



**ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO**  
**FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**  
**ESCUELA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**  
**CARRERA: INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA C.P.A**

## **TRABAJO DE TITULACIÓN**

TIPO: Proyecto de Investigación

Previo la obtención del título de:

**INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA C.P.A.**

### **TEMA:**

AUDITORÍA DE GESTIÓN A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA “SAC LATACUNGA LTDA.”, PROVINCIA COTOPAXI, CANTÓN LATACUNGA, PERIODO 2016.

### **AUTORA:**

**GERMANIA ALEXANDRA BASANTES BASANTES**

**RIOBAMBA – ECUADOR**

**2018**

## **CERTIFICACIÓN DEL TRIBUNAL**

Certificamos que el presente trabajo de titulación ha sido desarrollado por la Señorita Germania Alexandra Basantes Basantes, quien ha cumplido con las normas de investigación científica y una vez analizado su contenido, se autoriza su presentación.

Ing. Raquel Virginia Colcha Ortiz  
DIRECTORA DEL TRIBUNAL

Lic. Iván Patricio Arias González  
MIEMBRO DEL TRIBUNAL

## **DECLARACIÓN DE AUTENTICIDAD**

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

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

Riobamba, 15 de Agosto del 2018

Germania Alexandra Basantes Basantes

C.C.050362110-4

## **DEDICATORIA**

El presente trabajo de titulación está dedicado a Dios quien me ha dado el milagro de la vida, humildad para acoger sus bendiciones y fortaleza para afrontar las adversidades.

A mis padres quienes con sus consejos y sabiduría han guiado mis pasos con valores y perseverancia, virtudes que hoy me permiten alcanzar esta meta.

## **AGRADECIMIENTO**

Agradezco a Dios por protegerme, por iluminar mi camino con sus bendiciones lo que me ha dado la posibilidad de cumplir mis objetivos.

A los docentes que me han impartido sus enseñanzas durante este proceso educativo, gracias a los que me he formado no sólo profesionalmente sino que también como ser humano.

## ÍNDICE DE CONTENIDO

Portada .....	i
Certificación del tribunal .....	ii
Declaración de autenticidad.....	iii
Dedicatoria.....	iv
Agradecimiento.....	v
Índice de contenido .....	vi
Índice de tablas .....	x
Índice de gráficos.....	x
Índice de anexos.....	xi
Resumen.....	xii
Abstract.....	xiii
Introducción .....	1
<b>CAPÍTULO I: EL PROBLEMA.....</b>	<b>3</b>
1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA .....	3
1.1.1 Formulación del Problema .....	3
1.1.2 Delimitación del Problema.....	4
1.2 JUSTIFICACIÓN .....	4
1.2.1 Justificación Teórica .....	4
1.2.2 Justificación Metodológica .....	4
1.2.3 Justificación Académica.....	5
1.2.4 Justificación Práctica.....	5
1.3 OBJETIVOS .....	5
1.3.1 OBJETIVO GENERAL .....	5
1.3.2 OBJETIVOS ESPECÍFICOS.....	6
2 CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO .....	7
2.1 ANTECEDENTES INVESTIGATIVOS.....	7
2.1.1 Antecedentes históricos.....	7
2.2 FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA.....	9
2.2.1 Evolución de la auditoría .....	9
2.2.2 Auditoría .....	10
2.2.3 Objetivo de la auditoría.....	10

2.2.4	Clasificación de la Auditoría.....	11
2.2.5	Definición de las 5 “E” .....	13
2.2.6	Ventajas de la Auditoría de Gestión.....	13
2.2.7	Gestión .....	14
2.2.8	Ventajas de la Auditoría de Gestión.....	15
2.2.9	Objetivos de la Auditoría de Gestión .....	15
2.2.10	Fases en la planificación de una auditoría.....	16
2.2.11	Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas .....	17
2.2.12	Normas Generales .....	17
2.2.13	Principios de Auditoría de Gestión .....	20
2.2.14	Indicadores de la Auditoría de Gestión .....	20
2.2.15	Definición del Control Interno .....	22
2.2.16	Sistema de control interno.....	23
2.2.17	Importancia .....	23
2.2.18	Características del sistema de control interno. ....	24
2.2.19	Método Coso II .....	25
2.2.20	Elementos de COSO II.....	25
2.2.21	Riesgo de la Auditoría de Gestión .....	27
2.2.22	Programa de auditoría .....	28
2.2.23	Papeles de Trabajo .....	29
2.2.24	Objetivos de los Papeles de Trabajo .....	29
2.2.25	Características de los Papeles de Trabajo .....	30
2.2.26	Índice de Papeles de Trabajo.....	31
2.2.27	Procesos.....	32
2.2.28	Materialidad .....	33
2.2.29	Flujogramas.....	33
2.2.30	Símbolos de Flujogramas .....	34
2.2.31	Marcas de auditoría .....	35
2.2.32	Referencias.....	36
2.2.33	Tipos de Referencias .....	36
2.2.34	Técnicas de Auditoría .....	36
2.2.35	Técnicas de verificación ocular.....	36
2.2.36	Técnicas de verificación verbal.....	37
2.2.37	Técnicas de verificación escrita .....	38

2.2.38	Técnica de verificación documental.....	38
2.2.39	Técnicas de verificación física .....	39
2.2.40	Evidencia de auditoría.....	39
2.2.41	Tipos de evidencia.....	39
2.2.42	Atributos del Hallazgo .....	40
2.2.43	Tipos de opinión.....	41
2.2.44	Informe de Auditoría.....	42
2.2.45	Característica del Informe de Auditoría.....	43
2.3	IDEA A DEFENDER .....	43
2.4	VARIABLES .....	44
2.4.1	Variable independiente.....	44
2.4.2	Variable dependiente.....	44
CAPÍTULO III: MARCO METODOLÓGICO.....		45
3.1	MODALIDAD DE LA INVESTIGACIÓN .....	45
3.2	TIPOS DE INVESTIGACIÓN .....	45
3.2.1	De Campo.....	45
3.2.2	Bibliográfica- documental.....	46
3.2.3	Exploratorio.....	46
3.2.4	Descriptiva .....	46
3.2.5	Explicativa.....	46
3.3	MÉTODOS, TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE INVESTIGACIÓN .....	47
3.3.1	Métodos de Investigación .....	47
3.3.2	Método Analítico .....	47
3.3.3	Método Inductivo .....	47
3.3.4	Método Deductivo.....	47
3.4	TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE INVESTIGACIÓN .....	47
3.4.1	Entrevista.....	48
3.4.2	Encuesta .....	48
3.4.3	Observación.....	48
3.5	POBLACIÓN Y MUESTRA .....	48
3.5.1	Muestra.....	48
3.5.2	Población.....	49
3.6	RESULTADOS .....	50
CAPÍTULO IV: MARCO PROPOSITIVO.....		60



4.1	TÍTULO .....	60
4.2	CONTENIDO DE LA PROPUESTA .....	60
4.2.1	Archivo Permanente .....	61
4.2.2	Archivo Corriente.....	84
	CONCLUSIONES .....	177
	RECOMENDACIONES.....	178
	BIBLIOGRAFÍA .....	179
	ANEXOS .....	181

## ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1:	Índice de Papeles de Trabajo .....	31
Tabla 2:	Símbolos de Flujogramas.....	34
Tabla 3:	Marcas de Auditoría.....	35
Tabla 4:	Población Cooperativa de Ahorro y Crédito SAC Latacunga Ltda.....	49
Tabla 5:	La misión y visión es difundida para el conocimiento de los empleados.....	50
Tabla 6:	Se han fijado los objetivos y metas periódicas para la cooperativa .....	51
Tabla 7:	Se ha realizado Auditoría de Gestión en los últimos 3 años.....	52
Tabla 8:	Los objetivos de la cooperativa son claros y concisos.....	53
Tabla 9:	Se han aplicado evaluaciones al desempeño del talento humano .....	54
Tabla 10:	Existencia de indicadores de Gestión .....	55
Tabla 11:	Herramientas de recuperación de cartera.....	56
Tabla 12:	La Auditoría de Gestión mejoraría los niveles de eficiencia, eficacia y economía de la entidad .....	57
Tabla 13:	Existe manual de funciones por departamento .....	58
Tabla 14:	Niveles jerárquicos .....	59

## ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 1:	La misión y visión es difundida para el conocimiento de los empleados..	50
Gráfico 2:	Se han fijado los objetivos y metas periódicas para la cooperativa.....	51
Gráfico 3:	Se ha realizado Auditoría de Gestión en los últimos 3 años.....	52
Gráfico 4:	Los objetivos de la cooperativa son claros y concisos.....	53
Gráfico 5:	Se han aplicado evaluaciones al desempeño del talento humano .....	54
Gráfico 6:	Existencia de indicadores de Gestión .....	55
Gráfico 7:	Herramientas de recuperación de cartera.....	56
Gráfico 8:	La Auditoría de Gestión mejoraría los niveles de eficiencia, eficacia y economía de la entidad .....	57
Gráfico 9:	Existe manual de funciones por departamento .....	58
Gráfico 10:	Niveles jerárquicos .....	59

## ÍNDICE DE ANEXOS

Anexo 1: Ruc .....	182
Anexo 2: Comprobante .....	184

## RESUMEN

El presente trabajo de investigación trata sobre una Auditoría de Gestión a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC Latacunga Ltda.”, del cantón Latacunga, provincia de Cotopaxi, período 2016, con la finalidad de evaluar la eficiencia, eficacia del sistema de control interno y las actividades realizadas en la misma. Para el desarrollo de la auditoría se utilizó cuestionarios de control interno mediante el método del COSO II e indicadores de gestión, que permitieron obtener información confiable y veraz para la ejecución del trabajo de investigación, por lo que se pudo determinar hallazgos principales en base a la materialidad como: inexistencia de un manual de funciones que facilite la selección y contratación del personal, incumplimiento de procedimientos establecidos en el manual de créditos y cobranzas para el otorgamiento de créditos, no cuenta con indicadores de gestión que permitan identificar el desempeño institucional y el cumplimiento de objetivos planteados con anterioridad. Mediante el Informe Final de Auditoría se planteó un conjunto de conclusiones y recomendaciones emitidas a los directivos y personal que labora en la entidad con el objetivo de establecer posibles soluciones que ayuden a mitigar las deficiencias encontradas durante la realización de la Auditoría de Gestión.

**Palabras clave:** <CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS>  
<AUDITORÍA DE GESTIÓN> <INDICADORES DE GESTIÓN> <CONTROL INTERNO> <CAPACITACIÓN> <COSO II> <LATACUNGA (CANTÓN)>

Ing. Raquel Virginia Colcha Ortiz  
DIRECTORA DEL TRABAJO DE TITULACIÓN

## ABSTRACT

This research work deals with a Management Audit of Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena: “SAC Latacunga Ltda.”, of Latacunga canton, in Cotopaxi province, period 2016, with the purpose of evaluating the efficiency, effectiveness of the internal control system and the activities carried out in it. For the development of the audit, internal control questionnaires using the COSO II method and management indicators were used, which allowed to obtain reliable and truthful information for the execution of the research work. Therefore, that it was possible to determine main findings based on the Materiality such as lack of a manual of functions that facilitates the selection and hiring of personnel, non-compliance of procedures established in the manual of credits and collections for the granting of credits. It does not have management indicators that allow identifying the institutional performance and the fulfillment of previously stated objectives. Through the Final Audit Report, a set of conclusions and recommendations issued to the executives and personnel working in the entity were presented with the aim of establishing possible solutions that help to mitigate the deficiencies found during the performance of the Management Audit.

**Keywords:** <ECONOMIC AND ADMINISTRATIVE SCIENCES>  
<MANAGEMENT AUDIT> <MANAGEMENT INDICATORS> <INTERNAL CONTROL> <TRAINING> <COSO II> <LATACUNGA (CANTON)>

## INTRODUCCIÓN

La Auditoría de Gestión a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC Latacunga Ltda.”, Cantón Latacunga, Provincia Cotopaxi, período 2016; ayudara a verificar la eficiencia, eficacia y economía en cuanto al uso adecuado de los recursos.

Además se desarrolló a través de la aplicación de diferentes métodos entre los cuales tenemos: inductivo-deductivo, histórico-comparativo y analítico-sintético con la finalidad de obtener evidencia suficiente y comprobable partiendo así de la Planificación Preliminar, que consiste en efectuar una visita previa a la entidad, para tener una visión de cómo se encuentra la misma, terminando en la comunicación de resultados a través del informe final de auditoría que contiene las respectivas conclusiones y recomendaciones dirigidas al personal administrativo y empleados de la entidad financiera.

El trabajo de titulación comprende cuatro capítulos, los mismos que se detallan a continuación:

**Capítulo I.** Define el problema de investigación que se trata de solucionar, constituye el Planteamiento del Problema, Formulación del Problema, Delimitación del Problema, Formulación de los Objetivos y la Justificación de la Investigación que será de guía para el desarrollo de la Auditoría de Gestión.

**Capítulo II.** Se desarrolla el marco teórico en el que constituye los antecedentes investigativos e históricos, referencia teórica y conceptual, proponiendo así la idea a defender con sus respectivas variables.

**Capítulo III.** Comprende el marco metodológico en el que se incorpora la modalidad de investigación, tipos de investigación, técnicas e instrumentos que se ha utilizado en el desarrollo de la Auditoría, finalmente se define la población y por último se presenta los procedimientos de recolección mediante la encuesta.

**Capítulo IV.** Se desarrolla la propuesta de Auditoría de Gestión a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Latacunga Ltda., que consta de dos archivos: el Archivo Permanente y el Archivo Corriente como: Conocimiento Preliminar, Planificación del trabajo, Ejecución de la Auditoría y Comunicación de Resultados.

Por último se emite el Informe de Auditoría en el que contiene las conclusiones y recomendaciones sobre el trabajo realizado y su investigación luego de haber ejecutado la Auditoría de Gestión.

# **CAPÍTULO I: EL PROBLEMA**

## **1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA**

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Latacunga Ltda., al ser una institución financiera del sector cooperativista que se encuentre en constante crecimiento e incremento del nivel competitivo, presenta diversas problemáticas que afectan al desarrollo eficaz y eficiente de sus procesos, dichas problemáticas son:

- La COAC Indígena SAC Latacunga Ltda., no ha sido objeto de una Auditoría de Gestión por descuido o desconocimiento por parte de los miembros que conforman la entidad, esto ha provocado el incumplimiento de los objetivos trazados.
- Niveles insuficientes de capacitación al personal, que genera un desempeño poco eficiente, llevando a cabo procesos obsoletos.
- Incorrecta utilización de las herramientas en la gestión de recuperación de cartera crediticia esto afecta a la rentabilidad.

Todos los problemas citados anteriormente tienen su origen en la falta de una Auditoría de Gestión que evalúa la baja eficiencia y eficacia en la gestión de los procesos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Latacunga Ltda., a fin de optimizar los recursos e incrementar su rentabilidad.

Por lo antes expuesto, es urgente y necesario emprender con la presente investigación una Auditoría de Gestión, el cual permita determinar las acciones necesarias para lograr la eficiencia y eficacia en los procesos de la cooperativa.

### **1.1.1 Formulación del Problema**

¿De qué manera la Auditoría de Gestión a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC Latacunga Ltda.”, Provincia Cotopaxi, Cantón Latacunga, periodo 2016, contribuirá la evaluación de la eficiencia, eficacia en sus operaciones de la cooperativa?



