: Supervisión y Monitoreo
Objetivo: Verificar si las actividades de supervisión y monitoreo son correctamente apl
y convincentes en las operaciones de la Cooperativa.
Alcance: Dpto. Administrativo y financiero

N.	DIAGNÓSTICO	SI	NO	N/A	OBSERVACIONES
1	¿Existe una persona encargada d supervisión de las actividades c personal?		X		
2	¿Se aplican indicadores de gest como herramienta de evaluación c personal?		X		
3	¿La cooperativa tiene implementado el sistema de control interno?		X		
4	¿El Consejo de Administración Vigilancia revisa y analiza lo informes del gerente?	X			
5	¿Se monitorea que las actividad vayan de acorde a lo planificado?		X		
6	¿Se ha practicado evaluaciones a lo procesos de la Cooperativa?		X		
7	¿Se evalúa internamente a cooperativa para comparar externamente con otras entidades?	X			Es necesario una evaluac en base a indicadores.
8	¿Se aplica indicadores para medir gestión de la cooperativa?		X		
9	¿Cuenta la cooperativa con un buz de quejas y sugerencias		X		
10	¿Se han resuelto las sugerencia quejas de los socios y empleados?		X		
	TOTAL ∑	2	8		

Elaborado por:
A.I.C.S.
Revisado por:
M.A.A.D.

SUPERVISIÓN Y MONITOREO COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NIZAG LTDA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018	AP

Análisis del Riesgo y Confianza SUPERVICIÓN Y MONITOREO

Nivel de Confianza = Calificación Total / Calificación Ponderada * 100
NC = 2 /10 * 100
NC= 20 %

Nivel de Riesgo = 100 NC
NR = 80 %

NIVEL DE CONFIANZA	PORENTAJE	PORCENTAJE	NIVEL DE RIESGO
BAJO	15 %- 50 %	50 %- 85 %	ALTO
MODERADO	51 %- 75 %	25 %- 49 %	MODERADO
ALTO	76 %- 95 %	5 %- 24 %	BAJO

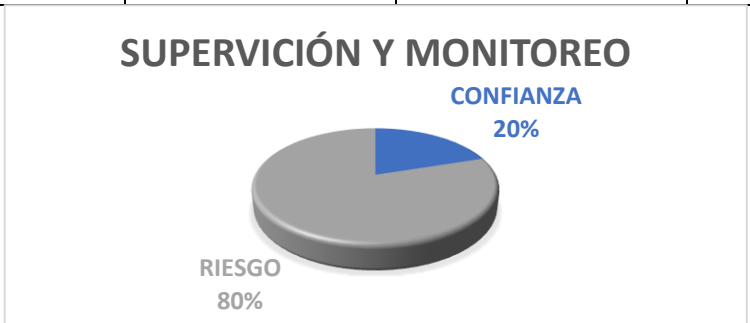


Gráfico 19-3: Supervisión y monitoreo

INTERPRETACIÓN:

Una vez ejecutado el análisis del riesgo y confianza de los resultados del cuestion componente de SUPERVICIÓN Y MONITOREO se puede observar un resultado nega que en el nivel de confianza tiene un rango bajo con un valor de apenas 20 % mientra nivel de riesgo es de 80 % siendo un rango extremadamente ALTO. Interpretamos qu debe a que la institución no aplica indicadores para medir la gestión y evaluación de gran parte no se evalúa si las actividades operativas caminan alineadas al POA.

Elaborado por: A.I.C.S.
Revisado por: M.A.A.D.

MATRIZ DE PONDERACIÓN DE RIESGO Y CONFIANZA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NIZAG LTDA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018	MPRC/1

DETERMINACIÓN RIESGO Y CONFIANZA COMPONENTES COSO II

N.-	COMPONENTES	CONFIANZA	RIESGO
1	AMBIENTE INTERNO	58 %	42 %
2	ESTABLECIMIENTO DE OBJETIVOS	43 %	57 %
3	IDENTIFICACION DEL RIESGO	67 %	33 %
4	EVALUACION DEL RIESGO	63 %	37 %
5	RESPUESTA AL RIESGO	50 %	50 %
6	ACTIVIDADES DE CONTROL	57 %	43 %
7	INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN	83 %	17 %
8	SUPERVICIÓN Y MONITOREO	20 %	80 %
	TOTAL PROMEDIO	55 %	45 %

NIVEL DE CONFIANZA	PORCENTAJE	PORCENTAJE	NIVEL DE RIESGO
BAJO	15 %- 50 %	50 %- 85 %	ALTO
MODERADO	51 %- 75 %	25 %- 49 %	MODERADO
ALTO	76 %- 95 %	5 %- 24 %	BAJO

Elaborado por: A.I.C.S.
Revisado por: M.A.A.D.

