



ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO

FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS

ESCUELA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

CARRERA DE INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA

TESIS DE GRADO

Previa a la obtención del título de:

INGENIERO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA

TEMA:

“AUDITORÍA DE GESTIÓN A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO LTDA., DE LA CIUDAD DE RIOBAMBA DEL PERÍODO 2013”.

AUTOR:

CRISTIAN BYRON BONILLA POMAQUISA

RIOBAMBA – ECUADOR

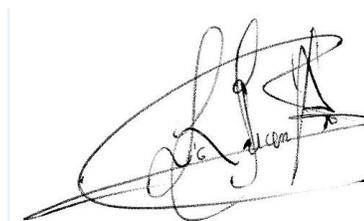
2015

CERTIFICADO DEL TRIBUNAL

Certificamos que el presente trabajo, “Auditoría de gestión a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Politécnica de Chimborazo Ltda., de la ciudad de Riobamba del período 2013”. Previo a la obtención del título de Ingeniero en Contabilidad y Auditoría CPA, ha sido desarrollado por el Señor Cristian Byron Bonilla Pomaquisa, cumpliendo las normas de investigación científica y una vez analizado su contenido, se autoriza su presentación.



Dr. Alberto Patricio Robalino
DIRECTOR DE TESIS



Lcdo. Iván Patricio Arias
MIEMBRO DE TRIBUNAL

CERTIFICADO DE AUTORÍA

Yo, CRISTIAN BYRON BONILLA POMAQUISA, estudiante de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría de la Facultad de Administración de Empresas, declaro que la tesis que presento es auténtica y original. Soy responsable de las ideas expuestas y los derechos de autoría corresponden a la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo.

Cristian Byron Bonilla Pomaquisa

DEDICATORIA

Esta tesis la dedico a mi DIOS, porque me ha guiado por el camino correcto, dándome fuerzas y permitiéndome no desmayar ante los problemas que se presentaban encarándolos sin desfallecer en el intento.

Con todo cariño y amor a mis padres que hicieron todo para que pudiera lograr mis sueños, por su ejemplo digno de superación y motivarme en aquellos momentos en los cuales ya no podía más.

Cristian Byron Bonilla Pomaquiza

AGRADECIMIENTO

Le agradezco a Dios por haberme acompañado y guiado a lo largo de mi carrera, por ser mi fortaleza durante toda mi vida en los momentos de debilidad, por haber sido mi padre y amigo en todo momento y por demostrarme que en cada decisión que tomo nunca me abandona.

Le doy gracias a mis padres Edwin y Mercedes por ser mi apoyo, por brindarme el mejor regalo de la vida que es la educación, por defenderme, por cuidarme, por protegerme, porque gracias a ellos estoy donde estoy siendo fiel reflejo de sus enseñanzas; porque jamás permitieron que nadie me hiciera daño y porque gracias a ellos aprendí a ser humilde, perseverante y un hombre de bien, en fin por quererme incondicionalmente y siempre estar orgullosos de quien ya es un hombre y para sus ojos siempre será su niño.

A mi hermano Jimmy por su compañía y comprensión durante toda mi carrera, mi fiel y único amigo quien hizo de mi vida infantil la mejor, mi más grande confidente de locuras y experiencias, mi mano derecha y mi apoyo incondicional de quien aspiro y espero Dios le bendiga el doble de lo que a mí me ha bendecido, y sus metas sean más grandes que las que yo he alcanzado, pues nadie se imagina lo orgulloso que me siento de él y que daría la vida misma por verlo feliz.

A mi pequeña, única, cariñosa y consentida hermanita Kelly quien me ha hecho comprender el verdadero significado de ser Padre algún momento, y de quien espero que su vida profesional, laboral y sentimental sea llena de Bendiciones, pues jamás dejaré que tenga ningún vacío ni que nada le falte en esta vida, porque ella complementa la felicidad en mi corazón.

Agradecer al Dr. Patricio Robalino y al Lic. Iván Arias quienes con gran sabiduría y paciencia supieron guiarme durante la elaboración de mi Tesis, a quienes los considero más que Profesionales como Grandes Amigos.

A Vanesa una gran amiga y persona quien me apoyó y motivó durante todo el desarrollo de mi trabajo investigativo, y con quien compartí grandes experiencias en mi etapa Universitaria.

Gracias a todos de corazón por formar parte de esta importante etapa de mi vida.

Cristian Byron Bonilla Pomaquiza

ÍNDICE DE CONTENIDO

PORTADA.....	i
CERTIFICADO DEL TRIBUNAL.....	ii
CERTIFICADO DE AUTORÍA.....	iii
DEDICATORIA.....	iv
AGRADECIMIENTO.....	v
ÍNDICE DE CONTENIDO.....	vi
ÍNDICE DE GRÁFICOS.....	ix
ÍNDICE DE TABLAS.....	x
ÍNDICE DE ANEXOS.....	xi
RESUMEN.....	xii
ABSTRACT.....	xiii
CAPÍTULO I: EL PROBLEMA.....	14
1.1. ANTECEDENTES DEL PROBLEMA.....	14
1.1.1. Formulación del problema de investigación.....	14
1.1.2. Delimitación del problema.....	15
1.2. OBJETIVOS.....	15
1.2.1. Objetivo general.....	15
1.2.2. Objetivos específicos.....	15
1.3. JUSTIFICACIÓN.....	15
CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO.....	16
1.1. ANTECEDENTES INVESTIGATIVOS.....	16
1.1.1. RESEÑA HISTÓRICA.....	16
1.1.2. INFORMACIÓN DE LA EMPRESA.....	17
1.1.3. ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL (PROPUESTA).....	18
1.2. FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA.....	19
1.2.1. HISTORIA Y EVOLUCIÓN DE LA AUDITORÍA.....	19
1.2.2. DEFINICIONES DE AUDITORIA.....	20

1.2.3.	CLASIFICACIÓN DE LA AUDITORÍA	20
1.2.4.	DEFINICIONES DE AUDITORIA DE GESTIÓN	22
1.2.5.	OBJETIVOS DE LA AUDITORIA DE GESTIÓN	23
1.2.6.	IMPORTANCIA DE LA AUDITORÍA DE GESTIÓN.....	24
1.2.7.	GESTIÓN.....	24
1.2.8.	NORMAS INTERNACIONALES DE AUDITORIA (NIAS).....	24
1.2.10.	ELEMENTOS DE LA GESTIÓN (5 ES).....	27
1.2.10.1.	Eficiencia.....	27
1.2.10.2.	Economía.....	28
1.2.10.3.	Eficacia.....	28
1.2.11.	LOS PROCEDIMIENTOS DE VALORACIÓN DE RIESGOS EN LA PLANEACIÓN	29
1.2.12.	CONTROL DE LA GESTIÓN	30
1.2.13.	ETAPAS DEL CONTROL DE LA GESTIÓN	30
1.2.13.1.	Etapa de planeación.....	31
1.2.13.2.	Etapa de ejecución	33
1.2.13.3.	Elaboración del informe	33
1.2.14.	HALLAZGOS.....	33
1.2.15.	CONTROL INTERNO	35
1.2.16.	RIESGO E IMPORTANCIA RELATIVA	37
1.2.17.	RIESGOS EN LA AUDITORÍA	37
	CAPITULO III: MARCO METODOLÓGICO.....	41
3.1.	HIPÒTESIS.....	41
3.1.1.	Hipótesis General.....	41
3.1.2.	Hipótesis Específica	41
3.2.	VARIABLES	41
3.2.1.	Variable Independiente	41
3.2.2.	Variable Dependiente	41
3.3.	TIPOS DE ESTUDIOS DE INVESTIGACIÓN.....	42
3.4.	DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN	42
3.5.	POBLACIÓN Y MUESTRA	42

3.6.	MÉTODOS, TÉCNICAS E INSTRUMENTOS.....	43
3.6.1.	Métodos.....	43
3.6.2.	Técnicas.....	43
3.6.3.	Instrumentos	44
	CAPÍTULO IV	45
	FASE I - PLANIFICACIÓN PRELIMINAR.....	47
	FASE II- PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA.....	65
	FASE III- EJECUCIÓN DE LA AUDITORÍA.....	106
	FASE IV- COMUNICACIÓN DE RESULTADOS	127
	CAPÍTULO V	134
4.1.	COMPROBACIÓN DE HIPÓTESIS	135
4.2.	DETERMINACIÓN DE HIPÓTESIS NULA Y ALTERNATIVA.....	135
4.3.	ELABORACIÓN DE LA TABLA DE FRECUENCIAS	135
4.4.	TABULACIÓN DE CUESTIONARIOS	136
4.5.	CÁLCULO DE LA FRECUENCIA ESPERADA	136
4.6.	CÁLCULO DE LOS GRADOS DE LIBERTAD	137
4.7.	MATRIZ DE CHI – CUADRADO	137
4.8.	TOMA DE DECISIÓN.....	138
	CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	139
	CONCLUSIONES	139
	RECOMENDACIONES:.....	140
	BIBLIOGRAFIA:	141
	ANEXOS	142

ÍNDICE DE GRÁFICOS

GRÁFICO N° 1 ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL.....	18
GRÁFICO N° 2 CLASIFICACIÓN DE LA AUDITORÍA	21
GRÁFICO N° 3 Clasificación de la Auditoría.....	22
GRÁFICO N° 5 Etapas del Control de la Gestión.....	30
GRÁFICO N° 6 Etapas de la Ejecución	33
GRÁFICO N° 7 Análisis de la Misión.....	76
GRÁFICO N° 8 Análisis de la Visión	77
GRÁFICO N° 9 Nivel de Riesgo por Componente y Global	101

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla N° 1 Tabla de Frecuencias	135
Tabla N° 2 Tabulación de Cuestionarios	136
Tabla N° 3 Frecuencia Esperada	136
Tabla N° 4 Tabla de Distribución de Chi-Cuadrado	137
Tabla N° 5 Matriz de Chi - Cuadrado	137

ÍNDICE DE ANEXOS

ANEXO 1 TIPO DE CONTRIBUYENTE.....	142
ANEXO 2 ORDEN DE PAGO COAC “POLITÉCNICA DE CHMBORAZO LTDA.”	144
ANEXO 3 MODELO DE SOLICITUD DE CRÉDITO	145

RESUMEN

El presente trabajo de investigación trata sobre la Auditoría de Gestión a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Politécnica de Chimborazo Ltda., de la ciudad de Riobamba, del período 2013; realizada con el fin de evaluar la eficiencia y eficacia del sistema de control interno y de las actividades realizadas por la entidad; así como también verificar el cumplimiento de las disposiciones legales y reglamentarias que regulan a la misma.

En el desarrollo se presentan aportes científicos de autores en función a lo que respecta la Gestión y la Auditoría a los cuales me he basado para ejecutar mi trabajo de investigación.

La presente Auditoría de Gestión, se inició con el diagnóstico situacional mediante el análisis FODA. Se efectuó la evaluación del Sistema de Control Interno utilizando el método COSO I, a través de la aplicación de cuestionarios se determinaron las áreas críticas, determinando un nivel MEDIO de riesgo del 40% y un nivel de confianza MODERADA del 60% debido a ciertas condiciones detectadas. Posteriormente en la Auditoría de Gestión se elaboraron y aplicaron indicadores, para evaluar la gestión de la Cooperativa y el logro de objetivos. Luego se revisó el grado de cumplimiento de las disposiciones legales vigentes a las que está sujeta la entidad. Al finalizar la auditoría se determinó que; no se ha actualizado el manual de funciones de la Cooperativa, existe un gran nivel de ineficiencia en cuanto al Análisis para la Concesión de un Crédito, no existe una correcta segregación de funciones, no se capacita al personal, no se cuenta con políticas ni planes para mitigar los riesgos y el sistema informático que utiliza la Cooperativa es demasiado antiguo y no ofrece un correcto manejo de las bases de datos de la misma.

En base a las conclusiones mencionadas se ha emitido recomendaciones que deberían ser consideradas con el propósito de implementar acciones correctivas para mitigar riesgos y disminuir las debilidades encontradas y expuestas oportunamente.

ABSTRACT

The following research deals with the Audit of Cooperativa de Ahorro y Crédito Politécnica de Chimborazo Ltd located in Riobamba in the year 2013. It was carried out in order to evaluate the efficiency and effectiveness of internal control system and the activities performed by the entity as well as to verify the fulfillment of laws and regulations that regulate it.

In its development some scientific contributions of authors are presented according to the management, and the audit which are the basis to develop the research work.

The audit began with the situational diagnostic through the analysis of SWOT and the evaluation of internal control system was performed using the method COSO 1. Through the application of questionnaires, the critical areas were determined establishing a medium level of risk of 40% and moderate confidence level of 60% due to certain conditions detected.

In the Audit developed and applied indicators to assess the cooperative management and the achievement of objectives. After that, the level of compliance of existing legal provisions to which the entity is subject was revised. When the audit finished it was possible to determine that the manual of functions of the Cooperative has not been updated. There is a high level of inefficiency in terms of analysis for lending, there is no a proper segregation of duties, the personnel do not receive training and there are no policies or plans to reduce risks. The computer system used by the Cooperative is too old and does not offer the proper management of databases of it.

According to mentioned conclusions, the recommendations that should be considered in order to implement corrective actions to mitigate risks and reduce the weaknesses found and displayed appropriately.



CAPÍTULO I: EL PROBLEMA

1.1. ANTECEDENTES DEL PROBLEMA

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO LTDA”, inicia su vida legal el 10 de marzo de 1978 con la intervención de docentes, empleados y obreros de la ESPOCH, fecha desde la que se han desarrollado varias actividades que conllevaron a su crecimiento progresivo en general, llenando de esta manera las expectativas de entre los politécnicos, como son las solidaridad y la ayuda mutua, que son los elementos básicos del objetivo central.

Con este antecedente la Cooperativa, actualmente está conformada por 430 socios, los mismos que participan como directivos o simplemente como miembros de la Asamblea General, siempre buscando el cumplimiento de sus fines y metas, apartando el interés particular por el bien común de la colectividad politécnica de Chimborazo.

La cooperativa en su crecimiento presenta un gran problema en cuanto a:

Debilidad en el proceso de recuperación de cartera de crédito lo que incide en los resultados de la Cooperativa.

1.1.1. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

¿Cómo la auditoría de gestión en la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO LTDA, de la ciudad de Riobamba del período 2013, contribuye al mejoramiento de los procesos administrativos, financieros y de comunicación?

1.1.2. DELIMITACIÓN DEL PROBLEMA

Auditoría de Gestión a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Politécnica de Chimborazo Ltda., de la ciudad de Riobamba, provincia de Chimborazo, del período 2013.

1.2. OBJETIVOS

1.2.1. OBJETIVO GENERAL

Realizar una Auditoría de Gestión a la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO LTDA, de la Ciudad Riobamba del Período 2013, para contribuir al mejoramiento de los procesos administrativos, financieros y de comunicación.

1.2.2. OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- Establecer conceptos, principios, normativas aplicables, reglamentos y antecedentes teóricos sobre la Auditoría de Gestión.
- Desarrollar planes, programas y diseñar indicadores de gestión que permitan recopilar evidencia competente y suficiente para sustentar nuestra opinión.
- Presentar un informe con las conclusiones y recomendaciones para mejorar la toma de decisiones.

1.3. JUSTIFICACIÓN

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Politécnica De Chimborazo Ltda., no ha sido objeto de exámenes de auditoría sobre el área de gestión, que permitan tener una visión acerca de la administración y organización de la misma. Parte de ahí la importancia de efectuar este trabajo de investigación con la finalidad de determinar de manera concreta como verdaderamente es el manejo y el desempeño en los procesos administrativos, financieros y de comunicación para emitir las respectivas recomendaciones de tal forma que se cuente con información oportuna.

CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO

1.1. ANTECEDENTES INVESTIGATIVOS

1.1.1. RESEÑA HISTÓRICA

En la parroquia de Licán, perteneciente a la Provincia de Chimborazo, el 10 de marzo de 1978, en el Local del Sindicato de Trabajadores de la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo, nace la Cooperativa de Ahorro y Crédito “POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO”, con la intervención de docentes, empleados y obreros de la ESPOCH, fecha desde la que se han desarrollado varias actividades que conllevaron su crecimiento progresivo en general.

Se nombran dentro de la Nómina Directiva a Felipe Zurita PRESIDENTE, Mercedes Pozo VICEPRESIDENTA, Homero Viteri TESORERO, Ing. Steffan Valarezo PRIMER VOCAL, Leonardo Collaguazo SEGUNDO VOCAL, José Chicaiza TERCER VOCAL.

En el año de 1982 se nombra como PRESIDENTE al Lic. Guillermo Zárate, un año más tarde la Cooperativa crea su reglamento interno de administración y servicios.

Para el 15 de Julio del 2011, la cooperativa se traslada a las oficinas del edificio central de la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo, para este entonces, la Presidencia del Consejo de Administración es tomada por el Lic. Raúl Esparza y es nombrando como GERENTE GENERAL al Ing. Leonardo Collaguazo.

Para finales del año 2013 culminan las actividades como Gerente el Ing. Leonardo Collaguazo, tomando el mando de la dirección de la Cooperativa el Lic. Raúl Filadelfo Esparza Mosquera.

Con este antecedente la Cooperativa está conformada actualmente por 430 socios, los mismos que participa como directivos o simplemente como miembros de la Asamblea

General, siempre buscando el cumplimiento de sus fines y metas, apartando el interés particular por el bien común de la colectividad politécnica de Chimborazo.

1.1.2. INFORMACIÓN DE LA EMPRESA

Razón social: Cooperativa de Ahorro y Crédito “Politécnica de Chimborazo” Ltda.

Nombre Comercial: Cooperativa de Ahorro y Crédito “Politécnica de Chimborazo” Ltda.

Fecha de creación: 10 de marzo de 1978

Objeto Social: Brindar servicios financieros en forma solidaria, solvente y confiable.

RUC: 0690061465001

Domicilio: Panamericana Sur km 1 1/2

Horario de trabajo: 8H00-18H00

Servicios: Ahorro y Crédito

MISIÓN

“Prestar servicios cooperativistas con eficiencia, eficacia y oportunidad, a los señores socios de la Entidad: docentes, empleados, obreros y jubilados de la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo (ESPOCH), basados en los principios de ayuda mutua y solidaridad.”

VISIÓN

“Constituirse en un organismo clase “A” integrando al desarrollo y proceso administrativo-financiero de la Entidad a todos los docentes, empleados, obreros y jubilados de la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo (ESPOCH) con amplio conocimiento y aplicación de los principios cooperativistas.”

1.1.3. ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL (PROPUESTA)

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO LTDA.”

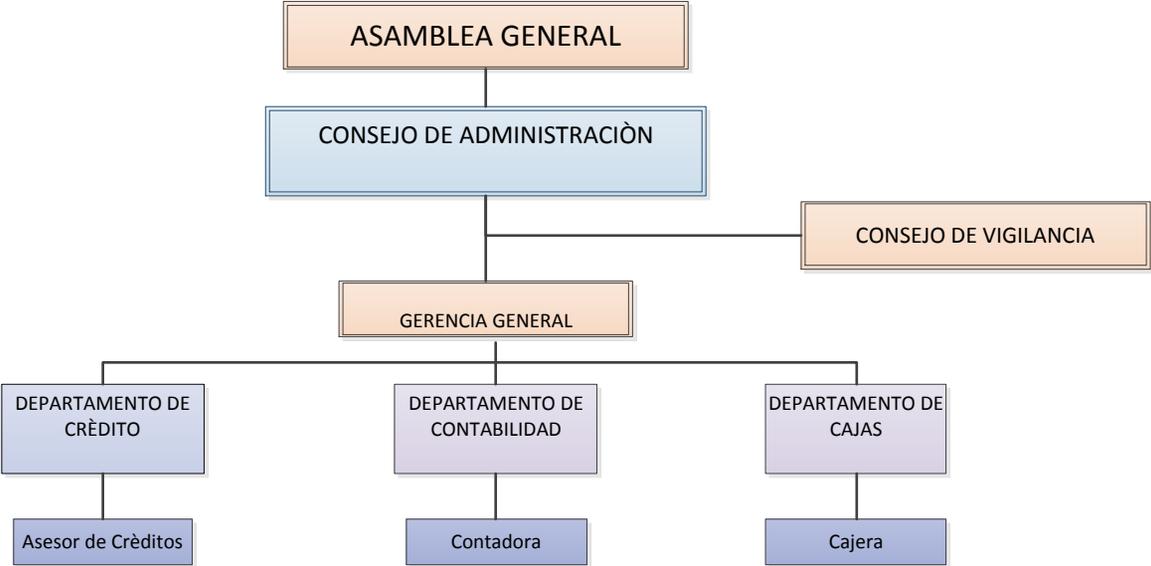


GRÁFICO Nº 1 ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL

Elaborado por: Cristian Bonilla
Fuente: COAC Politécnica de Chimborazo Ltda. (2014)

1.2. FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA

1.2.1. HISTORIA Y EVOLUCIÓN DE LA AUDITORÍA

Existe la evidencia de que alguna especie de auditoría se practicó en tiempos remotos. El hecho de que los soberanos exigieran el mantenimiento de las cuentas de su residencia por dos escribanos independientes, pone de manifiesto que fueron tomadas algunas medidas para evitar desfalcos en dichas cuentas. A medida que se desarrolló el comercio, surgió la necesidad de las revisiones independientes para asegurarse de la adecuación y finalidad de los registros mantenidos en varias empresas comerciales. La auditoría como profesión fue reconocida por primera vez bajo la Ley Británica de Sociedades Anónimas de 1862 y el reconocimiento general tuvo lugar durante el período de mandato de la Ley "Un sistema metódico y normalizado de contabilidad era deseable para una adecuada información y para la prevención del fraude". También reconocía..."Una aceptación general de la necesidad de efectuar una versión independiente de las cuentas de las pequeñas y grandes empresas".

Desde 1862 hasta 1905, la profesión de la auditoría creció y floreció en Inglaterra, y se introdujo en los Estados Unidos hacia 1900 y en otros países de Sudamérica incluyendo Ecuador haciendo hincapié en cuanto a la detección del fraude como su objetivo primordial.

En 1912 Montgomery dijo: "En los que podría llamarse los días en los que se formó la auditoría, a los estudiantes se les enseñaban que los objetivos primordiales de ésta eran:

- ❖ La detección y prevención del fraude.
- ❖ La detección y prevención de errores; sin embargo, en los años siguientes hubo un cambio decisivo en la demanda y el servicio, y los propósitos actuales son: El cerciorarse de la condición financiera actual y de las ganancias de una empresa."

El objetivo de la auditoría continuó desarrollándose, hasta aproximadamente 1940. En ese tiempo "Existía un cierto grado de acuerdo en que el auditor podía y debería no ocuparse primordialmente de la detección de fraude" sino primordialmente de la

revisión de la posición financiera y de los resultados de operación de los estados financieros de clientes, de manera que pueda ofrecerse una opinión sobre lo adecuado de estas presentaciones a las partes interesadas.

Paralelamente al crecimiento de la auditoría independiente en lo Estados Unidos, se desarrollaba la auditoría interna y del Gobierno, lo que entró a formar parte del campo de la auditoría. A medida que los auditores independientes se percataron de la importancia de un buen sistema de control interno y su relación con el alcance de las pruebas a efectuar en una auditoría independiente, se mostraron partidarios del crecimiento de los departamentos de auditoría dentro de las organizaciones de los clientes, que se encargaría del desarrollo y mantenimiento de unos buenos procedimientos del control interno, independientemente del departamento de contabilidad general.

1.2.2. DEFINICIONES DE AUDITORIA

Según Dávalos (1990) define la Auditoria como:

Examen objetivo sistemático y profesional de las operaciones financieras o administrativas, realizado con posterioridad a su ejecución, con el objetivo de verificar, evaluar y elaborar el respectivo informe sustentado en las evidencias obtenidas por el auditor, que contiene sus comentarios, conclusiones y sugerencias para mejorar y, en caso de examen de los estados financieros el correspondiente dictamen profesional”.

(De la Peña Gutierrez, 2008), la define como:

Un proceso sistemático de obtener evidencia, tiene que existir conjuntos de procedimientos lógicos y organizados que sigue el auditor para recopilar la información, aunque los procedimientos apropiados varían de acuerdo con cada compañía, el auditor siempre tendrá que apearse a los estándares generales establecidos por la profesión”

1.2.3. CLASIFICACIÓN DE LA AUDITORÍA

Según (De la Peña Gutierrez, 2008)la Auditoría se clasifica según:

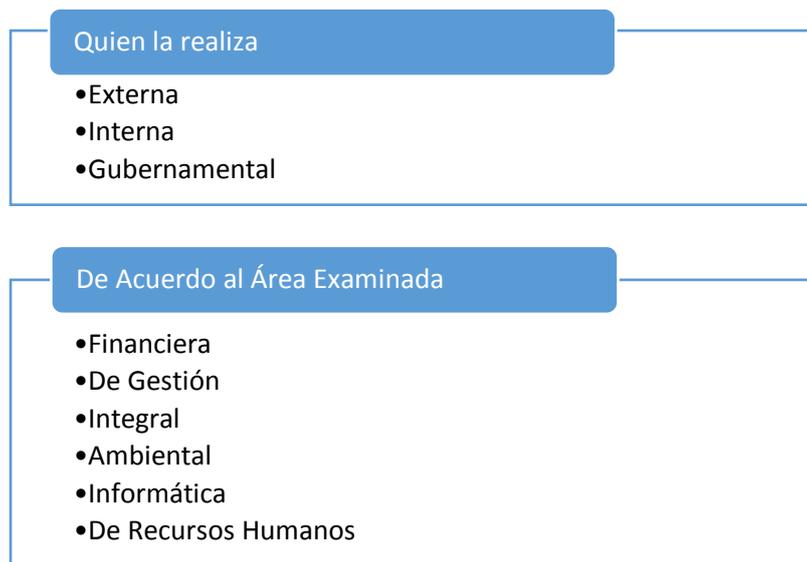


GRÁFICO Nº 2 CLASIFICACIÓN DE LA AUDITORÍA

Elaborado por: Cristian Bonilla

Fuente: De la Peña Gutierrez, 2008

Quién la realiza

- a) Externa.- Cuando el examen es realizado por Auditores Independientes.
- b) Interna.- Cuando la realizan el equipo de Auditoría de la Entidad (Auditoría Interna).
- c) 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.