### **1.1.2 Delimitación del Problema**

**INSTITUCIÓN:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC Latacunga Ltda.”

**ÁREA:** Auditoría de Gestión

**TEMPORAL:** Período Enero – Diciembre 2016

## **1.2 JUSTIFICACIÓN**

El presente tema de investigación trata de mejorar el cumplimiento en cuanto a las políticas internas por parte del personal, normas en concordancia con su misión, objetivos y planes estratégicos. También el manejo de los procesos mediante la aplicación de procedimientos, teóricos, metodológicos, académico y prácticos que permita desarrollar los procesos de auditoría, con la finalidad de recopilar información importante para tomar acciones correctivas pertinentes.

### **1.2.1 Justificación Teórica**

La presente investigación se justifica ya que la auditoría de gestión examina en forma detallada cada aspecto operativo de la cooperativa, por lo que en la determinación del alcance se debe considerar: logro de los objetivos institucionales, estructura organizativa, participación individual de cada empleado, verificación del cumplimiento de la normatividad general y específica, evaluación de la eficiencia y economía, medición del grado de confiabilidad de la información financiera para el desarrollo de la misma.

### **1.2.2 Justificación Metodológica**

La auditoría de gestión se justifica porque se utilizara diversos métodos de investigación como:

**Método Deductivo.-** porque permitirá encontrar un problema específico partiendo de lo general y nos ayuda fortalecer debilidades y buscar alternativas o cambios.

**Método Inductivo.-** se aplicara a través de la parte interna de la entidad financiera la estructura de la misma tales como la actividad económica, personal ocupado, situación financiero y además las normas y leyes sobre la cual la entidad rinde cuentas.

**Método Descriptivo.-** constituye como una herramienta que permite corregir los errores que se han determinado en el proceso de gestión del proceso auditado.

**Método Analítico.-** Intenta mejorar la situación actual de la entidad obteniendo la información suficiente y confiable, para identificar las causas equivocadas en la gestión.

### **1.2.3 Justificación Académica**

La presente investigación se complementa con el fin de poner en práctica los conocimientos adquiridos en la vida estudiantil con la finalidad de adquirir nuevos conocimientos guiados por el tutor, por lo que el presente trabajo investigativo permitirá cumplir el requisito previo a la obtención del título de Licenciada en Contabilidad y Auditoría.

### **1.2.4 Justificación Práctica**

El trabajo de investigación se basa en la realización de la auditoría de gestión que se constituye en una herramienta que permita evaluar el buen funcionamiento de la cooperativa, lo cual es una parte principal de las responsabilidades de quienes realizan y administran a la misma para un buen desarrollo y gestión.

## **1.3 OBJETIVOS**

### **1.3.1 OBJETIVO GENERAL**

Realizar la Auditoría de Gestión a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC Latacunga Ltda.”, Provincia Cotopaxi, Cantón Latacunga, Periodo 2016., para medir el grado de eficiencia, eficacia y economía.

### **1.3.2 OBJETIVOS ESPECÍFICOS**

- Desarrollar el Marco teórico referencial que sirva como base para la utilización de los diferentes conceptos a aplicarse en la Auditoría de Gestión.
- Estructurar el Marco Metodológico con la utilización de métodos, técnicas y herramientas de investigación que permitan la obtención relevante, consistente y pertinente con la finalidad de que sus resultados sean válidos para el trabajo de titulación.
- Ejecutar la Auditoría de Gestión en cada una de sus fases hasta llegar al informe con sus respectivas conclusiones y recomendaciones, que sirvan a la entidad como una herramienta de gestión eficiente y eficaz.

## CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO

### 2.1 ANTECEDENTES INVESTIGATIVOS

#### 2.1.1 Antecedentes históricos

Como sustento del trabajo de titulación se ha revisado tres trabajos de titulación con temas similares empleados como antecedente del mismo:

**Título:** Auditoria de Gestión al Departamento de Crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito El Sagrario Ltda., Sucursal Riobamba, período agosto a diciembre 2010

**Autor(es):** Cedeño García, Alex Daniel

**Conclusión:** La presente tesis es una “Auditoría de Gestión al Departamento de Crédito Cooperativa de Ahorro y Crédito “EL SAGRARIO” Ltda. Sucursal Riobamba, período agosto a diciembre de 2010”, para identificar áreas críticas Y generar soluciones, hacer frente a los cambios que se presenten, Para la obtención de información suficiente, competente y la adecuada evaluación del Sistema de Control Interno de la Institución, se aplicaron Cuestionarios de Control Interno mediante el método COSO.

Fecha de publicación: 2013

**Título:** Auditoría de Gestión para determinar la eficiencia, eficacia, economía y ética a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Nueva Esperanza” Ltda. De la ciudad de Riobamba: período Enero – Junio 2011.

**Autor(es):** Olger Alfonso Lapo, Andrés Damián Pérez Reyes

**Conclusión:** El objeto de este trabajo es identificar el grado de eficiencia, eficacia, economía y ética, que mediante el desarrollo de auditoría se ha determinado debilidades como la falta de un código de ética, falta de control sobre el cumplimiento de los

objetivos, entre otros la cual están recomendadas a la gerencia enfatizar en las respectivas debilidades determinadas.

Fecha de publicación: 2012

**Título:** Auditoría de Gestión en el Departamento de Créditos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema, Ciudad Riobamba, Cantón Riobamba, Provincia de Chimborazo, Agencia Matriz, período Julio a Diciembre 2010.

**Autor(es):** Betty Jackeline Minta Minta

Fecha de publicación: 2012

**Conclusión:** Se presenta un informe sobre los aspectos administrativos, gerenciales, y operativos, poniendo énfasis en el grado de efectividad y eficiencia con que se utiliza los recursos materiales y financieros mediante modificaciones de política, controles operativos y acciones correctivas.

**Título:** Auditoría de gestión en el Banco Nacional de Fomento sucursal Chunchi para evaluar los procesos y optimizar los recursos durante el periodo 2010.

**Autor(es):** Lema Terán Carmen Isabel

Fecha de publicación: 2012

**Conclusión:** La finalidad de este trabajo es evaluar los procesos y optimizar los recursos, durante la auditoría indica que carece de un registro detallado sobre juicios de coactiva, incumplimiento de objetivos, falta de documentación en el otorgamiento de crédito, las mismas que contiene recomendaciones a aplicar que permita identificar cual eficiente y confiable es el resultado.

## **2.2 FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA**

### **2.2.1 Evolución de la auditoría**

Maldonado (2011) explica que:

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

Como el crecimiento de la utilización del crédito a largo plazo como sustituto de parte del capital del dueño, y la tendencia hacia sociedades anónimas con múltiples dueños, inversionistas, la auditoría se dirigió hacia la necesidad de dar fe del contenido de los estados financieros, en los cuales podían confiar los prestamistas y dueños ausentes del negocio.

Paralelamente, la auditoría gubernamental evolucionó dirigida, inicialmente, a la determinación de la legalidad de las transacciones y la seguridad en el manejo del dinero público, eventualmente, orientándose hacia la aplicación de las técnicas desarrolladas por la profesión del Contador Público para examinar los Sistemas Financieros y del Control Interno, así como también para dar fe sobre la confiabilidad de transacciones efectuadas e informes financieros.

Hoy en día la auditoría sigue evolucionando, tanto en el sector privado como en el público, hacia una orientación que, además de dar fe sobre las operaciones pasadas, pretende mejorar operaciones futuras a través de la presentación de recomendaciones constructivas tendentes a aumentar la economía, eficiencia y eficacia de la entidad (p.20).

De la Peña (2003) indica que:

El vocablo auditoría es sinónimo de examinar, verificar, investigar, consultar, revisar, comprobar y obtener evidencias sobre informaciones, registros, procesos, circuitos, etc., y se originó en la antigüedad, al igual que el de auditor, nombre por el que se designaba

a la persona que “oía” las rendiciones de cuentas de los funcionarios y agentes reales, quienes por falta de instrucción no podían presentarlas por escrito (p.1).

### **2.2.2 Auditoría**

Arens (2007) “La Auditoría es la acumulación de la evidencia basada en la información para determinar y reportar sobre el grado de correspondencia entre la información y los criterios establecidos. La auditoría debe ser realizada por una persona independiente y competente” (p.4).

Según (Holmes , 2007) indica que:

La auditoría es un examen que pretende servir de base para expresar una opinión sobre la razonabilidad, consistencia y apego las normas generalmente aceptadas en la información presentada por la empresa o por la entidad para su presentación al público a partes interesadas (p.12).

Según Cook & Winkle (2000) señala que:

La auditoría es un proceso sistemático para obtener y evaluar de manera objetiva las evidencias relacionadas con informes sobre actividades económicas y otros acontecimientos relacionados. El fin del proceso consiste en determinar el grado de correspondencia del contenido informático con las evidencias que le dieron origen, así como determinar si dichos informes se han elaborado observando principios establecidos para el caso (p. 5).

*La Auditoría es un examen que permite comprobar la razonabilidad de la información que presenta una entidad y la correcta aplicación de la normativa vigente, para poder emitir sobre la situación actual de la entidad con el objetivo de presentar un informe que ayude a la correcta toma de decisiones.*

### **2.2.3 Objetivo de la auditoría**

Arenas & Moreno (2008) manifiesta que los objetivos de auditoría son los siguientes:

Es comprobar si las cuentas anuales ofrecen la imagen fiel del patrimonio, de la situación financiera y de los resultados de la sociedad, así como la concordancia del informe de gestión con las cuentas anuales del ejercicio. Respecto a la información contenida en el informe de gestión, debemos puntualizar que la misión de los auditores se centra en verificar la concordancia de la información contable únicamente, ya que dicho informe pueda contener información distinta de la información puramente contable (p. 55).

De la Peña, (2009) nos menciona los siguientes:

Normalmente, los objetivos perseguidos por el auditor al examinar cualquier área van encaminados a comprobar cuatro grandes cuestiones:

- **La veracidad de las transacciones:** las transacciones se han producido realmente, lo que implica que los activos y pasivos así como los ingresos y gastos derivadas de las mismas existen.
- **Su integridad:** se han registrado todas las transacciones individuales, por lo que los saldos contables reflejan su importe.
- **Su valoración:** las transacciones se han valorado de acuerdo con los principios contables aplicables a cada caso.
- **Su presentación:** los saldos se presentan en las cuentas anuales de acuerdo con las normas de elaboración de los estados financieros que les sean aplicables (p. 179).

#### 2.2.4 Clasificación de la Auditoría

Arenas & Moreno (2008) nos señala la clasificación de auditoría:

##### Según el independencia de la persona que efectúa

- Auditoría Interna
- Auditoría Externa



### **Según por sector**

- Auditoría Gubernamental
- Auditoría Privada

### **Según el alcance que se pretende con el trabajo**

- Auditoría Parciales
- Auditoría Completa

### **Según el trabajo encomendado**

- Auditoría Financiera
- Auditoría Operacional
- Auditoría de Sistemas
- Auditoría Social
- Auditoría Medioambiental
- Auditoría Socio-Laboral
- Auditoría de Gestión
- Auditoría de Control Interno
- Auditoría Integral
- Auditoría Especial

### **Según el origen de encargo**

- Auditoría de Legalidad
- Auditoría de Cumplimiento
- Auditoría Voluntaria
- Auditoría Obligatoria (pp. 32-34).

### **2.2.5 Definición de las 5 “E”**

Maldonado (2011) expone que:

- **ECONOMÍA:** Consiste en reducir al mínimo el costo de los recursos utilizados para realizar un sistema, un programa, un proyecto, un proceso o una actividad, con la calidad requerida; mide si los resultados se están obteniendo a los costos más bajos posibles o planificados; se determina, comparando el costo real de las actividades realizadas frente al costo establecido presupuestariamente.
- **EFICIENCIA:** Se refiere al óptimo aprovechamiento de los recursos para el logro de objetivos, considerando la calidad y el tiempo asignado; se obtiene comparando el monto de recursos consumidos frente a bienes o servicios producidos; es la medición del desempeño.
- **EFICACIA:** La eficacia o efectividad consiste en lograr o alcanzar los objetivos propuestos, las metas programadas o los resultados deseados.
- **ETICA:** Etimológicamente hablando, ética es un conjunto de principios y normas morales que regulan las actividades humanas.
- **ECOLOGÍA:** La tendencia a proteger el ambiente es un asunto que está en la agenda de todos los días. Fenómenos como la globalización, la han puesto de tapete. De hecho, en la mayoría de países sus gobiernos promulgan cada vez más leyes y reglamentos con medidas estrictas y disciplinarias en busca de la protección y preservación de los ecosistemas (pp. 133-136)

### **2.2.6 Ventajas de la Auditoría de Gestión**

Estupiñan (2006) las principales ventajas de la Auditoría de Gestión son:

- Se realiza partiendo de pruebas selectivas, de esta manera se tiene la ventaja de profundizar en estructura organizacional, sistemas y procedimientos, políticas y su práctica, manuales administrativas.

- Tiene la ventaja de ser interdisciplinaria, porque en la realización de una Auditoría de Gestión pueden participar otros profesionistas que estén encuadrados con el área administrativa.
- Constituye una garantía para la dirección general de conocer el grado de efectividad con el que está siendo administrada una empresa.
- Ayuda a la administración superior a aumentar su eficiencia por medio de recomendaciones y acciones.
- Revisar si una empresa funciona de manera coordinada entre el recurso humano y si hay compatibilidad entre objetivos y planes, acciones y políticas (p.113).

### **2.2.7 Gestión**

Blanco (2012) manifiesta que la Gestión es:

Es 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. En el desarrollo de la dirección empresarial cada día adquiere más importancia en el enfoque de la administración estratégica como elemento clave en una empresa (p. 394).

Maldonado (2011) la Auditoría es:

Es un examen objetivo y sistemático de evidencias con el fin de proporcionar una evaluación independiente del desempeño de una organización, programa actividad, o función gubernamental que tenga por objetivo mejorar la responsabilidad ante el público y facilitar el proceso de toma de decisiones por parte de los responsables de supervisar o iniciar acciones correctivas (p. 22).

### **2.2.8 Ventajas de la Auditoría de Gestión**

Estupiñan (2006) las principales ventajas de la Auditoría de Gestión son:

- Se realiza partiendo de pruebas selectivas, de esta manera se tiene la ventaja de profundizar en estructura organizacional, sistemas y procedimientos, políticas y su práctica, manuales administrativas.
- Tiene la ventaja de ser interdisciplinaria, porque en la realización de una Auditoría de Gestión pueden participar otros profesionistas que estén encuadrados con el área administrativa.
- Constituye una garantía para la dirección general de conocer el grado de efectividad con el que está siendo administrada una empresa.
- Ayuda a la administración superior a aumentar su eficiencia por medio de recomendaciones y acciones.
- Revisar si una empresa funciona de manera coordinada entre el recurso humano y si hay compatibilidad entre objetivos y planes, acciones y políticas (p. 113).

### **2.2.9 Objetivos de la Auditoría de Gestión**

Blanco (2012) establece:

- Determinar lo adecuado de la organización de la entidad.
- Verificar la existencia de objetivos y planes coherentes y realistas.
- Vigilar la existencia de políticas adecuadas y el cumplimiento de las mismas.
- Comprobar la confiabilidad de la información y de los controles establecidos.
- Verificar la existencia de métodos o procedimientos adecuados de operación y la eficiencia de los mismos.
- Comprobar la utilización adecuada de los recursos (p. 403).