ANÁLISI ES INTERPRETACIÓN DE LA MATRIZ DE RIESGO Y CONFIANZA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NIZAG LTDA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018	MRC/2

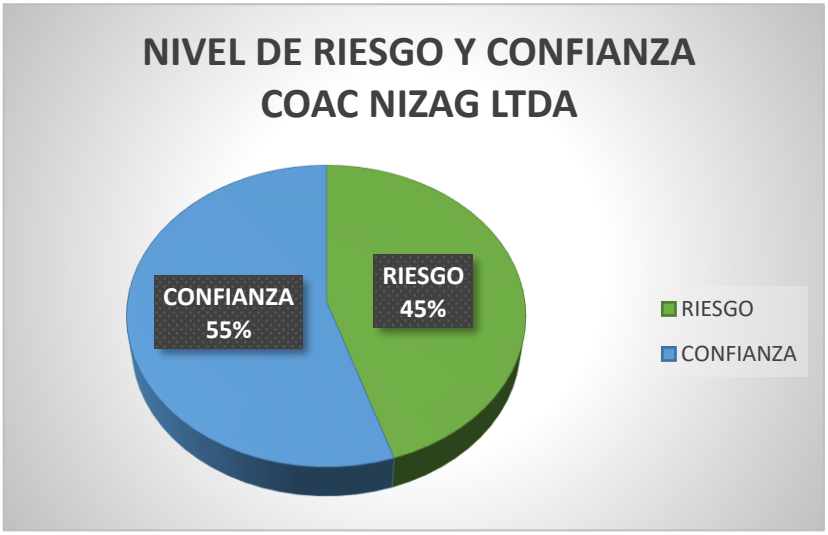


Gráfico 20-3: Nivel de riesgo y confianza COAC NIZAG LTDA

Elaborado por: Adrián Changa S.

INTERPRETACIÓN

Una vez aplicados los cuestionarios de control interno en referencia a los componer método COSO II , se realiza un análisis general donde se muestra los niveles de confianza en un rango moderado según los resultados y el gráfico interpretando que la Institución ha logrado mantenerse, tiene cierta estabilidad y confianza por parte de sus usua y colaboradores, pero si presenta dificultades las cuales han hecho que tenga un cr lento y dificultades para lograr una mayor participación en el mercado.

Elaborado por: A.I.C.S.
Revisado por: M.A.A.D.

FASE III:

DESARROLLO DE HALLAZGOS

Elaborado por: A.I.C.S.
Revisado por: M.A.A.D.

PROGRAMA DE AUDITORÍA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NIZAG LTDA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018	PA

OBJETIVO: Elaborar la hoja de hallazgos encontrados luego de la aplicación c cuestionarios de control interno para posteriormente emitir las debidas recomendacion

N°	PROCEDIMIENTOS	REF.	ELABORADO POR	FECHA
1	Elaborar la hoja de hallazgos	H.H	A.I.C.S.	03/01/2020

Elaborado por:
A.I.C.S.
Revisado por:
M.A.A.D.

HOJA DE HALLAZGOS COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NIZAG LTDA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018	HH/1

HALLAZGO 1:

CONDICIÓN: La Cooperativa de Ahorro y Crédito Nizag Ltda no cuenta con un Manual de funciones.

CRITERIO: Según la norma técnica de control interno N°-3011 Identificación de riesgos Los directivos identificarán los riesgos que puedan afectar el logro de los objetivos institucionales debido a factores internos o externos, así como emprenderán las pertinentes para afrontar exitosamente tales riesgos.

CAUSA: La alta dirección no ha dispuesto de un manual de funciones para el personal.

EFECTO: El personal no tiene establecido con claridad las actividades, tareas, funciones a desarrollar y los objetivos a cumplir dentro del cargo asignado.

CONCLUSIÓN: La Cooperativa de Ahorro y Crédito Nizag Ltda. no cuenta con un manual de funciones ocasionando que el personal no tenga establecido con claridad las actividades tareas, funciones y objetivos a cumplir dentro del cargo asignado.

RECOMENDACIÓN: Se recomienda a la alta dirección desarrollar e implementar un Manual de Funciones.

Elaborado por: A.I.C.S.
Revisado por: M.A.A.D.