De acuerdo al área examinada o a examinar

- a) 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.
- b) Operacional o de Desempeño.- 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 y materiales para facilitar la toma de decisiones.

- c) Integral.- Es un examen total a la empresa, es decir, que se evalúan los estados financieros y el desempeño o gestión de la administración.
- d) Ambiental.- Es un examen a las medidas sobre el medio ambiente contenidas en las leyes del país y si se están cumpliendo adecuadamente.
- e) Informática.- Examen que se practica a los recursos computarizados de una empresa, comprendiendo: capacidad del personal que los maneja, distribución de los equipos, estructura del departamento de informática y utilización de los mismos.
- f) De Recursos Humanos.- Examen que se hace al área de personal, para evaluar su eficiencia y eficacia en el manejo del personal y los controles.



GRÁFICO Nº 3 Clasificación de la Auditoría

Elaborado por: Cristian Bonilla

Fuente: De la Peña Gutiérrez, 2009

1.2.4. DEFINICIONES DE AUDITORIA DE GESTIÓN

(Maldonado, 2011), define a la Auditoría de Gestión como:

El examen que se realiza a una entidad con el propósito de evaluar el grado de eficiencia y eficacia con que se manejan los recursos disponibles y se logran los objetivos previstos por el ente.

En toda empresa existen normas, procedimientos e instrucciones operativas o técnicas que determinan cómo se ha de proceder en determinadas ocasiones o cual debe ser el método operativo para un proceso o para realizar una inspección.

A través de ella se evalúa la eficiencia de la administración en la consecución de los objetivos propuestos y en el manejo de los recursos, para determinar si se cumplió con las obligaciones y atribuciones encomendadas en forma efectiva, económica y oportuna; y, deberá conocer los siguientes aspectos:

- Evaluación de la Gestión general de la empresa
- Evaluación de la Gestión del recurso humano
- Evaluación de la Gestión de los aspectos financieros
- Evaluación de la Gestión de los aspectos administrativos

1.2.5. Objetivos de la Auditoría de Gestión

(Blanco Luna, 2012), dentro del campo de acción de la auditoría de gestión señala como objetivos principales:

- Determinar lo adecuado de la organización de la entidad.
- Verificar la existencia de objetivos, planes coherentes y realista.
- Vigilar la existencia de políticas adecuadas y el cumplimiento de las mismas.
- Comprobar la confiabilidad de la información y de los controles establecidos.
- Comprobar la utilización adecuada de los recursos.

Concluyendo que el objetivo de la auditoría de gestión es determinar si, se ha producido algunas deficiencias importantes en las políticas, procedimientos, disposiciones legales y, además verificar que se cumpla con los objetivos planificados basándose en principios de economía, eficiencia, eficacia, efectividad, para poder formular recomendaciones oportunas que permitan reducir costos, mejorar la productividad, la competitividad y la calidad de la entidad.

1.2.6. Importancia de la auditoría de gestión

(Maldonado, 2011), determina la importancia de la Auditoría de Gestión de la siguiente manera:

La auditoría de gestión permite analizar y evaluar todas las actividades realizadas por una organización; determinando el grado de eficiencia, eficacia y calidad en la utilización de los recursos asignados, los procesos que se han seguido, y sobre todo la entrega de servicios en concordancia con lo planificado, considerando siempre la mejora continua, la misma que se puede lograr a través de las recomendaciones y plan de seguimiento determinados en los informes de auditoría.

1.2.7. Gestión

Según (Blanco Luna, 2012) define a la Gestión como:

La actuación de la dirección y abarca lo razonable de las políticas y objetivos propuestos, los medios establecidos para su implementación y los mecanismos de control que permitan el seguimiento de los resultados obtenidos.

La gestión está asociada al logro de resultados, por eso es que no debe entenderse como un conjunto de actividades, sino de logros. El proceso de gestión en las instituciones involucra tres aspectos fundamentales como son: el logro de los objetivos, los procesos para alcanzar esos logros, y los recursos utilizados para obtener los productos.

La gestión es la administración de los recursos dentro de una organización para poder alcanzar los objetivos propuestos.

1.2.8. NORMAS INTERNACIONALES DE AUDITORIA (NIAs)

La aparición de las Normas Internacionales de Auditoría (NIAs) expedida por la Federación Internacional de Contadores (IFAC), y las actualizaciones que realiza su Comité Internacional de Prácticas de Auditoría anualmente, denotan la presencia de una voluntad internacional orientada al desarrollo sostenido de la profesión contable, a

fin de permitirle disponer de elementos técnicos uniformes y necesarios para brindar servicios de alta calidad para el interés público.

Las Normas Internacionales de Auditoría deben ser aplicadas, en forma obligatoria, en la auditoría de estados financieros y deben aplicarse también, con la adaptación necesaria, a la auditoría de otra información y de servicios relacionados. En circunstancias excepcionales, un auditor puede juzgar necesario apartarse de una NIA para lograr en forma más efectiva el objetivo de una auditoría.

Cuando tal situación surge, el auditor deberá estar preparado para justificar la desviación.

Las normas son emitidas en dos series separadas: La de Servicios de Auditoría (NIAs) y la de Servicios Afines (NIAs/SAs), comprendidos en esta última los comportamientos de revisión de procedimientos bajo acuerdo de compilación. El marco describe los servicios que el auditor puede comprometerse a realizar en relación con el nivel de certidumbre resultante. La auditoría y la revisión están diseñadas para permitir que el auditor exprese niveles de certidumbre, alto y moderados respectivamente, en relación con la existencia o no de errores materiales en la información

1.2.9. Instrumentos para evaluar la Gestión

Para evaluar la gestión se hace uso de varios instrumentos: indicadores, estándares, cuadros de mando, gráficos, análisis comparativo, control integral y presupuestos.

✓ Indicadores de gestión

(Drucker, 1996), define los indicadores de gestión como:

Referencia numérica generada a partir de una o varias variables, que muestran el desempeño de una unidad auditada. Esa referencia, al ser comparada con un valor estándar interno o externo a la organización, podrá indicar posibles desviaciones con respecto a las cuales la administración deberá tomar acciones.

Los indicadores de gestión son medidas utilizadas para determinar el éxito de un proyecto o una organización. Los indicadores de gestión son utilizados continuamente a lo largo del ciclo de vida, para evaluar el desempeño y los resultados

✓ **Estándares**

Patrón o conjunto de directrices o buenas prácticas sugeridas.

✓ **Cuadros de Mando**

Los cuadros de mando son herramientas de gestión del rendimiento que se presentan ante los usuarios como una visualización de los indicadores empresariales. Permiten monitorizar, controlar y gestionar los procesos de una organización a través de códigos semafóricos que establecen alertas con las que disponer de una visión completa del rendimiento de la compañía.

Los cuadros de mando de gestión, con sus capacidades de alerta, proporcionan una gran ventaja y muchos beneficios. Los indicadores de cumplimiento, evaluación, eficiencia y eficacia contenidos en ellos ofrecen una visión completa de la organización y su rendimiento, permitiendo comprobar, por ejemplo, si la actividad diaria está alineada con la estrategia corporativa o interpretar lo que está ocurriendo y saber si debemos tomar medidas de mejora.

✓ **Gráficos**

Las representaciones gráficas deben conseguir que un simple análisis visual ofrezca la mayor información posible.

✓ **Control Integral y Presupuestario**

Es un proceso que permite evaluar la actuación y el rendimiento o resultado obtenido en cada centro; para ello se establecen las comparaciones entre las realizaciones y los objetivos iniciales recogidos en los presupuestos, a las que suele denominarse variaciones o desviaciones.

1.2.10. Elementos de la gestión (5 es)

(Graig-Cooper, 2006), establece como elementos de la gestión los siguientes:

- *Eficiencia*: consiste en lograr la utilización más productiva de bienes materiales y de recursos humanos y financiero.
- *Eficacia*: es el grado en que los programas están consiguiendo los objetivos propuestos.
- *Economía*: se refiere a los términos y condiciones conforme a los cuales se adquieren bienes y servicios en cantidad y calidad apropiadas, en el momento oportuno y al menor costo posible.
- *Ética*: la conducta del personal en función de sus deberes contemplados en la Constitución, las leyes, las normas de buenas costumbres de la sociedad. El Código de Conducta o Ética de la entidad, son susceptibles de evaluarse en una Entidad.
- *Ecología*: podrá definirse como el examen y evaluación y evaluación al medio ambiente, el impacto al entorno y la propuesta de soluciones reales y potenciales.

1.2.10.1. EFICIENCIA

(Graig-Cooper, 2006), define a la eficiencia y sus objetivos de la siguiente manera:

Se entiende por Eficiencia el examen de los costos –costo mínimo- con los cuales la entidad alcanza sus objetivos y resultados en igualdad de condiciones de calidad.

Objetivos de la Eficiencia:

- ✓ Establecer el indicador principal de eficiencia (Rentabilidad pública): El cual permite valorar los costos y beneficios de la Empresa a la sociedad.
- ✓ Medir la eficiencia de la Empresa pública a partir del índice de productividad el cual relaciona el volumen de producción frente al volumen de insumos.
- ✓ Implantación de indicadores complementarios y financieros para evaluar la Empresa en el mediano y largo plazo.

- ✓ Análisis de los costos para establecer si realmente se tiene el concepto del costo mínimo.

Metodologías para medir la eficiencia:

- ✓ Análisis Financiero
- ✓ Examen de los costos
- ✓ Rentabilidad pública
- ✓ Índice de productividad.

1.2.10.2. ECONOMÍA

(Graig-Cooper, 2006), define a la economía y sus objetivos de la siguiente manera:

Es el estudio de la asignación de los recursos humanos, físicos y financieros hechos por las entidades entre las diferentes actividades, con el fin de determinar si dicha asignación fue óptima para la maximización de los resultados.

Objetivos de la Economía:

- ✓ Establecer si la asignación de recursos es la más conveniente para maximizar los resultados.
- ✓ Analizar los diferentes agentes Económicos que interactúan en la Entidades, y determinar las variables cuantitativas y cualitativas que sirvan de apoyo en la toma de decisiones.
- ✓ Evaluar beneficio/costo en la realización de los diferentes proyectos que contribuyen a alcanzar los objetivos sociales predeterminados por el Gobierno en pro del desarrollo de la comunidad y del sector al cual pertenece cada entidad.

1.2.10.3. EFICACIA

(Graig-Cooper, 2006), define a la eficacia y sus objetivos de la siguiente manera:

Es el resultado del cumplimiento de las metas, en términos de cantidad, calidad y oportunidad de los bienes y/o servicios producidos.

Objetivos de la eficacia

- ✓ Determinar el cumplimiento de planes y programas de la entidad, tanto a nivel micro como a nivel macroeconómico con respecto a los planes y programas determinados por los diferentes sectores y por la política económica.
- ✓ Evaluar la oportunidad (cumplimiento de la meta en el plazo estipulado), así como la cantidad (volumen de bienes y servicios generados en el tiempo).

Al analizar la eficacia es importante aislar los efectos internos de los externos, estos últimos, son aquellos que afectan la entidad sin estar a su alcance como la disponibilidad de recurso, su racionalidad técnica y la utilidad de sus productos, por ejemplo:

- ✓ Cambios en las prioridades del gobierno, los cuales influyen en la asignación presupuestal y en los créditos.
- ✓ Cambio de organización
- ✓ Préstamos suspendidos

1.2.11. Los procedimientos de valoración de riesgos en la planeación

(Blanco Luna, 2012), manifiesta que se debe considerar la relación entre los procedimientos de valoración de riesgos y planeación de procedimientos de auditoría adicionales para asegurarse que se obtuvo un entendimiento suficiente de la entidad para planear procedimientos de auditoría a nivel de los asuntos principales de la temática que corresponda a los riesgos de errores importantes.

Los asuntos que se pueden considerar incluyen lo siguiente:

- La oportunidad de los procedimientos de valoración de riesgos y cómo afectan la planeación de la auditoría.

- La extensión del entendimiento de la auditoría.
- La necesidad de reconsiderar la estrategia de auditoría general y del plan de auditoría en respuesta a evidencia de auditoría obtenida durante la realización de los procedimientos de valoración de riesgo.

1.2.12. Control de la Gestión

(Maldonado, M.K. 2001), define al control de la Gestión como:

El examen de la eficiencia, eficacia, economía y equidad en la administración de los recursos por medio de información tanto interna como externa de tipo contable, comercial, estadístico y operativo. Esta información, al ser analizada, permite evaluar resultados históricos, detectar desviaciones, establecer tendencias y producir rendimientos. De otra parte, evalúa el cumplimiento de objetivos y metas establecidos por las Entidades.

El resultado obtenido del Control de Gestión sirve de herramienta en la toma de decisiones y su buen uso garantiza la efectividad en la consecución de los recursos, la eficiencia en su utilización y la Eficacia en su orientación.

1.2.13. Etapas del Control de la Gestión

(RODRIGUEZ, Joaquín.2009) establece 3 etapas del control de la gestión:

En la ejecución del Control de Gestión se establece la aplicación de diferentes metodologías complementarias.



GRÁFICO N° 4 Etapas del Control de la Gestión

Elaborado por: Cristian Bonilla

Fuente: De la Peña Gutiérrez, 2009

1.2.13.1. ETAPA DE PLANEACIÓN

En esta etapa se busca obtener información general sobre la entidad en relación a su normatividad, antecedentes, organización, misión, objetivos, funciones, recursos y políticas generales, procedimientos operativos y diagnósticos o estudios existentes sobre la misma.

Así mismo se determina los procedimientos a seguir para la ejecución del control de gestión como la cobertura, el periodo de análisis y la elaboración de los papeles de trabajo (formatos, base y anexos) en los que se reclasificará la información. Esta información permite apreciar las áreas críticas de la entidad, sirviendo de apoyo para la elaboración de las diferentes metodologías aplicables en el control de gestión, el cronograma de actividades, distribución del trabajo y el tiempo de ejecución.

✓ Primera fase: Inducción y Conocimiento de la Entidad. Con el fin de establecer el objeto social, funciones y contextos macroeconómico de las entidades, se debe recopilar información, tanto de la Entidad como complementaria, mediante entrevistas, inspección ocular, consulta de archivos, recopilando la siguiente información:

- ✓ Normas de creación, modificaciones y reglamentación.
- ✓ Naturaleza Jurídica.
- ✓ Estructura organizacional.
- ✓ Manuales de funcionamiento y procedimientos
- ✓ Normatividad interna y externa.
- ✓ Objetivos
- ✓ Reglamentos internos.
- ✓ Financiera (balance, estado de pérdidas y ganancias)
- ✓ Presupuestal (inicial y ejecutado)
- ✓ Técnica
- ✓ Estadística
- ✓ Plan de desarrollo con programas y subprogramas
- ✓ Plantas de personal discriminada en: número total de empleados operativos y administrativos, número de pensionados.
- ✓ Características y especificaciones en precios y cantidades de los bienes o servicios prestados.

✓ De acuerdo al tipo de actividad desarrollada por la entidad se solicita la información que considere necesarias: encuestas, entrevistas, visitas, pruebas de recorrido, verificación de registros, cálculos y diseños (indicadores): información que debe ser reclasificada y analizada.

✓ Informe de Gerencia, Control Interno y de Revisoría Fiscal.

✓ Segunda Fase: Manejo de la información. Una vez determinado el objeto social y funciones de la entidad, se procede a la reclasificación de la información financiera en los formatos bases y anexos.

El objeto de reclasificar la información financiera y establecer anexos, es disponer de información depurada, para lograr un mejor análisis en los diferentes rubros que compone los estados financieros (balance y estado de pérdida y ganancia), detectar áreas críticas:

En el desarrollo del control de gestión es importante aclarar el criterio de evaluación de las empresas públicas, el cual difiere sustancialmente frente a las empresas privadas, puesto que en estas últimas la razón principal es la búsqueda de utilidades, mientras que en la empresa pública influyen factores de diferentes índole, que impiden analizarlas bajo la óptica del análisis financiero tradicional, como:

Su función es social

- ✓ Las políticas de gobierno inciden en su gestión, por medio de múltiples mecanismos directos e indirectos.
- ✓ Contablemente algunos rubros que para la empresa privada representan costos, para la pública corresponden a mecanismos de distribución del superávit (impuestos, transferencias, pago de intereses y donaciones).
- ✓ Parte de los ingresos registrados en los estados financieros no corresponden al producto del desarrollo de su objeto social, por lo tanto se excluyen como: los dividendos y participaciones en otras sociedades, ganancias de capital, transferencias presupuéstales y utilidades en operaciones cambiarias.

- ✓ El capital de trabajo se evalúa en términos de costos de oportunidad.
- ✓ El denominador del indicador principal sólo tiene en cuenta los activos en operación.

1.2.13.2. ETAPA DE EJECUCIÓN

A la información recopilada y procesada, se le aplican las metodologías determinadas para la mediación de la Eficiencia, Eficacia, Economía y Equidad; los cuales estarán explicados a partir de los capítulos siguientes.



GRÁFICO N° 5 Etapas de la Ejecución

Elaborado por: Cristian Bonilla

Fuente: De la Peña Gutiérrez, 2009

1.2.13.3. ELABORACIÓN DEL INFORME

En el informe sobre control de gestión se plasman los resultados obtenidos en cada uno de los parámetros mencionados, con el fin de entregar un dictamen de la gestión de la administración de un período determinado.

1.2.14. HALLAZGOS

(Estupiñan, R. 2006) define:

El hallazgo de auditoría es un hecho relevante que se constituye en un resultado determinante en la evaluación de un asunto en particular, al comparar la condición

[situación detectada- SER] con el criterio [deber ser]. Igualmente, es una situación determinada al aplicar pruebas de auditoría que se complementará estableciendo sus causas y efectos.

✓ Características del Hallazgo

REQUISITO	CONCEPTO
Objetivo	El hallazgo se debe establecer con fundamento en la comparación entre el criterio y la condición.
De los hechos, o relativo a ellos	Debe estar basado en hechos y evidencias precisas que figuren en los papeles de trabajo. Presentados como son, independiente mente del valor emocional o subjetivo.
Relevante	Que la materialidad y frecuencia merezca su comunicación e interprete la percepción colectiva del equipo auditor.
Claro	Que contenga afirmaciones inequívocas, libres de ambigüedades, que esté argumentado y que sea válido para los interesados.
Verificable	Que se pueda confrontar con hechos, evidencias o pruebas.
Útil	Que su establecimiento contribuya a la economía, eficiencia, eficacia, equidad y a la sostenibilidad ambiental en la utilización de los recursos, a la racionalidad de la administración para la toma de decisiones y que en general sirva al mejoramiento continuo de la organización.

GRÁFICO N° 7 Característica del Hallazgo

Elaborado por: Cristian Bonilla

Fuente: Estupiñan, 2006

✓ Estructura del Hallazgo

- ✓ CONDICION.- es lo que el auditor encuentra ene l desarrollo del examen lo que es en el preciso momento.
- ✓ CRITERIO.- Lo que debería ser de acuerdo a la normal legal vigente que rige a la entidad
- ✓ CAUSA.- La razón de la diferencia entre lo que es y le que debería ser, lo que la ocasiona
- ✓ EFEECTO: Es el impacto negativo que causa desviación a la institución
- ✓ RECOMENDACIÓN: Son las acciones correctivas que permiten lograr mejoras de las operaciones de la institucion.

1.2.15. CONTROL INTERNO

(Maldonado, 2011) Explica:

El sistema de control interno comprende el plan de la organización y todos los métodos coordinados y medidas adoptadas dentro de una empresa con el fin de salvaguardar sus activos y verificar la confiabilidad de los datos contables.

ELEMENTOS DEL CONTROL INTERNO.

Para que la administración pueda lograr los objetivos de control interno de la entidad, es necesario aplicar los siguientes elementos:

- ✓ Ambiente de control. Está dado por los valores, la filosofía, la conducta ética y la integridad dentro y fuera de la organización. Es necesario que el personal de la Empresa, los clientes y las terceras personas relacionadas con la compañía, los conozcan y se identifiquen con ellos.
- ✓ Evaluación de riesgos. Consiste en la identificación de los factores que podrían hacer que la entidad cumpla sus objetivos propuestos. Cuando se identifiquen los riesgos, éstos deben gestionarse, analizarse y controlarse.
- ✓ Procedimientos de control. Son emitidos por la dirección y consisten en políticas y procedimientos que aseguran el cumplimiento de los objetivos de la entidad y que son ejecutados por toda la organización. Además de brindar las medidas necesarias para afrontar los riesgos.
- ✓ Supervisión. Mediante el monitoreo continuo efectuado por la administración se evalúa si los funcionarios realizan sus tareas de manera adecuada o si es necesario realizar cambios. La supervisión comprende supervisión interna (Auditoría Interna) por parte de las personas de la empresa y evaluación externa (Auditoría Externa) que la realizan entes externos de la Empresa.
- ✓ Sistemas de información y comunicación. Se utilizan para identificar, procesar y comunicar la información al personal, de tal manera que le permita a cada empleado conocer y asumir sus responsabilidades.

MÉTODOS DE EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO.

- ✓ *Método de cuestionario*

Consiste en la evaluación con base a preguntas, las cuales deben ser contestadas por parte de los responsables de las distintas áreas bajo examen.

Por medio de las respuestas dadas, el auditor obtendrá evidencia que deberá constatar con procedimientos alternativos los cuales ayudarán a determinar si los controles operan tal como fueron diseñados.

La aplicación de cuestionarios ayuda a determinar las áreas críticas de una manera uniforme.

✓ Método Gráfico (flujogramas)

Consiste en revelar o describir la estructura orgánica de las áreas y de los procedimientos utilizando símbolos convencionales y explicaciones que dan una idea completa de los procedimientos de la entidad.

Ventajas:

- ❖ Identifica la ausencia de controles financieros y operativos.
- ❖ Permite una visión panorámica de las operaciones o de la entidad.
- ❖ Identifica desviaciones de procedimientos.
- ❖ Identifica procedimientos que sobran o que faltan.
- ❖ Facilita el entendimiento de las recomendaciones del auditor a la gerencia sobre asuntos contables o financieros.

✓ Método Narrativo (prosa)

Consiste en la descripción detallada de los procedimientos más importantes y las características del sistema de control interno para las distintas áreas de la entidad de salud, mencionando los registros y formularios que intervienen en el sistema.

✓ Matriz de Control Interno

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

- Completar un cuestionario segregado por áreas básicas, indicando el nombre de los funcionarios y empleados y el tipo de funciones que desempeñan.
- Evaluación colateral del control interno.

✓ Combinación de Métodos:

Su palabra lo dice, combinar los métodos anteriores.

1.2.16. Riesgo e importancia relativa

Según la Norma Internacional de Contabilidad N°1, la importancia es definida así: “Omisiones o errores en partidas son importantes si pueden, individual o colectivamente, influenciar decisiones económicas tomadas por los usuarios basados en los estados financieros. El tamaño y naturaleza de la partida, o la combinación de ambos, pueden ser el factor determinante”.

El auditor debe considerar la importancia cuando planea y ejecuta la auditoría para reducir el riesgo de auditoría a un nivel bajo aceptable que sea consistente con el objetivo de la auditoría.

1.2.17. Riesgos en la Auditoría

(Estupiñan, R. 2006) hace referencia a los riesgos de auditoría y determina que:

Riesgo de Auditoría es la posibilidad de emitir un informe de auditoría incorrecto por no haber detectado errores o irregularidades significativas que modificarían el sentido de la opinión vertida en el informe.

Se debe evaluar el riesgo en la auditoría y diseñar los procedimientos de auditoría para asegurar que el riesgo se reduzca a un nivel aceptablemente bajo. Según las normas internacionales de auditoría, riesgo en la auditoría significa el riesgo de que el auditor dé una opinión de auditoría inapropiada cuando existan errores importantes en la temática.

El riesgo en auditoría tiene tres componentes:

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

El riesgo inherente está totalmente fuera de control por parte del auditor. Difícilmente se puedan tomar acciones que tiendan a eliminarlo, porque es propia de la operatoria del ente

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

▪ **Riesgo de detección:** en una auditoría financiera es el riesgo de que los procedimientos sustantivos de un auditor no detecten una representación errónea que existe en un saldo de una cuenta o clase de transacciones que podría ser de importancia relativa, individualmente o cuando se agrega con manifestaciones erróneas en otros saldos o clases.

1.2.18. TÉCNICAS Y PRÁCTICAS DE AUDITORIA

Las Técnicas de Auditoría son los métodos prácticos de investigación y prueba, que el auditor utiliza para lograr la evidencia necesaria para fundamentar su opinión. Además de las Técnicas, los auditores emplean otras prácticas al reunir la evidencia. Su objetivo consiste en proporcionar elementos técnicos que pueden utilizar el auditor para obtener la información necesaria que fundamente su opinión profesional sobre la entidad sujeta a su examen.