### 2.2.10 Fases en la planificación de una auditoría

Pallerola & Monfort, (2013) indica que la planificación de una auditoría suele comprender de las siguientes fases:

- 1. Fase de Planificación:** La fase de planificación es muy importante, pues su correcta asignación de recursos debe permitir llegar a unos niveles altos de eficiencia y eficacia. En esta fase se deben prever las pruebas a realizar, el número de horas máximo en que se debería realizar toda la auditoría, desde que se recibe la aceptación de cliente, hasta la lectura y entrega al cliente del Informe de auditoría, así como la necesaria supervisión de todos los análisis realizados.
- 2. Fase de ejecución del trabajo:** Es muy recomendable efectuar una primera solicitud de datos, la cual podrá ser ampliada en el transcurso de la auditoría si se considera necesario. Dicha solicitud tiene como principal objetivo que la empresa pueda, con la debida antelación, preparar lo solicitado y con ello contribuir a que los papeles de trabajo del auditor estén debidamente soportados no solo con datos estrictamente contables sino de todo tipo que el auditor considere necesario para justificar la evidencia de su trabajo.
- 3. Fase de comunicación de los resultados obtenidos:** Una vez finalizada la fase de ejecución de los trabajos de revisión, es muy recomendable efectuar una primera reunión con los gestores de la empresa, y todo el equipo de auditores que han intervenido. El objetivo de esta fase es contrastar unas conclusiones preliminares y conocer la opinión de la empresa para que pueda rebatir o en su caso aceptar la certeza de dichas conclusiones. Suele ocurrir a menudo que los gestores de la sociedad auditada soliciten un tiempo prudencial para en su caso aportar una mayor documentación, que pudiera modificar estas primeras conclusiones del trabajo realizado de revisión de cuentas (pp. 36-55).
- 4. Fase Monitoreo estratégico de recomendaciones:** En vista de que la fase de monitoreo es una propuesta relativamente nueva se transcribe un programa de auditoría relacionado con esta fase, en sus tres sub fases: diseño, implantación y evaluación (p. 102).

### 2.2.11 Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas

Whittington & Pany (2005) indica:

La existencia de estas normas prueba que la profesión quiere mantener una calidad uniformemente alta en el trabajo de los contadores públicos independiente. Si todos tienen una buena preparación técnica y si realizan auditorías con habilidad, meticulosidad y juicio profesional aumentará el prestigio de los contadores y el público dará mayor importancia a la opinión que los auditores (p. 28).

### 2.2.12 Normas Generales

Cepeda, (1997) señala la Normas de Auditoria Generalmente Aceptadas son:

- 1. Entrenamiento y capacidad profesional:** El trabajo de auditoría debe ser desarrollado por personas que posean en su conjunto competencia técnica, entrenamiento, capacitación y experiencia suficiente para aplicar en forma debida y adecuada las técnicas y los procedimientos de auditoría.

La auditoría requiere que las personas que la ejerzan cuenten con la formación, experiencia y ética profesional que garanticen el éxito en el desarrollo del examen.

- 2. Independencia mental:** Durante el proceso de auditoría, los miembros del equipo deben mantener y mostrar en todo momento una actitud mental independiente en relación con el personal, y las actividades y operaciones de la empresa auditada.

Uno de los requisitos indispensables de la auditoría es la independencia, su objetivo es asegurar un informe justo, equitativo e imparcial.

- 3. Cuidado y diligencia profesional:** Los miembros del grupo de auditoría asignado deben realizar su examen y preparar su informe con el debido cuidado y diligencia profesional, esto es, sin omitir ningún aspecto que luego pueda desvirtuar los resultados de la auditoría. Asimismo, en la preparación del informe se debe observar el mayor cuidado para expresar juicios razonables, valederos y debidamente sustentados en una labor técnica de auditoría.

El cuidado debe comprender aspectos relacionados con la adecuada elaboración de papeles de trabajo, el mantenimiento confidencial de estos documentos y el manejo discreto de la información que se obtenga como resultado del examen. La responsabilidad del auditor por tales documentos implica que no se pueden extraviar ni facilitar a terceros para ningún efecto.

## **Normas relativas a la ejecución del trabajo**

- 1. Planeación y supervisión:** El trabajo debe ser planeado en forma técnica y se debe ejercer supervisión apropiada sobre los asistentes, si los hubiere.

Las labores de auditoría deberán planearse de manera adecuada desde la formulación del programa de trabajo hasta la redacción del informe final, incluyendo los antecedentes y la información por recopilar, el desarrollo de cuestionarios, la distribución de tareas entre los miembros del grupo de auditoría, el diseño de papeles de trabajo, las técnicas y los procedimientos que se han de aplicar en la ejecución del examen y la comunicación de resultados a los directivos.

Dentro del cumplimiento de la norma, el auditor deberá incluir los siguientes aspectos en la fase de planeación:

- Requerimientos del compromiso adquirido
- Levantamiento de información.
- Actualización de información en auditorías recurrentes.
- Conocimientos de las políticas operativas y administrativas de la organización.
- Determinación del enfoque de auditoría por seguir.
- Presupuesto de tiempo que tomara la auditoría.
- Uso de especialistas.
- Distribución del trabajo.
- Evaluación y/o utilización del trabajo de auditoría interna.
- Preparación de los programas por aplicar.
- Diseño y contenido de los papeles de trabajo que se van a utilizar, entre otros.

- 2. Evaluación de control interno:** En todo proceso de auditoría se deberá evaluar el Sistema de Control Interno (SCI) del área u organización examinada a través de cuestionarios que se han preparado con anticipación, flujogramas y entrevistas. Los resultados de la evaluación se deberán analizar debidamente para establecer el grado de confiabilidad, que tendrán y, con base en ello, fijar el alcance y la oportunidad de los procedimientos de auditoría que se van a aplicar. Esta norma tiene como objetivo brindar al auditor un parámetro para determinar qué cantidad de trabajo debe desarrollar para obtener la evidencia válida y suficiente.

Por otro lado, una adecuada evaluación del control interno permite presentar recomendaciones para su mejoramiento, que contribuyan a elevar los niveles de eficiencia en los procedimientos internos de la organización o área auditada.

- 3. Obtención de evidencia:** Los resultados del examen que se expresan en el informe deben estar debidamente sustentados en material de prueba suficiente y válida que constituye la evidencia razonable que se debe obtener a través de la aplicación de técnicas y procedimientos de auditoría en el desarrollo del programa de trabajo.

Esta norma se puede resumir en la obtención de evidencia válida y suficiente para que el auditor tenga los elementos de juicio necesarios que le permitan emitir un informe justo y objetivo. El auditor obtendrá la evidencia por medio de análisis, inspección, observación, interrogación, confirmación y otros procedimientos de auditoría.

#### **Normas de Información:**

- El informe debe contener indicación sobre si los estados financieros están preparados de acuerdo con Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.
- El informe debe contener indicación sobre si tales principios han sido aplicados de manera uniforme en el periodo corriente en relación con el anterior.
- Cuando el contador público considere necesario expresar salvedades sobre algunas de las informaciones genéricas de su informe y dictamen, deberá expresarlas de manera clara e inequívoca, indicando a cual de tales afirmaciones se refiere y los



motivos y la importancia de la salvedad en relación con los estados financieros tomados en conjunto.

- Cuando el contador público considere que no está en condicione de expresar un dictamen sobre los estados tomadas en conjunto, deberá manifestarlo explicita y claramente (pp. 90-93)

### **2.2.13 Principios de Auditoría de Gestión**

Dávalos (2008) los principios básicos en la Auditoría de Gestión vienen a ser parte de la estructura teórica de estas, recalcamos los siguientes:

**Sentido de la Evaluación:** La Auditoría de Gestión se ocupa de llevar a cabo un examen y evaluación de la calidad de los gerentes, tanto individual como colectiva; es decir personas responsables de la administración de funciones operacionales y ver si han tomado modelos pertinentes que aseguran la implantación de controles administrativos adecuados que aseguren que la calidad del trabajo sea de acuerdo con normas establecidas.

**Importancia del proyecto de verificación:** Una responsabilidad de la Auditoría de Gestión es determinar qué es lo que se está haciendo realmente en los niveles directivo, administrativo y operativo; la práctica nos indica que ellos no siempre están de acuerdo con lo que el responsable de área o el supervisor piensa que ocurre.

**Habilidad para pensar en términos administrativos:** El Auditor deberá ubicarse en la posición de un administrador a quien se le responsabilice de una función operacional y pensar como este lo hace o debería hacerlo (pp. 48-50).

### **2.2.14 Indicadores de la Auditoría de Gestión**

Maldonado (2011) expone que:

Los indicadores aplicables a la Auditoría de Gestión son:

- **INDICADORES DE EFICACIA**

Son los que permiten determinar, cuantitativamente el grado de cumplimiento de una meta en un periodo determinado o ejercicio de los resultados en relación al impuesto asignado, a saber:

$$\text{Eficacia Programática} = \frac{\text{Metas alcanzadas}}{\text{Metas programadas}}$$

$$\text{Eficacia Presupuestal} = \frac{\text{Presupuesto ejercido}}{\text{Presupuesto Asignado}}$$

La eficacia, es la capacidad de lograr objetivos y metas programadas con los recursos disponibles y en un tiempo determinados.

En la eficacia programática la cifra mayor a uno constituye un resultado positivo, cuando es menor constituye un incumplimiento, en la eficacia presupuestal la cifra mayor a uno significa sobre ejercicio; cuando es menor puede indicar un uso más racional de los recursos.

- **INDICADORES DE EFICIENCIA**

Se aplica para medir la relación establecida entre las metas alcanzadas y los recursos ejercidos para tal fin y se determinan:

$$\text{Eficiencia} = \frac{\text{Eficiencia Programática}}{\text{Eficiencia Presupuestal}}$$

Eficiencia, es el cumplimiento de los objetivos y metas programados con el mínimo de recursos disponibles.

La eficiencia supone una clara definición de alcance de resultados proyectados y predeterminación de los costos unitarios a incurrir, con la finalidad de que cada meta o proyecto se realice dentro de un acertada presupuestación. Presume también la

realización de una adecuada evaluación previa, que certifique la congruencia en la definición de metas y la correcta presupuestación de los recursos.

Partiendo del supuesto anterior , la eficiencia se logra cuando, habiéndose elaborado adecuadamente la programación y la presupuestación, se cumple las metas programadas ejerciendo racionalmente el presupuesto autorizado, un programa o una acción será más eficiente cuando logre alcanzar sus propósitos con el menor costo o bien realizar más de lo comprometido con el presupuesto autorizado.

### **2.2.15 Definición del Control Interno**

Cook (2006) expone:

El control interno es el sistema interior de una compañía que está integrado por el plan de organización, la asignación de deberes y responsabilidades, el diseño de cuentas e informes y todas las medidas y métodos empleados:

1. Para proteger los activos
2. Obtener la exactitud y confiabilidad de la contabilidad y de otros datos e informes operativos.
3. Promover y juzgar la eficiencia de las operaciones de todos los aspectos de las actividades de la compañía.
4. Comunicar las políticas administrativas, estimular y medir el cumplimiento de las mismas.

El sistema de control interno de una compañía se puede comparar con el sistema nervioso de una persona. Abarca toda la organización, sirve como un sistema de comunicación de dos vías, y está diseñado únicamente para hacer frente a las necesidades de la compañía específica. Incluye mucho más que el sistema contable y cubre cosas tales como las prácticas de empleo y entrenamiento, control de calidad, planeación de la producción, política de ventas y auditoría interna (pp. 207-208).

### **2.2.16 Sistema de control interno**

Blanco (2012) define:

Los controles internos se implantan con el fin de detectar, en el plazo deseado cualquier desviación respecto a los objetivos de la rentabilidad en la empresa y eliminar sorpresas.

- a) Los controles internos fomentan la eficiencia, reduce el riesgo de pérdida de valor de los activos y ayuda a garantizar la viabilidad en los estados financieros y el cumplimiento de la leyes y normas vigentes. El control interno es considerado cada vez como una solución a numerosos problemas potenciales.
- b) En el sentido amplio se define como un proceso efectuado por el consejo de administración, la dirección y el resto del personal de una entidad.

Para evaluar el sistema global del control interno y concluir si funciona efectivamente para la consecución de los siguientes objetivos básicos:

- Efectividad y eficiencia de las operaciones.
- Confiabilidad en la información financiera.
- Cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicables (p. 11).

### **2.2.17 Importancia**

Para todas las organizaciones sean estas grandes o pequeñas y para las personas es innegable la importancia y los beneficios que proporciona el control interno de no existir todas las operaciones serán caotizadas y carecerán de validez.

La claridad del control interno determina la clase de informe a obtener. La evaluación del control interno conlleva a determinar y establecer los siguientes:

- Establecer la base de confiabilidad de los sistemas que se van a examinar,
- La naturalidad, extensión y oportunidad de las pruebas de auditoría,
- Para promover al auditor una fuente de sugerencias constructivas para proveer mejoras en la estructura del control interno,
- Conseguir los objetivos trazados en un examen de auditoría.

La importancia de tener un buen sistema de control interno en las organizaciones, se ha incrementado en los últimos años, esto debido a lo práctico que resulta al medir la eficiencia y la productividad al momento de implantarlos; en especial si se centra en las actividades básicas que ellas realizan, pues de ello dependen para mantenerse en el mercado.

### **2.2.18 Características del sistema de control interno.**

De la Peña (2003) indica las principales características del SCI son las siguientes:

- El SCI está conformado por los sistemas contables, financieros, de planeación, de verificación, información y operacionales de la respectiva organización.
- Corresponde a la máxima autoridad de la organización la responsabilidad de establecer, mantener y perfeccionar el SCI, que debe adecuarse a la naturaleza, la estructura, las características y la misión de la organización.
- La auditoría interna, o quien funcione como tal, es la encargada de evaluar de forma independiente la eficiencia, efectividad, aplicabilidad y actualidad del SCI de la organización y proponer a la máxima autoridad de la respectiva organización las recomendaciones para mejorarlo.
- El control interno es inherente al desarrollo de las actividades de la organización (como la sal en la preparación de las comidas).
- Debe diseñarse para prevenir errores y fraudes.
- Debe considerar una adecuada segregación de funciones, en la cual las actividades de autorización, ejecución, registro, custodia y realización de conciliaciones estén debidamente separadas.
- Los mecanismos de control se deben encontrar en la redacción de todas las normas de la organización.
- No mide desviaciones; permite identificarlas.
- Su ausencia es una de las causas de las desviaciones.
- La auditoría interna es una medida de control y un elemento del SCI (p. 9).

### 2.2.19 Método Coso II

El Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO), formado por las más prestigiosas asociaciones profesionales de Norteamérica dedicadas al estudio de los sistemas de control y análisis de riesgos empresariales, ha desarrollado recientemente un proyecto para la elaboración de una metodología capaz de abordar la gestión de riesgos en las empresas con una enfoque integrador y que suponga una verdadera oportunidad de creación de valor para sus stakeholders. Se define de la siguiente manera: “La gestión de riesgos corporativos es un proceso efectuado por el consejo de administración de una entidad, su dirección y restante personal, aplicable a la definición de estrategias en toda la empresa y diseñado para identificar eventos potenciales que puedan afectar a la organización, gestionar sus riesgos dentro del riesgo aceptado y proporcionar una seguridad razonable sobre el logro de los objetivos”.

### 2.2.20 Elementos de COSO II

**Ambiente Interno:** El ambiente interno de la compañía es la base sobre la que se sitúan el resto de elementos e influye de manera significativa en el establecimiento de los objetivos y de la estrategia. En el entorno de ese ambiente interno, la dirección establece la filosofía que pretende establecer en materia de gestión de riesgos, en función de su cultura y su “apetito” de riesgo.

**Establecimiento de objetivos:** Los objetivos deben establecerse con anterioridad a que la dirección identifique los posibles acontecimientos que impidan su consecución. Deben estar alineados con la estrategia de la compañía, dentro del contexto de la visión y misión establecidas.