HOJA DE HALLAZGOS COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NIZAG LTDA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018	HH/2

HALLAZGO 2:

CONDICIÓN: La Cooperativa de Ahorro y Crédito Nizag Ltda. no cuenta con un Manual de procedimientos para la administración de riesgos.

CRITERIO: Según la Norma Técnica de Control Interno Nº 300 evaluación del riesgo: El riesgo es la probabilidad de ocurrencia de un evento no deseado que podría perjudicar o afe adversamente a la entidad o su entorno. La máxima autoridad, el nivel directivo y personal de la entidad serán responsables de efectuar el proceso de administración d que implica la metodología, estrategias, técnicas y procedimientos, a través de los cua unidades administrativas identificarán, analizarán y tratarán los potenciales event pudieran afectar la ejecución de sus procesos y el logro de sus objetivos.

CAUSA: La alta dirección no ha implementado un Manual de procedimientos para la administración de riesgos.

EFECTO: La falta de un manual de procedimientos para la administración de riesgo provocado que no se identifiquen, analicen y valoren de manera técnica los riesgos a los qu se enfrenta la organización para así tomar las debidas medidas de prevención.

CONCLUSIÓN: Se determina que la alta dirección no ha implementado un manual procedimientos para la administración de riesgos provocando que los mismos n identificados, analizados y valorados de una manera adecuada y así tomar las debidas de prevención.

RECOMENDACIÓN: Se recomienda desarrollar e implementar de manera urgente u manual de procedimientos para la administración de riesgos.

Elaborado por: A.I.C.S.
Revisado por: M.A.A.D.

HOJA DE HALLAZGOS COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NIZAG LTDA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018	HH/3

HALLAZGO 3:

CONDICIÓN: Los procesos de selección no parten del principio de vincular n empleados que se identifiquen con la cultura y principios de la institución.

CRITERIO: Según la Norma Técnica de Control Interno Nº 407-03 Incorporación de personal: El proceso técnico realizado por la Unidad de Administración de Talento H seleccionará al aspirante que por su conocimiento, experiencia, destrezas y habilidad más idóneo y cumpla con los requisitos establecidos para el desempeño de un puesto, a de concurso de méritos y oposición.

CAUSA: La COAC NIZAG Ltda no cuenta con un manual de perfiles de puestos para l selección de personal.

EFECTO: El proceso de selección del personal no se realiza de una manera técnica, por lo cual los cargos ocupados no todos son acordes al perfil.

CONCLUSIÓN: Se determina que la selección del personal dentro de la Cooperativa r realiza de una manera técnica debido a que no poseen un manual de perfiles de puestos.

RECOMENDACIÓN: Se recomienda desarrollar un manual de perfiles y puestos p selección del personal e implementarlo de inmediato.

Elaborado por:
A.I.C.S.
Revisado por:
M.A.A.D.

HOJA DE HALAZGOS COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NIZAG LTDA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018	HH/4

HALLAZGO 4:

CONDICIÓN: La Cooperativa cuenta con un manual de créditos sin embargo se ev que la gestión en la cartera de créditos no es eficiente.

CRITERIO: Según la normativa técnica de control interno N°-401 sobre la Autorizació y aprobación de transacciones y operaciones determina que la máxima autoridad, establece por escrito o por medio de sistemas electrónicos, procedimientos de autorización que ase la ejecución de los procesos y el control de las operaciones administrativas y financier de garantizar que sólo se efectúen operaciones y actos administrativos válidos.

CAUSA: Falta de control y seguimiento al cliente durante el proceso de otorgamiento cr y posterior a ello.

EFECTO: La falta de control y seguimiento al cliente durante el proceso de otorgamie créditos y posterior a ello ha provocado una lenta recuperación de cartera de créditos incrementándose el índice de morosidad.

CONCLUSIÓN: A pesar de la Cooperativa cuenta con un manual de créditos, se determina que le falta de control y seguimiento al cliente durante el proceso de otorgamiento de c y posterior a ello ha provocado una lenta recuperación de su cartera de cr incrementándose así el índice de morosidad.

RECOMENDACIÓN: Se recomienda realizar el control correspondiente por parte de dirección a los asesores de créditos durante el proceso que se realiza para el otorgamiento créditos y la recuperación de cartera.

Elaborado por: A.I.C.S.
Revisado por: M.A.A.D.

HOJA DE HALLAZGOS COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NIZAG LTDA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018	HH/5

HALLAZGO 5:

CONDICIÓN: La institución no cuenta con un sistema de control interno.