TIPOS DE TÉCNICAS

Existen diferentes clases de técnicas, pero las más utilizadas son las siguientes:

- 1) Observación
- 2) Comparación
- 3) Revisión selectiva o pasar revista.
- 4) Rastreo
- 5) Análisis
- 6) Indagación
- 7) Conciliación

- 8) Confirmación
- 9) Comprobación
- 10) Computación ó cálculo
- 11) Totalización
- 12) Verificación
- 13) Inspección o recuento físico
- 14) Declaración o certificación

1. **OBSERVACIÓN**: Consiste en cerciorarse en forma ocular de ciertos hechos o circunstancias, de reconocer la manera en que los servidores de una empresa aplican los procedimientos establecido. Esta técnica se aplica generalmente en todas las fases de la auditoria.

2. **COMPARACIÓN**: Es el estudio de los casos o hecho, para descubrir igualdad o diferencias al examinar, con el fin de apreciar semejanzas.

3. **REVISIÓN SELECTIVA O PASAR REVISTA**: Consisten en un ligero examen ocular, con la finalidad de separar mentalmente las transacciones que no son típicas o normales.

4. **RASTREO**: Consiste en efectuar un seguimiento a una transacción o grupo de transacciones de un punto a otro dentro del proceso contable para determinar su correcta registración.

5. **ANÁLISIS**: Consiste en la clasificación o agrupación de los distintos elementos que forman una cuenta o un todo. El análisis aplicado a una cuenta puede ser de 2 clases:

6. **INDAGACIÓN**: Consiste en obtener información verbal a través de averiguaciones y conversaciones. Las respuestas a muchas preguntas que se relacionan entre sí pueden suministrar elementos de juicio muy satisfactorio si todo fuese razonable y muy consistente.

7. **CONCILIACIÓN**: Consiste en hacer que concuerde 2 conjuntos de cifras relacionadas separadas e independientes.

8. **CONFIRMACIÓN**: Consiste en obtener una afirmación escrita de una fuente distinta a la entidad bajo examen. Ejemplo: a clientes, a bancos, a proveedores, seguros, abogados, etc.

:

9. COMPROBACIÓN: Consiste básicamente en comprobar hechos a través de la documentación comprobatoria. En la revisión de la documentación sustentatoria de gastos o desembolsos, el auditor deberá tener en cuenta la legalidad, autoridad, propiedad y autenticidad del documento.

10. COMPUTACIÓN O CÁLCULO: Consiste en verificar la exactitud matemática de las operaciones o cálculos efectuados por la empresa.

11. VERIFICACIÓN: Consiste en probar la veracidad o exactitud de un hecho o una cosa.

12. INSPECCIÓN O RECUENTO FÍSICO: Consiste en examinar físicamente bienes, documentos y/o valores con el objeto de demostrar su autenticidad.

1.2.19. PRUEBAS SUSTANTIVAS DE AUDITORIA

Una prueba sustantiva fundamenta la integridad de un procesamiento real. Provee evidencia de la validez e integridad de los saldos en los estados financieros y de las transacciones que respaldan dichos saldos. Los auditores de SI podrían usar pruebas sustantivas para comprobar si hay errores monetarios que afecten directamente a los saldos de los estados financieros u otros datos relevantes de la organización.

1.2.20. PRUEBAS DE CUMPLIMIENTO DE AUDITORIA

Las pruebas de cumplimiento consisten en recolectar evidencia con el propósito de probar el cumplimiento de una organización con procedimientos de control. Esto difiere de la prueba sustantiva, en la que la evidencia se recoge para evaluar la integridad de transacciones individuales, datos u otra información.

CAPITULO III: MARCO METODOLÓGICO

3.1. HIPÒTESIS

3.1.1. Hipótesis General

La realización de una Auditoría de Gestión a la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO LTDA, de la Ciudad Riobamba del Período 2013, contribuirá al mejoramiento de los procesos administrativos, financieros y de comunicación.

3.1.2. Hipótesis Específica

- El Establecer conceptos, principios, normativas aplicables, reglamentos y antecedentes teóricos sobre la Auditoría de Gestión, permitirá verificar el cumplimiento de las disposiciones legales y normativa.
- El Desarrollo de planes, programas y diseño de indicadores de gestión permitirán recopilar evidencia competente y suficiente para sustentar nuestra opinión.
- Al presentar un informe con las conclusiones y recomendaciones se podrá mejorar la toma de decisiones.

3.2. VARIABLES

3.2.1. Variable Independiente

Realización de una Auditoría de Gestión a la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO LTDA, de la Ciudad Riobamba del Período 2013

3.2.2. Variable Dependiente

Mejoramiento de los procesos administrativos, financieros y de comunicación.

3.3. TIPOS DE ESTUDIOS DE INVESTIGACIÓN

3.3.1. Tipos

La presente investigación es de tipo **exploratoria**, ya que a través de la recolección de antecedentes se podrá elaborar el archivo permanente, que servirá como base para el análisis y diagnóstico general.

La investigación será también **descriptiva**, ya que a través de la realización de los papeles de trabajo (programas, cédulas sumarias, cédulas analíticas, cédulas narrativas, cuestionarios, flujogramas, entre otros) se podrán establecer: si los estados financieros se encuentran razonablemente presentados, así como si la empresa ha establecido los procesos necesarios para su correcta gestión y manejo de recursos, enmarcado en la normativa legal.

Además es **explicativa**, que servirá para la correcta aplicación de cuestionarios al sistema de control interno en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Politécnica de Chimborazo”; así como, el establecimiento de indicadores de gestión, para determinar los hallazgos, que permitirán la elaboración del informe final.

3.4. DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN

La Auditoría de Gestión a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Politécnica de Chimborazo” tendrá un diseño transversal, porque se recolectará la información de los principales hechos suscitados durante el período 2013.

3.5. POBLACIÓN Y MUESTRA

Gerencia	1
Contabilidad - Oficial de Crédito	1
Cajas y Atención al Cliente	<u>1</u>
TOTAL	3

Debido a que la población de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Politécnica de Chimborazo Ltda.; es tan solo de 3 personas, no se utiliza muestra, sino se trabaja con toda la población.

3.6. MÉTODOS, TÉCNICAS E INSTRUMENTOS

3.6.1. Métodos

En el presente trabajo de investigación se utilizará el método deductivo, es decir, partir de lo general a lo específico, ya que se partirá de los conceptos, definiciones, y demás información bibliográfica sobre la auditoría de gestión, que comenzará con la recolección de toda la información general de la empresa, análisis y diagnóstico de la visión misión, matriz FODA, y demás información relevante, posteriormente se determinará las áreas críticas; a través de la elaboración los cuestionarios de Control Interno, se medirá el nivel de riesgo o confianza en los procesos establecidos en la misma; la observación directa, para así determinar el cumplimiento de leyes que rigen a la misma, y la medición de la gestión empresarial a través de la elaboración y aplicación de indicadores de gestión,

El método inductivo hace referencia a la observación, que será utilizado en las visitas preliminares a la Cooperativa.

El método analítico se aplicará en la elaboración de cédulas analíticas, elaboración de hallazgos, y en otras técnicas de auditoría, para poder determinar la causa y efecto de los resultados reflejados en la Evaluación de Control Interno.

El método sintético será utilizado para la elaboración de la planificación preliminar y el informe de Auditoría de Gestión a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Politécnica de Chimborazo Ltda., del período 2013, que finalizará con las conclusiones y recomendaciones.

3.6.2. Técnicas

Para la Auditoría de Gestión a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Politécnica de Chimborazo Ltda., se utilizará las siguientes técnicas de investigación:

- **Entrevistas** con la máxima autoridad de la entidad que nos permitan determinar los objetivos, condiciones y limitaciones del trabajo a realizar, tiempo a emplear y coordinación del trabajo de auditoría con el personal de la cooperativa.
- **Observación Directa** será utilizada en las visitas previas al inicio de la auditoría, al realizar tomas físicas, y demás procedimientos de la auditoría, en los que sea necesario la observación para poder establecer un criterio.

3.6.3. Instrumentos

Los instrumentos que se utilizarán en la Auditoría de Gestión a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Politécnica de Chimborazo Ltda.:

- **Guía de Entrevistas**, para coordinar con la máxima autoridad la realización de la auditoría, y establecer los puntos importantes a investigar, para el correcto desarrollo de la auditoría
- **Cuestionarios**, formularios prediseñados o elaborados al momento de su utilización para recoger información, que comprende las diferentes áreas de la organización, sus operaciones y aspectos generales de la organización.
- **Papeles de trabajo**, comprenderán todas las cédulas y documentos que son elaborados por el Auditor u obtenidos por él durante el transcurso de cada una de las fases del examen.

CAPÍTULO IV

**“AUDITORÍA DE GESTIÓN A LA COOPERATIVA DE AHORRO
Y CRÉDITO POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO LTDA, DE LA
CIUDAD DE RIOBAMBA DEL PERÍODO 2013”.**

CLIENTE: COAC “POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO LTDA.”
DIRECCIÓN: Panamericana Sur Km 1 ½
NATURALEZA DEL TRABAJO: AUDITORÍA DE GESTIÓN
PERIODO: 1 enero al 31 de diciembre del 2013

AUDITORIA DE GESTIÓN

NOMBRE	INICIALES	CATEGORÍA	PLANIFICACIÓN	
			DE:	A:
Dr. Alberto Patricio Robalino	APR	SUPERVISOR	15/12/2014	26/01/2015
Cristian Byron Bonilla Pomaquisa	CBBP	AUTOR	15/12/2014	26/01/2015



Dr. Alberto Patricio Robalino
SUPERVISOR



Cristian Bonilla
AUTOR

FASE I - PLANIFICACIÓN PRELIMINAR

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO LTDA.” AUDITORÍA DE GESTIÓN PROGRAMA DE AUDITORIA DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013	PA/PP
---	--	--------------

Objetivo general:

Obtener un conocimiento preliminar de la infraestructura y de las coordinaciones administrativas de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Politécnica de Chimborazo Ltda.”, para dar inicio a la Auditoría de Gestión.

Objetivos específicos:

1. Dar a conocer a la Cooperativa el inicio de la Auditoria y el proceso a seguir.
2. Observar los procesos administrativos y operativos de la Cooperativa.
3. Analizar el ambiente laboral de la Cooperativa.
4. Examinar los manuales, reglamentos y políticas que posee la Cooperativa.
5. Verifique la estructura organizacional de la Cooperativa.
6. Determinar marcas, índices e indicadores a utilizar.

Nº	PROCEDIMIENTO	REF/PT	RESPONSABLE	FECHA
1	Elabore la Carta de Compromiso de la Auditoria al Gerente.	CC	CBBP	16/12/2014
2	Elabore una Orden de Trabajo.	OT	APR	16/12/2014
3	Desarrolle una Notificación de Inicio de Auditoria a los Involucrados en el Proceso.	NIA	CBBP	17/12/2014
4	Realice una Visita Previa a la oficina Administrativa de la Cooperativa.	VP	CBBP	19/12/2014
5	Elabore una Guía de Entrevista a los funcionarios.	GE	CBBP	23/12/2014
6	Redacte una Cedula Narrativa de la entrevista con los funcionarios.	CN	CBBP	23/12/2014
7	Elabore el Memorándum de Planificación.	MP	CBBP	25/12/2014
8	Determine las marcas a utilizarse.	HM	CBBP	26/12/2014
9	Determine los índices a utilizarse.	HI	CBBP	26/12/2014
10	Determine los indicadores a utilizarse.	IG	CBBP	26/12/2014

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	PAR	15/12/2014
Revisado por:	CBBP	15/12/2014

CARTA DE COMPROMISO DE LA AUDITORÍA

CC

Riobamba, 16 de diciembre del 2014

Licenciado
Raúl Esparza Mosquera
GERENTE DE LA COAC “POLITÈCNICA DE CHIMBORAZO LTDA”.
Presente.-

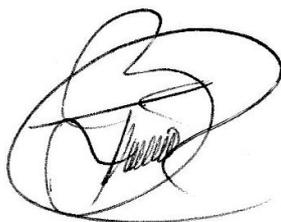
De mi consideración:

Reciba un cordial saludo, a la vez que me permito dirigirme a usted en referencia a la solicitud que hice en meses pasados para la realización de la **AUDITORIA DE GESTIÓN A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO POLITÈCNICA DE CHIMBORAZO LTDA**, obteniendo la autorización correspondiente, tengo el agrado de confirmar el compromiso de realizar mi trabajo con la debida confidencialidad y conforme al tiempo estipulado con usted.

En virtud de lo anteriormente mencionado le informo que una vez concluidos los requisitos previos al inicio de este trabajo, he planificado empezar el desarrollo de esta actividad desde el día 19 de diciembre del 2014, motivo por el cual solicito una cooperación total por parte de su personal y confío en que ellos pondrán a disposición todos los registros, documentación y otra información que se requiera en relación al trabajo de auditoría.

Favor de firmar y devolver la copia adjunta de esta carta para indicar su comprensión de la Auditoría a realizar en su institución.

Atentamente,



Sr. Cristian Byron Bonilla P.
AUTOR DEL TRABAJO DE AUDITORÍA

ORDEN DE TRABAJO

OT 1/2

Riobamba, 16 de diciembre del 2014

Señor
Cristian Byron Bonilla Pomaquisa
AUTOR DEL TRABAJO DE AUDITORIA
Presente.-

De mi consideración:

En cumplimiento a lo dispuesto en la Carta de Auditoria para la ejecución de la misma, autorizo a usted para que realice una Auditoria de Gestión a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Politécnica de Chimborazo Ltda., de la ciudad de Riobamba del período 2013.

Motivo de la Auditoría

Es relevante revisar si se maneja de manera eficiente y eficaz la gestión de los recursos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Politécnica de Chimborazo Ltda.

Objetivo General:

Realizar una Auditoría de Gestión a la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO LTDA, de la Ciudad Riobamba del Período 2013, para contribuir al mejoramiento de los procesos administrativos, financieros y de comunicación.

Objetivos Específicos:

- Establecer conceptos, principios, normativas aplicables, reglamentos y antecedentes teóricos sobre la Auditoria de Gestión, para respaldar la Auditoría a realizarse.
- Aplicar las diferentes fases, técnicas, y métodos, de Auditoria de Gestión que permitan determinar la eficiencia en el manejo de los procesos administrativas, financieros y de comunicación.

- Presentar un informe con las conclusiones y recomendaciones para mejorar la toma de decisiones.

Alcance: 1 de Enero del 2013 al 31 de Diciembre del 2013

EQUIPO DE TRABAJO:

JEFE DE EQUIPO: Cristian Byron Bonilla Pomaquisa

SUPERVISORES: Dr. Alberto Patricio Robalino
Lic. Iván Patricio Arias González

TIEMPO DE EJECUCIÓN: 60 días laborables

Atentamente,



Dr. Alberto Patricio Robalino
SUPERVISOR DEL TRABAJO DE AUDITORIA

NOTIFICACIÓN DE INICIO DE AUDITORÍA

NIA

Riobamba, 17 de diciembre del 2014

Licenciado

Raúl Esparza Mosquera

GERENTE DE LA COAC "POLITÈCNICA DE CHIMBORAZO LTDA".

Presente.-

De mi consideración:

De conformidad con lo dispuesto en la Carta de Compromiso de Auditoría para la Ejecución de la misma, notifico a usted que ya se está realizando la Auditoría de Gestión, por el periodo comprendido entre el 01 de enero al 31 de diciembre del 2013.

El objetivo general es realizar una Auditoría de Gestión a la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "POLITÈCNICA DE CHIMBORAZO LTDA", de la Ciudad Riobamba del Período 2013, para contribuir al mejoramiento de los procesos administrativos, financieros y de comunicación.

Los objetivos específicos de la evaluación son:

- Establecer conceptos, principios, normativas aplicables, reglamentos y antecedentes teóricos sobre la Auditoría de Gestión, para respaldar la Auditoría a realizarse.
- Aplicar las diferentes fases, técnicas, y métodos, de Auditoría de Gestión que permitan determinar la eficiencia en el manejo de los procesos administrativos, financieros y de comunicación.
- Presentar un informe con las conclusiones y recomendaciones para mejorar la toma de decisiones.

Sírvase proporcionar toda la información requerida por el autor del trabajo de auditoría, a fin de obtener elementos de juicio válidos y suficientes que permitan formar una opinión, acerca de las operaciones evaluadas e información presentada y dar cumplimiento a los objetivos planteados.

Atentamente,



Dr. Alberto Patricio Robalino
SUPERVISOR DEL TRABAJO DE AUDITORÍA

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO LTDA.” AUDITORÍA DE GESTIÓN CÉDULA ANALÍTICA DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013	VP
---	---	-----------

La Cooperativa de ahorro y crédito POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO Ltda., se encuentra ubicada en la planta baja del edificio central de la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo misma cuya dirección es la Panamericana Sur Km 1 ½.

En la visita previa se pudo observar que la cooperativa se encuentra ubicada en un lugar no visible para la comunidad politécnica. La hora de ingreso es a las 8:00 am, saliendo al almuerzo a las 12:00pm, el retorno a las labores en la segunda jornada es a las 14:00 pm hasta las 18:00 pm.

El edificio donde se encuentra la oficina no es propio y consta de un solo piso, en el cual se encuentran: cajas, gerencia, departamento contable y crédito, se pudo evidenciar que el espacio no es amplio, existe un lugar destinado para todo lo que es archivo así como también se cuenta con una sala de reuniones.

El reclutamiento de personal es una de las funciones a cargo del Gerente General, el cual recepta el currículo del aspirante y procede con la entrevista. Con relación a los reglamentos, manuales y demás políticas se encuentra archivados pero no se los tiene de forma magnética, así como están desactualizados en ciertos casos, dichos documentos no son de conocimiento de todos los empleados de la cooperativa.

El proceso contable- financiero se realiza de forma rutinaria y utilizando la información arrojada por el sistema informático SIA y con el apoyo de Excel.

Con relación al cumplimiento de uniformes de la Cooperativa no existe uniforme definido para el desarrollo de las labores.

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	CBBP	19/12/2014
Revisado por:	APR	19/12/2014

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO LTDA.” AUDITORÍA DE GESTIÓN GUIA DE ENTREVISTAS DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013	GE
---	--	-----------

LUGAR Y FECHA:	Riobamba 23 de diciembre del 2014
HORA:	9:00 am
FUNCIONARIOS ENTREVISTADOS:	CARGO:
Lic. Raúl Esparza Mosquera	Gerente
Tlga. Margarita Romo	Contadora - Oficial de Crédito
Tlga. Cristina Naranjo	Cajera
TIEMPO ESTIMADO DE LA ENTREVISTA	90 minutos

Objetivo:

- Conocer el ambiente de trabajo de la Cooperativa y el manejo de gestión de sus recursos.

CUESTIONARIO A APLICARSE

- ¿Cómo es el clima laboral de la Cooperativa?
- ¿Se cuenta con todos los recursos necesarios para efectuar su trabajo?
- ¿Conoce los diferentes procedimientos que tiene cada área?
- ¿Cuenta con el debido conocimiento de todos los manuales y normas de la institución?
- ¿Se encuentra satisfecho con las funciones que desempeña?
- ¿Cuenta con las respectivas capacitaciones en función de su competencia laboral?

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	CBBP	23/12/2014
Revisado por:	APR	23/12/2014

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO LTDA.” AUDITORÍA DE GESTIÓN CÉDULA NARRATIVA DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013	CN
---	---	-----------

ENTREVISTA

Lugar y Fecha: Riobamba 23 de diciembre del 2014

Hora: 9:00 am

Funcionarios entrevistados:

Cargo:

- | | |
|------------------------------|-------------------------------|
| - Lic. Raúl Esparza Mosquera | -Gerente General |
| - Tlga. Margarita Romo | -Contadora-Oficial de Crédito |
| - Tlga. Cristina Naranjo | -Cajera |

Objetivo: Conocer el ambiente de trabajo de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Politécnica de Chimborazo Ltda.” y el manejo de sus recursos.

En la visita previa que se realizó a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Politécnica de Chimborazo Ltda., se realizó una entrevista con el Gerente General, el cual comentó que la institución presenta dificultades importantes como el porcentaje elevado en el índice de morosidad.

La Cooperativa mantiene dificultades con sus socios, pues existen gran cantidad de quejas y reclamos por parte de la atención que reciben.

En cuanto al clima laboral el señor Gerente General supo explicar que el número de empleados de la institución permite un mejor canal de comunicación, pero aun así existe desconocimiento de ciertas actividades desarrolladas.

A los empleados de la institución se les preguntó sobre los recursos con los que cuentan, y si los mismos permiten ejecutar sus labores de manera correcta, pero la respuesta mostró inconformidad por parte de los mismos, pues alegan que existe una gran falta de recursos especialmente en el área informática.

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO LTDA.” AUDITORÍA DE GESTIÓN MEMORÁNDUM DE PLANIFICACION DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013	MP 1/6
---	--	---------------

1. Antecedentes

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Politécnica de Chimborazo Ltda., no se ha expuesto nunca antes a una Auditoría de Gestión, únicamente a Auditorías Financieras en los períodos 2011 y 2012.

Es importante resaltar que la Institución no cuenta con una unidad de Auditoría Interna.

2. Motivo de la Auditoría

Medir el logro de los objetivos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Politécnica de Chimborazo Ltda., y la utilización eficiente y económica de sus recursos.

3. Objetivos de la Auditoría

Objetivo General

Realizar una Auditoría de Gestión a la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO LTDA, de la Ciudad Riobamba del Período 2013, para contribuir al mejoramiento de los procesos administrativos, financieros y de comunicación.

Objetivos Específicos

- Establecer conceptos, principios, normativas aplicables, reglamentos y antecedentes teóricos sobre la Auditoría de Gestión, para respaldar la Auditoría a realizarse.
- Aplicar las diferentes fases, técnicas, y métodos, de Auditoría de Gestión que permitan determinar la eficiencia en el manejo de los procesos administrativos, financieros y de comunicación.
- Presentar un informe con las conclusiones y recomendaciones para mejorar la toma de decisiones.

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	CBBP	25/12/2014
Revisado por:	APR	25/12/2014

4. Alcance de la Auditoria

Del 1ero de enero al 31 de diciembre del 2013

5. Conocimiento de la Entidad

5.1. Logo de la Cooperativa



5.2. Reseña Histórica

En la parroquia de Licán, perteneciente a la Provincia de Chimborazo, el 10 de marzo de 1978, en el Local del Sindicato de Trabajadores de la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo, nace la cooperativa de ahorro y crédito “POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO”, con la intervención de docentes, empleados y obreros de la ESPOCH, fecha desde la que se ha desarrollado varias actividades que conllevaron su crecimiento progresivo en general.

Se nombran dentro de la Nómina Directiva a Felipe Zurita Zurita PRESIDENTE, Mercedes Pozo VICEPRESIDENTA, Homero Viteri TESORERO, Ing. Steffan Valarezo PRIMER VOCAL, Leonardo Collaguazo SEGUNDO VOCAL, José Chicaiza TERCER VOCAL.

En el año de 1982 se nombra como PRESIDENTE al Lic. Guillermo Zárate, un año más tarde la cooperativa crea su reglamento interno de administración y servicios.

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	CBBP	25/12/2014
Revisado por:	IPA	25/12/2014



Para el 15 de Julio del 2011, la cooperativa se traslada a las oficinas del edificio central de la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo, para este entonces, la Presidencia del consejo de administración es tomada por el Lic. Raúl Esparza y es nombrando como GERENTE GENERAL al Ing. Leonardo Collaguazo.

Para finales del año 2013 culminan las actividades como Gerente el Ing. Leonardo Collaguazo, tomando el mando de la dirección de la Cooperativa el Lic. Raúl Filadelfo Esparza Mosquera.

Con este antecedente la cooperativa está conformada actualmente por 430 socios, los mismos que participa como directivos o simplemente como miembros de la Asamblea General, siempre buscando el cumplimiento de sus fines y metas, apartando el interés particular por el bien común de la colectividad politécnica de Chimborazo.

5.3. Base Legal

La Dirección Nacional de Revisión y Registro de la Intendencia del Sector Financiero Popular y Solidario, la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria del Sector Financiero Popular y Solidario mediante Resolución NSEPS-ROEPS-2013-000707, del 6 de mayo del 2013, aprobó los Estatutos de nuestra Institución, razón por la que tiene vida jurídica y es reconocida a nivel nacional e internacional

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	CBBP	25/12/2014
Revisado por:	IPA	25/12/2014

5.4. Principios y Valores

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 constaran en el Reglamento Interno, cumplirá con los siguientes Principios Universales del Cooperativismo:

- Membrecía abierta y voluntaria,
- Control democrático de los miembros
- Participación económica de los miembros
- Autonomía e Independencia
- Educación, formación e información
- Cooperación entre cooperativas
- Compromiso con la comunidad

5.5. Visión

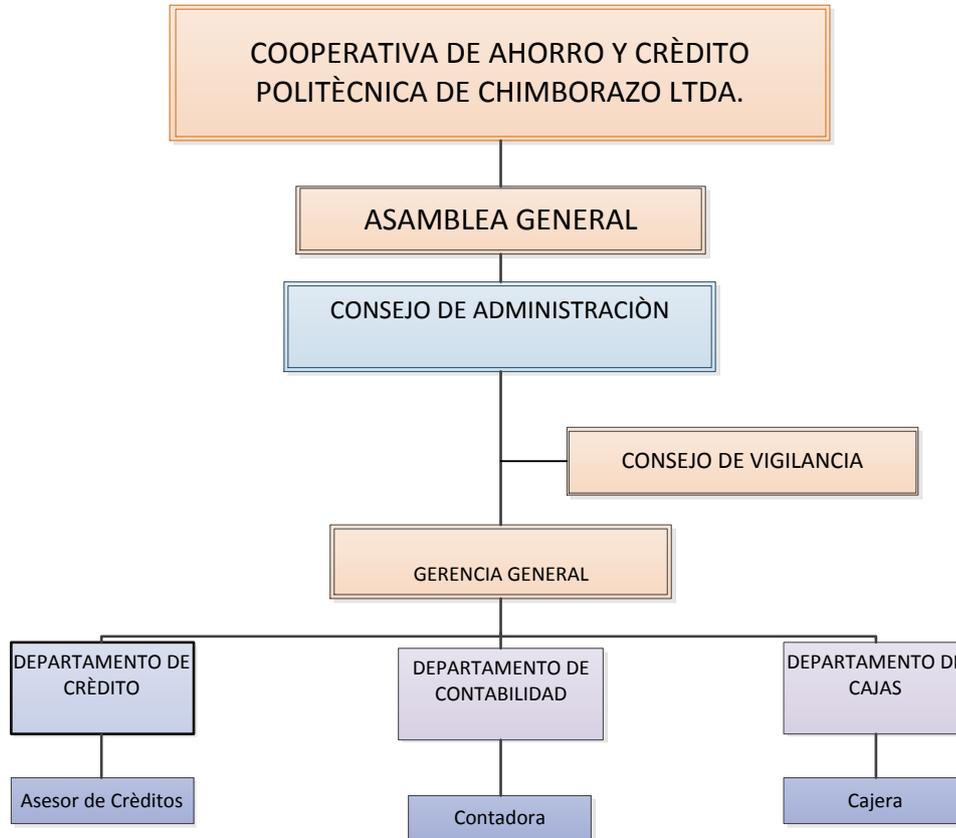
Constituirse en un organismo clase “A” integrando al desarrollo y proceso de la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo (ESPOCH), con amplio conocimiento y aplicación de los principios cooperativistas.