**Identificación de acontecimientos:** La incertidumbre existe y, por tanto, se deben considerar aspectos externos (económicos, políticos, sociales) e internos (infraestructuras, personal, procesos, tecnología) que afectan a la consecución de los objetivos del negocio. Resulta pues imprescindible dentro del modelo la identificación de dichos acontecimientos, que podrán ser negativos (que implican riesgos), o positivos (que implican oportunidades e incluso mitigación de riesgos).

**Evaluación de Riesgos:** Para poder establecer el efecto que determinados acontecimientos pueden tener en la consecución de los objetivos impuestos por la dirección, es necesario evaluarlos desde la doble perspectiva de su impacto económico y de la probabilidad de ocurrencia de los mismos. Para ello es necesaria una adecuada combinación de técnicas cuantitativas y cualitativas. La evaluación de riesgos de centrará inicialmente en el riesgo inherente (riesgo existente antes de establecer mecanismos para su mitigación), y posteriormente en el riesgo residual (riesgo existente tras el establecimiento de medidas de control).

**Respuesta al Riesgo:** La dirección debe evaluar la respuesta al riesgo de la compañía en función de cuatro categorías: evitar, reducir, compartir y aceptar. Una vez establecida la respuesta al riesgo más adecuada para cada situación, e deberá efectuar una reevaluación del riesgo residual.

**Actividades de Control:** Se trata de las políticas y procedimientos que son necesarios para asegurar que la respuesta al riesgo ha sido la adecuada. Las actividades de control deben estar establecidas en toda la organización, a todos los niveles y en todas sus funciones.

**Información y Comunicación:** La adecuada información es necesaria a todos los niveles de la organización, de cara a una adecuada identificación, evaluación y respuesta al riesgo que permita a la compañía la consecución de sus objetivos. Además para conseguir que ERM funcione de manera efectiva es necesario un adecuado tratamiento de los datos actuales e históricos, lo que implica la necesidad de unos sistemas de información adecuados. Por su parte, la información es la base de la comunicación que implica una adecuada filosofía de gestión integral de riesgos.

**Supervisión:** La metodología ERM debe ser monitorizada, para asegurar su correcto funcionamiento y la calidad de sus resultados a lo largo del tiempo. El modo en que esta supervisión se lleve a cabo dependerá fundamentalmente de la complejidad y el tamaño de la organización.

### 2.2.21 Riesgo de la Auditoría de Gestión

Manual de Auditoría de la Contraloría General del (2001) se explica:

En este tipo de auditoría tenemos que tener en cuenta también los tres componentes del riesgo:

**Riesgo Inherente:** De que ocurran errores importantes generados por las características de la entidad u organización.

**Riesgo de Control:** De que el sistema de control prevenga o corrija tales errores.

**Riesgo de Detección:** De que los errores no identificados por los errores de control interno tampoco sean reconocidos por el Auditor (p. 61).

Maldonado (2011) explica que:

Los resultados de la auditoría pueden no estar exentos de errores y omisiones de importante significación que influyan en la evaluación a expresar por el auditor en su informe, por lo que resulta necesario conocer los riesgos ocultos en este proceso, que al igual que la auditoría financiera son:

**Riesgo Inherente:** El Riesgo Inherente afecta directamente la cantidad de evidencia de auditoría necesaria para obtener la satisfacción de auditoría suficiente para validar una afirmación. Esta cantidad está presentada tanto en el alcance de cada prueba en particular como en la cantidad de pruebas necesarias.

El Auditor debería obtener comprensión de los procedimientos de control suficiente para desarrollar el plan de auditoría. Al obtener esta comprensión el auditor consideraría el conocimiento sobre la presencia o ausencia de procedimientos de control obtenido de la comprensión del ambiente de control y del sistema de contabilidad para determinar si es necesaria alguna comprensión adicional sobre los procedimientos de control. Es la susceptibilidad de los procesos a la existencia de errores o irregularidades importantes generados por las características de las empresas u organismos.



**Riesgo de Control:** El riesgo de control es el riesgo de que los sistemas de control estén incapacitados para detectar o evitar errores o irregularidades significativas en forma oportuna. Es aquel que afecte a los procesos de control y que evite detectar irregularidades significativas de importancia relativa.

**Riesgo de Detección:** El riesgo de detección es el riesgo de que los procedimientos de auditoría seleccionados no detecten errores o irregularidades existentes en los estados contables. Es aquel que se asume por parte de los auditores que en su revisión no detecten deficiencias en el sistema de control interno. Este riesgo es totalmente controlable por la labor del auditor y depende exclusivamente de la forma en que se diseñen y lleven a cabo los procedimientos de auditoría (p. 62).

#### **2.2.22 Programa de auditoría**

Cepeda (1997) proporciona la definición de programa de auditoría:

Los programas de auditoría son un componente necesario e importante en el desarrollo de esta disciplina y estos se registran en un manual de auditoría, de forma objetiva con base en programas generales que se diseñan contemplando todos los procedimientos de auditoría posibles que se pueden emplear en una empresa (p. 121).

De la Peña, (2008) de acuerdo con lo anterior, el programa de auditoría de cada área consta de tres partes:

4. **Datos:** En ella se identifica:

- Al Cliente
- La fecha de los estados financieros sujetos a revisión.
- La persona y las fechas en las que se han efectuado los procedimientos.
- La persona y la fecha en la que se ha revisado el trabajo.
- El tiempo estimado y el real que se ha tardado para uno de los procedimientos.

5. **Objetivos del área:** en este apartado se enumeran los objetivos específicos que se intentan alcanzar en cada una de las áreas, objetivos que, lógicamente, deben ser coherentes con los objetivos generales determinados en la planificación.
6. **Procedimientos de auditoría:** en este apartado se detallan todas las pruebas o procedimientos que el auditor tiene previsto realizar para alcanzar los objetivos del área.

El programa de auditoría cumple las siguientes funciones:

- La coordinación del trabajo, ya que supone una guía que permite al equipo de auditoría realizar el trabajo de una forma coherente y lógica.
- La documentación, junto con el resto de los papeles de auditoría, del trabajo efectuado, lo que permite su supervisión, así como justificar frente a terceros la evidencia obtenida.
- Facilitar la programación temporal de futuras auditorías, ya que en el programa queda reflejado el tiempo previsto y el realmente invertido en la realización de cada procedimiento (pp. 100-101).

### **2.2.23 Papeles de Trabajo**

Cepeda (1997) establece que:

“Los papeles de trabajo son el conjunto de documentos, formularios y escritos que reflejan las evidencias obtenidas por el auditor para sustentar la labor de auditoría desarrollada, los métodos y procedimientos seguidos y las conclusiones y resultados obtenidos.” (p. 135).

### **2.2.24 Objetivos de los Papeles de Trabajo**

Estupiñan, (2004) establece varios objetivos que son:

Los papeles de trabajo constituyen una compilación de toda la evidencia obtenida por el auditor y cumplen los siguientes objetivos fundamentales

- Facilitar la preparación del informe de Auditoría y revisión fiscal.
- Comprobar y explicar en detalle las opiniones y conclusiones resumidas en el informe.
- Coordinar y organizar todas las fases del trabajo de auditoría.
- Proveer un registro histórico permanente de la información examinada y los procedimientos de auditoría aplicados.
- Servir de guía en exámenes subsecuentes (p. 37).

### **2.2.25 Características de los Papeles de Trabajo**

Cepeda (1997) expone las siguientes características:

Para la adecuada preparación de los papeles de trabajo, los auditores deben considerar los siguientes aspectos:

- Incluir suficiente información para demostrar en cualquier momento que los estados financieros y demás información examinada reflejan fielmente las operaciones de la empresa.
- Fundamentar la opinión o conclusiones que se van a emitir, incluyendo información acerca del cumplimiento de normas de auditoría y principios de contabilidad generalmente aceptado.

Además, los papeles de trabajo:

- Constituyen una fuente de información para formular observaciones y sugerencias para mejorar el control interno.
- Constituyen guías de consultas para programar exámenes futuros.
- Constituyen un registro histórico permanente de la información, procedimiento o tarea realizada y de los procedimientos de auditoría aplicados.
- Protegen la integridad profesional del auditor y ayudan a justificar su actuación ante cualquier cuestionamiento o demanda que se pueda plantear sobre el desarrollo y resultados de su examen.

- Constituyen instrumento de planeación y control de los procedimientos de auditoría, demostrando que el trabajo se ha efectuado adecuadamente de conformidad con las normas de auditoría.
- Facilitan la preparación del informe de auditoría y de informes adicionales que se tengan que formular en relación con el examen practicado.
- Facilitan la revisión para determinar la eficiencia y eficacia en la aplicación del programa de auditoría.
- Constituyen un eslabón entre el informe producido y los registros y datos de la empresa o área examinada (p. 136).

### 2.2.26 Índice de Papeles de Trabajo

Para facilitar el ordenamiento y archivo de los papeles de trabajo y su rápida localización, se acostumbra ponerles en un lugar visible una clave a todos y cada uno de ellos, generalmente se lo pone en lado superior derecho con un lápiz de color rojo.

A continuación se establece un listado básico de papeles de trabajo y los índices sugeridos:

**Tabla 1: Índice de Papeles de Trabajo**

<b>MARCAS</b>	<b>DESCRIPCIÓN</b>
<b>PA</b>	Programa de auditoría
<b>CCI</b>	Cuestionario de Control Interno
<b>HH</b>	Hoja de Hallazgos
<b>AP</b>	Archivo Permanente
<b>AC</b>	Archivo Corriente
<b>NFA</b>	Informe de Auditoría
<b>B/G</b>	Balance General
<b>P/G</b>	Estado de Resultados
<b>CSF</b>	Estado de cambios en la situación financiera
<b>EFE</b>	Estado de Flujos de Efectivo
<b>ECP</b>	Estado de Cambios en el Patrimonio

<b>NEF</b>	Notas a los Estados Financieros
<b>A</b>	Caja y Bancos
<b>B</b>	Inversiones realizables
<b>C</b>	Documentos y cuentas por cobrar
<b>D</b>	Inventarios
<b>E</b>	Gastos anticipados y otros cargos diferidos
<b>F</b>	Propiedades, Planta y equipo
<b>G</b>	Otros Activos
<b>AA</b>	Obligaciones financieras
<b>BB</b>	Cuentas por pagar
<b>CC</b>	Obligaciones laborales
<b>CC</b>	Impuestos y retenciones por pagar
<b>DD</b>	Otros pasivos y provisiones no corrientes
<b>EE</b>	Otras obligaciones no corrientes
<b>FF</b>	Otros pasivos y provisiones no corrientes
<b>GG</b>	Patrimonio de los socios o accionistas

**Fuente:** (Estupiñan R. , 2004, pág. 40)

**Elaborado por:** Autora

### 2.2.27 Procesos

Franklin (2009) señala que:

En la medida en que las organizaciones dirigen sus acciones de manera distintas, se hace necesario considerar el enfoque de procesos como una forma de organizar el trabajo para generar valor. Para lograr este propósito, se recomienda conocer los componentes de un proceso, su relación con los sistemas y su comportamiento, así como las características y ventajas que ofrece su empleo.

Los componentes básicos de un proceso son:

- Insumos que responden a estándares de calidad definidos
- Medios de recepción y atención para procesarlos
- El producto o servicio resultantes
- Indicadores de control y desempeño (p. 382).

### **2.2.28 Materialidad**

Pallerola & Monfort (2013) nos señala que la materialidad es:

Dado que un auditor no puede revisar todas y cada una de las transacciones que realiza una empresa durante todo un ejercicio por motivos de eficacia y eficiencia, las normas de auditoría permiten establecer un nivel de confianza definido como materialidad. El concepto de materialidad viene definido en las normas técnicas de auditoría, como:

“La magnitud o naturaleza de un error (incluyendo una omisión) en la información financiera que, bien individualmente o en su conjunto, y a la luz de las circunstancias que le rodean, hace probable que el juicio de una persona razonable, que confía en la información, se hubiera visto influenciado o su decisión afectada como consecuencia del error u omisión”.

Es decir, el auditor en su planificación y en base a los siguientes parámetros debe poder establecer un nivel de materialidad o riesgo probable de errores sobre las siguientes premisas:

- Las características del negocio y del área de trabajo involucrada.
- La experiencia acumulada del auditor en el cliente y la industria.
- El nivel de control interno existente.
- Naturaleza, cantidad y magnitud de los errores esperados (p. 55).

### **2.2.29 Flujogramas**

Franklin (2009) define a flujogramas:











Es representar gráficamente hechos, situaciones, movimientos, relaciones o fenómenos de todo tipo por medio de símbolos que clarifican la interrelación entre diferentes factores y/o unidades administrativas, así como la relación causa-efecto que prevalece entre ellos.

Este recurso constituye un elemento de juicio invaluable para individuos y organizaciones de trabajo; aquellos, porque así pueden percibir en forma analítica y

detallada la secuencia de una acción, lo que contribuye sustancialmente a conformar una sólida estructura de pensamiento que fortalece su capacidad de decisión. Y las organizaciones, porque les permite dar seguimiento a sus operaciones mediante diagramas de flujo, elemento fundamental para descomponer en partes procesos complejos, lo cual facilita su comprensión y contribuye a fortalecer la dinámica organizacional y a simplificar el trabajo (p. 298).

### 2.2.30 Símbolos de Flujogramas

**Tabla 2: Símbolos de Flujogramas**

DESCRIPCIÓN	GRÁFICO
<b>Inicio/Fin</b>	
<b>Registro y/o procedimiento</b>	
<b>Documento</b>	
<b>Decisión</b>	
<b>Archivo Permanente o temporal</b>	
<b>Líneas de dirección</b>	
<b>Conector</b>	
<b>Conector de página</b>	
<b>Frecuencia de tiempo</b>	
<b>Cinta Magnética</b>	

**Fuente:** (Aguirre, 2001, pág. 215)

**Elaborado por:** Autora

### 2.2.31 Marcas de auditoría

Sánchez (2006) nos manifiesta:

Una marca de auditoría es un símbolo que equivale a procedimientos de auditoría aplicados sobre el contenido de los papeles de trabajo; constituye una declaración personal, individual e intransferible sobre el autor de la cédula de auditoría, cuyas iniciales aparecen en el encabezado (p. 17).

**Tabla 3: Marcas de Auditoría**

MARCAS	SIGNIFICADO
□	Totalizado
△	Información no proporcionada
◇	No existe documentación
√	Revisado o verificado
@	Hallazgo
⊖	Documentos sin firma
±	Incumplimiento al proceso de archivo
§	Confrontado con documento fuente
¥	Inexistencia de manuales
®	No reúne requisitos
©	Conciliado
«	Pendiente de registro
Φ	Expedientes desactualizados
€	Sustentado con evidencia
#	Datos incompletos
★	Evidencia

**Fuente:** (Cuellar, 2009, págs. 65-66)

**Elaborado por:** Autora



### **2.2.32 Referencias**

De la Peña (2008) “Se denominan referencias de las hojas de trabajo a los caracteres alfanuméricos que las identifican y que van a permitir ordenar los papeles de trabajo de una forma lógica, facilitando, de esta manera, su manejo y archivo.” (p. 67).

### **2.2.33 Tipos de Referencias**

De la Peña (2008) indica que en una hoja de trabajo nos podemos encontrar con dos tipos de referencias:

- La referencia de la propia hoja de trabajo que la identifica, que generalmente se escribe en rojo es la esquina derecha de la misma.
- Las referencias cruzadas que se han utilizado en su elaboración, que sirven para identificar aquellas otras hojas de trabajo de las que se ha importado información necesaria para su confección, o aquellas otras que identifican hojas de trabajo a las que se ha exportado información desde la actual. Estas referencias también se escriben en rojo y, normalmente, se sitúan a la izquierda del dato o cifra importada y a la derecha de los exportados (p. 67).