CRITERIO: Según la Norma Técnica de Control Interno Nº 100-01 El control interno ser responsabilidad de cada institución del Estado y de las personas jurídicas de derecho privado que dispongan de recursos públicos y tendrá como finalidad crear las condiciones ejercicio del control. El control interno es un proceso integral aplicado por la máxima aut la dirección y el personal de cada entidad, que proporciona seguridad razonable para el lo de los objetivos institucionales y la protección de los recursos públicos. Cons componentes del control interno el ambiente de control, la evaluación de riesg actividades de control, los sistemas de información y comunicación y el seguimiento.

CAUSA: La administración no ha cumplido con la responsabilidad de implementa adecuado sistema de control interno.

EFECTO: Debido a que no se ha implementado un sistema de control interno, los pr que se llevan a cabo en los diferentes niveles de la institución no son controlados, por lo cu no se cumple con las expectativas de mejorar sus indicadores financieros, crecimie organizacional y mayor participación en el mercado.

CONCLUSIÓN: Se determina que los procesos que se llevan a cabo en los diferentes n de la organización no son controlados de una manera adecuada, debido a que implementado un sistema de control interno.

RECOMENDACIÓN: Se recomienda al área administrativa el desarrollo e implementació de un adecuado sistema de control interno.

Elaborado por:
A.I.C.S.
Revisado por:
M.A.A.D.

INDICADORES DE GESTIÓN COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NIZAG LTDA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018	IG/2

NOMBRE DEL INDICADOR	FORMACIÓN PROFESIONAL
TIPO	EFICACIA
OBJETIVO	Determinar si el personal de la instituci cuenta con título de tercer nivel q respalde sus conocimientos.

$$\text{Eficacia en la formación profesional} = \frac{\text{N° de empleados con título de tercer nivel}}{\text{N° de personal total de la COAC}} * 100$$

Eficacia en la formación profesional = (5/8)*100

Eficacia en la formación profesional = 0.63*100

Eficacia en la formación profesional = 63%

ANÁLISIS

Una vez aplicado el indicador de eficiencia, hacido referencia a la formación profesional personal que labora dentro de la Cooperativa, se determina que más de la mitad del cuenta con un título de tercer nivel, detallando que en su mayoría poseen tecnologías porcentaje se encuentraen proceso de la obtención de dicha formación.

Elaborado por:
A.I.C.S.
Revisado por:
M.A.A.D.

INDICADORES DE GESTIÓN COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NIZAG LTDA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018	IG/3

NOMBRE DEL INDICADOR	Cumplimiento de un plan de capacitació
TIPO	EFICACIA
OBJETIVO	Determinar si se da cumplimiento a l planes de capacitación

$$\text{Cumplimiento plan de capacitación} = \frac{\text{N° de eventos ejecutados en el período}}{\text{N° de eventos programados en el período}} * 100$$

Cumplimiento plan de capacitación = (2/10) *100

Cumplimiento plan de capacitación = 0.20*100

Eficacia en el cumplimiento plan de capacitación = 20%

ANÁLISIS

En referencia a la eficacia en el cumplimiento de los planes de capacitación al personal, determina que existe un mínimo cumplimiento respecto a lo planificado, señalando existe ineficacia en este aspecto, lo cual es fundamental para el avance de la organiza

Elaborado por: A.I.C.S.	Fecha: 01/12/2020
Revisado por: M.A.A.D.	Fecha: 01/12/2020

INDICADORES DE GESTIÓN COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NIZAG LTDA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018	IG/4

NOMBRE DEL INDICADOR	PORCENTAJE DE EMPLEADOS CAPACITADOS EN EL AÑO
TIPO	EFICIENCIA
OBJETIVO	Determinar el porcentaje de personal que ha capacitado en el año

$$\text{Eficiencia en capacitación del personal} = \frac{\text{N° de empleados capacitados}}{\text{Total, de empleados de la COAC}} * 100$$

Eficiencia en capacitación del personal= (4/8) *100

Eficiencia en capacitación del personal= 0.50*100

Eficiencia en capacitación del personal= 50%

ANÁLISIS

Según se muestra el resultado de la aplicación del indicador, se determina que la m personal ha sido capacitado durante el año, lo cual tiene consecuencias ya que para el co funcionamiento de la organización es necesario que personal en los diferentes niveles se capacitado en su totalidad y de manera constante.

Elaborado por: A.I.C.S.
Revisado por: M.A.A.D.