5.6. Misión

Prestar servicios cooperativistas con eficiencia, eficacia y oportunidad, a los señores socios de la Entidad: docentes, empleados. Obreros y jubilados de la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo (ESPOCH), basadas en los principios de ayuda mutua y solidaria.

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	CBBP	25/12/2014
Revisado por:	IPA	25/12/2014

5.7. Organigrama Estructural



	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	CBBP	25/12/2014
Revisado por:	IPA	25/12/2014

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO LTDA.” AUDITORÍA DE GESTIÓN MEMORÁNDUM DE PLANIFICACION DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013	MP 6/6
---	--	---------------

5.8. Productos que oferta la Cooperativa

- Ahorro a la vista
- Crédito Ordinario
- Crédito Emergente

5.9. Funcionarios Principales

NÓMINA	CARGO
Dr. Luis Rojas	Presidente del Consejo de Administración
Lic. Patricio Chávez	Presidente del Consejo de Vigilancia
Lic. Raúl Esparza Mosquera	Gerente General
Tlga. Margarita Romo	Contadora General – Oficial de Crédito
Tlga. Cristina Naranjo	Cajera

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	CBBP	25/12/2014
Revisado por:	IPA	25/12/2014



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
“POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO LTDA.”**
AUDITORÍA DE GESTIÓN
HOJA DE MARCAS
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013

HM

MARCA	CONCEPTO
√	Verificado
⊙	Verificado Físicamente
ψ	Comprobado y Verificado
И	Hallazgos
↔	Confrontado con Documentación
□	Espacio en Blanco
№	Falta Numeración
∑	Sumatoria
∞	No Reúne Requisitos
®	Información a Comprobarse
℄	Nivel de Confianza
Ⓡ	Nivel de Riesgo
H1-n	Hallazgo Encontrada
@	No Aceptado
Δ	Valores Calculados

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	CBBP	26/12/2014
Revisado por:	IPA	26/12/2014



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
“POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO LTDA.”
AUDITORÍA DE GESTIÓN
HOJA DE INDICE
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013**

HI

ABR.	SIGNIFICADO	ABR.	SIGNIFICADO
CBBP	Cristian Byron Bonilla Pomaquisa	AC	Áreas Críticas
APR	Alberto Patricio Robalino	FIG	Ficha de Indicadores de Gestión
IPAG	Iván Patricio Arias Gonzales	IG	Indicadores de Gestión
LP	Legajo Permanente	HH	Hoja de Hallazgos Auditoría de Gestión
LC	Legajo Corriente		
IG	Información General		
REF	Referenciación		
SF	Símbolo de Flujogramas		
AB	Abreviaturas		
EP	Visita Preliminar		
FODA	Análisis FODA		
PEI	Perfil Estratégico Interno		
PEE	Perfil Estratégico Externo		
PMI	Ponderación de medios internos		
PME	Ponderación de medios externos		
EAEM	Evaluación de la Misión		
EAEM	Evaluación de la Visión		
Comm	Comunicaciones		
PCI	Programa de Control Interno		
CI	Cédula Narrativa		
FP	Flujograma de Procesos		
CCI	Cuestionario de Control Interno		
HH CI	Hojas de Hallazgo de Control Interno		
PAG	Plan de Auditoría de Gestión		
PG	Programa de Auditoría de Gestión		

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	CBBP	26/12/2014
Revisado por:	IPA	26/12/2014

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO LTDA.” AUDITORÍA DE GESTIÓN INDICADORES DE GESTIÓN DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013	IG
---	---	-----------

Nombre del Indicador	Objetivo	Tipo	Relación
RECURSO HUMANO			
Formación Profesional	Demostrar si el personal cuenta con un título de tercer nivel	EFICACIA	$\frac{\text{N}^\circ \text{ de Empleados con título de 3er nivel}}{\text{N}^\circ \text{ de Personal Total de la COAC}} * 100$
Cumplimiento del Plan de capacitación	Determinar el cumplimiento del plan de capacitación	EFICACIA	$\frac{\text{N}^\circ \text{ de eventos ejecutados en el período}}{\text{N}^\circ \text{ de eventos programados en el período}} * 100$
Porcentaje de empleados capacitados en el año	Determinar el % de empleados capacitados en el año	EFICIENCIA	$\frac{\text{N}^\circ \text{ de empleados capacitados en la COAC}}{\text{Total empleados de la COAC}} * 100$
RECURSOS MATERIALES			
Optimización de Recursos	Determinar el Uso de Materiales	ECONOMIA	$\frac{\text{Cantidad de Recursos Materiales usados en la COAC}}{\text{Total Recursos Materiales en Inventario}} * 100$
COMPROMISO CON LA ENTIDAD			
Iniciativas del Personal	Determinar el grado de compromiso del empleado con la entidad	EFICIENCIA	$\frac{\text{N}^\circ \text{ de iniciativas de los empleados de la COAC}}{\text{N}^\circ \text{ de iniciativas de los empleados de la COAC puestas en practica}} * 100$
Conducta Ética del personal	Determinar el grado de cumplimiento de valores éticos	ETICA	$\frac{\text{N}^\circ \text{ de Llamados de atención asimilados por los empleados}}{\text{Total de llamados de atención realizados a los empleados}} * 100$
PRODUCTIVIDAD			
Atención al Cliente	Determinar la eficiencia del empleado con el cliente	EFICIENCIA	$\frac{\text{N}^\circ \text{ de Reclamos Atendidos de los socios}}{\text{Total Socios Atendidos}} * 100$
Morosidad	Determinar el porcentaje de morosidad de la cartera de Crédito	EFICACIA	$\frac{\% \text{ de Cartera Vencida}}{\text{Cartera Total de la COAC}} * 100$

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	CBBP	26/12/2014
Revisado por:	APR	26/12/2014

FASE II- PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO LTDA.” AUDITORÍA DE GESTIÓN PROGRAMA DE AUDITORÍA DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013	PA/PE
---	--	--------------

Objetivo general:

Evaluar los componentes del control interno de la COAC Politécnica de Chimborazo Ltda., así como el conocimiento de la parte filosófica de la misma por parte del recurso humano.

Nº	PROCEDIMIENTO	REF/PT	RESP.	FECHA
1	Evalúe la matriz de análisis FODA.	AF	CBBP	05/01/2015
2	Elabore una Matriz de correlación fortalezas y oportunidades	MCFO	CBBP	05/01/2015
3	Elabore una Matriz de correlación debilidades y amenazas	MCDA	CBBP	05/01/2015
4	Realice la matriz de prioridades	MP	CBBP	05/01/2015
5	Elabore el perfil estratégico interno	PEI	CBBP	05/01/2015
6	Elabore el perfil estratégico externo	PEE	CBBP	05/01/2015
7	Análisis de Factores Claves	AFC	CBBP	05/01/2015
7	Evalúe la Misión a través de cuestionarios de control interno.	EM	CBBP	06/01/2015
8	Evalúe la Visión a través de cuestionarios de control interno.	EV	CBBP	06/01/2015
9	Realice la Interpretación y Análisis de la Misión	IAM	CBBP	07/01/2015
10	Realice la Interpretación y Análisis de la Visión	IAV	CBBP	07/01/2015
11	Elabore los cuestionarios de control interno Componente: Ambiente de Control	CCI	CBBP	09/01/2015
12	Elabore los cuestionarios de control interno Componente: Evaluación de Riesgo	CCI	CBBP	09/01/2015
13	Elabore los cuestionarios de control interno Componente: Actividades de Control	CCI	CBBP	12/01/2015
14	Elabore los cuestionarios de control interno Componente: Información y Comunicación	CCI	CBBP	12/01/2015
15	Elabore los cuestionarios de control interno Componente: Supervisión	CCI	CBBP	13/01/2015
16	Elabore una Matriz de Evaluación de control interno.	MECI	CBBP	14/01/2015
17	Determinación del Nivel de Riesgo	NR	CBBP	15/01/2015
18	Grafique los resultados de Control Interno	GCI	CBBP	16/01/2015
19	Resumen de conclusiones y recomendaciones de cada subcomponente	RCRS	CBBP	19/01/2015

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	CBBP	05/01/2015
Revisado por:	PAR	05/01/2015

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO LTDA.” AUDITORÍA DE GESTIÓN MATRÍZ DE ANÁLISIS FODA DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013	AF
---	--	-----------

FORTALEZAS	OPORTUNIDADES
<ul style="list-style-type: none"> ✓ Facilidades en la concesión de créditos ✓ Talento Humano con experiencia ✓ Atención Permanente y Oportuna ✓ Prestigio en el Nombre Institucional ✓ Concesión de créditos a corto y largo plazo ✓ Trato personalizado al socio 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Demanda de los socios por recursos necesarios para la inversión ✓ Grandes avances tecnológicos ✓ Ubicación geográfica estratégica. ✓ Confianza de los socios al Sistema Cooperado
DEBILIDADES	AMENAZAS
<ul style="list-style-type: none"> ✓ Infraestructura Física Ajena ✓ Normativa y Reglamentos para el funcionamiento de la Cooperativa desactualizados. ✓ Recuperación de cartera ineficiente ✓ Falta de capacitación al personal ✓ Falta de equipos tecnológicos ✓ Duplicidad de funciones ✓ Sistema Informático desactualizado ✓ Bajo porcentaje de socios activos ✓ Personal Limitado y falta de back ups en áreas de control 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Situación política del país que puede afectar la economía ✓ Inclusión de nuevos competidores en el nicho de mercado ✓ Sobreendeudamiento de los socios ✓ Reducido margen de ahorro de los socios ✓ Limitada capacidad económica de los socios para cancelar obligaciones ✓ Desvío de fondos para actividades ilícitas ✓ Inversión estatal en entidades financieras publicas

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	CBBP	05/01/2015
Revisado por:	APR	05/01/2015



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO LTDA.”
AUDITORÍA DE GESTIÓN
MATRÍZ DE CORRELACIÓN
FORTALEZAS -OPORTUNIDADES
 DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013

MCFO

	F1 Facilidades en la concesión de créditos	F2 Talento Humano con experiencia	F3 Atención Permanente y Oportuna	F4 Prestigio en el Nombre Institucional	F5 Concesión de créditos a corto y largo plazo	F6 Trato personalizado al socio	TOTAL
O1 Demanda de los socios por recursos necesarios para la inversión	5	5	5	3	5	5	28
O2 Grandes avances tecnológicos	1	3	1	1	5	1	12
O3 Ubicación geográfica estratégica	3	1	5	5	1	3	18
O4 Confianza de los socios al Sistema Cooperado.	5	5	5	5	3	3	26
TOTAL	14	14	16	14	14	12	Σ 84

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	CBBP	05/01/2015
Revisado por:	APR	05/01/2015



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO LTDA.”
AUDITORÍA DE GESTIÓN
MATRÍZ DE CORRELACIÓN
DEBILIDADES -AMENAZAS
 DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013

MCDA

	D1	D2	D3	D4	D5	D6	D7	D8	D9	TOTAL
A1 Situación política del país que puede afectar la economía	1	5	5	3	1	1	1	1	1	19
A2 Inclusión de nuevos competidores en el nicho de mercado	5	5	5	3	3	1	5	5	3	35
A3 Sobreendeudamiento de los socios	1	1	5	1	1	1	1	5	1	17
A4 Reducido margen de ahorro de los socios	1	1	5	1	3	1	3	3	1	19
A5 Limitada capacidad económica de los socios para cancelar obligaciones	1	1	5	1	1	1	1	3	1	15
A6 Desvío de fondos para actividades ilícitas	1	5	1	5	1	3	5	1	1	23
A7 Inversión estatal en entidades financieras publicas	3	1	3	3	3	3	3	3	1	23
TOTAL	13	19	29	17	13	11	19	21	9	Σ-151

D1	Infraestructura Física Ajena
D2	Normativa y Reglamentos para el funcionamiento de la Cooperativa desactualizados.
D3	Recuperación de cartera ineficiente
D4	Falta de capacitación al personal
D5	Falta de equipos tecnológicos
D6	Duplicidad de funciones
D7	Sistema Informático desactualizado
D8	Bajo porcentaje de socios activos
D9	Personal Limitado y falta de back ups en áreas de control

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	CBBP	05/01/2015
Revisado por:	APR	05/01/2015

CÓDIGO	VARIABLE
FORTALEZAS	
F3	Atención Permanente y Oportuna
F1	Facilidades en la concesión de créditos
F2	Talento Humano con experiencia
F4	Prestigio en el Nombre Institucional
F5	Concesión de créditos a corto y largo plazo
F6	Trato personalizado al socio
OPORTUNIDADES	
O1	Demanda de los socios por recursos necesarios para la inversión
O4	Confianza de los socios al Sistema Cooperado.
O3	Ubicación geográfica estratégica
O2	Grandes avances tecnológicos
DEBILIDADES	
D3	Recuperación de cartera ineficiente H1-n
D8	Bajo porcentaje de socios activos
D2	Normativa y Reglamentos para el funcionamiento de la Cooperativa desactualizados. H1-n
D7	Sistema Informático desactualizado H1-n
D4	Falta de capacitación al personal
D1	Infraestructura Física Ajena
D5	Falta de equipos tecnológicos
D6	Duplicidad de funciones H1-n
D9	Personal Limitado y falta de back ups en áreas de control
AMENAZAS	
A2	Inclusión de nuevos competidores en el nicho de mercado
A6	Desvío de fondos para actividades ilícitas
A7	Inversión estatal en entidades financieras publicas
A1	Situación política del país que puede afectar la economía
A4	Reducido margen de ahorro de los socios
A3	Sobreendeudamiento de los socios
A5	Limitada capacidad económica de los socios para cancelar obligaciones

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	CBBP	05/01/2015
Revisado por:	APR	05/01/2015

ASPECTOS INTERNOS		DEBILIDADES		NORMAL Equilibrio	FORTALEZAS	
		GRAN DEBILIDAD	DEBILIDAD		FORTALEZA	GRAN FORTALEZA
Código	Variable	1	2	3	4	5
D3	Recuperación de cartera ineficiente	●				
D8	Bajo porcentaje de socios activos	●				
D2	Normativa y Reglamentos para el funcionamiento de la Cooperativa desactualizados.	●				
D7	Sistema Informático desactualizado	●				
D4	Falta de capacitación al personal		●			
D1	Infraestructura Física Ajena		●			
D5	Falta de equipos tecnológicos		●			
D6	Duplicidad de funciones	●				
D9	Personal Limitado y falta de back ups en áreas de control		●			
F3	Atención Permanente y Oportuna					●
F1	Facilidades en la concesión de créditos					●
F2	Talento Humano con experiencia				●	
F4	Prestigio en el Nombre Institucional					●
F5	Concesión de créditos a corto y largo plazo				●	
F6	Trato personalizado al socio				●	
	Total	5Σ	4Σ		3Σ	3Σ
	Porcentaje	Δ 33,33 %	Δ 26,67 %		Δ 20 %	Δ 20%

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	CBBP	05/01/2015
Revisado por:	APR	05/01/2015

ASPECTOS INTERNOS		AMENAZAS		NORMAL Equilibrio	OPORTUNIDADES	
		GRAN AMENAZA	AMENAZA		OPORTUNIDAD	GRAN OPORTUNIDAD
Código	Variable	1	2	3	4	5
A2	Inclusión de nuevos competidores en el nicho de mercado		•			
A6	Desvío de fondos para actividades ilícitas		•			
A7	Inversión estatal en entidades financieras publicas		•			
A1	Situación política del país que puede afectar la economía	•				
A4	Reducido margen de ahorro de los socios	•				
A3	Sobreendeudamiento de los socios	•				
A5	Limitada capacidad económica de los socios para cancelar obligaciones	•				
O1	Demanda de los socios por recursos necesarios para la inversión					•
O4	Confianza de los socios al Sistema Cooperado.				•	
O3	Ubicación geográfica estratégica				•	
O2	Grandes avances tecnológicos				•	
TOTAL		Σ4	Σ3		Σ3	Σ1
PORCENTAJE		Δ36,37%	Δ27,27%		Δ27,27%	Δ9,09%

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	CBBP	05/01/2015
Revisado por:	APR	05/01/2015

ANÁLISIS DE FACTORES INTERNOS CLAVES

Del 100% de factores estratégicos internos el **33,33%** corresponde a las **GRANDES DEBILIDADES** tales como: la ineficiencia en la recuperación de cartera de crédito, el bajo porcentaje de socios activos, la desactualización de la normativa y reglamentos para el funcionamiento de la cooperativa y la existencia de un sistema informático demasiado antiguo.

El **26,67 %** se refiere a las **DEBILIDADES** en donde consta de: Falta de capacitación al personal de la institución, infraestructura física ajena, falta de equipos tecnológicos y personal limitado y falta de back ups en áreas de control.

Con relación a las **GRANDES FORTALEZAS** representan el **20%** tales como: atención permanente y oportuna, facilidades en la concesión de créditos y prestigio en el nombre institucional.

Las **FORTALEZAS** representan el otro **20%** dentro de las cuales constan: Talento humano con experiencia, concesión de créditos a corto y largo plazo y trato personalizado al socio.

ANÁLISIS DE FACTORES EXTERNOS CLAVES

Del 100% de factores estratégicos externos el **36,37%** corresponde a las **GRANDES AMENAZAS** tales como: la Situación política del país que pueda afectar la economía, el reducido margen de ahorro de los socios, el sobreendeudamiento de los mismos y la limitada capacidad económica de los socios para cancelar obligaciones.

El **27,27 %** se refiere a las **AMENAZAS** en donde consta de: Inclusión de nuevos competidores en el nicho de mercado, el desvío de fondos para actividades ilícitas y la inversión estatal en entidades públicas.

Con relación a las **GRANDES OPORTUNIDADES** representan el **9,09%** tales como: Demanda de los socios por recursos necesarios para la inversión.

Las **OPORTUNIDADES** representan el **27,27%** restante dentro de las cuales constan: La confianza de los socios al sistema cooperado, la ubicación geográfica estratégica y los grandes avances tecnológicos.

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	CBBP	05/01/2015
Revisado por:	APR	05/01/2015

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO LTDA.” AUDITORÍA DE GESTIÓN EVALUACIÓN DE LA MISIÓN DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013	EM
---	--	-----------

MOTIVO DEL EXAMEN: Conocer la Misión de la COAC Politécnica de Chimborazo identificando si se tiene claramente definida la orientación que debe seguir.

Nº	Preguntas	Respuestas		Comentarios
		SI	NO	
1	¿La misión de la institución realmente expresa su razón de ser?	5		
2	¿El enunciado de la misión se ha formulado en términos claros, particularmente para la comprensión e interpretación del personal?	5		
3	¿La misión es difundida y se mantiene presente entre el personal?	3	2	No se difunde constantemente la misión al personal
4	¿El personal tiene presente la idea de obtener resultados acorde a la misión?	5		
5	¿El enunciado de la misión está directamente orientado a satisfacer las necesidades de los socios?	5		
6	¿El enunciado de la misión contiene elementos que la distingan claramente de otras instituciones?	2	3	Existen elementos reiterativos
7	¿La filosofía de la institución sustenta claramente su nivel de responsabilidad social?	4	1	No en su totalidad
8	¿La misión es realmente una guía de actuación para el personal?	5		
9	¿La alta dirección replantea la misión y el concepto de la cooperativa en función de los cambios que surgen en el ambiente competitivo?	3	2	Existe poca preocupación por la actualización de estos conceptos.
10	¿Existe una misión definida para cada departamento?	0	5	No existe misión para cada departamento
TOTAL Σ		37	13	

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	CBBP	06/01/2015
Revisado por:	APR	06/01/2015

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO LTDA.” AUDITORÍA DE GESTIÓN EVALUACIÓN DE LA VISIÓN DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013	EV
---	--	-----------

MOTIVO DEL EXAMEN: Conocer la Visión de la COAC Politécnica de Chimborazo identificando si se tiene claramente definida la orientación que debe seguir.

Nº	Preguntas	Respuestas		Comentarios
		SI	NO	
1	¿La visión de la Cooperativa define claramente el futuro deseado de la misma?	5		
2	¿La visión es difundida permanentemente entre el personal de la institución?	5		
3	¿Los programas, acciones, estrategias y demás prácticas gerenciales son adecuados con el contenido de la visión?	3	2	No existe una correcta coordinación.
4	¿El enunciado de la visión facilita la creación de un escenario futuro?	4	1	En su mayoría sí, pero falta actualizar ciertos detalles.
5	¿La visión por si misma impulsa a la generación de oportunidades entre el personal?	4	1	
6	¿El contenido de la visión y la proyección que le da la alta dirección indica que es factible alcanzarla?	2	3	La alta dirección no le da mucha importancia al contenido de la visión y su proyección.
7	¿La alta dirección analiza las propuestas y metas del personal antes de reformular la visión?	4	1	
TOTAL Σ		27	8	

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	CBBP	06/01/2015
Revisado por:	APR	06/01/2015

CONFIANZA DE LA MISIÓN: $37/50 = 74\%$

RIESGO= $13/50= 26\%$



GRÁFICO N° 6 Análisis de la Misión

Elaborado por: Cristian Bonilla

Fuente: COAC Politécnica de Chimborazo Ltda.

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

Al evaluar la Misión, se ha determinado que su planteamiento, aplicación y aceptación entre el personal de la Cooperativa se encuentra en un 74% de confianza.

El enunciado de la misión se presenta en un lenguaje claro y define explícitamente el que hacer esencial de la Cooperativa, de la misma manera el personal siente una directa orientación hacia el cumplimiento de la misma y mantiene muy clara la idea de enfocarse primordialmente en el socio.

En cuanto al riesgo mantiene un 26% que implica factores que no se cumplen, como la falta de difusión de la misión y la inexistencia de una misión propia para cada departamento de la Cooperativa.

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	CBBP	07/01/2015
Revisado por:	APR	07/01/2015

CONFIANZA DE LA VISIÓN: 27/35 = 77%

RIESGO= 8/35= 23%

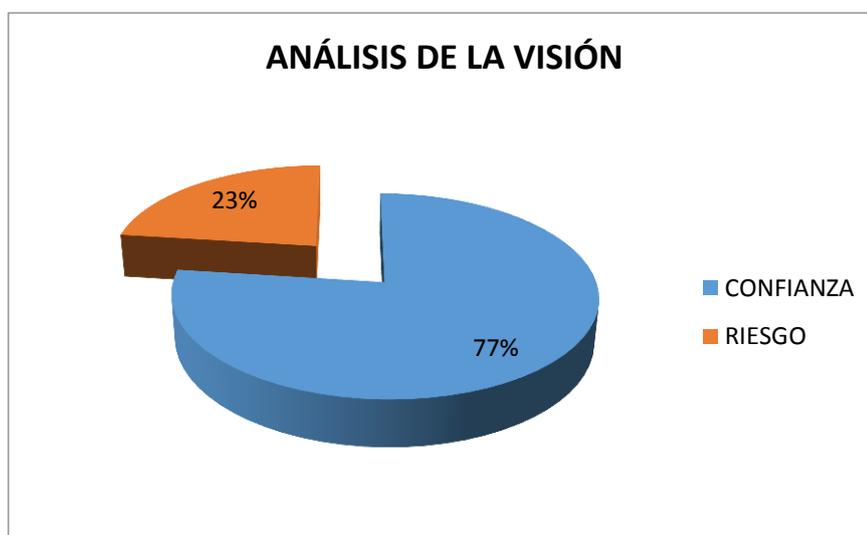


GRÁFICO N° 7 Análisis de la Visión

Elaborado por: Cristian Bonilla

Fuente: COAC Politécnica de Chimborazo Ltda.

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

Al evaluar la Visión, se ha determinado que su contenido define claramente el futuro deseado de la Cooperativa, su planteamiento, aplicación y aceptación entre el personal de la Cooperativa se encuentra en un 77% de confianza.

El contenido de la visión es difundido consta mente entre el personal de la Cooperativa lo que permite que el personal pueda visionar en función del futuro de la misma. El personal directivo y funcionario de la Institución siente que la visión es factible alcanzarla y que cada quien puede generar oportunidades propias para conseguirlas.

La visión mantiene un 23% de riesgo lo que implica el incumplimiento de varios factores como son:

Los programas, estrategias y acciones gerenciales no son adecuados al contenido de la institución, por lo que es necesario establecer un mayor control en estos puntos para lograr el cumplimiento de total de la visión.