### **2.2.34 Técnicas de Auditoría**

Son los medios que son necesarios para recolectar información durante la ejecución de auditoría que son los siguientes:

#### **2.2.35 Técnicas de verificación ocular**

**Comparación:** La relación que exista entre dos o más aspectos relevantes, observas la similitud o diferencia de dos o más operaciones.

#### **Observación**

Maldonado (2011) define que:

La observación es considerada la más general de las técnicas de auditoría y su aplicación es de utilidad en casi todas las fases de examen. Por medio de ella, el auditor

se cerciora e ciertos hechos y circunstancias, principalmente los relacionados con la forma de ejecución de las operaciones, dándose cuenta personalmente, de manera abierta o discreta, como el personal realiza ciertas operaciones (p. 81).

### **Revisión Selectiva**

Maldonado (2011) detalla que:

La revisión selectiva constituye una técnica frecuentemente aplicada a áreas que por su volumen u otras circunstancias no están comprendidas en la revisión o constatación más detenida o profunda. Consiste en pasar revista relativamente rápida a datos normalmente presentados por escrito (p. 81).

### **Rastreo**

Maldonado (2011) puntualiza que:

Seguir una operación de un punto a otro dentro de su procedimiento.

Al revisar y evaluar el sistema de control interno es muy común que el auditor seleccione las operaciones o transacciones respectivas y típicas de cada clase o grupo, con el objeto de rastrearlas desde su inicio hasta el fin de sus procesos normales (p. 82).

## **2.2.36 Técnicas de verificación verbal**

### **Indagación**

Maldonado (2011) establece que:

La indagación consiste en averiguar o inquirir sobre un hecho. El empleo cuidadoso de esta técnica puede determinar la obtención de información valiosa que sirva más como apoyo que como evidencia directa en el juicio definitivo del auditor. Cualquier pregunta dirigida al personal de la entidad auditada o hacia terceros que pueden tener conocimientos sobre las operaciones de la misma, constituye la aplicación de esta técnica (p. 80).

### **2.2.37 Técnicas de verificación escrita**

#### **Análisis**

Mendívil (2000) “Es el estudio de los componentes de un todo para concluir con base en aquellos respecto de este. Esta técnica se aplica concretamente al estudio de las cuentas o rubros genéricos de los estados financieros.” (p. 28).

#### **Conciliación**

Maldonado (2011) “Hacer que concuerden dos conjuntos de datos relacionados, separados e independientes.” (p. 79).

#### **Confirmación**

Mendívil (2000) “Es la ratificación por parte de una persona ajena a la empresa, de la autenticidad de un saldo, hecho u operación, en la que participo y por la cual está en condiciones de informar válidamente sobre ella.” (p. 28.)

### **2.2.38 Técnica de verificación documental**

#### **Comprobación**

Maldonado (2011) “La comprobación constituye el esfuerzo realizado para cerciorarse o asegurarse de la veracidad de un hecho. Examinar verificando la evidencia que apoya a una transacción u operación, demostrando autoridad, legalidad, propiedad, certidumbre.” (p.78).

#### **Computación**

Maldonado (2011) “Esta técnica se refiere a calcular, contar o totalizar datos numéricos con el objeto de asegurarse que las operaciones matemáticas sean correctas” (p. 79).

### **2.2.39 Técnicas de verificación física**

#### **Inspección**

Napolitano, Holguín, Tejero, & Valencia, (2011) “Examen físico de los bienes materiales o de los documentos, con el objeto de cerciorarse de la existencia de un activo o de una operación registrada o presentada en los estados financieros” (p. 108).

### **2.2.40 Evidencia de auditoría**

Whittington & Pany, (2005) define que:

La evidencia de auditoría es toda la información que utiliza el auditor para llegar a la conclusión en que se basa su opinión. Esta información incluye tanto los registros de los estados financieros como otros tipos de información.

La validez (confiabilidad) de la evidencia depende de las circunstancias en que se recibió. Esto hace difícil generalizar y está sujeto excepciones, pero la evidencia ordinariamente es más válida cuando:

1. Se obtuvo de fuentes independientes fuera de la compañía cliente.
2. Se generó internamente a través de un sistema provisto de controles eficaces.
3. Se obtuvo directamente del auditor
4. Tiene forma documental (papel, medios electrónicos o de otro tipo) y no una representación oral.
5. Se obtiene de documentos originales, no de fotocopias ni de facsímiles (p. 122).

### **2.2.41 Tipos de evidencia**

Arens, Elder, & Beasley, (2007) establece los tipos de evidencia son los siguientes:

**Examen Físico:** El examen físico es la inspección o conteo que hace el auditor de un activo tangible. A menudo, este tipo de evidencia está asociado con el inventario y el efectivo, pero también se aplica a la verificación de valores, documentos por cobrar y los activos fijos tangibles.

**Confirmación:** La confirmación se refiere a la recepción de una respuesta oral o escrita de una tercera persona independiente para verificar la precisión de la información que ha solicitado el auditor.

**Documentación:** La documentación es el examen que hace el auditor de los documentos y registros del cliente para apoyar la información que es o debe ser incluida en los estados financieros. Los documentos que examina el auditor son registros que utiliza el cliente para proporcionar información al realizar sus actividades de manera organizada.

**Procedimientos analíticos:** En los procedimientos analíticos, se utilizan comparaciones y relaciones para determinar si los balances de cuenta u otros datos son razonables. Los procedimientos analíticos son muy utilizados en la práctica, y su uso se ha incrementado con la disponibilidad de las computadoras para realizar cálculos.

**Interrogatorio al cliente:** Interrogar es obtener información escrita o verbal del cliente en respuesta a las preguntas del auditor. Aunque se obtienen muchas evidencias del cliente a través de los interrogatorios, por lo general, éstas no pueden considerarse concluyentes porque no provienen de una fuente independiente y pueden estar sesgadas a favor del cliente. Por lo tanto, cuando el auditor consigue evidencias a través de este medio, es necesario obtener más evidencias de comprobación a través de otros procedimientos.

**Observación:** Observación es el uso de los sentidos para evaluar ciertas actividades. En toda auditoría existen muchas oportunidades para utilizar la vista, el oído, el tacto y el olfato para evaluar una amplia gama de cosas (pp. 167-172).

#### **2.2.42 Atributos del Hallazgo**

Maldonado (2011) indica a continuación se detallará los atributos que debe tener un hallazgo que son los siguientes:

**Condición:** Es la situación actual encontrada por el auditor con respecto a una operación, actividad o transacción. La condición refleja el grado en que los criterios están siendo logrados. Es importante que la condición se refiera directamente al criterio

o unidad de medida porque el objetivo de la condición es describir lo bien que se comporta la organización en el logro de las metas expresadas como criterios.

**Criterio:** En la norma con la cual el auditor mide la condición. Son las metas que la entidad está tratando de lograr o las normas relacionadas con el logro de las metas. Necesariamente son unidades de medida que permiten la evaluación de la condición actual.

**Efectos:** Beneficios resultantes del cumplimiento de las metas o, si estas no se están logrando, la pérdida en dinero o en efectividad causada por el fracaso en el alcance de las metas.

**Causa:** Es la razón fundamental (o razones fundamentales) por la cual ocurrió la condición, o es el motivo por el que no se cumplió el criterio o norma. La simple aseveración en el informe de que el problema existe porque alguien no cumplió las normas es insuficiente para hacer convincente al lector.

**Conclusión:** Argumento que justifica un cambio en los procedimientos o prácticas para lograr el cumplimiento de las metas deseadas.

**Recomendación:** Pasos que deben darse para introducir los cambios necesarios que conduzcan al cumplimiento de las metas deseadas (pp. 70-73).

### 2.2.43 Tipos de opinión

Arenas y Moreno (2008) establece los tipos de opinión de auditoría que son:

**Opinión favorable:** Una opinión favorable, limpia, positiva o sin salvedades, expresa que el auditor ha quedado satisfecho, en todos los aspectos importantes, de que los estados financieros objeto de la auditoría reúnen los requisitos siguientes:

- a) Se han preparado de acuerdo con PyNGGA, que guardan uniformidad con los aplicados en el ejercicio anterior.
- b) Se han preparado de acuerdo con las normas y disposiciones estatutarias y reglamentarias que les sean aplicables y que afecten significativamente a la

adecuada presentación de la situación financiera, los resultados de las operaciones, los cambios en el patrimonio neto y los flujos de efectivo.

- c) Dan, en conjunto, una visión que concuerda con la información de que dispone el auditor sobre el negocio o actividades de la entidad.
- d) Informan adecuadamente sobre todo aquello que puede ser significativo para conseguir una presentación e interpretación apropiadas de la información financiera.

**Opinión con salvedades:** Este tipo de opinión es aplicable cuando el auditor concluye que existen una o varias circunstancias en relación con las cuentas anuales tomadas en su conjunto, que pudieran ser significativas. Tratamiento distinto requieren aquellos casos en los que este tipo de circunstancias, por ser muy significativas, impiden que las cuentas anuales presenten la imagen fiel o no permitan al auditor formarse una opinión sobre las mismas.

**Opinión desfavorable:** Una opinión desfavorable supone manifestarse en el sentido de que las cuentas anuales tomadas en su conjunto no presentan la imagen fiel del patrimonio, de la situación financiera, del resultado de las operaciones, de los cambios en el patrimonio neto o de los flujos de efectivo de la entidad auditada, de conformidad con los PNGGA.

**Opinión denegada:** Cuando el auditor no ha obtenido la evidencia necesaria para formarse una opinión sobre las cuentas anuales tomadas en su conjunto, debe manifestar en su informe que no le es posible expresar una opinión sobre las misma (pp. 100-103).

#### **2.2.44 Informe de Auditoría**

Blanco (2012) enseña que:

Los contadores públicos deben proveer un nivel de seguridad sobre la credibilidad de la temática, mediante una conclusión en el informe. La conclusión expresada por el auditor está determinada por la naturaleza de la temática y por el objetivo acordado en el contrato diseñado para satisfacer las necesidades del usuario en el informe del auditor (p. 24).

### 2.2.45 Característica del Informe de Auditoría

De la Peña (2008) muestra las siguientes características del informe de auditoría:

En el informe de auditoría el auditor expresa su opinión sobre los estados financieros de una empresa como resultado final de su trabajo, siendo, por lo tanto un vehículo de comunicación entre el auditor y los destinatarios y usuarios del mismo, quienes no tienen por qué tener, necesariamente, formación contable. De esta forma, el informe de auditoría debe ser:

**Claro:** el auditor deberá expresar de forma clara y precisa su opinión, eludiendo emplear al exponer la misma terminología que dificulten su comprensión por parte de un lector medio.

**Objetivo:** la opinión manifestada por el auditor en su informe debe estar sustentada en la evidencia obtenida que, a su vez, debe estar soportada en los correspondientes papeles de trabajo.

**Conciso:** el auditor debe evaluar el contenido de las cuentas anuales de la forma más breve posible, pero incluyendo siempre aquellos aspectos necesarios para comprender su opinión. Esto implica que debe evitarse incluir otros aspectos de la empresa que no aporten al lector información relevante sobre las cuentas anuales.

**Oportuno:** la opinión del auditor sobre los estados financieros debe considerar toda la información relevante producida hasta la fecha de emisión del informe, incluidos los hechos posteriores al cierre del ejercicio producidos antes de la emisión del mismo, en la medida en que sean significativos para la presentación de las cuentas anuales (p. 411).

## 2.3 IDEA A DEFENDER

La realización de una Auditoría de Gestión a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC Latacunga Ltda.”, ayudará a medir el grado de eficiencia y eficacia en el cumplimiento de los objetivos.



## **2.4 VARIABLES**

### **2.4.1 Variable independiente**

Auditoría de Gestión

### **2.4.2 Variable dependiente**

Mejoramiento de los niveles de eficiencia, eficacia, economía.

## **CAPÍTULO III: MARCO METODOLÓGICO**

### **3.1 MODALIDAD DE LA INVESTIGACIÓN**

La presente investigación se llevará a cabo en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC Latacunga Ltda.”, Provincia Cotopaxi, Cantón Latacunga., período 2016, donde se desarrollará mediante las siguientes modalidades de investigación: cualitativa-cuantitativo.

#### **Cuantitativa**

La investigación cuantitativa tiene que ver con la “cantidad” y, por tanto, su medio principal es la medición y el cálculo. En general busca medir variables con referencia a magnitudes.

#### **Cualitativo**

La investigación cualitativa toma como misión “recolectar y analizar la información en todas las formas posibles, exceptuando la numérica. Tiende a centrarse en la exploración de un limitado pero detallado número de casos o ejemplos que se consideran interesantes o esclarecedores, y su meta es lograr profundidad y no amplitud.

### **3.2 TIPOS DE INVESTIGACIÓN**

El desarrollo del presente trabajo se ejecutará de acuerdo a los siguientes tipos de investigación.

#### **3.2.1 De Campo**

La investigación de campo consiste en la recolección de datos directamente de la realidad donde ocurren los hechos, sin manipular o controlar las variables. Estudia los fenómenos sociales en su ambiente natural. El investigador no manipula variables debido a que esto hace perder el ambiente de naturalidad en el cual se manifiesta.

### **3.2.2 Bibliográfica- documental**

La investigación documental consiste en un análisis de la información escrita sobre un determinado tema, con el propósito de establecer relaciones, diferencias, etapas, posturas o estado actual del conocimiento respecto del tema objeto de estudio.

### **3.2.3 Exploratorio**

Se trata de una investigación cuyo propósito es proporcionar una visión general sobre una realidad o un aspecto de ella, de una manera tentativa o aproximativa. Este tipo de estudios es necesario cuando todavía no se dispone de los medios o no hay acceso para abordar una investigación más formal o de mayor exhaustividad. Justamente, la mayoría de las veces, se hace una investigación exploratoria previamente a otra, que se encuentra en proceso de planeación. Esto puede ahorrar esfuerzos o da pistas para una mayor eficiencia.

### **3.2.4 Descriptiva**

Su propósito es describir la realidad objeto de estudio, un aspecto de ella, sus partes, sus claves, sus categorías o las relaciones que se pueden establecer entre varios objetos, con el fin de esclarecer una verdad, corroborar un enunciado o comprobar una hipótesis. Se entiende como el acto de representar por medio de palabras las características de fenómenos, hechos, situaciones, cosas, personas y demás seres vivos, de tal manera que quien lea o interprete los evoque en la mente.

### **3.2.5 Explicativa**

La explicación también es un instrumento utilizado en muchos tipos de investigación; es casi que el objetivo final, la meta o la exigencia, ya que busca respuesta a una pregunta fundamental, por el deseo de conocer y saber de ser humano: “¿Por qué?”. Averigua las causas de las cosas, hechos o fenómenos de la realidad. La explicación es un proceso que va mucho más allá de la simple descripción de un objeto. Diríamos que es más avanzada, pues una cosa es evidenciar como es algo, o recoger datos y descubrir hechos en sí, y otra muy distinta explicar el porqué. Este es el tipo de investigación que más profundiza nuestro conocimiento de la realidad, porque explica la razón, el porqué de

las cosa, y es por lo tanto más complejo y delicado, pues el riesgo de cometer errores aumenta considerablemente.

### **3.3 MÉTODOS, TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE INVESTIGACIÓN**

#### **3.3.1 Métodos de Investigación**

En la realización de la presente investigación se utilizaran los respectivos métodos de investigación:

#### **3.3.2 Método Analítico**

Este método es un proceso cognoscitivo, que consiste en descomponer un objeto de estudio separando cada una de las partes del todo para estudiarlas en forma individual.