INDICADORES DE GESTIÓN COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NIZAG LTDA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018	IG/6

NOMBRE DEL INDICADOR	ATENCIÓN AL CLIENTE
TIPO	EFICIENCIA
OBJETIVO	Determinar la eficiencia en atender lo reclamos presentados por los socios

$$\text{Eficiencia en atención al cliente} = \frac{\text{N° de reclamos antendidos de los socios}}{\text{Total, de socios atendidos}} * 100$$

Eficiencia en atención al cliente = (1000/1300) *100

Eficiencia en atención al cliente = 0.76*100

Eficiencia en Atención al cliente= 76%

ANÁLISIS

Según los resultados, se muestra un valor promedio de los socios frecuentes a la institución presentando sus requerimientos, inquietudes o reclamos, indicando que no se encuentra en su totalidad con dar solución a los reclamos presentados, por lo tanto, la organización muestra una total eficiencia en este aspecto, el cual se debe reforzar, ya que una adecuada atención al cliente es la clave para lograr una buena reputación como institución financiera.

Elaborado por: A.I.C.S.
Revisado por: M.A.A.D.

3.1.7. *Fase IV: Comunicación de resultados*	AC

ARCHIVO CORRIENTE
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NIZAG LTDA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

FASE IV:

COMUNICACIÓN DE RESULTADOS

Elaborado por: A.I.C.S.
Revisado por: M.A.A.D.

PROGRAMA DE AUDITORÍA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NIZAG LTDA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018	PA

N°	PROCEDIMIENTOS	REF.	ELABORADO POR	FECHA
1	Redactar la carta final	CF	A.I.C.S.	
2	Elaborar el informe final de auditoría	IF	A.I.C.S.	

Elaborado por: A.I.C.S.
Revisado por: M.A.A.D.

CARTA FINAL COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NIZAG LTDA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018	CF

Alausí, 18 de enero de 2021

Tnlgo.
Segundo Francisco Tapay Mendoza
GERENTE DE LA COOP. DE
Presente.

De mi consideración:

En cumplimiento con el contrato de auditoría por ambas partes, tengo a bien informarle ha culminado con la ejecución de la auditoría de gestión a los procesos administrativos financieros de la COAC NIZAG Ltda. correspondiente al período 01 de enero al 31 diciembre de 2018.

La auditoría se realizó en base a las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas y la conducta del trabajo para proporcionar seguridad razonable de los datos entregados dichos resultados se obtuvieron mediante la aplicación de una entrevista, encuestas cuestionarios de control interno del método COSO II, obteniendo distintos hallazgos permitieron emitir las debidas conclusiones y recomendaciones que le servirán de apoyo área administrativa y financiera para la toma de decisiones.

Por el presente trabajo expreso mis agradecimientos.

Atentamente,

Adrián Changa S.
……..
Adrián Changa Salgado

Elaborado por: A.I.C.S.
Revisado por: M.A.A.D.

INFORME FINAL COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NIZAG LTDA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018	IF/1

CAPÍTULO I

ENFOQUE DE LA AUDITORÍA

Motivo de la Auditoría

La auditoría gestión a la COAC NIZAG LTDA del cantón Pujilí, se llevará a cabo de acuerdo a la orden de trabajo N° 001 del 06 de noviembre de 2020.

Objetivos de la Auditoría:

Objetivo General

Desarrollar una auditoría de gestión a los procesos administrativos y financieros dentro de la COAC NIZAG LTDA, haciendo uso de métodos, técnicas y herramientas de auditoría.

Objetivos Específicos

- Evaluar el sistema de control interno mediante la aplicación del método COSO para identificar la situación en la que se encuentra actualmente la empresa en este aspecto.
- Identificar y detallar los hallazgos después de haber aplicados los cuestionarios de control interno, los cuales sustentan el proceso de evaluación de la auditoría.
- Comunicar los resultados obtenidos mediante un informe final.

Alcance de la Auditoría de gestión

La auditoría de gestión, examinará el período correspondiente al 01 de enero al 31 de diciembre de 2018.

Elaborado por: A.I.C.S.
Revisado por: M.A.A.D.

CAPÍTULO II

INFORMACIÓN DE LA ENTIDAD

ANTECEDENTES HISTÓRICOS

RESEÑA HISTÓRICA

La Cooperativa de Ahorro y Crédito "NIZAG LTDA.", nace jurídicamente el 6 de enero del 2010, bajo Acuerdo Ministerial Nº. 0064 DP MIES-CH, basada en los principios de colaboración y solidaridad, con el objetivo de promover el desarrollo de los asociados y la comunidad.

La Cooperativa "NIZAG LTDA.", abrió sus puertas el 6 de marzo del 2010 siendo su Matriz en la comunidad Nizag, Junto a la Unidad Educativa contando con 15 socios fundadores.