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	CBBP	07/01/2015
Revisado por:	APR	07/01/2015

COMPONENTE: Ambiente de Control

SUBCOMPONENTE: Integridad y Valores Éticos

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

N°	PREGUNTAS	DIRECTIVO		EJECUTIVO		OPERATIVO		OBSERVACIONES
		SI	NO	SI	NO	SI	NO	
1	¿Tiene la entidad un código de conducta?	1		1		3		
2	¿Existe pronunciamientos relativos a los valores éticos?	1		1		3		
3	¿Mantienen comunicación y fortalecimiento sobre tema de valores éticos y conducta?	1		1		1	2	No se dan charlas seguidas al personal sobre ética
4	¿En la dirección se visualiza a una persona a imitar?	1		1		3		
5	¿Existen sanciones para quienes no respeten los valores éticos?	1		1		3		
	TOTAL Σ	5	0	5	0	13	2	

NIVEL DE CONFIANZA: (CP/CT)*100

NIVEL DE CONFIANZA: (23/25)*100

NIVEL DE CONFIANZA: 92%

NIVEL DE RIESGO: (CP/CT)*100

NIVEL DE RIESGO: (2/25)*100

NIVEL DE RIESGO: 8%

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	CBBP	09/01/2015
Revisado por:	APR	09/01/2015

COMPONENTE: Ambiente de Control

SUBCOMPONENTE: Compromiso por la competencia profesional del personal

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

N°	PREGUNTAS	DIRECTIVO		EJECUTIVO		OPERATIVO		OBSERVACIONES
		SI	NO	SI	NO	SI	NO	
1	¿La entidad cuenta con manual de funciones?	1		1			3	El personal desconoce la existencia del manual
2	¿El personal de crédito cumple con los requisitos del perfil de cargo que desempeña?	1		1		1	2	Su perfil no es 100% completo
3	¿Se efectúa evaluaciones de desempeño laboral de manera permanente?		1		1		3	No son planificadas ni desarrolladas
4	¿La entidad se preocupa por la formación profesional del personal que les permitan actualizar sus conocimientos y desarrollar de forma eficiente sus funciones?	1		1			3	No se realizan capacitaciones al personal
5	¿Sus habilidades son valoradas en la institución?	1		1		2	1	Se incentiva muy poco el buen desempeño
	TOTAL Σ	4	1	4	1	3	12	

NIVEL DE CONFIANZA: (CP/CT)*100

NIVEL DE CONFIANZA: (11/25)*100

NIVEL DE CONFIANZA: 44%

NIVEL DE RIESGO: (CP/CT)*100

NIVEL DE RIESGO: (14/25)*100

NIVEL DE RIESGO: 56%

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	CBBP	09/01/2015
Revisado por:	APR	09/01/2015



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO LTDA.”

AUDITORÍA DE GESTIÓN
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013

CCI 3/15

COMPONENTE: Ambiente de Control

SUBCOMPONENTE: Filosofía Administrativa y Estilo de Operación

OBJETIVO: Determinar si los factores más relevantes en el departamento son las actitudes mostradas hacia la operación del proceso y a los principios y criterios del mismo.

N°	PREGUNTAS	DIRECTIVO		EJECUTIVO		OPERATIVO		OBSERVACIONES
		SI	NO	SI	NO	SI	NO	
1	¿Se realiza un análisis previo de los riesgos en los que se puede incurrir al tomar una decisión en la concesión de crédito?	1		1			3	no se analizan los riesgos
2	¿Se aplica normas, principios y políticas para realizar los procesos de crédito?	1		1		1	2	No existe un correcto control en el análisis de concesión de créditos
3	¿Existe una adecuada delegación de autoridad y de responsabilidad?	1		1		2	1	
4	¿La gerencia controla las operaciones que se ejecutan en los departamentos de la institución?	1		1		2	1	
5	¿Los expedientes de crédito cuentan con un informe de análisis de la operación donde se exprese claramente las principales características del cliente, condición de la operación?	1		1		1	2	No contienen información completa del socio
6	¿Se confirma la información proporcionada por el Socio?	1		1		2	1	
7	¿Todos los trámites de crédito cuentan con las firmas de responsabilidad de quien lo ha realizado, revisado y aprobado?	1		1		2	1	
8	¿Existen archivos de documentos que respalden la información?	1		1		2	1	
TOTAL Σ		8		8		12	12	

NIVEL DE CONFIANZA: (CP/CT)*100

NIVEL DE CONFIANZA: (28/40)*100

NIVEL DE CONFIANZA: 70%

NIVEL DE RIESGO: (CP/CT)*100

NIVEL DE RIESGO: (12/40)*100

NIVEL DE RIESGO: 30%

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	CBBP	09/01/2015
Revisado por:	APR	09/01/2015



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO LTDA.”
AUDITORÍA DE GESTIÓN
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013

CCI 4/15

COMPONENTE: Ambiente de Control

SUBCOMPONENTE: Estructura Organizativa

OBJETIVO: Verificar el control de las actividades que realiza cada departamento de la institución y que la información fluya de manera comprensible

N°	PREGUNTAS	DIRECTIVO		EJECUTIVO		OPERATIVO		OBSERVACIONES
		SI	NO	SI	NO	SI	NO	
1	¿La estructura organizativa es apropiada?	1		1			3	No existe una correcta segregación de funciones
2	¿La definición de responsabilidades de los principales directivos es adecuada?	1		1		3		
3	¿La principal autoridad refleja los conocimientos necesarios para cumplir con sus responsabilidades?	1		1		3		
4	¿El organigrama estructural define claramente las líneas de autoridad, responsabilidad y dependencia?	1		1		1	2	
5	¿Hay empleados suficientes con capacidad de dirección y supervisión?		1		1	1	2	El personal es demasiado bajo
6	¿Conoce que departamentos integran la Institución?	1		1		3		
	TOTAL Σ	5	1	5	1	11	7	

NIVEL DE CONFIANZA: $(CP/CT)*100$

NIVEL DE CONFIANZA: $(21/30)*100$

NIVEL DE CONFIANZA: 70%

NIVEL DE RIESGO: $(CP/CT)*100$

NIVEL DE RIESGO: $(9/30)*100$

NIVEL DE RIESGO: 30%

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	CBBP	09/01/2015
Revisado por:	APR	09/01/2015



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO LTDA.”

AUDITORÍA DE GESTIÓN
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013

CCI 5/15

COMPONENTE: Ambiente de Control

SUBCOMPONENTE: Asignación de Autoridad y Responsabilidad

OBJETIVO: Establecer si se toma en cuenta la asignación de autoridad y responsabilidad en la Cooperativa Politécnica de Chimborazo Ltda, y si se efectúa el establecimiento de relaciones de jerarquía y de las políticas de autorización.

N°	PREGUNTAS	DIRECTIVO		EJECUTIVO		OPERATIVO		OBSERVACIONES
		SI	NO	SI	NO	SI	NO	
1	¿Se toma en cuenta la antigüedad de trabajo de los empleados para delegar responsabilidad y autoridad?	1		1		3		
2	¿Se revisa si se está cumpliendo con la función asignada del oficial de crédito?	1		1		2	1	
3	¿Se hace la delegación de cada autoridad en base al desenvolvimiento de cada individuo?	1		1		2	1	
4	¿La asignación de funciones se la realiza en forma escrita?		1		1		3	Todo verbal
5	¿Existen parámetros establecidos para hacer la delegación de funciones?		1		1		3	
6	¿Cree tener el conocimiento y habilidades para desempeñar otras funciones?	1		1		3		
7	¿Existen estándares de procedimientos relacionados con el control de funciones en la Institución, incluyendo descripciones del trabajo de los empleados?	1		1			3	
8	¿Existe el número adecuado de personal tomando en cuenta la complejidad de las actividades y sistemas que se manejan para la concesión de créditos?		1		1		3	El personal es muy bajo en la COAC
	TOTALΣ	5	3	5	3	10	14	

NIVEL DE CONFIANZA: (CP/CT)*100

NIVEL DE CONFIANZA: (20/40)*100

NIVEL DE CONFIANZA: 50%

NIVEL DE RIESGO: (CP/CT)*100

NIVEL DE RIESGO: (20/40)*100

NIVEL DE RIESGO: 50%

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	CBBP	09/01/2015
Revisado por:	APR	09/01/2015



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO LTDA.”
AUDITORÍA DE GESTIÓN
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013

CCI 6/15

COMPONENTE: Ambiente de Control

SUBCOMPONENTE: Políticas y prácticas en Materia de Recursos Humanos

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

N°	PREGUNTAS	DIRECTIVO		EJECUTIVO		OPERATIVO		OBSERVACIONES
		SI	NO	SI	NO	SI	NO	
1	¿Para la selección de personal se convoca a concurso?	1		1		3		
2	¿Tiene políticas y procedimientos para contratar?	1		1		3		
3	¿Se procede con la entrevista previa, pruebas de conocimiento y técnicas?	1		1		3		
4	¿Se averigua sobre las referencias personales y profesionales en el reclutamiento del personal ?	1		1		2	1	
5	¿Se les incentiva a los empleados a la constante preparación y actualización?	1		1		1	2	No se motiva al personal
	TOTAL Σ	5		5		12	3	

NIVEL DE CONFIANZA: $(CP/CT)*100$

NIVEL DE CONFIANZA: $(22/25)*100$

NIVEL DE CONFIANZA: 88%

NIVEL DE RIESGO: $(CP/CT)*100$

NIVEL DE RIESGO: $(3/25)*100$

NIVEL DE RIESGO: 12%

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	CBBP	09/01/2015
Revisado por:	APR	09/01/2015



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO LTDA.”

AUDITORÍA DE GESTIÓN

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013

CCI 7/15

COMPONENTE: Evaluación de Riesgo

SUBCOMPONENTE: Objetivos globales de la entidad

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

N°	PREGUNTAS	DIRECTIVO		EJECUTIVO		OPERATIVO		OBSERVACIONES
		SI	NO	SI	NO	SI	NO	
1	¿Conoce la misión, visión y objetivos de la entidad?	1		1		2	1	
2	¿Los objetivos de la entidad son claros y conduce al establecimiento de metas?	1		1		3		
3	¿Los objetivos se han definido en base a su estructura organizacional?	1		1		2	1	
4	¿La gerencia evalúa el cumplimiento de los objetivos de la estructura organizacional?	1		1		1	2	Poca importancia a la estructura organizacional
5	¿La entidad cumple con leyes y regulaciones establecidas en el país?	1		1		3		
6	¿Cuándo los objetivos de la entidad no están siendo cumplidos la gerencia toma las debidas precauciones?	1		1		3		
7	¿Se aplican evaluaciones con índices que permitan medir la gestión y cumplimiento de objetivos institucionales?		1		1		3	No se preocupa en evaluar a través de indicadores
	TOTAL Σ	6	1	6	1	14	7	

NIVEL DE CONFIANZA: $(CP/CT)*100$

NIVEL DE CONFIANZA: $(26/35)*100$

NIVEL DE CONFIANZA: 74%

NIVEL DE RIESGO: $(CP/CT)*100$

NIVEL DE RIESGO: $(9/35)*100$

NIVEL DE RIESGO: 26%

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	CBBP	09/01/2015
Revisado por:	APR	09/01/2015



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO LTDA.”
AUDITORÍA DE GESTIÓN
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013

CCI 8/15

COMPONENTE: Evaluación de Riesgo

SUBCOMPONENTE: Riesgos

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

N°	PREGUNTAS	DIRECTIVO		EJECUTIVO		OPERATIVO		OBSERVACIONES
		SI	NO	SI	NO	SI	NO	
1	¿Se identifica los riesgos y se discuten abiertamente al Gerente?		1		1		3	No existen análisis de los riesgos
2	¿Se clasifican los riesgos según el nivel de importancia?		1		1		3	No existen análisis de los riesgos
3	¿En el proceso de identificación de riesgos se determinan si son por factores internos o externos?		1		1		3	No existen análisis de los riesgos
4	¿Se recopila y comunica oportunamente la información interna y externa importante, a aquellos que deben tomar acción?	1		1		2	1	
5	¿Identificado un riesgo en el departamento de crédito se involucra a toda la organización para que sea tomado en cuenta?	1		1		2	1	Poca importancia por el directivo
6	¿Se analiza los riesgos y se toman acciones para mitigarles?	1		1		1	2	No existen análisis de los riesgos
7	¿Se valora la probabilidad de ocurrencia del riesgo?	1		1		1	2	
	TOTAL Σ	4	3	4	3	6	15	

NIVEL DE CONFIANZA: (CP/CT)*100

NIVEL DE CONFIANZA: (14/35)*100

NIVEL DE CONFIANZA: 40%

NIVEL DE RIESGO: (CP/CT)*100

NIVEL DE RIESGO: (21/35)*100

NIVEL DE RIESGO: 60%

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	CBBP	09/01/2015
Revisado por:	APR	09/01/2015



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO LTDA.”

AUDITORÍA DE GESTIÓN

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013

CCI 9/15

COMPONENTE: Evaluación de Riesgo

SUBCOMPONENTE: Manejo de cambio

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

N°	PREGUNTAS	DIRECTIVO		EJECUTIVO		OPERATIVO		OBSERVACIONES
		SI	NO	SI	NO	SI	NO	
1	¿Se ha determinado sistemas de información que capturen, procesen y reporten información sobre hechos que indiquen cambios??		1		1		3	No se maneja ningún sistema de información
2	¿Existen controles que aseguren si las acciones del departamento de crédito se llevan a cabo correctamente?	1		1		2	1	
3	¿Se le comunica al personal sobre los riesgos posibles que puedan afectar al departamento?	1		1		3		
4	¿Está en la capacidad de reaccionar frente a los riesgos del personal?	1		1		2	1	
5	¿Se controla el cumplimiento de las medidas precautelarias tomadas frente a un riesgo?	1		1		2	1	
6	¿Existe algún mecanismo para anticiparse a los cambios que puedan afectar al departamento?		1		1		3	No existen planes para estos eventos
TOTAL Σ		4	2	4	2	9	9	

NIVEL DE CONFIANZA: (CP/CT)*100

NIVEL DE CONFIANZA: (17/30)*100

NIVEL DE CONFIANZA: 57%

NIVEL DE RIESGO: (CP/CT)*100

NIVEL DE RIESGO: (13/30)*100

NIVEL DE RIESGO: 43%

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	CBBP	09/01/2015
Revisado por:	APR	09/01/2015



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO LTDA.”
AUDITORÍA DE GESTIÓN
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013

CCI 10/15

COMPONENTE: Actividades de control

SUBCOMPONENTE: Tipo de actividades de control

OBJETIVO: Interpretar a los controles preventivos, controles para detectar, controles manuales, controles computarizados y controles administrativos.

N o	PREGUNTAS	DIRECTIVO		EJECUTIVO		OPERATIVO		OBSERVACIONES
		SI	NO	SI	NO	SI	NO	
1	¿Las tareas y responsabilidades relacionadas al tratamiento, autorización, registro, revisión de las operaciones las realizan personas diferentes?		1		1		3	No existen una correcta segregación de funciones
2	¿La documentación sobre operaciones y hechos significativos, es exacta y completa?	1		1		2	1	
3	¿Para las diversas actividades del departamento se tiene la autorización del Gerente?	1		1		3		
4	¿Las operaciones o hechos se registran en el momento de su ocurrencia y se procesan de manera inmediata?	1		1		2	1	
5	¿El acceso a los recursos, activos, registro y comprobantes, están protegidos por el mecanismo de seguridad y limitados a las personas autorizadas?	1		1			3	No existen seguridades físicas
6	¿Se cuenta con indicadores de desempeño para supervisar y evaluar la gestión operativa?	1		1			3	Son desconocidos por el personal
7	¿En la entidad existe información e indicaciones para los clientes que permitan mantener seguridad (letreros de apagar celulares, quitarse gorras, gafas, etc.)?		1		1		3	
	TOTAL Σ	5	2	5	2	7	14	

NIVEL DE CONFIANZA: (CP/CT)*100

NIVEL DE CONFIANZA: (17/35)*100

NIVEL DE CONFIANZA: 49%

NIVEL DE RIESGO: (CP/CT)*100

NIVEL DE RIESGO: (18/35)*100

NIVEL DE RIESGO: 51%

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	CBBP	12/01/2015
Revisado por:	APR	12/01/2015



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO LTDA.”

AUDITORÍA DE GESTIÓN

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013

CCI 11/15

COMPONENTE: Actividades de control

SUBCOMPONENTE: Control sobre los sistemas de información

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

N°	PREGUNTAS	DIRECTIVO		EJECUTIVO		OPERATIVO		OBSERVACIONES
		SI	NO	SI	NO	SI	NO	
1	¿El paquete de software de la entidad posee una estructura para diseño e implementación del sistema, de manera que se controle el desarrollo o mantenimiento del mismo?		1		1		3	El sistema informático es muy antiguo
2	¿El sistema cuenta con medidas de seguridad que alcance a las entradas, procesos, almacenamientos y salida de datos?	1		1			3	El sistema es muy básico
3	¿El sistema ayuda a registrar, supervisar acciones y eventos en el momento que ocurren?	1		1			3	El sistema es muy básico
4	¿Monitorean la gerencia en forma rutinaria los controles en el momento en que se desarrollan las operaciones en proceso?	1		1		1	2	
5	¿Se capacita al personal para el manejo de sistemas informáticos?	1		1			3	No existen planes de capacitación
6	¿Existen operaciones de auditoria en el software de la entidad?		1		1		3	
7	¿Se limita el acceso a los módulos de acuerdo a responsabilidades?	1		1		1	2	
8	¿El uso o conocimiento de la clave lo tiene solamente el usuario?		1		1		3	No existe confidencialidad en las claves.
TOTAL Σ		5	3	5	3	2	22	

NIVEL DE CONFIANZA: (CP/CT)*100

NIVEL DE CONFIANZA: (12/40)*100

NIVEL DE CONFIANZA: 30%

NIVEL DE RIESGO: (CP/CT)*100

NIVEL DE RIESGO: (28/40)*100

NIVEL DE RIESGO: 70%

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	CBBP	12/01/2015
Revisado por:	APR	12/01/2015



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO LTDA.”

AUDITORÍA DE GESTIÓN

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013

CCI 12/15

COMPONENTE: Información y comunicación

SUBCOMPONENTE: Información

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

N°	PREGUNTAS	DIRECTIVO		EJECUTIVO		OPERATIVO		OBSERVACIONES
		SI	NO	SI	NO	SI	NO	
1	¿En un determinado proceso se identifica, captura, procesa y comunica información pertinente en la forma y tiempo indicado?	1		1		1	2	
2	¿Se coordina los sistemas de información interna con los de información externa?	1		1		1	2	
3	¿Se utiliza reportes para brindar información en los niveles de la entidad?	1		1		1	2	No siempre se utilizan
4	¿El flujo informativo circula en sentido horizontal, transversal, ascendente y descendente?	1		1		1	2	Solo de manera ascendente
	TOTAL Σ	4		4		4	8	

NIVEL DE CONFIANZA: (CP/CT)*100

NIVEL DE CONFIANZA: (12/20)*100

NIVEL DE CONFIANZA: 60%

NIVEL DE RIESGO: (CP/CT)*100

NIVEL DE RIESGO: (8/20)*100

NIVEL DE RIESGO: 40%

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	CBBP	12/01/2015
Revisado por:	APR	12/01/2015



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO LTDA.”

AUDITORÍA DE GESTIÓN

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013

CCI 13/15

COMPONENTE: Información y comunicación

SUBCOMPONENTE: Comunicación

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

Nº	PREGUNTAS	DIRECTIVO		EJECUTIVO		OPERATIVO		OBSERVACIONES
		SI	NO	SI	NO	SI	NO	
1	¿La información que recibe el personal es comunicada con claridad y responsabilidad?	1		1		1	2	En ciertas ocasiones
2	¿Existen canales abiertos de comunicación de abajo hacia arriba?	1		1		2	1	
3	¿Se mantiene actualizado al Gerente del desempeño y ocurrencia de los departamentos?		1		1	2	1	
4	¿Existe comunicación abierta con los auditores externos?	1		1		2	1	
	TOTAL Σ	3	1	3	1	7	5	

NIVEL DE CONFIANZA: (CP/CT)*100

NIVEL DE CONFIANZA: (13/20)*100

NIVEL DE CONFIANZA: 65%

NIVEL DE RIESGO: (CP/CT)*100

NIVEL DE RIESGO: (7/20)*100

NIVEL DE RIESGO: 35%

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	CBBP	12/01/2015
Revisado por:	APR	12/01/2015



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO LTDA.”
AUDITORÍA DE GESTIÓN
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013

CCI 14/15

COMPONENTE: Supervisión

SUBCOMPONENTE: Actividad de Monitoreo

OBJETIVO: Determinar si las actividades de monitoreo sobre la efectividad del control interno son prácticas y seguras en las operaciones diarias del departamento

N°	PREGUNTAS	DIRECTIVO		EJECUTIVO		OPERATIVO		OBSERVACIONES
		SI	NO	SI	NO	SI	NO	
1	¿Se supervisa al personal en las actividades regulares que desempeña?	1		1		2	1	No es permanente la supervisión
2	¿Se realiza verificaciones de registros con la existencia física?	1		1		2	1	
3	¿El Gerente realiza una evaluación por sus medios para verificar la situación?	1		1		1	2	
	TOTAL Σ	3		3		5	4	

NIVEL DE CONFIANZA: (CP/CT)*100

NIVEL DE CONFIANZA: (11/15)*100

NIVEL DE CONFIANZA: 73%

NIVEL DE RIESGO: (CP/CT)*100

NIVEL DE RIESGO: (4/15)*100

NIVEL DE RIESGO: 27%

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	CBBP	13/01/2015
Revisado por:	APR	13/01/2015



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO LTDA.”

AUDITORÍA DE GESTIÓN

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013

CCI 15/15

COMPONENTE: Supervisión

SUBCOMPONENTE: Reportes de Deficiencias

OBJETIVO: Comunicar las debilidades y oportunidades de mejoramiento del sistema de control, junto con la magnitud del riesgo y la probabilidad de ocurrencia

Nº	PREGUNTAS	DIRECTIVO		EJECUTIVO		OPERATIVO		OBSERVACIONES
		SI	NO	SI	NO	SI	NO	
1	¿Se consideran los informes provenientes de fuentes externas para valorar el sistema de control interno?	1		1		2	1	
2	¿Se comunica los hallazgos de deficiencias a los supervisores inmediatos y a los responsables de la función o actividad implicada?	1		1		3		
3	¿Cuándo los hallazgos cruzan los límites organizacionales se informa al nivel directivo para que se tomen las medidas necesarias?	1		1		3		
4	¿Se efectúa un seguimiento del cumplimiento de recomendaciones que permitan superar las deficiencias?	1		1		1	2	Se plantea pero no se ejecuta
	TOTAL Σ	4		4		9	3	

NIVEL DE CONFIANZA: (CP/CT)*100

NIVEL DE CONFIANZA: (17/20)*100

NIVEL DE CONFIANZA: 85%

NIVEL DE RIESGO: (CP/CT)*100

NIVEL DE RIESGO: (3/20)*100

NIVEL DE RIESGO: 15%

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	CBBP	13/01/2015
Revisado por:	APR	13/01/2015

Nº	PREGUNTAS	PONDERACIÓN	CALIFICACIÓN
	1. AMBIENTE DE CONTROL		
1	¿Tiene la entidad un código de conducta?	5	5
2	¿Existe pronunciamientos relativos a los valores éticos?	5	5
3	¿Mantienen comunicación y fortalecimiento sobre tema de valores éticos y conducta?	5	3
4	¿En la dirección se visualiza a una persona a imitar?	5	5
5	¿Existen sanciones para quienes no respeten los valores éticos?	5	5
6	¿La entidad cuenta con manual de funciones?	5	2
7	¿El personal de crédito cumple con los requisitos del perfil de cargo que desempeña?	5	3
8	¿Se efectúa evaluaciones de desempeño laboral de manera permanente?	5	0
9	¿La entidad se preocupa por la formación profesional del personal que les permitan actualizar sus conocimientos y desarrollar de forma eficiente sus funciones?	5	2
10	¿Sus habilidades son valoradas en la institución?	5	4
11	¿Se realiza un análisis previo de los riesgos en los que se puede incurrir al tomar una decisión en la concesión de crédito?	5	2
12	¿Se aplica normas, principios y políticas para realizar los procesos de crédito?	5	3
13	¿Existe una adecuada delegación de autoridad y de responsabilidad?	5	4
14	¿La gerencia controla las operaciones que se ejecutan en los departamentos de la institución?	5	4

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	CBBP	14/01/2015
Revisado por:	APR	14/01/2015

15	¿Los expedientes de crédito cuentan con un informe de análisis de la operación donde se exprese claramente las principales características del cliente, condición de la operación?	5	3
16	¿Se confirma la información proporcionada por el socio?	5	4
17	¿Todos los trámites de crédito cuentan con las firmas de responsabilidad de quien lo ha realizado, revisado y aprobado?	5	4
18	¿Existen archivos de documentos que respalden la información?	5	4
19	¿La estructura organizativa es apropiada?	5	2
20	¿La definición de responsabilidades de los principales directivos es adecuada?	5	2
21	¿La principal autoridad refleja los conocimientos necesarios para cumplir con sus responsabilidades?	5	2
22	¿El organigrama estructural define claramente las líneas de autoridad, responsabilidad y dependencia?	5	3
23	¿Hay empleados suficientes con capacidad de dirección y supervisión?	5	1
24	¿Conoce que departamentos integran la Institución?	5	5
25	¿Se toma en cuenta la antigüedad de trabajo de los empleados para delegar responsabilidad y autoridad?	5	5
26	¿Se revisa si se está cumpliendo con la función asignada del oficial de crédito?	5	4