#### **3.3.3 Método Inductivo**

La inducción es ante todo una forma de raciocino o argumentación. Por tal razón conlleva un análisis ordenado, coherente y lógico del problema de investigación, tomando como referencia premisas verdaderas.

#### **3.3.4 Método Deductivo**

El método deductivo es aquél que parte los datos generales aceptados como valederos, para deducir por medio del razonamiento lógico, varias suposiciones, es decir; parte de verdades previamente establecidas como principios generales, para luego aplicarlo a casos individuales y comprobar así su validez.

### **3.4 TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE INVESTIGACIÓN**

Son los medios que son necesarios para recolectar información durante la ejecución de auditoría que son los siguientes:

### **3.4.1 Entrevista**

Es una técnica orientada a establecer contacto directo con las personas que se consideren fuente de información. A diferencia de la encuesta, que se ciñe a un cuestionario, la entrevista, si bien puede soportarse en un cuestionario muy flexible, tiene como propósito obtener información más espontánea y abierta. Durante la misma, puede profundizar la información la información de interés para el estudio.

### **3.4.2 Encuesta**

La encuesta consiste en recopilar información sobre una parte de la población denominada muestra, como datos generales, opiniones, sugerencias o respuestas a preguntas formuladas sobre los diversos indicadores que se pretende explorar a través de este medio. La información recogida podrá emplearse para un análisis cuantitativo con el fin de identificar y conocer la magnitud de los problemas que, se supone, se conocen en forma parcial o imprecisa.

### **3.4.3 Observación**

Es un instrumento de verificación ocular que ayuda al observador a detallar las actividades desarrolladas por el personal de la cooperativa, mediante el cual recopila la información que permita la realización de trabajo de investigación.

## **3.5 POBLACIÓN Y MUESTRA**

### **3.5.1 Muestra**

Es la parte de la población que se selecciona, de la cual realmente se obtiene la información para el desarrollo del estudio y sobre la cual se efectuaran la medición y la observación de las variables objeto de estudio.

### 3.5.2 Población

La población es el conjunto de todos los elementos de la misma especie que presentan una característica determinada o que corresponden a una misma definición y a cuyos elementos se le estudiarán sus características y relaciones.

En el trabajo de investigación se realizará el estudio a la población total para obtener los resultados.

Tabla 4: Población Cooperativa de Ahorro y Crédito SAC Latacunga Ltda.

<b>CARGO</b>	<b>NÚMERO DE PERSONAS</b>
Gerente	1
Auditor Interno	1
Sistemas	1
Tesorera	1
Contador	1
Crédito	4
Cajeros	2
Atención al Cliente	1
<b>TOTAL</b>	<b>12</b>

**Fuente:** COAC SAC Latacunga Ltda.

**Elaborado Por:** Autora

### 3.6 RESULTADOS

#### TABULACIÓN

1. ¿La misión y visión de la institución se encuentra difundida para el conocimiento de los empleados de la misma?

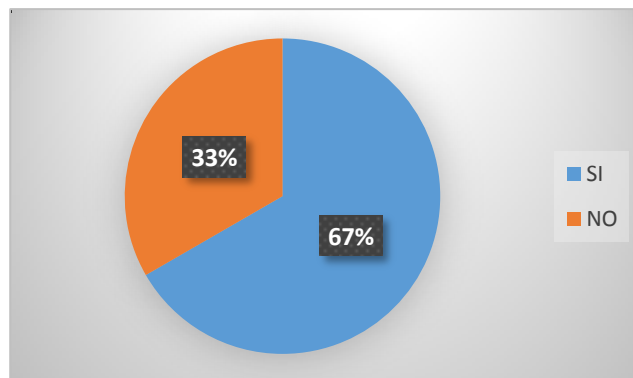
Tabla 5: La misión y visión es difundida para el conocimiento de los empleados

Respuesta	Tabulación	Porcentaje
Si	8	67%
No	4	33%
<b>Total</b>	<b>12</b>	<b>100%</b>

Fuente: COAC SAC Latacunga Ltda.

Elaborado Por: Autora

Gráfico 1: La misión y visión es difundida para el conocimiento de los empleados



Fuente: Tabla 5

Elaborado Por: Autora

**Interpretación:** Según la encuesta realizada a los empleados el 67% ha manifestado que la misión y visión de la institución se encuentra difundida para el conocimiento de los empleados de la misma, mientras que el 33% de empleados desconocen del tema.

**Análisis:** Los resultados obtenidos permiten analizar que no todo el personal encuestado tiene conocimiento si la misión y visión de la Cooperativa es difundida en la misma, lo que nos permite deducir que existe o no existe una comunicación fluida entre el personal y los directivos.

2. ¿Se han fijado los objetivos y metas periódicas para la cooperativa ahorro y crédito SAC Latacunga Ltda.?

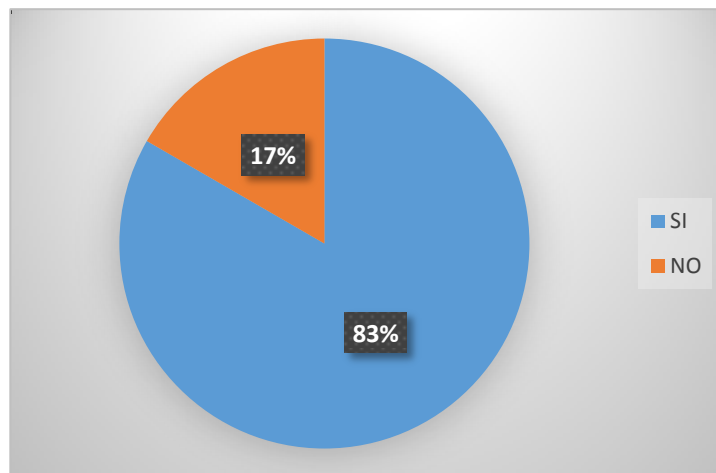
Tabla 6: Se han fijado los objetivos y metas periódicas para la cooperativa

Respuesta	Tabulación	Porcentaje
Si	10	83%
No	2	17%
<b>Total</b>	<b>12</b>	<b>100%</b>

Fuente: COAC SAC Latacunga Ltda.

Elaborado Por: Autora

Gráfico 2: Se han fijado los objetivos y metas periódicas para la cooperativa



Fuente: Tabla 7

Elaborado Por: Autora

**Interpretación:** Según la encuesta realizada a los empleados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito SAC Latacunga Ltda. , el 83% mencionan que si se han fijado los objetivos y metas periódicas para la cooperativa, y el 13% lo desconoce.

**Análisis:** Luego de haber efectuado la encuesta se puede analizar que no existe una comunicación entre el personal y gerente, ya que no todos tienen conocimiento de las metas y objetivos que busca alcanzar la entidad.



3. ¿Se ha realizado Auditoría de Gestión en los últimos 3 años?

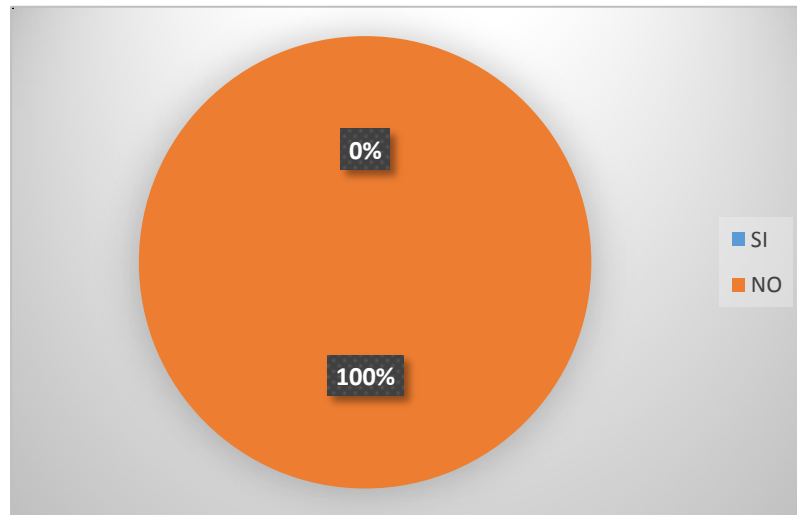
Tabla 7: Se ha realizado Auditoría de Gestión en los últimos 3 años

Respuesta	Tabulación	Porcentaje
Si	0	0%
No	12	100%
<b>Total</b>	<b>12</b>	<b>100%</b>

Fuente: COAC SAC Latacunga Ltda.

Elaborado Por: Autora

Gráfico 3: Se ha realizado Auditoría de Gestión en los últimos 3 años



Fuente: COAC SAC Latacunga Ltda.

Elaborado Por: Autora

**Interpretación:** Según la encuesta realizada a los empleados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito SAC Latacunga Ltda., el 100% de los encuestados han respondido que no se ha realizado Auditoría de Gestión en los 3 últimos años en la entidad.

**Análisis:** Luego de haber efectuado la encuesta se puede analizar que la institución financiera no ha sido sujeta a una auditoría de Gestión en ningún período.

4. ¿Los objetivos de la cooperativa son claros, concisos y conducen al establecimiento de metas?

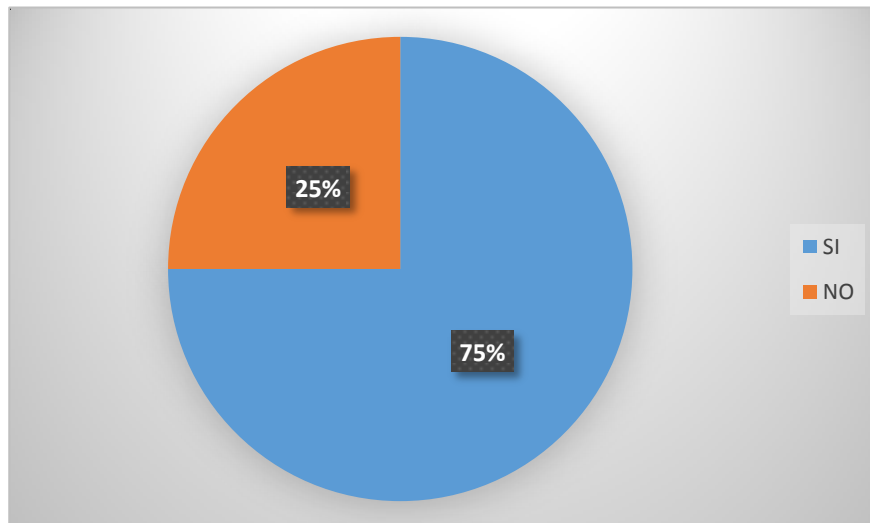
Tabla 8: Los objetivos de la cooperativa son claros y concisos

Respuesta	Tabulación	Porcentaje
Si	9	75%
No	3	25%
<b>Total</b>	<b>12</b>	<b>100%</b>

Fuente: COAC SAC Latacunga Ltda.

Elaborado Por: Autora

Gráfico 4: Los objetivos de la cooperativa son claros y concisos



Fuente: Tabla 8

Elaborado Por: Autora

**Interpretación:** Según la encuesta realizada a los empleados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito SAC Latacunga Ltda., el 75% de los encuestados han respondido que los objetivos de la cooperativa son claros, concisos y conducen al establecimiento de metas, mientras que el 25% desconoce.

**Análisis:** Luego de haber efectuado la encuesta se puede analizar que la institución financiera para el cumplimiento de metas realiza reuniones periódicas de evaluación mientras para tratar temas sobre la evaluación de metas.

5. ¿En el periodo 2016, se han aplicado evaluaciones al desempeño del talento humano?

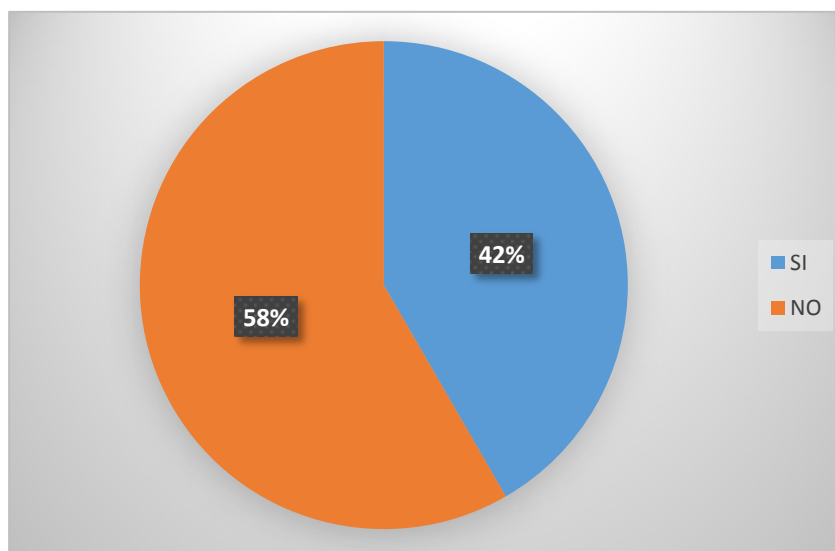
Tabla 9: Se han aplicado evaluaciones al desempeño del talento humano

Respuesta	Tabulación	Porcentaje
Si	5	42%
No	7	58%
<b>Total</b>	<b>12</b>	<b>100%</b>

Fuente: COAC SAC Latacunga Ltda.

Elaborado Por: Autora

Gráfico 5: Se han aplicado evaluaciones al desempeño del talento humano



Fuente: Tabla 9

Elaborado Por: Autora

**Interpretación:** Según la encuesta realizada a los empleados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sudamérica Ltda.”, existe el 42% que responden que se evalúa el desempeño del personal en la institución, y el 58% dijeron que no se evalúa el desempeño del personal.

**Análisis:** Los resultados obtenidos de la encuesta aplicada nos indican que no se evalúa el desempeño del personal, lo cual afecta al desarrollo de la Cooperativa, ya que no se conoce si las actividades desempeñadas por el personal se cumplen a cabalidad, para el cumplimiento de metas y objetivos de la misma.

6. ¿La cooperativa cuenta con indicadores de gestión (eficiencia, eficacia, efectividad, ética)?

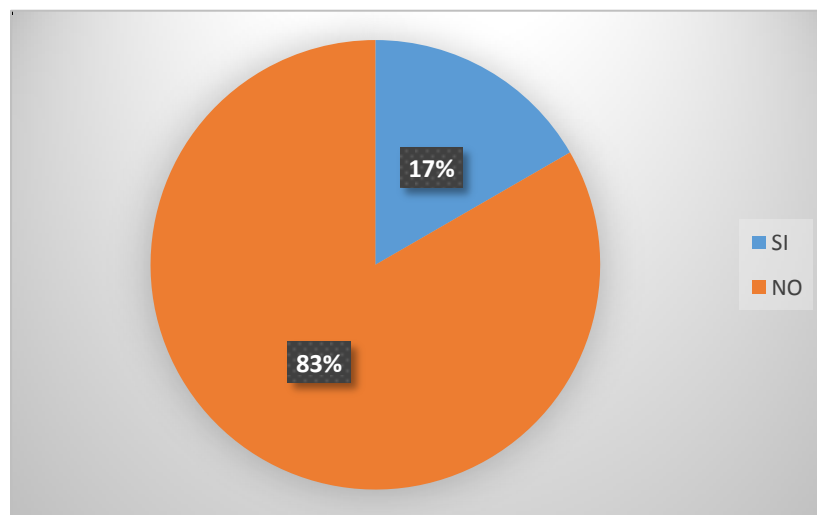
Tabla 10: Existencia de indicadores de Gestión

Respuesta	Tabulación	Porcentaje
Si	2	17%
No	10	83%
<b>Total</b>	<b>12</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** COAC SAC Latacunga Ltda.