Al momento cuenta con una Agencia en la Matriz del Cantón Alausí, Provincia de Chimborazo, ubicada en las calles Esteban Orozco y Av.5 de junio 166, la misma que abrió sus puertas el 22 de junio del 2011, orientada al desarrollo económico y social ya que ofrece servicios financieros integrales. A los pequeños negocios y microempresas con un enfoque social responsable, contribuyendo a la creación de una cultura de ahorro en la población, y estableciendo relaciones a largo plazo con nuestros socios.

Se han caracterizado por el apoyo al desarrollo de las actividades productivas, convirtiéndose en motores de la economía, privilegiando la solidaridad y los créditos productivos.

En la actualidad por decisión del Consejo Directivo el 02 de junio del 2014, decidió transformar la Agencia por Matriz y la Matriz por Agencia, con el objetivo de abrir nuevas sucursales en otros Cantones y darnos a conocer a nivel Nacional.

El 22 de Marzo del 2015 se trasladó de dirección hacia la Avenida 5 de Junio junto a DISENSA, Multicomercio Silva, con una visión de brindar servicios y productos financieros integrales.

INFORME FINAL COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NIZAG LTDA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018	IF/3

MISIÓN:

Brindar servicios de intermediación financiera, basados en los principios del Cooperati sobre todo al sector más vulnerable de la economía, enmarcados en los principios de Economía Popular y Solidaria.

VISIÓN:

Al 2030 ser una institución financiera sólida, solvente y confiable, con cobertura local, reg y nacional, con infraestructura propia, tecnología de punta y talento humano capacita brinde servicios de calidad y atención personalizada de manera ágil y oportuna, pri ser humano sobre el capital e incentivando el desarrollo de sus asociados.

VALORES INSTITUCIONALES:

- Compromiso
- Responsabilidad social
- Orientación al cliente
- Equidad
- Honestidad
- Responsabilidad
- Disciplina
- Solidaridad

BASE LEGAL

- Registro Oficial
- Estatuto de la COAC NIZAG LTDA
- LOEPS (Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria.
- Normas de control interno emitidas por la Contraloría General de Es
- Código de trabajo
- Ley orgánica de Finanzas
- Ley Orgánica de la Contraloría General del Estado

Elaborado por:
A.I.C.S.
Revisado por:
M.A.A.D.

CAPÍTULO III

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

HALLAZGO 1: La Cooperativa de Ahorro y Crédito Nizag Ltda no cuenta con un Manual de funciones.

CONCLUSIÓN: La Cooperativa de Ahorro y Crédito Nizag Ltda. no cuenta con un manual de funciones ocasionando que el personal no tenga establecido con claridad las actividades, tareas, funciones y objetivos a cumplir dentro del cargo asignado.

RECOMENDACIÓN: Se recomienda a la alta dirección desarrollar e implementar un Manual de Funciones.

HALLAZGO 2: La Cooperativa de Ahorro y Crédito Nizag Ltda. no cuenta con un Manual de procedimientos para la administración de riesgos.

CONCLUSIÓN: Se determina que la alta dirección no ha implementado un manual de procedimientos para la administración de riesgos provocando que los mismos no sean identificados, analizados y valorados de manera adecuada y así tomar las debidas medidas de prevención.

RECOMENDACIÓN: Se recomienda desarrollar e implementar de manera urgente un manual de procedimientos para la administración de riesgos.

Elaborado por:
A.I.C.S.
Revisado por:
M.A.A.D.

HALLAZGO 3: Los procesos de selección no parten del principio de vincular nu empleados que se identifiquen con la cultura y principios de la institución.

CONCLUSIÓN: Se determina que la selección del personal dentro de la Cooperativa r realiza de una manera técnica debido a que no poseen un manual de perfiles de pues

RECOMENDACIÓN: Se recomienda desarrollar un manual de perfiles y puestos para selección del personal e implementarlo de inmediato.

HALLAZGO 4: La Cooperativa cuenta con un manual de créditos sin embargo se ev que la gestión en la cartera de créditos no es eficiente.

CONCLUSIÓN: A pesar de la Cooperativa cuenta con un manual de créditos, se deter que le falta de control y seguimiento al cliente durante el proceso de otorgamiento de c y posterior a ello ha provocado una lenta recuperación de su cartera de c incrementándose así el índice de morosidad.

RECOMENDACIÓN: Se recomienda realizar el control correspondiente por parte dirección a los asesores de créditos durante el proceso que se realiza para el otorgal créditos y la recuperación de cartera.