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	CBBP	14/01/2015
Revisado por:	APR	14/01/2015

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO LTDA.” AUDITORÍA DE GESTIÓN MATRÍZ DE EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013	MECI 3/7
---	---	-----------------

27	¿Se hace la delegación de cada autoridad en base al desenvolvimiento de cada individuo?	5	4
28	¿La asignación de funciones se la realiza en forma escrita?	5	0
29	¿Existen parámetros establecidos para hacer la delegación de funciones?	5	0
30	¿Cree tener el conocimiento y habilidades para desempeñar otras funciones?	5	5
31	¿Existen estándares de procedimientos relacionados con el control de funciones en la Institución, incluyendo descripciones del trabajo de los empleados?	5	2
32	¿Existe el número adecuado de personal tomando en cuenta la complejidad de las actividades y sistemas que se manejan para la concesión de créditos?	5	0
33	¿Para la selección de personal se convoca a concurso?	5	5
34	¿Tiene políticas y procedimientos para contratar?	5	5
35	¿Se procede con la entrevista previa, pruebas de conocimiento y técnicas?	5	5
36	¿Se averigua sobre las referencias personales y profesionales en el reclutamiento del personal ?	5	4
37	¿Se les incentiva a los empleados a la constante preparación y actualización?	5	3
2. EVALUACIÓN DE RIESGO			
38	¿Conoce la misión, visión y objetivos de la entidad?	5	4
39	¿Los objetivos de la entidad son claros y conduce al establecimiento de metas?	5	5
40	¿Los objetivos se han definido en base a su estructura organizacional?	5	4
41	¿La gerencia evalúa el cumplimiento de los objetivos de la estructura organizacional?	5	3

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	CBBP	14/01/2015
Revisado por:	APR	14/01/2015

42	¿La entidad cumple con leyes y regulaciones establecidas en el país?	5	5
43	¿Cuándo los objetivos de la entidad no están siendo cumplidos la gerencia toma las debidas precauciones?	5	5
44	¿Se aplican evaluaciones con índices que permitan medir la gestión y cumplimiento de objetivos institucionales?	5	0
45	¿Se identifica los riesgos y se discuten abiertamente al Gerente?	5	0
46	¿Se clasifican los riesgos según el nivel de importancia?	5	0
47	¿En el proceso de identificación de riesgos se determinan si son por factores internos o externos?	5	0
48	¿Se recopila y comunica oportunamente la información interna y externa importante, a aquellos que deben tomar acción?	5	4
49	¿Identificado un riesgo en el departamento de crédito se involucra a toda la organización para que sea tomado en cuenta?	5	4
50	¿Se analiza los riesgos y se toman acciones para mitigarles?	5	4
51	¿Se valora la probabilidad de ocurrencia del riesgo?	5	4
52	¿Se ha determinado sistemas de información que capturen, procesen y reporten información sobre hechos que indiquen cambios??	5	0
53	¿Existen controles que aseguren si las acciones del departamento de crédito se llevan a cabo correctamente?	5	4
54	¿Se le comunica al personal sobre los riesgos posibles que puedan afectar al departamento?	5	5
55	¿Está en la capacidad de reaccionar frente a los riesgos del personal?	5	4

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	CBBP	14/01/2015
Revisado por:	APR	14/01/2015

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO LTDA.” AUDITORÍA DE GESTIÓN MATRÍZ DE EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013	MECI 5/7
---	---	-----------------

56	¿Se controla el cumplimiento de las medidas precautelarias tomadas frente a un riesgo?	5	4
57	¿Existe algún mecanismo para anticiparse a los cambios que puedan afectar al departamento?	5	0
3. ACTIVIDADES DE CONTROL			
58	¿Las tareas y responsabilidades relacionadas al tratamiento, autorización, registro, revisión de las operaciones las realizan personas diferentes?	5	0
59	¿La documentación sobre operaciones y hechos significativos, es exacta y completa?	5	4
60	¿Para las diversas actividades del departamento se tiene la autorización del Gerente?	5	5
61	¿Las operaciones o hechos se registran en el momento de su ocurrencia y se procesan de manera inmediata?	5	4
62	¿El acceso a los recursos, activos, registro y comprobantes, están protegidos por el mecanismo de seguridad y limitados a las personas autorizadas?	5	2
63	¿Se cuenta con indicadores de desempeño para supervisar y evaluar la gestión operativa?	5	2
64	¿En la entidad existe información e indicaciones para los clientes que permitan mantener seguridad (letreros de apagar celulares, quitarse gorras, gafas, etc)?	5	0
65	¿El paquete de software de la entidad posee una estructura para diseño e implementación del sistema, de manera que se controle el desarrollo o mantenimiento del mismo?	5	0
66	¿El sistema cuenta con medidas de seguridad que alcance a las entradas, procesos, almacenamientos y salida de datos?	5	2

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	CBBP	14/01/2015
Revisado por:	APR	14/01/2015

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO LTDA.” AUDITORÍA DE GESTIÓN MATRÍZ DE EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013	MECI 6/7
---	---	-----------------

67	¿El sistema ayuda a registrar, supervisar acciones y eventos en el momento que ocurren?	5	2
68	¿Monitorean la gerencia en forma rutinaria los controles en el momento en que se desarrollan las operaciones en proceso?	5	3
69	¿Se capacita al personal para el manejo de sistemas informáticos?	5	2
70	¿Existen operaciones de auditoria en el software de la entidad?	5	0
71	¿Se limita el acceso a los módulos de acuerdo a responsabilidades?	5	3
72	¿El uso o conocimiento de la clave lo tiene solamente el usuario?	5	0
4. INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN			
73	¿En un determinado proceso se identifica, captura, procesa y comunica información pertinente en la forma y tiempo indicado?	5	3
74	¿Se coordina los sistemas de información interna con los de información externa?	5	3
75	¿Se utiliza reportes para brindar información en los niveles de la entidad?	5	3
76	¿El flujo informativo circula en sentido horizontal, transversal, ascendente y descendente?	5	3
77	¿La información que recibe el personal es comunicada con claridad y responsabilidad?	5	3
78	¿Existen canales abiertos de comunicación de abajo hacia arriba?	5	4
79	¿Se mantiene actualizado al Gerente del desempeño y ocurrencia de los departamentos?	5	2
80	¿Existe comunicación abierta con los auditores externos?	5	4
5. SUPERVISIÓN			
81	¿Se supervisa al personal en las actividades regulares que desempeña?	5	4

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	CBBP	14/01/2015
Revisado por:	APR	14/01/2015

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO LTDA.” AUDITORÍA DE GESTIÓN MATRÍZ DE EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013	MECI 7/7
---	--	-----------------

82	¿Se realiza verificaciones de registros con la existencia física?	5	4
83	¿El Gerente realiza una evaluación por sus medios para verificar la situación?	5	3
84	¿Se consideran los informes provenientes de fuentes externas para valorar el sistema de control interno?	5	4
85	¿Se comunica los hallazgos de deficiencias a los supervisores inmediatos y a los responsables de la función o actividad implicada?	5	5
86	¿Cuándo los hallazgos cruzan los límites organizacionales se informa al nivel directivo para que se tomen las medidas necesarias?	5	5
87	¿Se efectúa un seguimiento del cumplimiento de recomendaciones que permitan superar las deficiencias?	5	3
	TOTAL Σ	<u>435</u>	<u>260</u>

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	CBBP	14/01/2015
Revisado por:	APR	14/01/2015

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO LTDA." AUDITORÍA DE GESTIÓN DETERMINACIÓN DEL NIVEL DE RIESGO DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013	NR
---	---	-----------

N°	COMPONENTE	CONFIANZA		RIESGO		NIVEL DE CONFIANZA	NIVEL DE RIESGO
		Cant.	%	Cant.	%		
1	Ambiente de Control	119	64%	66	36%	MODERADA	MEDIO
2	Evaluación de Riesgo	59	59%	41	41%	MODERADA	MEDIO
3	Actividades de control	29	39%	46	61%	BAJA	ALTO
4	Información y Comunicación	25	63%	15	37%	MODERADA	MEDIO
5	Supervisión	28	80%	7	20%	ALTA	BAJO

DETERMINACIÓN DEL NIVEL DE RIESGO POR COMPONENTE

NIVEL CONFIANZA		
BAJO	MODERADA	ALTO
15% - 50%	51% - 75%	76% - 95%
ALTO	MEDIO	BAJO
NIVEL DE RIESGO		

DETERMINACIÓN DE NIVEL DEL RIESGO GLOBAL

CÁLCULO CONFIANZA	%CONFIANZA	CÁLCULO RIESGO	%RIESGO	NIVEL CONFIANZA	NIVEL RIESGO
$\frac{260 * 100}{435}$	60%	$\frac{175 * 100}{435}$	40%	MODERADA	MEDIO

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	CBBP	15/01/2015
Revisado por:	APR	15/01/2015

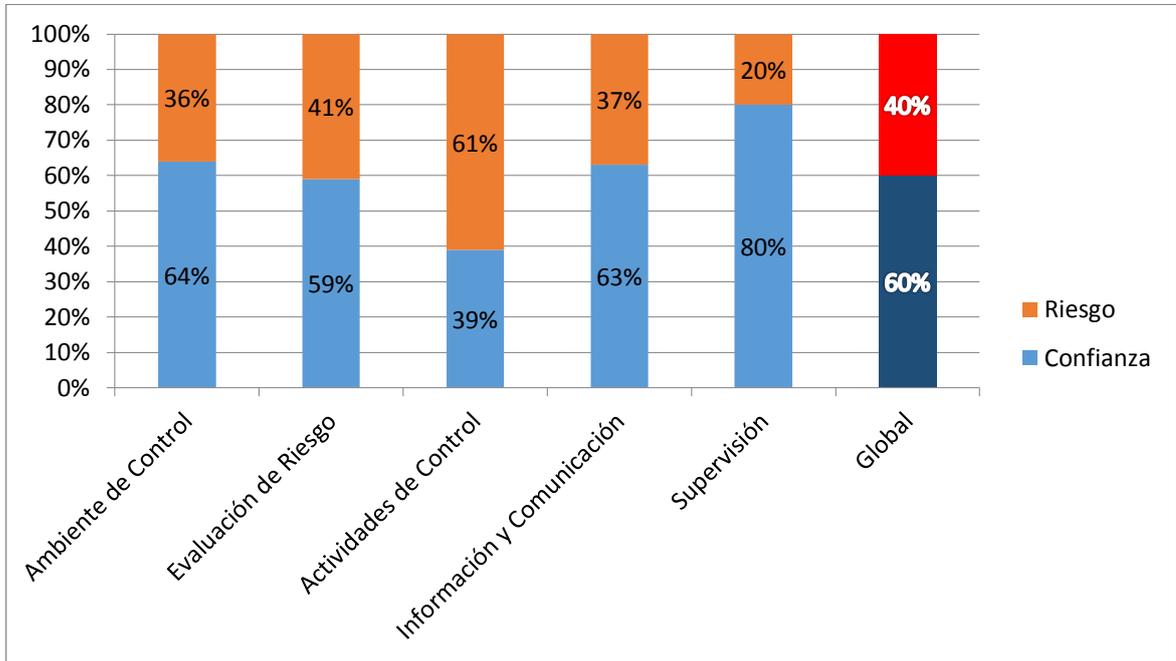


GRÁFICO Nº 8 Nivel de Riesgo por Componente y Global

Elaborado por: Cristian Bonilla
Fuente: COAC Politécnica de Chimborazo Ltda.

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	CBBP	16/01/2015
Revisado por:	APR	16/01/2015

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO LTDA.” AUDITORÍA DE GESTIÓN RESUMEN DE CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES DE CADA SUBCOMPONENTE DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013	RCRS 1/4
---	--	-----------------

SUBCOMPONENTE	CONCLUSIONES	RECOMENDACIONES
Integridad y Valores Éticos	No se preocupa por motivar al personal y profundizar en valores, moral y principios.	Se recomienda brindar charlas de motivación al personal, de manera consecutiva.
Compromiso por la competencia profesional del Personal	<ul style="list-style-type: none"> • La Cooperativa cuenta con un manual de Funciones, mismo que es desactualizado y desconocido por los empleados de la institución. • El perfil del personal de crédito no es completo a su competencia. • No se evalúa el desempeño del personal. • En cuanto a incentivos se valora muy poco el buen desempeño laboral 	<ul style="list-style-type: none"> • Se debe actualizar y dar a conocer a todo el personal el contenido del manual de funciones. • Capacitar al personal de crédito para mejorar su desempeño laboral. • Desarrollar evaluaciones al personal para medir su desempeño y motivar la eficiencia del trabajo desarrollado.
Filosofía Administrativa y Estilo de Operación	<ul style="list-style-type: none"> • En cuanto a la concesión de créditos el análisis que se realiza es ineficiente. • En las carpetas para la concesión de créditos falta información de los socios a quienes se les otorga el crédito. 	<ul style="list-style-type: none"> • El análisis para la concesión de un crédito debe ser más profundo y más técnico de manera que el riesgo de cartera vencida sea mínimo. • Las carpetas de los socios solicitantes de crédito, deben contener información más detallada y explícita sobre los mismos y sus referencias laborales y personales.
Estructura Organizativa	El personal que integra la institución no es suficiente, para las labores que se desempeñan en la misma.	Contratar el personal para las competencias necesarias, y distribuir correctamente las funciones.

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	CBBP	19/01/2015
Revisado por:	APR	19/01/2015

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO LTDA.” AUDITORÍA DE GESTIÓN RESUMEN DE CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES DE CADA SUBCOMPONENTE DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013	RCRS 2/4
---	---	-----------------

Asignación de Autoridad y Responsabilidad	La asignación de las funciones y desarrollo de ciertas actividades no se las realiza de forma escrita por lo que no se tiene un respaldo del desarrollo o desempeño de las mismas.	Las diferentes actividades y designaciones de funciones se deben realizar de forma escrita, pues es necesario tener un respaldo que verifique y compruebe dicha asignación.
Políticas y prácticas en Materia de Recursos Humanos	El proceso de reclutamiento de personal se lo realiza acorde a lo establecido, existiendo una pequeña deficiencia en cuanto a una indagación más profunda de la información de los postulantes. Existe falta de preocupación por la capacitación constante del personal para el buen desempeño de sus labores.	Se debe indagar de manera más amplia sobre el perfil personal y profesional de los postulantes que desean ingresar en la cooperativa. Se deben establecer planes de capacitación para los empleados de la institución en las diferentes áreas y de manera permanente.
Objetivos globales de la entidad	En cuanto a la Filosofía de la Institución, existe una falta de interés para medir la gestión y cumplimiento de los objetivos institucionales.	Gerencia debe establecer un plan de medición de los objetivos institucionales durante un periodo, a través de indicadores que reflejen el nivel de cumplimiento que ha logrado la cooperativa

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	CBBP	19/01/2015
Revisado por:	APR	19/01/2015

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO LTDA.” AUDITORÍA DE GESTIÓN RESUMEN DE CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES DE CADA SUBCOMPONENTE DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013	RCRS 3/4
---	---	-----------------

Riesgos	Los riesgos que se presentan no son discutidos con Gerencia de manera oportuna, así mismo no son clasificados según su importancia, ni identificados por su origen interno o externo.	Gerencia debe conocer a detalles todos los riesgos que se presenten y analizar y determinar el tipo de riesgo, su importancia su origen y establecer estrategias.
Manejo de cambio	No se ha determinado sistemas de información que capturen, procesen y reporten información sobre hechos que indiquen cambios en la institución.	Se debe dar gran énfasis en los cambios que incurran dentro de la institución, y manejar esta información de manera detallada y correcta.
Tipo de actividades de control	<p>En la institución no existen restricciones en cuanto al acceso de recursos, activos, comprobantes etc., por lo que la seguridad es baja.</p> <p>No existe señalética que permita tomar precauciones para evitar un incidente por parte de terceros.</p>	<p>Se debe precautelar la privacidad de la información y recursos de la institución</p> <p>Se deben implementar mecanismos de seguridad y control más efectivos, establecer señalética para el no uso de ciertos accesorios por parte de los socios.</p>
Control sobre los sistemas de información	El sistema informático que maneja la institución es demasiado antiguo y su funcionamiento es básico, por lo que las seguridades que presenta no son las más adecuadas para la información que se maneja.	<p>Se debe presupuestar la adquisición de un nuevo sistema informático, con interfaz gráfica y mayores seguridades para el manejo de la información.</p> <p>El sistema debe manejar los procesos en red y la información debe ser cruzada con las restricciones necesarias para los diferentes niveles jerárquicos</p>

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	CBBP	19/01/2015
Revisado por:	APR	19/01/2015

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO LTDA.” AUDITORÍA DE GESTIÓN RESUMEN DE CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES DE CADA SUBCOMPONENTE DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013	RCRS 4/4
---	---	-----------------

Información	La información dentro de la institución es manejada de manera eficaz pero falta incrementar el nivel de eficiencia de la misma, esto en cuanto al manejo y presentación de reportes de la misma	El flujo informativo dentro de la institución debe circular en sentido horizontal, transversal, ascendente y descendente.
Comunicación	La comunicación dentro de la institución no es la adecuada, pues existe cierta información que no es compartida de forma clara ni entendible por el personal	Mejorar los canales de comunicación y reflejar el contenido de manera clara y entendible por el personal de manera que todos entiendan cada componente del mensaje.
Actividad de Monitoreo	Existe falta de supervisión constante por parte de Gerencia en las actividades que realiza o desempeña el personal de la institución.	Gerencia debe integrarse más en la labor de los subordinados y supervisar más detalladamente el trabajo que desempeñan los mismos.
Reportes de Deficiencias	Se plantea un plan de seguimiento del cumplimiento de recomendaciones que permitan superar las deficiencias pero no se ejecuta.	Se deben dar seguimientos a las recomendaciones planteadas, de tal manera que se mejore el estatus de la Cooperativa.

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	CBBP	19/01/2015
Revisado por:	APR	19/01/2015

FASE III- EJECUCIÓN DE LA AUDITORÍA

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO LTDA.” AUDITORÍA DE GESTIÓN PROGRAMA DE AUDITORÍA DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013	PA/E
---	--	-------------

OBJETIVO: Evaluar los procesos y los niveles de eficiencia, eficacia, efectividad y economía en el uso de los recursos asignados a la Institución, así como el nivel de cumplimiento de los objetivos planteados al área.

N°	Procedimiento	REF/PT	Responsable	Fecha
1	Identificación de Procesos	IP	CBB	21/01/2015
2	Elaboración de Flujo gramas	EF	CBB	22/01/2015
3	Indicadores de Gestión	IG	CBB	23/01/2015
4	Elabore una hoja de Hallazgos detectados durante la ejecución de la Auditoria	HH	CBB	27/01/2015

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	CBBP	21/01/2015
Revisado por:	APR	21/01/2015

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO LTDA.” AUDITORÍA DE GESTIÓN IDENTIFICACIÓN DE PROCESOS DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013	IP 1/2
---	--	---------------

Tipos de créditos:

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Politécnica de Chimborazo Ltda., dentro de sus productos oferta un solo tipo de crédito; CRÉDITO DE CONSUMO, mismo que puede ser otorgado en las siguientes dos formas:

- ✓ Crédito de Consumo Ordinario
- ✓ Crédito de Consumo Emergente

Crédito de Consumo Ordinario:

- ✓ La cantidad que se otorga es de \$ 1001,00 hasta \$ 5000,00
- ✓ El plazo máximo es de 24 meses (2 años)

Crédito de Consumo Emergente:

- ✓ La cantidad que se otorga es de \$ 1,00 hasta \$ 1000,00
- ✓ El plazo máximo es de 12 meses (1 años)

Requisitos para la concesión de un crédito:

1. Depósito del encaje (según el monto solicitado)
2. Copias de la cedula del socio
3. El socio debe tener garante
4. Copias de la cedula del garante
5. Últimos 2 pre roles del socio
6. Últimos 2 pre roles del garante
7. Dirección de su casa, teléfono y correo electrónico

Concesión del crédito

1. Socio solicita información sobre requisitos para el crédito
2. Se le otorga la información respectiva
3. Socio presenta documentos
4. Se le otorga al socio una Solicitud de Préstamo
5. Se adjuntan los requisitos y se forma una carpeta
6. La carpeta del solicitante pasa a manos de la Comisión de Crédito (Lcda. Neybol Machado Presidenta de la Comisión de Crédito, Tec. Jenny Usigña Secretaria, Ing. Franklin Pino Vocal)
7. La comisión de Crédito analiza la información del solicitante y envía el resultado a Gerencia para que se verifique la disponibilidad del fondo y se otorgue el crédito
8. Socio deposita el encaje
9. El crédito es Desembolsado en 8 días máximo.

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	CBBP	21/01/2015
Revisado por:	APR	21/01/2015

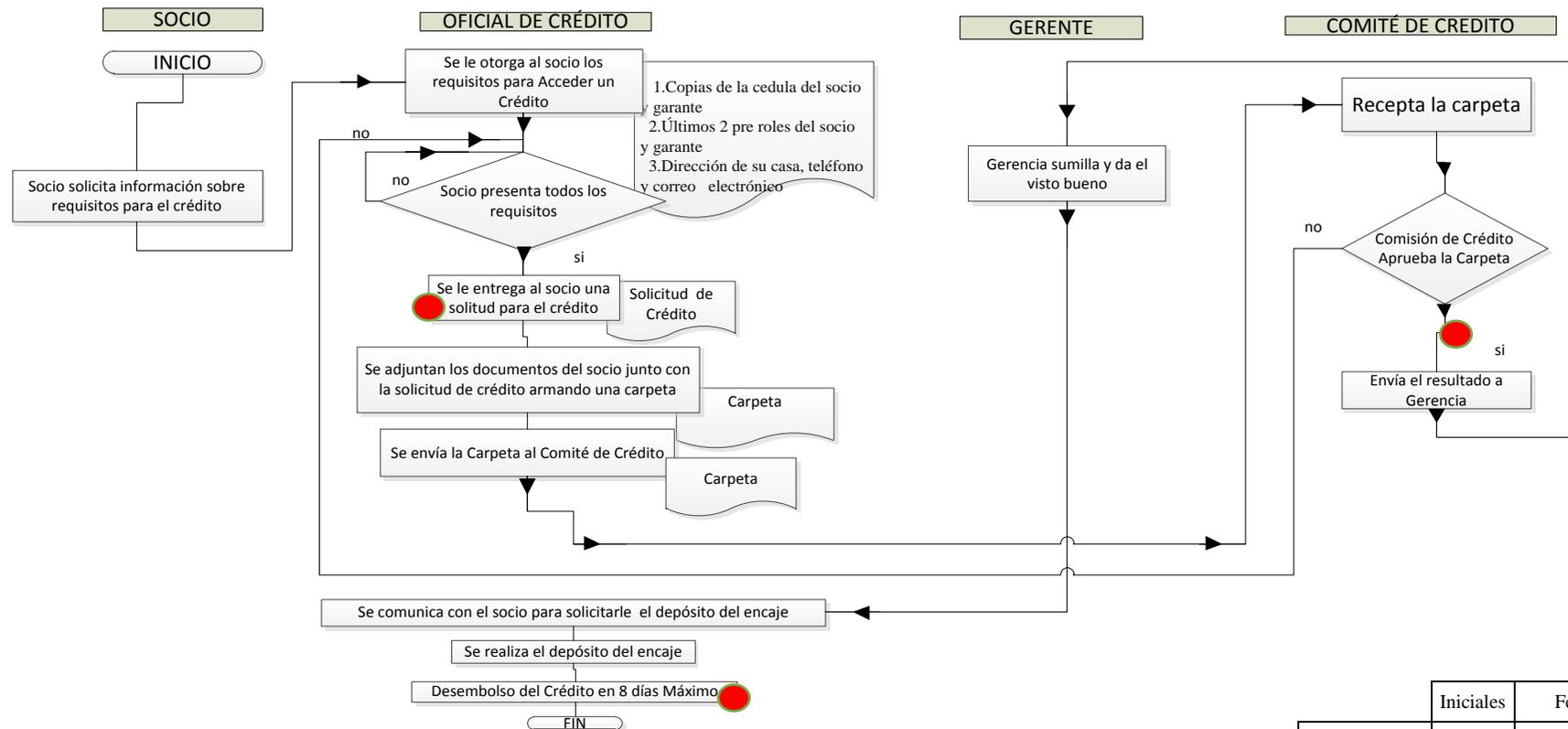
	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO LTDA.” AUDITORÍA DE GESTIÓN IDENTIFICACIÓN DE PROCESOS DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013	IP 2/2
---	---	---------------

La Cobranza del Crédito

1. El socio se acerca a cancelar su crédito y se le entrega un comprobante de pago
2. Si el socio cuenta con fondos en su cuenta de ahorros se le descuenta automáticamente de la letra.
3. Cuando un socio se encuentra en mora y no tiene el dinero en su cuenta corriente, la letra pertinente se la cobra a través de un descuento en roles del socio.
4. Se envía la lista de descuentos al departamento Financiero de la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo.
5. En el departamento Financiero de la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo, realizan el análisis y envían la información pertinente al ministerio de FINANZAS.
6. Es acreditado en la Cooperativa el respectivo valor de la letra en mora.
7. La Cooperativa otorga un comprobante al socio de haber cancelado la letra

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	CBBP	21/01/2015
Revisado por:	APR	21/01/2015

Concesión de un Crédito



	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	CBBP	22/01/2015
Revisado por:	APR	22/01/2015

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO LTDA.” AUDITORÍA DE GESTIÓN INDICADORES DE GESTIÓN DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013	IG 1/9
---	--	---------------

**INDICADORES DE GESTIÓN APLICADOS A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y
CRÉDITO POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO**

Nombre del Indicador	Objetivo	Tipo	Relación
RECURSO HUMANO			
Formación Profesional	Demuestra si el personal cuenta con un título de tercer nivel	EFICACIA	$\frac{\text{N}^\circ \text{ de Empleados con título de 3er nivel} * 100}{\text{N}^\circ \text{ de Personal Total de la COAC}}$
Cumplimiento del Plan de capacitación	Determinar el cumplimiento del plan de capacitación	EFICACIA	$\frac{\text{N}^\circ \text{ de eventos ejecutados en el período} * 100}{\text{N}^\circ \text{ de eventos programados en el período}}$
Porcentaje de empleados capacitados en el año	Determinar el % de empleados capacitados en el año	EFICIENCIA	$\frac{\text{N}^\circ \text{ de empleados capacitados en la COAC} * 100}{\text{Total empleados de la COAC}}$
RECURSOS MATERIALES			
Optimización de Recursos	Determinar el Uso de Materiales	ECONOMIA	$\frac{\text{Cantidad de Recursos Materiales usados en la COAC} * 100}{\text{Total Recursos Materiales en Inventario}}$
COMPROMISO CON LA ENTIDAD			
Iniciativas del Personal	Determinar el grado de compromiso del empleado con la entidad	EFICIENCIA	$\frac{\text{N}^\circ \text{ de iniciativas de los empleados de la COAC} * 100}{\text{N}^\circ \text{ de iniciativas de los empleados de la COAC puestas en practica}}$
Conducta Ética del personal	Determinar el grado de cumplimiento de valores éticos	ETICA	$\frac{\text{N}^\circ \text{ de Llamados de atención asimilados por los empleados} * 100}{\text{Total de llamados de atención realizados a los empleados}}$
PRODUCTIVIDAD			
Atención al Cliente	Determinar la eficiencia del empleado con el cliente	EFICIENCIA	$\frac{\text{N}^\circ \text{ de Reclamos Atendidos de los socios} * 100}{\text{Total Socios Atendidos}}$
Morosidad	Determinar el porcentaje de morosidad de la cartera de Crédito	EFICACIA	$\frac{\% \text{ de Cartera Vencida} * 100}{\text{Cartera Total de la COAC}}$

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	CBBP	23/01/2015
Revisado por:	APR	23/01/2015

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO LTDA.” AUDITORÍA DE GESTIÓN INDICADORES DE GESTIÓN DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013	IG 2/9
---	---	---------------

Nombre del Indicador:	<u>FORMACIÓN PROFESIONAL</u>
Tipo:	Eficacia
Objetivo:	Determinar si el personal de la institución cuenta título de tercer nivel que respalde sus conocimientos

$$\begin{aligned}
 & \textit{Eficacia en la Formacion Profesional} \\
 & = \frac{N^{\circ} \textit{ de Empleados con título de 3er nivel} * 100}{N^{\text{a}} \textit{ de Personal Total de la COAC}} \\
 & \textit{Eficacia en la Formacion Profesional} = \frac{3}{4} \\
 & \textit{Eficacia en la Formacion Profesional} = 75\%
 \end{aligned}$$

Análisis:

Este indicador determina el porcentaje de empleados de la institución que cuentan con un título de tercer nivel.