**Elaborado Por:** Autora

Gráfico 6: Existencia de indicadores de Gestión



**Fuente:** Tabla 10

**Elaborado Por:** Autora

**Interpretación:** Según la encuesta realizada a los empleados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito SAC Latacunga, 17% respondió que si se han aplicado indicadores de gestión y el 83% desconoce.

**Análisis:** Los resultados obtenidos de la encuesta aplicada permiten analizar que la Cooperativa no dispone de indicadores de gestión, por lo cual no se conoce el uso adecuado de los recursos de la misma.

7. ¿Considera usted que se aplica de manera efectiva las herramientas de recuperación de cartera?

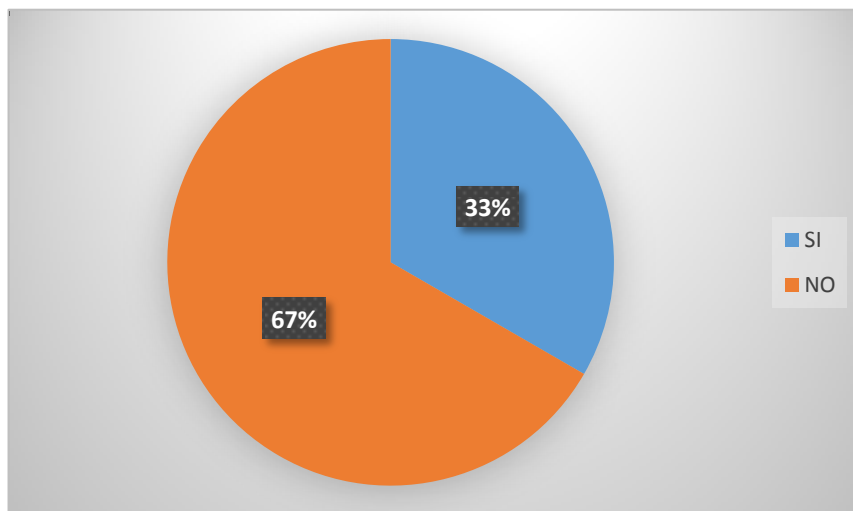
Tabla 11: Herramientas de recuperación de cartera

Respuesta	Tabulación	Porcentaje
Si	4	33%
No	8	67%
<b>Total</b>	<b>12</b>	<b>100%</b>

Fuente: COAC SAC Latacunga Ltda.

Elaborado Por: Autora

Gráfico 7: Herramientas de recuperación de cartera



Fuente: Tabla 11.

Elaborado Por: Autora

**Interpretación:** Según la encuesta realizada a los empleados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito SAC Latacunga Ltda., 33% consideran que se aplica de manera correcta las herramientas de recuperación de cartera y el 67% restante considera que no se aplica de manera efectiva.

**Análisis:** Mediante los resultados obtenidos de la encuesta se puede concluir que la cooperativa no utiliza de manera correcta las herramientas de recuperación de cartera, por lo que no cumple a cabalidad con las metas propuestas por la entidad.

8. ¿Considera usted que al realizar la Auditoría de Gestión mejoraría los niveles de eficiencia, eficacia y economía de la entidad?

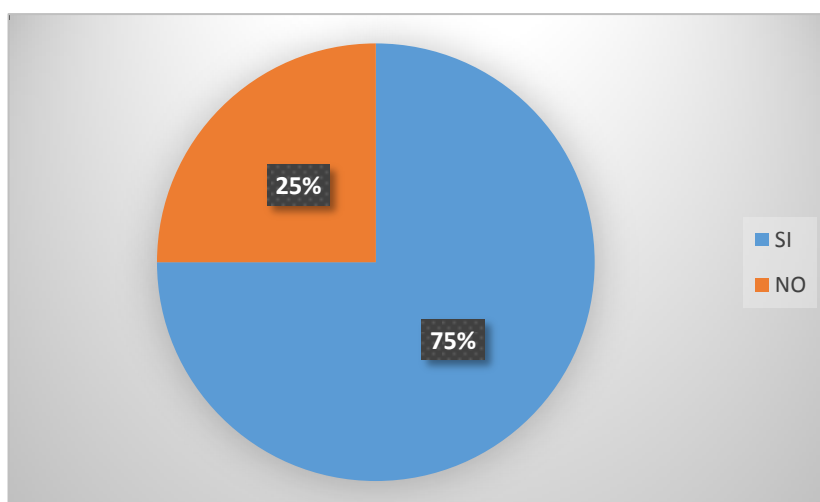
Tabla 12: La Auditoría de Gestión mejoraría los niveles de eficiencia, eficacia y economía de la entidad

Respuesta	Tabulación	Porcentaje
Si	9	75%
No	3	25%
<b>Total</b>	<b>12</b>	<b>100%</b>

Fuente: COAC SAC Latacunga Ltda.

Elaborado Por: Autora

Gráfico 8: La Auditoría de Gestión mejoraría los niveles de eficiencia, eficacia y economía de la entidad



Fuente: Tabla 12

Elaborado Por: Autora

**Interpretación:** Según la encuesta realizada a los empleados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito SAC Latacunga, el 75% ha respondido que al realizar la Auditoría de Gestión mejorará los niveles de eficiencia, eficacia y economía de la entidad, mientras que el 25% no están seguros.

**Análisis:** Los resultados obtenidos de la encuesta aplicada muestran que al realizar la Auditoría de Gestión mejoraría los niveles de eficiencia, eficacia y economía de la entidad, para el cumplimiento de los objetivos propuestos de la misma.

9. ¿Existe un manual de funciones para cada departamento que defina las actividades a realizar?

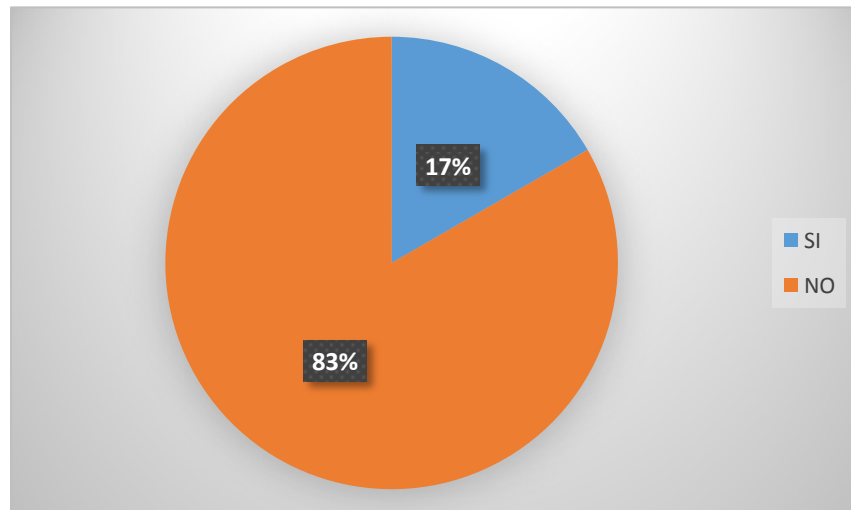
Tabla 13: Existe manual de funciones por departamento

Respuesta	Tabulación	Porcentaje
Si	2	17%
No	10	83%
<b>Total</b>	<b>12</b>	<b>100%</b>

Fuente: COAC SAC Latacunga Ltda.

Elaborado Por: Autora

Gráfico 9: Existe manual de funciones por departamento



Fuente: Tabla 13

Elaborado Por: Autora

**Interpretación:** Según la encuesta realizada a los empleados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito SAC Latacunga, el 17% ha respondido que existe un manual de funciones, mientras que el 83% manifiestan que la entidad no cuenta con un manual de funciones para cada departamento.

**Análisis:** Los resultados obtenidos de la encuesta aplicada muestran que la cooperativa no cuenta con un manual de funciones que describa las actividades que deben realizar los empleados en cada departamento, lo cual se desconoce si se cumple a cabalidad con las actividades encomendadas a cada empleado.

10. ¿Los niveles jerárquicos de la cooperativa son ocupados por personal con la capacidad, experiencia y profesionalismo?

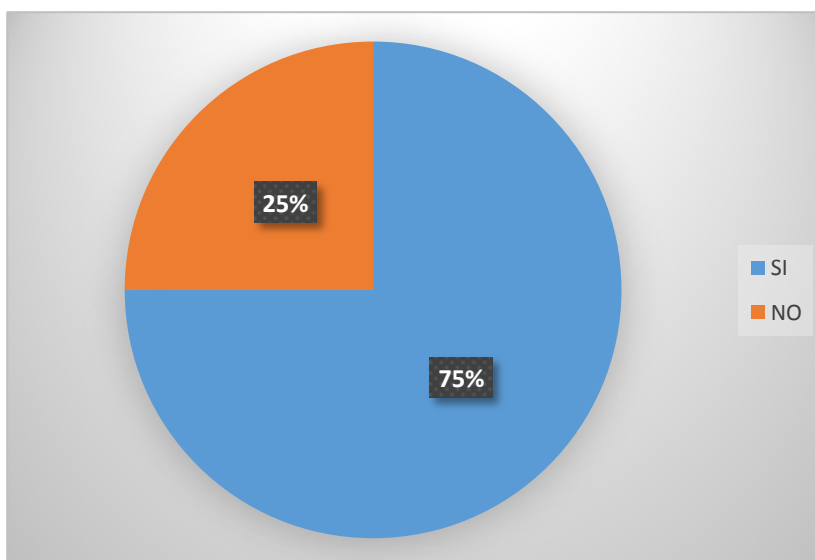
Tabla 14: Niveles jerárquicos

Respuesta	Tabulación	Porcentaje
Si	9	75%
No	3	25%
<b>Total</b>	<b>12</b>	<b>100%</b>

Fuente: COAC SAC Latacunga Ltda.

Elaborado Por: Autora

Gráfico 10: Niveles jerárquicos



Fuente: Tabla 13

Elaborado Por: Autora

**Interpretación:** Según la encuesta realizada a los empleados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito SAC Latacunga, el 75% ha respondido que el personal que ocupa sus cargos está capacitados para desempeñar sus puestos de trabajo, mientras que el 25% no están seguros.

**Análisis:** Los resultados obtenidos de la encuesta aplicada muestran que los niveles jerárquicos de la entidad son ocupados por personal capacitado en todos los ámbitos para el buen desempeño, para el cumplimiento de los objetivos propuestos de la misma.

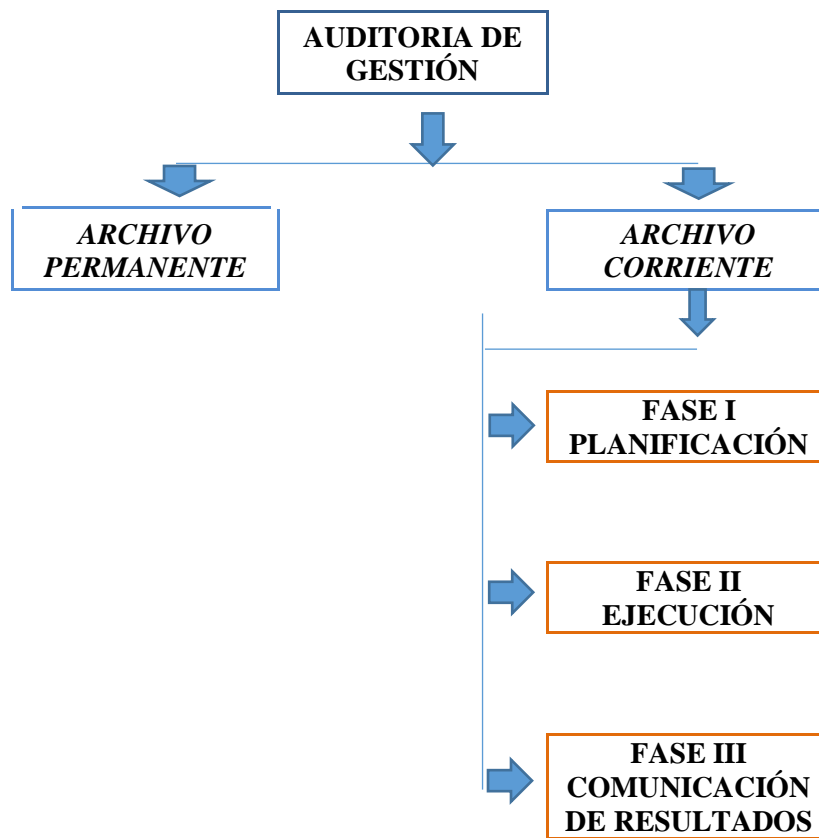


## CAPÍTULO IV: MARCO PROPOSITIVO

### 4.1 TÍTULO

AUDITORÍA DE GESTIÓN A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA “SAC LATACUNGA LTDA.”, PROVINCIA COTOPAXI, CANTÓN LATACUNGA, PERIODO 2016.

### 4.2 CONTENIDO DE LA PROPUESTA



#### 4.2.1 Archivo Permanente

## ARCHIVO PERMANENTE

<b>ENTIDAD</b>	Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC Latacunga Ltda.”
<b>DIRECCIÓN</b>	Av. Amazonas 7-43 y Félix Valencia
<b>NATURALEZA DEL TRABAJO</b>	Auditoria de Gestión
<b>PERÍODO</b>	Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2016

## ÍNDICE DEL ARCHIVO PERMANENTE

N°	DESCRIPCIÓN	REF
10	PRESENTACIÓN GENERAL DE LA FIRMA	PF
20	CONTRATOS	CPS
30	ANTECEDENTES DE LA COAC	ANC
40	NOTIFICACIÓN DEL INICIO DE LA AUDITORIA	NI
50	SOLICITUD DE LA INFORMACIÓN	SI

## EQUIPO DE AUDITORIA

NOMBRE	CATEGORÍA
Ing. Raquel Colcha Ortiz	Jefe de Equipo
Lic. Iván Patricio Arias González	Supervisor
Srta. Germania Alexandra Basantes Basantes	Auditora

## **ÍNDICE DE ARCHIVO PERMANENTE**

### **SECCIÓN 10: PRESENTACIÓN GENERAL DE LA FIRMA**

- 11. ANTECEDENTES
- 12. FILOSOFÍA
- 13. VISIÓN
- 14. MISIÓN
- 15. VALORES DE LA FIRMA
- 16. ORGANIGRAMA INSTITUCIONAL
- 17. DIRECCIONES

### **SECCIÓN 20: CONTRATO**

- 21. CONTRATACIÓN DE SERVICIOS

### **SECCIÓN 30: ANTECEDENTES DE LA COOPERATIVA**

- 31. RESEÑA HISTORIA
- 32. ANTECEDENTES
- 33. MISIÓN
- 34. VISIÓN
- 35. VALORES
- 36. OBJETIVOS ESTRATÉGICOS
- 37. ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL
- 38. LEYES Y REGLAMENTOS

### **SECCIÓN 40: NOTIFICACIÓN DE INICIO DE AUDITORÍA**

- 41. NOTIFICACIÓN DE INICIO DE LA AUDITORÍA

### **SECCIÓN 50: SOLICITUD DE INFORMACIÓN**

- 51. SOLICITUD DE INICIO DE INFORMACIÓN



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA**  
**“SAC LATACUNGA” LTDA.**  
**PROGRAMA DE AUDITORÍA**  
**DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**PG**  
**1/1**

**OBJETIVO GENERAL**

Obtener información suficiente y necesaria para realizar un análisis situacional a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC Latacunga” Ltda.