HALLAZGO 5: La institución no cuenta con un sistema de control interno.

CONCLUSIÓN: Se determina que los procesos que se llevan a cabo en los diferentes de la organización no son controlados de una manera adecuada, debido a que implementado un sistema de control interno.

RECOMENDACIÓN: Se recomienda al área administrativa el desarrollo e implement de un adecuado sistema de control interno.

Elaborado por:
A.I.C.S.
Revisado por:
M.A.A.D.

FASE V:

MONITOREO ESTRATÉGICO DE RECOMENDACIONES

Elaborado por: A.I.C.S.
Revisado por: M.A.A.D.

PROGRAMA DE AUDITORÍA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NIZAG LTDA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018	PA

N°	PROCEDIMIENTOS	REF.	ELABORADO POR	FECHA
1	Elaborar la matriz de monitoreo de recomendaciones	MMR	A.I.C.S.	01/02/2021

Elaborado por: A.I.C.S.
Revisado por: M.A.A.D.

MATRIZ DE MONITOREO ESTRATÉGICO DE RECOMENDACIONES
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NIZAG LTDA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

MMR/1

Nº	RECOMENDACION	TIEMPO				RESPONSABLE
		Trim 1	Trim 2	Trim 3	Trim 4	
1	Se recomienda a la alta dirección disponer el desarr implementación de un Manual de Funciones.					Gerente General y Consejo de Administración
2	Se recomienda desarrollar e implementar de ma urgente un manual de procedimientos para administración de riesgos.					Gerente General y Consejo de Administración
3	Se recomienda desarrollar un manual de perfile puestos para la selección del personal e implementa inmediato.					Gerente General y Consejo de Administración

Elaborado por: A.I.C.S.
Revisado por: M.A.A.D.

MATRIZ DE MONITOREO ESTRATÉGICO DE RECOMENDACIONES COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NIZAG LTDA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018	MMR/2

Nº	RECOMENDACION	TIEMPO				RESPONSABLE
		Trim 1	Trim 2	Trim 3	Trim 4	
4	Se recomienda realizar el control correspondiente por de la dirección a los asesores de créditos durante el pr que se realiza para el otorgamiento de créditos recuperación de cartera.					Gerente General
5	Se recomienda al área administrativa el desarrol implementación de un adecuado sistema de control int					Gerente General y Conse de Administración

Elaborado por:
A.I.C.S.
Revisado por:
M.A.A.D.

CONCLUSIONES

- Se concluye que la información obtenida a través de las diferentes técnicas e instrumentos de investigación ha sido clara y concisa para la ejecución de la Auditoría, lo que permitió determinar que las problemáticas presentadas dentro de la Coac Nizag Ltda se da a diversos factores, entre los principales tenemos la fuerte competencia dentro del sector financiero popular y solidario y la inestabilidad económica dentro del país.

- El principal producto financiero que se oferta es el microcrédito, manteniendo un significativo número de socios dentro de su cartera de créditos, pero que al no gestionarse de la manera adecuada ha generado una lenta recuperación de la misma, provocando un incremento en el indicador de morosidad.

- La aplicación del método COSO II permitió evaluar a profundidad los procesos que se llevan a cabo dentro de la institución, pudiendo encontrar varios hallazgos determinando la causa y el efecto producido y así emitir conclusiones y las recomendaciones necesarias que servirán para la toma de decisiones.

- Se logró culminar con la Auditoría de manera satisfactoria cumpliendo con los objetivos planteados de evaluar la gestión que se ha realizado dentro del área administrativa y financiera de la COAC NIZAG Ltda.

RECOMENDACIONES

- Se recomienda a la gerencia disponer el desarrollo e implementación de los manuales sugeridos y detallados dentro de tabla de recomendaciones de manera inmediata para dar cumplimiento a los tiempos establecidos, lo cual permita corregir los errores y el avance como institución financiera.

- Se recomienda dar cumplimiento inmediato a la implementación de un sistema de control interno, lo cual permita evaluar y controlar de manera permanente los procesos internos que se lleven a cabo.

- Se recomienda dar seguimiento al cumplimiento de las políticas y procedimientos establecidos para el desarrollo de las actividades diarias.

- Así como lo detallado dentro de los manuales, principalmente en el proceso de otorgamiento, seguimiento y control a los socios sujetos de crédito.