Para lo cual se ha determinado que la Contadora (**25% de la población total**) no cuenta con título de tercer nivel pues aún se encuentra en proceso de obtención, los demás integrantes (**75% de la población total**) cuentan con mencionado nivel.

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	CBBP	23/01/2015
Revisado por:	APR	23/01/2015

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO LTDA.” AUDITORÍA DE GESTIÓN INDICADORES DE GESTIÓN DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013	IG 3/9
---	--	---------------

Nombre del Indicador:	<u>CUMPLIMIENTO DEL PLAN DE CAPACITACIÓN</u>
Tipo:	Eficacia
Objetivo:	Determinar si se da cumplimiento al plan de capacitación

$$Eficacia \text{ Cumplimiento Plan de Capacitacion} = \frac{N^{\circ} \text{ de eventos ejecutados en el periodo} * 100}{N^{\circ} \text{ de eventos programados en el periodo}}$$

$$Eficacia \text{ Cumplimiento Plan de Capacitacion} = \frac{2}{20}$$

$$**Eficacia Cumplimiento Plan de Capacitacion = 10%**$$

Análisis:

Este indicador representa el porcentaje de eventos de capacitación que la Institución ha ejecutado durante el periodo.

El 10% de la totalidad de los eventos planificados (cursos, seminarios y charlas) se han ejecutado mientras que el 90% no se han desarrollado. Esto indica una gran falta de preocupación por mejorar la eficiencia en los conocimientos de los empleados.

Los eventos fueron planificados con la empresa **GRUAEM LTDA.**

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	CBBP	23/01/2015
Revisado por:	PAR	23/01/2015

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO LTDA.” AUDITORÍA DE GESTIÓN INDICADORES DE GESTIÓN DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013	IG 4/9
---	---	---------------

Nombre del Indicador:	<u>PORCENTAJE DE PERSONAL CAPACITADO EN EL AÑO</u>
Tipo:	Eficiencia
Objetivo:	Determinar el porcentaje de personal de la institución capacitados en el año.

$$Eficiencia\ en\ capacitacion\ de\ personal = \frac{N^{\circ}\ de\ empleados\ capacitados\ en\ la\ COAC * 100}{Total\ empleados\ de\ la\ COAC}$$

$$Eficiencia\ en\ Capacitacion\ de\ personal = \frac{4}{4}$$

Eficiencia en Capacitacion de personal = 100 %

Análisis:

Este indicador representa el porcentaje de empleados de la Cooperativa que participan en los programas de capacitación.

Una ventaja para el cumplimiento de este indicador es el número de personal limitado que existe, pues nos indica que el 100% de los empleados participan en los programas de capacitación que la Institución desarrolla

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	CBBP	23/01/2015
Revisado por:	PAR	23/01/2015

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO LTDA.” AUDITORÍA DE GESTIÓN INDICADORES DE GESTIÓN DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013	IG 5/9
---	--	---------------

Nombre del Indicador:	<u>OPTIMIZACIÓN DE RECURSOS</u>
Tipo:	Eficiencia
Objetivo:	Determinar la optimización de recursos con los que cuenta la Cooperativa.

$$\text{Optimización de Recursos} = \frac{\text{Cantidad de Recursos Materiales usados en la COAC} * 100}{\text{Total Recursos Materiales en Inventario}}$$

$$\text{Optimización de Recursos} = \frac{380}{400}$$

$$\text{Optimización de Recursos} = (100 - 95 \%)$$

$$\text{Optimización de Recursos} = 5\%$$

Análisis:

Este indicador representa en porcentaje la optimización de recursos que se da dentro de la Cooperativa.

Para lo cual se evidencia que existe un 5% de optimización de recursos frente a la totalidad de recursos que se presupuestan para la Institución.

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	CBBP	23/01/2015
Revisado por:	PAR	23/01/2015

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO LTDA.” AUDITORÍA DE GESTIÓN INDICADORES DE GESTIÓN DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013	IG 6/9
---	--	---------------

Nombre del Indicador:	INICIATIVAS DEL PERSONAL
Tipo:	Eficiencia
Objetivo:	Determinar el grado de compromiso del empleado con la entidad.

$$\text{Iniciativas del personal} = \frac{\text{N}^{\circ} \text{ de iniciativas de los empleados de la COAC} * 100}{\text{N}^{\circ} \text{ de iniciativas de los empleados de la COAC puestas en prácticas}}$$

$$\text{Iniciativas del personal} = \frac{4}{10}$$

Optimizacion de Recursos = 40%

Análisis:

Este indicador representa en porcentaje la aplicación de iniciativas que se han presentado por parte de los empleados de la Cooperativa, para lo cual del 100% de ideologías el 40% han sido de gran aporte para el desarrollo de la Institución, el otro 60% son ideas innovadoras pero aún están en análisis.

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	CBBP	23/01/2015
Revisado por:	PAR	23/01/2015

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO LTDA.” AUDITORÍA DE GESTIÓN INDICADORES DE GESTIÓN DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013	IG 7/9
---	--	---------------

Nombre del Indicador:	CONDUCTA ÈTICA DEL PERSONAL
Tipo:	Ètica
Objetivo:	Determinar el grado de cumplimiento de valores èticos

$$\text{Conducta Ètica del Personal} = \frac{N^{\circ} \text{ de llamados de atención asimilados por los empleados} * 100}{\text{Total de llamados de atención realizados a los empleados}}$$

$$\text{Conducta ètica del personal} = \frac{6}{13}$$

$$\text{Conducta ètica del personal} = 46\%$$

Anàlisis: Se realizaron llamados de atención al personal de la Cooperativa por ineficiencias laborales y de falta de ètica y moral en ciertas actividades de las cuales el 46% fueron atendidas y asimiladas para su respectivo anàlisis y mejorar el ambiente laboral.

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	CBBP	23/01/2015
Revisado por:	PAR	23/01/2015

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO LTDA.” AUDITORÍA DE GESTIÓN INDICADORES DE GESTIÓN DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013	IG 8/9
---	--	---------------

Nombre del Indicador:	ATENCIÓN AL CLIENTE
Tipo:	Eficiencia
Objetivo:	Determinar la eficiencia del empleado con el cliente

$$Eficiencia en la Atención al cliente = \frac{N^{\circ} de Reclamos atendidos de los socios * 100}{Total Socios Atendidos}$$

$$Eficiencia en la Atención al cliente = \frac{700}{1200}$$

$$**Eficiencia en la Atención al cliente = 100 - 58%**$$

$$**Eficiencia en la Atención al cliente = 42%**$$

Análisis: La Cooperativa se encuentra en el Segmento número 2, debido a su número de socios (1300), aproximadamente al año se atienden 1200, de los cuales el 58% de los mismos presentan ciertas quejas por la ineficiencia en la prestación del servicio, por lo cual el indicador presenta un 42% de eficiencia en la Atención al cliente. Tema que es preocupante pues la Atención al Cliente es la principal fuente para la captación de recursos económicos de los socios, y de su correcta aplicación depende el éxito o el fracaso de una institución.

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	CBBP	23/01/2015
Revisado por:	PAR	23/01/2015

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO LTDA.” AUDITORÍA DE GESTIÓN INDICADORES DE GESTIÓN DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013	IG 9/9
---	--	---------------

Nombre del Indicador:	MOROSIDAD
Tipo:	Eficacia
Objetivo:	Determinar el porcentaje de morosidad de la cartera de Crédito

$$\text{Morosidad} = \frac{\% \text{ de Cartera Vencida} * 100}{\text{Cartera Total de la COAC}}$$

$$\text{Morosidad} = \frac{440.774,38}{491.051,55}$$

Morosidad = 89,76%

Morosidad = 90%

Análisis: Este indicador determina el porcentaje de morosidad que presenta la cartera de Crédito de la Cooperativa Politécnica de Chimborazo, mismo que es del 90%, un numero bastante alarmante mismo que da razón al **Subcomponente de Control Interno** Filosofía Administrativa y Estilo de operación, el cual demuestra que el análisis para la concesión de un crédito no es el adecuado, al igual que la información que se es necesaria y los requisitos para lograr el desembolso de un crédito.

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	CBBP	23/01/2015
Revisado por:	PAR	23/01/2015

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO LTDA.” AUDITORÍA DE GESTIÓN HOJA DE HALLAZGOS DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013	HH 1/6
---	---	---------------

Nº	PARAMETRO	DETALLE
1.	<u>Manual de Funciones Desactualizado</u>	
	➤ CONDICION	La entidad cuenta con un manual de funciones desactualizado mismo que no se difundido entre el personal
	➤ CRITERIO	No existe normativa que defina que una institución privada deba contar con un manual de funciones, sin embargo es necesario que se cuente con dicha documentación, y que la misma esté totalmente actualizada pues permite un mejor desempeño de las competencias de cada área de la institución y de la estructura organizativa
	➤ CAUSA	La máxima autoridad no ha actualizado el manual de funciones de la Cooperativa, y no ha desarrollado reuniones para el correcto conocimiento del mismo.
	➤ EFFECTO	Las actividades que se desarrollan en cumplimiento de los objetivos no son adecuadamente planeadas, efectuadas y controladas.
	➤ CONCLUSIÓN	Dentro de la Cooperativa la estructura organizativa se ve afectada debido a la desactualización y desconocimiento del manual de funciones por parte de los empleados de la Institución.
	➤ RECOMENDACIÓN	<p>Al Gerente: Se debe actualizar el Manual de Funciones de la Cooperativa, de tal manera que se asignen responsabilidades, acciones y cargos eficientemente.</p> <p>De igual manera se debe dar el total conocimiento de dicho manual a los empleados de la Institución de tal manera que conozcan a detalle las funciones y responsabilidades que les compete.</p>

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	CBBP	24/01/2015
Revisado por:	PAR	24/01/2015

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO LTDA.” AUDITORÍA DE GESTIÓN HOJA DE HALLAZGOS DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013	HH 2/6
---	---	---------------

N°	PARAMETRO	DETALLE
2.	<u>Ineficiencia en el Análisis para la Concesión de un Crédito</u>	
	➤ CONDICION	Al momento de conceder un crédito no se realiza el respectivo análisis de los datos laborales, personales y la capacidad de pago del socio solicitante.
	➤ CRITERIO	Toda Institución debe contar con un reglamento de Crédito, cuyo contenido actualizado permita establecer parámetros para analizar y medir los diferentes datos laborales, personales y la capacidad de pago de los socios que postulan para un crédito; dicho reglamento debe ser conocido por todos los empleados de la Institución.
	➤ CAUSA	Por la inexistencia de un correcto proceso de análisis de créditos dentro del manual de procedimientos no se efectúa correctamente esta actividad.
	➤ EFFECTO	Debido a la Ineficiencia en el Análisis para la concesión e un crédito se cuenta con una cartera vencida muy alta, incrementando así el porcentaje de mora.
	➤ CONCLUSIÓN	El manual de procedimientos de la Cooperativa no cuenta con un correcto proceso de análisis en la concesión de créditos, incrementando el riesgo de mora y cartera vencida.
	➤ RECOMENDACIÓN	Al Gerente: Se recomienda modificar el proceso de análisis para la concesión de un crédito dentro del manual de procedimientos, incorporando parámetros más explícitos y de mayor control, que permitan un estudio profundo de la capacidad de pago del solicitante.

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	CBBP	24/01/2015
Revisado por:	PAR	24/01/2015

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO LTDA.” AUDITORÍA DE GESTIÓN HOJA DE HALLAZGOS DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013	HH 3/6
---	---	---------------

Nº	PARAMETRO	DETALLE
3.	<u>Separación de funciones de carácter incompatible</u>	
	➤ CONDICION	No existe una correcta separación de funciones del personal, pues una misma persona realiza varias actividades
	➤ CRITERIO	Se debe cumplir el principio de control interno: Separación de Funciones de Carácter Incompatible, en el cual una sola persona no debe controlar todo el proceso de una operación.
	➤ CAUSA	La falta de presupuesto para la contratación de personal limita el número de los mismos dentro de la institución para ciertas competencias o áreas que son necesarias.
	➤ EFEECTO	Debido a la falta de personal en ciertas áreas necesarias para la institución, no se pueden atender eficientemente todas las actividades de la Cooperativa y no existe una correcta distribución de funciones.
	➤ CONCLUSIÓN	La Cooperativa no cuenta con suficiente personal para el desarrollo de sus actividades, mostrando así ineficiencia en el la distribución de funciones.
	➤ RECOMENDACIÓN	<p>Al Gerente:</p> <p>Se recomienda establecer un presupuesto para la contratación de personal para las áreas necesarias y con el perfil adecuado para cada competencia, de tal manera que las actividades de la cooperativa puedan ser mejor ejecutadas.</p> <p>Se recomienda designar funciones a cada empleado en base a su competencia, evitando que el mismo sea juez y parte en su labor.</p>

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	CBBP	24/01/2015
Revisado por:	PAR	24/01/2015

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO LTDA.” AUDITORÍA DE GESTIÓN HOJA DE HALLAZGOS DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013	HH 4/6
---	---	---------------

Nº	PARAMETRO	DETALLE
4.	Falta de capacitación al personal de la Cooperativa	
	➤ CONDICION	No se realizan capacitaciones para el personal de la Cooperativa en sus diferentes áreas.
	➤ CRITERIO	Los directivos de la entidad promoverán en forma constante y progresiva la capacitación, entrenamiento y desarrollo profesional de los empleados en todos los niveles de la entidad con el fin de actualizar sus conocimientos, obtener un mayor rendimiento y elevar la calidad de su trabajo.
	➤ CAUSA	Falta de preocupación e interés en la creación de un departamento de recurso humano quien lleve la gestión correcta con respecto a la capacitación.
	➤ EFECTO	Debido a que el recurso humano no cuenta con las capacitaciones necesarias no podrá contribuir con nuevos conocimientos para el mejoramiento de la institución.
	➤ CONCLUSIÓN	No se ejecutan las capacitaciones necesarias y debidas, por lo cual el personal no tiende a estar actualizado en conocimientos de interés.
	➤ RECOMENDACIÓN	Al Gerente: Se debe establecer un plan de capacitación con un cronograma de ejecución y con temas que impliquen interés en las actividades que se realizan en la cooperativa, de esta forma el gerente debe controlar que se cumplan estas actividades acorde a lo establecido.

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	CBBP	24/01/2015
Revisado por:	PAR	24/01/2015

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO LTDA.” AUDITORÍA DE GESTIÓN HOJA DE HALLAZGOS DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013	HH 5/6
---	---	---------------

Nº	PARAMETRO	DETALLE
5.	<u>Falta de políticas y planes para mitigar riesgos</u>	
	➤ CONDICION	No se identifican los riesgos que puedan afectar el logro de los objetivos institucionales debido a factores internos o externos.
	➤ CRITERIO	La Superintendencia de Economía Popular y Solidaria establece que los directivos de las Cooperativas deben identificar opciones de respuesta al riesgo, considerando la probabilidad y el impacto en relación con la tolerancia al riesgo y su relación al costo/beneficio.
	➤ CAUSA	Falta de estrategias y planificación relacionado con los riesgos que se puedan presentar en la Cooperativa
	➤ EFECTO	No se enfoca a la identificación de los riesgos relevantes que enfrenta una entidad en la búsqueda de sus objetivos
	➤ CONCLUSIÓN	En el proceso de identificación de riesgos no se determina si son por factores internos o externos ni se considera ninguna acción para mitigarles
	➤ RECOMENDACIÓN	Al Gerente: La máxima autoridad establecerá los mecanismos necesarios para identificar, analizar y tratar los riesgos a los que está expuesta la organización para el logro de sus objetivos.

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	CBBP	24/01/2015
Revisado por:	PAR	24/01/2015

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO LTDA.” AUDITORÍA DE GESTIÓN HOJA DE HALLAZGOS DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013	HH 6/6
---	---	---------------

N°	PARAMETRO	DETALLE
6.	<u>Sistema informático desactualizado</u>	
	➤ CONDICION	El sistema informático utilizado por la Cooperativa no tiene el adecuado mantenimiento y actualización.
	➤ CRITERIO	Disponer de un sistema computarizado acorde con sus necesidades, mediante la optimización de sus recursos disponibles, así como adopción de políticas que definan anticipadamente los aspectos de soporte técnico, mantenimiento y seguridad del sistema.
	➤ CAUSA	Falta de preocupación en el sistema de información, falta de profesionales que contribuyan con programas, aplicaciones y procedimientos documentados, controles de acceso y seguridades para salvaguardar la confidencialidad, confiabilidad, integridad y conservación de los datos.
	➤ EFECTO	Imposibilita la eficiencia en el registro y proceso de la información que se maneja en la actividad cotidiana de la cooperativa.
	➤ CONCLUSIÓN	El sistema computarizado utilizado en la Cooperativa no es adecuado y necesita una actualización constante.
	➤ RECOMENDACIÓN	Al Gerente: Se deberá presupuestar la adquisición de un sistema informático actualizado con interfaz gráfica y cuyas funcionalidades en las áreas de la Instituciones se mantengan en red y con las respectivas seguridades.

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	CBBP	24/01/2015
Revisado por:	PAR	24/01/2015

FASE IV- COMUNICACIÓN DE RESULTADOS

Riobamba, 13 de enero del 2015

Lcdo.

Raúl Esparza Mosquera

GERENTE DE LA COAC POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO LTDA.

Presente.

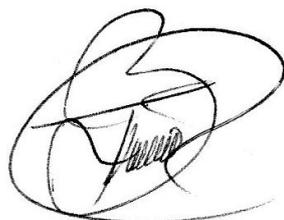
De mi consideración

Dentro de la planificación y ejecución del examen de auditoria realizado en la **COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO LTDA.**, por el periodo terminado al 31 de diciembre del 2013, se efectuó el análisis a la estructura de control interno utilizado en la Institución.

Adjunto a la presente el **Informe de Auditoria** con los resultados de la evaluación, en el cual se determina un nivel de Confianza MODERADA del 60% y un nivel de Riesgo MEDIO del 40%, a continuación se comunicará las conclusiones a las que se ha llegado que deberán ser leídas y conocidas junta a esta carta por el consejo de Administración de la **COAC POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO LTDA.**

En relación a lo antes señalado, incluimos las recomendaciones que a mi criterio se han planteado de forma que faciliten su aplicación.

Atentamente,



Cristian Byron Bonilla Pomaquisa
AUTOR DEL TRABAJO DE AUDITORIA

Informe de Auditoría

Manual de Funciones Desactualizado

La entidad cuenta con un manual de funciones desactualizado mismo que no es difundido entre el personal y se desconoce su contenido lo que ocasiona inestabilidad en las competencias del personal afectando la estructura organizativa de la institución.

Recomendación:

Al Gerente se sugiere actualizar el Manual de Funciones de la Institución y darlo a conocer a todo el personal pues esto permite un mejor desempeño de las competencias de cada área de la institución y de la estructura organizativa de la misma.

Ineficiencia en el Análisis para la Concesión de un Crédito

Al momento de conceder un crédito no se realiza el respectivo análisis de los datos laborales, personales y la capacidad de pago del socio solicitante, incurriendo en un grave riesgo al momento de recuperar la cartera.

Recomendación:

Al Consejo de Administración y Gerente General elaborar e implantar un Reglamento de Crédito totalmente actualizado, cuyo contenido permitirá establecer parámetros para analizar y medir los diferentes datos laborales, personales y la capacidad de pago de los socios que postulan para un crédito; dicho reglamento debe ser conocido por todos los empleados de la Institución.

Separación de funciones de carácter incompatible

No existe una correcta separación de funciones del personal, pues una misma persona realiza varias actividades, pues la misma persona que realiza la función de cajera, es coordinadora de caja, la contadora realiza las veces de oficial de crédito y atención al cliente.

Recomendación:

Se sugiere al Sr. Gerente hacer cumplir el principio de control interno: Separación de Funciones de Carácter Incompatible, en el cual se establece de forma clara que una sola persona no debe controlar todo el proceso de una operación de esta manera se podrá establecer mecanismos de corrección en los mismos.

Falta de capacitación al personal de la Cooperativa

No se realizan capacitaciones para el personal de la Cooperativa en sus diferentes áreas, ocasionando deficiencias en las actividades

Recomendación:

Se recomienda a los directivos de la entidad promover en forma constante y progresiva la capacitación, entrenamiento y desarrollo profesional de los empleados en todos los niveles de la entidad con el fin de actualizar sus conocimientos, obtener un mayor rendimiento y elevar la calidad de su trabajo.

Falta de políticas y planes para mitigar riesgos

No se identifican los riesgos que puedan afectar el logro de los objetivos institucionales debido a factores internos o externos, ni se los analiza y clasifica en base a sus diferentes enfoques incrementando la vulnerabilidad y el riesgo

Recomendación:

Se recomienda a los directivos de las Cooperativas identificar opciones de respuesta al riesgo, considerando la probabilidad y el impacto en relación con la tolerancia al riesgo y su relación al costo/beneficio.

Sistema informático desactualizado

El sistema informático utilizado por la Cooperativa es muy antiguo y no tiene el adecuado mantenimiento y actualización en sus módulos, lo que ocasiona un ineficiente manejo de la información de los socios y no permite la optimización de recursos, pues el sistema no realiza funciones complejas.

Recomendación:

Se recomienda la adquisición de un sistema computarizado más eficiente que permita un mejor manejo de la base de datos de sus socios y recursos disponibles, así como la adopción de políticas que definan anticipadamente los aspectos de soporte técnico, mantenimiento y seguridad del sistema.

Indicadores de Gestión:

1. Formación Profesional

$$\begin{aligned} \text{Eficacia en la Formacion Profesional} &= \frac{N^{\circ} \text{ de Empleados con título de 3er nivel} * 100}{N^{\circ} \text{ de Personal Total de la COAC}} \\ \text{Eficacia en la Formacion Profesional} &= \frac{3}{4} \\ \text{Eficacia en la Formacion Profesional} &= 75\% \end{aligned}$$

Se ha determinado que la Contadora (**25% de la población total**) no cuenta con título de tercer nivel pues aún se encuentra en proceso de obtención, los demás integrantes (**75% de la población total**) cuentan con mencionado nivel

2. Cumplimiento Del Plan De Capacitación

$$\begin{aligned} \text{Eficacia Cumplimiento Plan de Capacitaci} \\ &= \frac{N^{\circ} \text{ de eventos ejecutados en el período} * 100}{N^{\circ} \text{ de eventos programados en el período}} \\ \text{Eficacia Cumplimiento Plan de Capacitacion} &= \frac{2}{20} \\ \text{Eficacia Cumplimiento Plan de Capacitacion} &= 10\% \end{aligned}$$

El 10% de la totalidad de los eventos planificados (cursos, seminarios y charlas) se han ejecutado mientras que el 90% no se han desarrollado. Esto indica una gran falta de preocupación por mejorar la eficiencia en los conocimientos de los empleados.

3. Optimización de Recursos

$$\text{Optimización de Recursos} = \frac{\text{Cantidad de Recursos Materiales usados en la COAC} * 100}{\text{Total Recursos Materiales en Inventario}}$$
$$\text{Optimización de Recursos} = \frac{380}{400}$$
$$\text{Optimización de Recursos} = (100 - 95 \%)$$

Optimización de Recursos = 5%

Para lo cual se evidencia que existe un 5% de optimización de recursos frente a la totalidad de recursos que se presupuestan para la Institución.

4. Iniciativas del Personal

$$\text{Iniciativas del personal} = \frac{\text{N}^\circ \text{ de iniciativas de los empleados de la COAC} * 100}{\text{N}^\circ \text{ de iniciativas de los empleados de la COAC puestas en prácticas}}$$

$$\text{Iniciativas del personal} = \frac{4}{10}$$

Iniciativas del personal = 40%

Este indicador representa en porcentaje la aplicación de iniciativas que se han presentado por parte de los empleados de la Cooperativa, para lo cual del 100% de ideologías el 40% han sido de gran aporte para el desarrollo de la Institución, el otro 60% son ideas innovadoras pero aún están en análisis.

5. Conducta Ética del Personal

$$\text{Conducta Ética del Personal} = \frac{\text{N}^\circ \text{ de llamados de atención asimilados por los empleados} * 100}{\text{Total de llamados de atención realizados a los empleados}}$$

$$\text{Conducta ética del personal} = \frac{6}{13}$$

Conducta ética del personal = 46%

Se realizaron llamados de atención al personal de la Cooperativa por ineficiencias laborales y de falta de ética y moral en ciertas actividades de las cuales el 46% fueron atendidas y asimiladas para su respectivo análisis y mejorar el ambiente laboral.

6. Morosidad

$$\text{Morosidad} = \frac{\% \text{ de Cartera Vencida} * 100}{\text{Cartera Total de la COAC}}$$

$$\text{Morosidad} = \frac{440.774,38}{491.051,55}$$

$$\text{Morosidad} = 89,76\%$$

$$\underline{\text{Morosidad} = 90\%}$$

Este indicador determina el porcentaje de morosidad que presenta la cartera de Crédito de la Cooperativa Politécnica de Chimborazo, mismo que es del 90%, un numero bastante alarmante mismo que da razón al **Subcomponente de Control Interno** Filosofía Administrativa y Estilo de operación, el cual demuestra que el análisis para la concesión de un crédito no es el adecuado, al igual que la información que se es necesaria y los requisitos para lograr el desembolso de un crédito.

CAPÍTULO V

“COMPROBACIÓN DE HIPÓTESIS”

4.1. COMPROBACIÓN DE HIPÓTESIS

Aplicando el método de Chi –Cuadrado se pretende comprobar la factibilidad de la hipótesis de trabajo.

Para dicha comprobación tomamos como referencia 2 hipótesis:

- Hipótesis Nula
- Hipótesis Alternativa

4.2. DETERMINACIÓN DE HIPÓTESIS NULA Y ALTERNATIVA

- **Hipótesis Nula:**

La realización de una Auditoría de Gestión a la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO LTDA, de la Ciudad Riobamba del Período 2013, no contribuirá al mejoramiento de los procesos administrativos, financieros y de comunicación.

- **Hipótesis Alternativa:**

La realización de una Auditoría de Gestión a la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO LTDA, de la Ciudad Riobamba del Período 2013, contribuirá al mejoramiento de los procesos administrativos, financieros y de comunicación.

4.3. ELABORACIÓN DE LA TABLA DE FRECUENCIAS

Nº	COMPONENTE	Respuestas		TOTAL
		SI	NO	
1	Ambiente de Control	119	66	185
2	Evaluación de Riesgo	59	41	100
3	Actividades de Control	29	46	75
4	Información y Comunicación	25	15	40
5	Supervisión	28	7	35
	TOTAL	260	175	435

Tabla Nº 1 Tabla de Frecuencias

Elaborado por: Cristian Bonilla

Fuente: COAC Politécnica de Chimborazo Ltda.

GRAN TOTAL: 435

4.4. TABULACIÓN DE CUESTIONARIOS

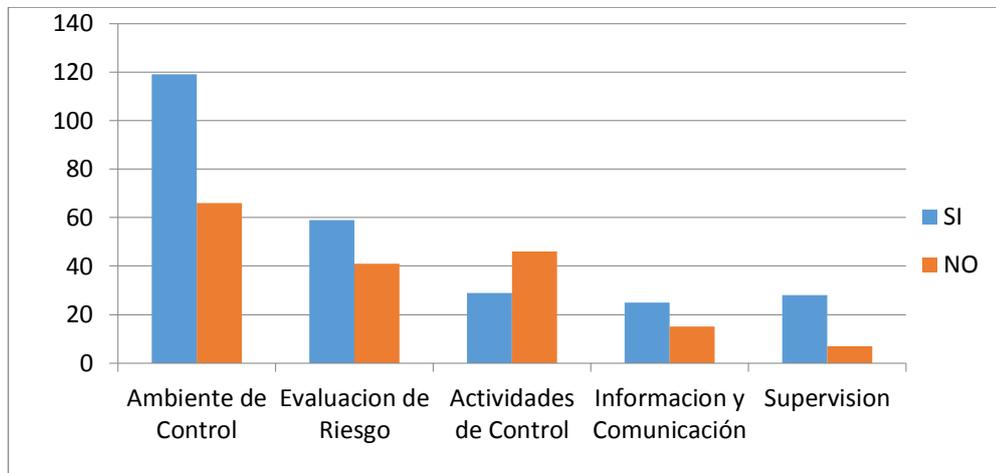


Tabla Nº 2 Tabulación de Cuestionarios

Elaborado por: Cristian Bonilla
Fuente: COAC Politécnica de Chimborazo Ltda.

4.5. CÁLCULO DE LA FRECUENCIA ESPERADA

$$\begin{array}{llllll}
 E1 = \frac{TF*TC}{TG} & E1 = \frac{260*185}{435} & E1=110,57 & E6 = \frac{TF*TC}{TG} & E6 = \frac{175*185}{435} & E6=74,43 \\
 E2 = \frac{TF*TC}{TG} & E2 = \frac{260*100}{435} & E2=59,77 & E7 = \frac{TF*TC}{TG} & E7 = \frac{175*100}{435} & E7=40,23 \\
 E3 = \frac{TF*TC}{TG} & E3 = \frac{260*75}{435} & E3=44,83 & E8 = \frac{TF*TC}{TG} & E8 = \frac{175*75}{435} & E8=30,17 \\
 E4 = \frac{TF*TC}{TG} & E4 = \frac{260*40}{435} & E4=23,91 & E9 = \frac{TF*TC}{TG} & E9 = \frac{175*40}{435} & E9=16,09 \\
 E5 = \frac{TF*TC}{TG} & E5 = \frac{260*35}{435} & E5=20,92 & E10 = \frac{TF*TC}{TG} & E10 = \frac{175*35}{435} & E9=14,08
 \end{array}$$

Nº	COMPONENTE	SI	NO
1	Ambiente de Control	110,57	74,43
2	Evaluación de Riesgo	59,77	40,23
3	Actividades de Control	44,83	30,17
4	Información y Comunicación	23,91	16,09
5	Supervisión	20,92	14,08

Tabla Nº 3 Frecuencia Esperada

Elaborado por: Cristian Bonilla
Fuente: COAC Politécnica de Chimborazo Ltda.

4.6. CÁLCULO DE LOS GRADOS DE LIBERTAD

$$GL = (f - 1)(c - 1)$$

$$GL = (5 - 1)(2 - 1)$$

$$GL = (4)(1)$$

$$GL = 4$$

Porcentaje de Confiabilidad = 95%

Valor de Alfa = 100-95%

Valor de Alfa = 0,05

Valor de $X^2_{t^*}$ = 9,488

g	p										
	0.001	0.025	0.05	0.1	0.25	0.5	0.75	0.9	0.95	0.975	0.999
1	10.827	5.024	3.841	2.706	1.323	0.455	0.102	0.016	0.004	0.001	0
2	13.815	7.378	5.991	4.605	2.773	1.386	0.575	0.211	0.103	0.051	0.002
3	16.266	9.348	7.815	6.251	4.108	2.366	1.213	0.584	0.352	0.216	0.024
4	18.466	11.143	9.488	7.779	5.385	3.357	1.923	1.064	0.711	0.484	0.091
5	20.515	12.832	11.07	9.236	6.626	4.351	2.675	1.61	1.145	0.831	0.21
6	22.457	14.449	12.592	10.645	7.841	5.348	3.455	2.204	1.635	1.237	0.381
7	24.321	16.013	14.067	12.017	9.037	6.346	4.255	2.833	2.167	1.69	0.599
8	26.124	17.535	15.507	13.362	10.219	7.344	5.071	3.49	2.733	2.18	0.857
9	27.877	19.023	16.919	14.684	11.389	8.343	5.899	4.168	3.325	2.7	1.152

Tabla N° 4 Tabla de Distribución de Chi-Cuadrado

Elaborado por: Cristian Bonilla

Fuente: Baró, J. y Alemany, R. (2000)

4.7. MATRIZ DE CHI – CUADRADO

$$Xc^2 = \sum \frac{(O - E)^2}{E}$$

N	Frecuencia Observada (O)	Frecuencia Esperada (E)	(O-E)	(O-E)^2	((O-E)^2)/E
1	119	110,57	8,43	10434,51	94,37
2	59	59,77	-0,77	3665,12	61,32
3	29	44,83	-15,83	3679,05	82,07
4	25	23,91	1,09	520,57	21,77
5	28	20,92	7,08	191,52	9,16
6	66	74,43	-8,43	6864,22	92,23
7	41	40,23	0,77	1557,07	38,70
8	46	30,17	15,83	205,77	6,82
9	15	16,09	-1,09	295,29	18,35
10	7	14,08	-7,08	447,78	31,80
Σ					456,59

Tabla N° 5 Matriz de Chi - Cuadrado

Elaborado por: Cristian Bonilla

Fuente: COAC Politécnica de Chimborazo

4.8. TOMA DE DECISIÓN

- ✓ $Xc^2 > Xt^2$ = Rechazo la hipótesis nula y Acepto la Hipótesis Alternativa
- ✓ $Xc^2 < Xt^2$ =Rechazo la Hipótesis Alternativa y Acepto la Hipótesis Nula

Una vez aplicado el método de Chi –Cuadrado se ha obtenido como resultado 456,59 valor que es superior al establecido según la Tabla de Distribución de Chi-Cuadrado de 9,488, lo cual determina que la Hipótesis Alternativa es aceptada y la Hipótesis Nula es rechazada.

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

CONCLUSIONES

- El desarrollo de la Tesis ha sido una experiencia satisfactoria, ya que se logró cumplir con el objetivo de evaluar la gestión de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Politécnica de Chimborazo Ltda.”
- Los conocimientos impartidos en clases fueron de gran ayuda para el desarrollo de mi proyecto investigativo, siendo una base fundamental para lograr que la Auditoria de Gestión permita lograr todos los objetivos que se plantearon.
- Una vez culminada la Auditoria de Gestión a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Politécnica de Chimborazo Ltda.” Se determinó que el sistema de control interno es ineficiente pues el manual de funciones no se encuentra actualizado y no es socializado, no existe un correcto análisis al momento de conceder un crédito, no hay una correcta separación de funciones, así como no se capacita al personal, y en cuanto a los riesgos no existen planes para mitigarlos y el sistema informático es muy antiguo.
- La Cooperativa cuenta con un gran aspecto a su favor y es su Razón Social, misma que lleva el nombre de una de las Instituciones Educativas Superiores más resaltantes del país, siendo esta una gran estrategia de crecimiento para la misma.

RECOMENDACIONES:

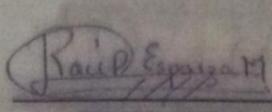
- El trabajo de tesis de grado debe ser una experiencia que propicie la aplicación de los conocimientos adquiridos, para dar soluciones efectivas y oportunas a las empresas, propiciando el desarrollo en la economía de nuestro país.
- Es recomendable que el proceso de Auditoria cuente con bases firmes en cuanto a conocimientos, que permitan el logro eficaz de los objetivos planteados.
- A la Gerencia de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Politécnica de Chimborazo Ltda.” acoja las recomendaciones y sugerencias emitidas en el informe de control interno, con el objeto de que se establezcan procedimientos para la salvaguarda de los recursos.
- La Cooperativa debe aprovechar al máximo el nombre que lleva como razón social pues incurre como una gran estrategia de marketing y eleva su prestigio como institución.

BIBLIOGRAFIA:

- ✓ Maldonado, M.K. (2001). Auditoría de Gestión, (2da ed.) Quito: Luz de América.
- ✓ Blanco, (2012) Auditoría Integral Normas y Procedimientos, (2a ed.) Bogotá: EcoEdiciones.
- ✓ RODRIGUEZ, (2009) Control Interno; Un efectivo sistema para la empresa. México: Trillas.
- ✓ Cano, D. & Lugo, D. (2010). Auditoría de Gestión. Buenos Aires: Valleta
- ✓ Cardozo, H. (2006) Auditoría del Sector Solidario. Bogotá: EcoEdiciones.
- ✓ Estupiñan, R. (2006) Control Interno y Fraudes. (2ª ed.). Bogotá: EcoEdiciones.
- ✓ Medina, M. (2010). Auditoría de Gestión I. Quito: Universidad Tecnológica Indoamérica.
- ✓ Subía, J. (2012). Marco Conceptual de la Auditoría. Loja : EDILOJA.
- ✓ Whittington, R. & Pany, K. (2005). Principios de Auditoría. (4ª ed.). México: McGraw-Hill.

ANEXOS

ANEXO 1 TIPO DE CONTRIBUYENTE

REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES			
SOCIEDADES			
NUMERO RUC:	0690061465001		
RAZON SOCIAL:	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO POLITECNICA DE CHIMBORAZO LTDA.		
NOMBRE COMERCIAL:			
CLASE CONTRIBUYENTE:	OTROS		
REPRESENTANTE LEGAL:	ESPARZA MOSQUERA RAUL FILADELFO		
CONTADOR:	ROMO LLERENA MARGARITA AZUCENA		
FEC. INICIO ACTIVIDADES:	19/12/1980	FEC. CONSTITUCION:	19/12/1980
FEC. INSCRIPCION:	16/06/1988	FECHA DE ACTUALIZACION:	25/08/2014
ACTIVIDAD ECONOMICA PRINCIPAL:			
ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS.			
DOMICILIO TRIBUTARIO:			
Provincia: CHIMBORAZO Cantón: RIOBAMBA Parroquia: LICAN Calle: PANAMERICANA SUR Edificio: ESPOCH Kilómetro: UNO Y MEDIO Referencia ubicación: EN EL INTERIOR DE LA ESCUELA SUPERIOR POLITECNICA DE CHIMBORAZO Telefono Domicilio: 032952133 Email: raule_57@yahoo.es Celular: 0984462633			
DOMICILIO ESPECIAL:			
OBLIGACIONES TRIBUTARIAS:			
* ANEXO ACCIONISTAS, PARTICIPES, SOCIOS, MIEMBROS DEL DIRECTORIO Y ADMINISTRADORES			
* ANEXO RELACION DEPENDENCIA			
* ANEXO TRANSACCIONAL SIMPLIFICADO			
* DECLARACION DE IMPUESTO A LA RENTA, SOCIEDADES			
* DECLARACION DE RETENCIONES EN LA FUENTE			
* DECLARACION MENSUAL DE IVA			
# DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS:	del 001 al 001	ABIERTOS:	1
JURISDICCION:	1 REGIONAL CENTRO (I) CHIMBORAZO	CERRADOS:	0
FIRMA DEL CONTRIBUYENTE		FIRMA DEL SERVIDOR RESPONSABLE	
			
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:	OPOP020712	Lugar de emisión:	RIOBAMBA/PRIMERA
		Fecha y hora:	25/08/2014 09:20:16

MANCHERO
RAZON SOCIAL: Certifica que la fotocopia que antecede es igual al documento que me fue presentado por el petionario, DOY FE.
FECHA: 17 SEP 2014
DRA. MARIA ISABEL MANCHERO NARA
NOTARIA CUARTA CANTON RIOBAMBA

SRI SE VERIFICA QUE LOS DOCUMENTOS DE IDENTIDAD Y CERTIFICADO DE VOTACION ORIGINALES PRESENTADOS PERTENECEN AL CONTRIBUYENTE.
05 AGO 2014
SRI
SERVICIO DE RENTAS INTERNAS

Página 1 de 2

REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES
SOCIEDADES



NUMERO RUC: 0690061465001
RAZON SOCIAL: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO POLITECNICA DE CHIMBORAZO LTDA.

ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS:

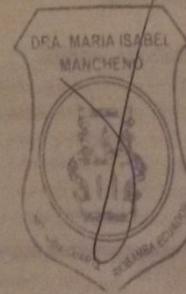
Nº. ESTABLECIMIENTO: 001 ESTADO ABIERTO MATRIZ FEC. INICIO ACT. 19/12/1980
NOMBRE COMERCIAL: FEC. CIERRE:
FEC. REINICIO:

ACTIVIDADES ECONÓMICAS:

ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS.

DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:

Provincia: CHIMBORAZO Cantón: RIOBAMBA Parroquia: LICAN Calle: PANAMERICANA SUR Referencia: EN EL INTERIOR DE LA ESCUELA SUPERIOR POLITECNICA DE CHIMBORAZO Edificio: ESPOCH Kilómetro: UNO Y MEDIO Telefono Domicilio: 032952133 Email: raule_57@yahoo.es Celular: 0984462633



Raule Espinoza

FIRMA DEL CONTRIBUYENTE

SRI SE VERIFICA LOS DOCUMENTOS DE IDENTIDAD Y CERTIFICADO DE VOTACION ORIGINAL PRESENTADOS PERTENECIENTES AL CONTRIBUYENTE

27 ABO 2014
SERVICIO DE RENTAS INTERNAS
FIRMA DEL SERVIDOR RESPONSABLE

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

Usuario: OPOP020712

Lugar de emisión: RIOBAMBA/PRIMERA

Fecha y hora: 25/08/2014 09:20:16

ANEXO 2 ORDEN DE PAGO COAC "POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO LTDA."



COAC "POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO LTDA."
**COOPERATIVA DE AHORRO
 Y CRÉDITO**

RUC: 0690061465001

AUTORIZACIÓN DE: TRANSF.
 BLOQ.
 N/D
 N/C
 DESB.

DIA	MES	AÑO
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

VALOR

NOMBRE:

DE:

PARA

<input type="checkbox"/>	AHORRO A LA VISTA
<input type="checkbox"/>	CERT. APORTACIÓN
<input type="checkbox"/>	AHORRO PRÉSTAMO

<input type="checkbox"/>	AHORRO A LA VISTA
<input type="checkbox"/>	PLAZO FIJO
<input type="checkbox"/>	CERTIF. APORTACIÓN
<input type="checkbox"/>	PAGO PRÉSTAMO

OBSERVACION: _____

 FIRMA DEL RESPONSABLE

ANEXO 3 MODELO DE SOLICITUD DE CRÉDITO

		SOLICITUD DE CRÉDITO COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO LTDA"	
Por favor llene la siguiente solicitud de Crédito , con letra clara e imprenta en la casilla destinada para el efecto.			
1 DATOS PERSONALES			
APELLIDOS:		NOMBRES:	
NACIONALIDAD:	FECHA DE NACIMIENTO: Día/Mes/Año	ESTADO CIVIL:	GENERO:
LUGAR DE NACIMIENTO:	NUMERO DE CEDULA:	Soltero(a) <input type="checkbox"/> Casado(a) <input type="checkbox"/> Viudo(a) <input type="checkbox"/> Divorciado(a) <input type="checkbox"/> U. Libre <input type="checkbox"/> Otro: _____	FEMENINO <input type="checkbox"/> MASCULINO <input type="checkbox"/>
SE CONSIDERA UNA PERSONA EXPUESTA POLÍTICA O PÚBLICAMENTE (PEP): (VER NOTA 1) SI _____ NO _____			
DIRECCIÓN DE DOMICILIO: Calle Principal Número y Calle Secundaria		Ciudadela, urbanización y/o Barrio	CIUDAD: PROVINCIA: PAIS:
TELÉFONO DOMICILIO:	TELÉFONO TRABAJO:	TELÉFONO CELULAR:	DIRECCIÓN DE CORREO ELECTRONICO
HORARIO EN QUE PUEDE SER CONTACTADO:			
2 ACTIVIDAD ECONÓMICA			
DESCRIBA LA ACTIVIDAD ECONÓMICA A LA QUE SE DEDICA:			
Agricultura <input type="checkbox"/> Comercial <input type="checkbox"/> Industrial <input type="checkbox"/> Servicios <input type="checkbox"/> Otros <input type="checkbox"/>			
EMPLEADO DEPENDIENTE: <input type="checkbox"/>		INDEPENDIENTE: <input type="checkbox"/> INGRESO MENSUAL: _____	
Tipo de empresa: Privada <input type="checkbox"/> Pública <input type="checkbox"/>		Cargo actual	
CIUDAD:		Dirección de la empresa: Teléfonos de la empresa:	
3 DATOS DEL CONYUGE (Si aplica)			
APELLIDOS:		NOMBRES:	NUMERO DE CEDULA:
NACIONALIDAD:	FECHA DE NACIMIENTO: Día/Mes/Año	LUGAR DE NACIMIENTO:	Telefono Celular:
PROFESION:	SITUACIÓN LABORAL CONYUGE:		
	Empleada Privada <input type="checkbox"/> Empleada Pública <input type="checkbox"/> Otro: _____ <input type="checkbox"/>		
4 REFERENCIAS BANCARIAS, COMERCIALES Y PERSONALES			
CUENTAS BANCARIAS			
Institución/Banco	Tipo de cuenta	Número de Cuenta	Saldo:
	Ah: <input type="checkbox"/> Cte. <input type="checkbox"/>		
REFERENCIAS COMERCIALES		REFERENCIAS PERSONALES (Primer registro familiar que no viva con usted, siguientes conocido)	
Institución/Casa comercial	Teléfono	Monto compra	Nombres y Apellidos
			Teléfono Parentesco
5 ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL (Patrimonio)			
ACTIVOS (incluye casas, departamentos, terrenos, vehículos)		PASIVOS (incluye deudas financieras y personales)	
Total Activos		Total Pasivos	
TOTAL PATRIMONIO (Activos - Pasivos)			
6 ESTADO DE SITUACION PERSONAL			
Total Ingresos (sueldo propio + sueldo conyuge + arrendos + pensiones + otros ingresos)		Total Egresos (gastos educación, arriendo casa, salud, vestimenta, servicios básicos, etc)	
TOTAL INGRESOS		TOTAL EGRESOS	
INGRESOS NETO DEL CLIENTE (total ingresos menos total egresos)			
7 DESTINO DEL CRÉDITO			
Incrementar negocio <input type="checkbox"/>		Pago deudas, tarjetas de crédito, pensiones u obligaciones con terceros <input type="checkbox"/>	
Adquirir mercadería o materia prima <input type="checkbox"/>		Cuota de entrada para adquirir vehículo o bienes <input type="checkbox"/>	
Compra de electrodomésticos, muebles para el hogar <input type="checkbox"/>		Mejora de vivienda <input type="checkbox"/>	
Otros: (especifique)			
1. Declaro y me responsabilizo de que la información contenida en esta solicitud es correcta y verídica COAC Autorizo expresamente para que obtenga las bases de datos de obligaciones con el sistema financiera o fuera de él, mis referencias e información personal sobre mi comportamiento crediticio, manejo de mis cuentas, tarjetas de crédito, etc., y en general sobre el cumplimiento de mis obligaciones y demás activos, pasivos y datos personales. De igual forma, el COAC queda expresamente autorizado para que pueda utilizar, transferir o entregar dicha información a autoridades competentes, organismos de control y otras instituciones o personas jurídicas, legal o reglamentariamente facultadas, así como para que pueda hacer público mi comportamiento crediticio.			
2. Por otra parte, manifiesto que los bienes y valores registrados en este documento, tienen origen y destino lícito, y en especial declaro que no provienen ni provendrán de ninguna actividad relacionada con el cultivo, fabricación, almacenamiento, transporte o tráfico ilícito de sustancias estupefacientes o psicotrópicas o lavado de dinero o cualquier otra actividad ilegal o ilícita, eximiendo COAC de la comprobación de esta declaración, sin perjuicio de lo cual los firmantes autorizan COAC para que efectúe todas las indagaciones que razonablemente considere oportuno realizar para comprobar el origen de tales bienes. En caso de que se inicien investigaciones sobre mi persona, relacionadas con las actividades antes señaladas o de producirse transacciones inusuales o injustificadas, COAC podrá proporcionar a las autoridades competentes toda la información que tenga sobre las mismas o que le sea requerida. En tal sentido, renuncio a presentar en contra del COAC sus funcionarios o empleados, cualquier reclamo o acción legal, judicial, extrajudicial, administrativa, civil, penal o arbitral en la eventualidad de producirse tales hechos.			
Nota 1.- JB-2088-1154.- Persona expuesta política y públicamente PEP.- Funcionario de alto nivel que ejerce cargo público o tenga relación hasta el 4to. grado de consanguinidad o 2do. grado de afinidad o que sea un estrecho colaborador de una persona pública.			
Nota 2.- La información aquí descrita es estrictamente confidencial.			
_____ Firma Solicitante/Deudor		_____ Lugar y Fecha	
_____ Firma Funcionario			