- Para posteriores auditorías de gestión que se realicen en la Institución, se recomienda aplicar el Método COSO II ya que este se enfoca en la gestión del riesgo y control interno para cualquier organización, por tanto, se considera el más adecuado para estos casos

BIBLIOGRAFÍA

Alvarado, C. (2018). Tipos de investigacion. Obtenido de https://tiposdeinvestigacion.org/instrumentos-de-investigacion/#:~:text=Los%20instrumentos%20de%20investigaci%C3%B3n%20son,un%20problema%20o%20fen%C3%B3meno%20determinado.

Auditool. (Mayo de 2012). Papeles de trabajo en auditoria. Obtenido de https://www.auditool.org/blog/auditoria-externa/306-papeles-de-trabajo-en-auditoria

Auditool. (Enero de 2019). Tecnicas y procedimientos de auditoria. Obtenido de https://www.auditool.org/blog/auditoria-externa/2158-tecnicas-y-procedimientos-de-auditoria-lo-que-todo-auditor-debe-conocer

Auditool. (2019). Programa de Auditoría. Obtenido de https://www.auditool.org/blog/auditoria-externa/676-que-es-un-programa-de-auditoria

Bonilla, P. (2015). Auditoría de gestión a la cooperativa de ahorro y crédito Politécnica de Chimborazo Ltda., de la ciudad de Riobamba del período 2013". (Tesis pregrado, Escuela Superior Politécnica de Chimborazo). Obtenido de http://dspace.espoch.edu.ec/bitstream/123456789/5645/1/82T00510.pdf

BussinesDictionary. (2019). Population. Obtenido de http://www.businessdictionary.com/definition/population.html

Consejo de Auditoría Interna General del Gobierno de Chile. (Julio de 2014). Auditoría Interna de Gobierno. Obtenido de http://www.auditoriainternadegobierno.gob.cl/wp-content/upLoads/2014/12/COSO-2013.pdf

Contraloría General del Estado. (2011). Manual de auditoría de gestión. Obtenido de http://www.contraloria.gob.ec/documentos/normatividad/Acuerdo-CG-2011GUIAMETODOLIGICAPARAAUDITORIADEGESTION.pdf

CreceNegocios. (2015). Que es una encuesta. Obtenido de https://www.crecenegocios.com/que-es-una-encuesta/

Derechoecuador. (2019). Cooperativismo Obtenido de https://www.derechoecuador.com/cooperativismo

Economipedia. (2019). muestra. Obtenido de https://economipedia.com/definiciones/muestra-estadistica.html

Estupiñan, R. (2015). Administración de Riesgos ERM y la Auditoría Interna. Bogota: ECOE EDICIONES.

Hernandez. (2006). Investigacion Integral. España: Pearson Education.

Kerlinger, I. (2013). Investigacion cientifica. Obtenido de http://tesis-investigacion-cientifica.blogspot.com/2013/08/concepto-de-diseno-de-investigacion.html

Maldonado, M. (2011). Auditoría de Gestión. Quito: Producciones digitales Abya-Yala.

Mata, L. (2019). Investigalia. Obtenido de https://investigaliacr.com/investigacion/el-enfoque cualitativo-de-investigacion/

Münch, L. (2014). Administración, gestión organizacional, enfoques y proceso administrativo. Obtenido de http://fernandosuarez.com.ar/descargas/bibliodigital/admin/adminmunch.pdf

Peña, G. (25 de febrero de 2016). Auditoría de Gestión. Obtenido de http://dspace.ucuenca.edu.ec/bitstream/123456789/22627/1/Auditor%C3%ADa%20de%20Gesti%C3%B3n.pdf

Reyes, S. (2015). Antecedentes de la Auditoría. Obtenido de file:///C:/Users/HP-3400-41/Downloads/Dialnet-AuditoriaElementosEsenciales-5907383.pdf

Roncacio, G. (2018). Indicadores de gestion. Obtenido de https://gestion.pensemos.com/que-son-indicadores-de-gestion-o-desempeno-kpi-y-para-que-sirven

Sánchez, D., Parra, Y., & Naranjo, Y. (2014). El proceso administrativo: factor determinante en las mipymes Colombianas. XIX Congreso Internacional de Contaduría,Adminitración e Informática. Obtenido de http://congreso.investiga.fca.unam.mx/docs/xix/docs/1.16.pdf

Sandoval, H. (2012). Introducción a la Auditoría. México: Red Tercer Milenio S.C.

Terrazas, P. (2009). Modelo de gestión financiera para una organización. Obtenido de https://www.redalyc.org/pdf/4259/425942159005.pdf

Firmado electrónicamente por:
JHONATAN RODRIGO PARREÑO UQUILLAS