**OBJETIVOS ESPECÍFICOS**


- ✓ Elaborar la fase precontractual para la ejecución de la auditoria de gestión a la Cooperativa de Ahorro Indígena “SAC Latacunga” Ltda.
- ✓ Recopilar información preliminar necesaria para dar inicio a la auditoria.

<b>N°</b>	<b>PROCEDIMIENTOS</b>	<b>REF. P/T</b>	<b>ELAB. POR</b>	<b>FECHA</b>
1	Elaborar el programa de auditoría	<b>PG</b>	<b>G.A.B.B</b>	05/01/2018
2	Realizar la presentación de la firma de auditoría	<b>PFA</b>	<b>G.A.B.B</b>	05/01/2018
3	Elabore el contrato de prestación de servicios profesionales de auditoría externa.	<b>CPS</b>	<b>G.A.B.B</b>	05/01/2018
4	Reciba la orden de trabajo.	<b>OT</b>	<b>G.A.B.B</b>	05/01/2018
5	Elabore documento preliminar con la información de la COAC.	<b>IG</b>	<b>G.A.B.B</b>	05/01/2018
6	Realice la Notificación de inicio de auditoría.	<b>NIA</b>	<b>G.A.B.B</b>	05/01/2018
7	Realice la Solicitud de información.	<b>SI</b>	<b>G.A.B.B</b>	05/01/2018

Elaborado por: **G.A.B.B** Fecha: 05/01/2018

Revisado por: **R.V.C.O** Fecha: 07/06/2018

	<p align="center"><b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA</b></p> <p align="center"><b>“SAC LATACUNGA” LTDA.</b></p> <p align="center"><b>DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016</b></p>	<p align="center"><b>PFA</b></p> <p align="center"><b>1/3</b></p>		
<p align="center"><b>PRESENTACIÓN Y PROPUESTA DE CONTRATACIÓN</b></p> <p><b>QUIENES SOMOS</b></p> <p>G&amp;B Auditores y Asesores, es una sociedad de profesionales constituida en la ciudad de Riobamba en el año 2009, con amplia experiencia en Auditoría, Asesoría de Negocios, Asesoría de Talento Humano, Asesoría en Asuntos Tributarios, Consultoría sobre Información Tecnológica, Consultoría Corporativa; y que presta servicios profesionales en diferentes áreas relacionadas con la empresa y a diversos sectores económicos. La presencia y experiencia de nuestro equipo de profesionales durante estos años de actividad en los negocios relacionados con empresas financieras, de crédito, mineras, industriales, comerciales, de telecomunicación, de Gobierno, Organizaciones no lucrativas y empresas en general, nos proporcionan un conocimiento adecuado y variado de la conducción de los negocios en el país.</p> <p>Nuestra mayor dedicación se basa en servir a nuestros clientes con las soluciones más adecuadas, con la finalidad de que obtengan los mayores beneficios en la gestión de sus negocios. Por ello, la estructura de nuestra organización está diseñada especialmente para prestar un efectivo apoyo a la gestión gerencial, prestando un servicio óptimo profesional orientados a maximizar los ingresos, minimizar los costos y las ineficiencias administrativas, evaluando oportuna y apropiadamente la situación económica de la empresa.</p>				
Elaborado por:		<b>G.A.B.B</b>	Fecha:	05/01/2018
Revisado por:		<b>R.V.C.O</b>	Fecha:	07/06/2018

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA</b> <b>“SAC LATACUNGA” LTDA.</b> <b>DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016</b>	<b>PFA</b> <b>2/3</b>
---	---	--------------------------

**FILOSOFIA DE TRABAJO**

- ✓ El trabajo serán atendido por una Firma con personal con experiencias específicas y profundo conocimiento de las Normas Internacionales de Auditoria.
- ✓ Sus operaciones y estados financieros serán auditados por un equipo multidisciplinario de profesionales, formalmente capacitados para establecer un adecuado equilibrio entre la función fiscalizadora y el compromiso de nuestra Firma de proporcionar a nuestros clientes de calidad con un servicio con valor agregado.
- ✓ Se beneficiaran de nuestro enfoque orientado a identificar áreas donde existan problemas potenciales significativos y de la asesoría a funcionarios de la empresa en la solución de los problemas que se detectan. Y emitir recomendaciones.


**VISIÓN**

Ser una firma nacional líder en proveer atención personalizada de servicios de AUDITORIA, Contabilidad y Consultoría a Empresas. Ser el soporte principal de las decisiones empresariales de nuestros clientes. Respaldadas en la más alta calidad técnica de nuestros profesionales que ejecutan su trabajo con ética profesional, a fin de contribuir al logro de sus objetivos y de esta forma contribuir al desarrollo económico y humano de las empresas y el país.

**MISIÓN**

Somos una entidad que apuesta a la capacitación continua de sus funcionarios, que provee servicios personalizados de auditoría, contabilidad y consultoría a empresas, dedicada a satisfacer las necesidades de nuestros clientes, apoyándolos en la búsqueda de su ventaja diferencial y éxito empresarial, y agregando valor, para su beneficio

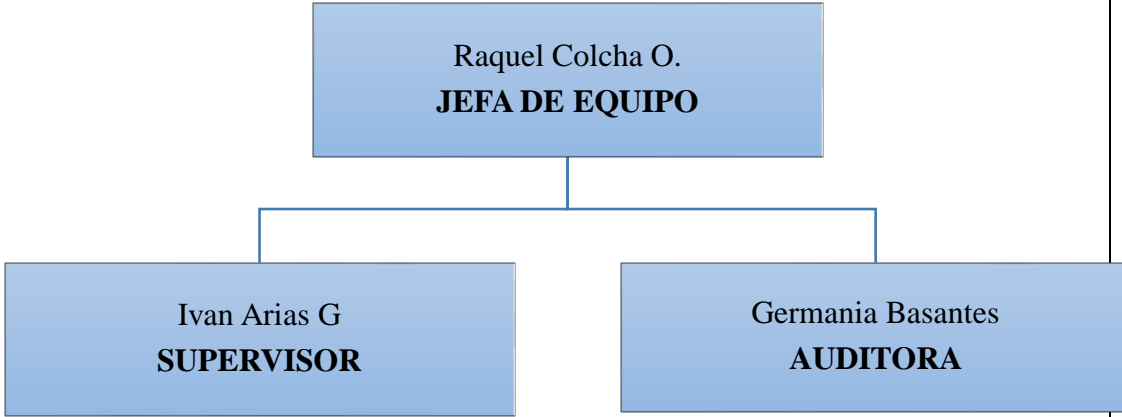
Elaborado por:	G.A.B.B	Fecha:	05/01/2018
Revisado por:	R.V.C.O	Fecha:	07/06/2018

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA</b> <b>“SAC LATACUNGA” LTDA.</b> <b>DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016</b>	<b>PFA</b> <b>3/3</b>
---	---	--------------------------

**NUESTROS VALORES**

- ✓ Confianza
- ✓ Honestidad
- ✓ Objetividad
- ✓ Confidencialidad
- ✓ Integridad
- ✓ Cumplimiento de compromiso con nuestros clientes
- ✓ Ética profesional

**ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL DEL EQUIPO DE AUDITORÍA**



**Elaborado Por:** Autora

**DIRECCIÓN**

10 de Agosto y Larrea Junto a Almacenes TIA, Oficina N°5  
 Riobamba- Ecuador

Elaborado por:	<b>G.A.B.B</b>	Fecha:	05/01/2018
Revisado por:	<b>R.V.C.O</b>	Fecha:	07/06/2018





**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA**  
**“SAC LATACUNGA” LTDA.**  
**DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**CPS**  
**1/3**

**CONTRATACIÓN DE PRESTACIÓN DE SERVICIOS PROFESIONALES**

En el Cantón Latacunga, a los 16 días de Octubre del año dos mil diecisiete, en forma libre y voluntaria, comparecen por una parte el Licenciado Alberto Chango, en calidad de Gerente General de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC Latacunga” Ltda.: y por lo tanto representante legal de la empresa, que en adelante se denomina “Contratante”, quienes convienen en suscribir el presente contrato de prestación de servicios profesionales, bajo las siguientes cláusulas:


**PRIMERA ANTECEDENTES:** De conformidad con las necesidades actuales la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC Latacunga Ltda.”, Provincia Cotopaxi, Cantón Latacunga, ha resuelto contratar los servicios de una firma auditora para evaluar la eficiencia, eficacia y economía de las actividades de la empresa, durante el periodo 2016.

**SEGUNDA. OBJETO DEL CONTRATO:** El objeto del siguiente contrato es la realización de la Auditoria de Gestión a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC Latacunga Ltda.”, por el periodo 2016. El examen a realizarse y sus resultados concluirán con la presentación de un Informe Confidencial, de acuerdo a las Normas de Auditoria Generalmente Aceptadas vigentes en el periodo examinado.

**TERCERA. EL PLAZO:** El plazo para la entrega de los resultados, es de 90 días laborables, contados a partir de la fecha de suscripción del presente contrato. El plazo firmado podrá ser prorrogado por causas no imputables al contratista, ya sea por falta oportuna de los materiales e información o por fuerza mayor debidamente comprobada.

**CUARTA. VALOR DEL CONTRATO:** No se establece ningún valor de contrato ya que el trabajo de Auditoria de Gestión a desarrollado es con el propósito de cumplir con un pre requisito para la titulación de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría C.P.A de la Facultad de Administración de Empresas de la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo; por lo tanto se le solicita la completa colaboración y facilidades por parte

Elaborado por:	<b>G.A.B.B</b>	Fecha:	05/01/2018
Revisado por:	<b>R.V.C.O</b>	Fecha:	07/06/2018

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA</b> <b>“SAC LATACUNGA” LTDA.</b> <b>DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016</b>	<b>CPS</b> <b>2/3</b>
---	---	--------------------------

del personal de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC Latacunga Ltda.”. Para acceder a la información y poder evaluar las actividades de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC Latacunga Ltda.”.

**QUINTA. CONFIDENCIALIDADES:** La información proporcionada por parte de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC Latacunga Ltda.”, auditada será considerada como confidencial y de uso exclusivo para la preparación y desarrollo de la auditoría; esta información se garantiza su mantenimiento bajo estricto cuidado y confidencial de los auditores, no pudiendo ser divulgados salvo autorización expresa por escrito de la autoridad competente del ente auditado. El auditor se reserva el derecho de mantener total discreción en el manejo de la información, sin embargo, dicha condición no será aplicada a la información que por normativa legal vigente se considere de dominio público.


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

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


1. Aplicar la Auditoría de Gestión a la Cooperativa de Ahorro y Crédito indígena “SAC Latacunga Ltda.”
2. Presentar el informe sobre el avance de la Auditoría
3. Elaborar y presentar el informe final de Auditoria ante el Gerente General y empleados.


**OCTAVA. OBLIGACIONES DEL ENTE AUDITADO:** Para la realización del presente contrato de la Cooperativa de ahorro y Crédito Indígena “SAC Latacunga Ltda.”, se compromete a:

Elaborado por:	<b>G.A.B.B</b>	Fecha:	05/01/2018
Revisado por:	<b>R.V.C.O</b>	Fecha:	07/06/2018

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA</b> <b>“SAC LATACUNGA” LTDA.</b> <b>DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016</b>	<b>CPS</b> <b>3/3</b>								
<p>1. Durante el desarrollo de la auditoria de Gestión los auditores tendrán acceso a toda la información necesaria para realizar su trabajo, lo cual incluye documentos y copias de los mismos:</p> <p>2. La Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC Latacunga Ltda.”, a través de sus representantes y demás funcionarios mantendrán un seguimiento de los trabajos realizados por el auditor;</p> <p><b>NOVENA. DOMICILIO Y JURISDICCIÓN:</b> Para todos los efectos de este contrato, las partes convienen fijar su domicilio en el cantón Latacunga. Las derivaciones que surgieren entre las partes y que no hubieren podido solucionarse directamente por las mismas, serán sometidas a trámite verbal y a la jurisdicción de los jueces de lo civil del cantón Latacunga.</p> <p><b>DECIMA. ACEPTACIÓN:</b> Las partes en señal de aceptación y conformidad con los términos establecidos en todas y cada una de las cláusulas del presente contrato o suscriben con su firma y rubrica en el mismo lugar y fecha ya indicados.</p> <p>Dado y firmado en el cantón Latacunga, a los 16 días del mes de Octubre del dos mil siete.</p> <p style="display: flex; justify-content: space-between; margin-top: 20px;"> <span data-bbox="279 1657 606 1758">Lic. Alberto Chango <b>GERENTE GENERAL</b></span> <span data-bbox="1037 1657 1396 1758">Srta. Germania Basantes <b>AUDITORA</b></span> </p> <table border="1" style="margin-left: auto; margin-right: auto; width: 60%;"> <tr> <td data-bbox="662 1825 893 1881">Elaborado por:</td> <td data-bbox="893 1825 1069 1881" style="color: red;">G.A.B.B</td> <td data-bbox="1069 1825 1189 1881">Fecha:</td> <td data-bbox="1189 1825 1396 1881">05/01/2018</td> </tr> <tr> <td data-bbox="662 1881 893 1937">Revisado por:</td> <td data-bbox="893 1881 1069 1937" style="color: red;">R.V.C.O</td> <td data-bbox="1069 1881 1189 1937">Fecha:</td> <td data-bbox="1189 1881 1396 1937">07/06/2018</td> </tr> </table>			Elaborado por:	G.A.B.B	Fecha:	05/01/2018	Revisado por:	R.V.C.O	Fecha:	07/06/2018
Elaborado por:	G.A.B.B	Fecha:	05/01/2018							
Revisado por:	R.V.C.O	Fecha:	07/06/2018							

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA</b> <b>“SAC LATACUNGA” LTDA.</b> <b>DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016</b>	<b>IF</b> <b>1/10</b>								
<p><b>INFORMACION GENERAL DE LA COAC INDÍGENA SAC LATACUNGA LTDA.</b></p> <p>Con la finalidad de obtener un conocimiento global se se adjunta en el archivo permanente la información general de la cooperativa.</p> <div style="text-align: center;">  </div> <p><b>RESEÑA HISTÓRICA</b></p> <p>La Cooperativa de Ahorro y Crédito “SAC” Ltda., en la actualidad es una organización indígena, cristiana, de derecho privado, formada por personas naturales y jurídicas, tiene por objeto planificar y realizar actividades de beneficio social a través de micro créditos productivos, que han contribuido a fortalecimiento del sector de la economía popular y solidaria en el Ecuador.</p> <p>Los antecedentes institucionales comienzan el 02 de Abril de 1982, en el pueblo denominado Pilahuin Palugsha iniciándose como el Servicio de Ahorro y Crédito amparado bajo los estatutos de la Asociación de Indígenas Evangélicos de Tungurahua con el acuerdo ministerial # 1996 del 28 de Noviembre de 1979, bajo la iniciativa de 20 personas que realizaron un aporte para el inicio de las actividades, completados con una donación proveniente de la organización manejo de atención primaria de la salud de los Estados Unidos (MAP INTERNACIONAL).</p> <p>En Ambato en el año 1999 se optó por legalizar como una institución financiera, la COAC Indígena SAC Ltda., fue constituida con personería jurídica aprobada mediante acuerdo ministerial # 01128, con el fin de erradicar la explotación de los usureros, y conceder la prestación de servicios crediticios a los sectores marginados y no marginados, otorgando créditos para la agricultura y ganadería para el sector rural. Y créditos de comercio y artesanía para el sector urbano.</p>										
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 20%;">Elaborado por:</td> <td style="width: 20%;"><b>G.A.B.B</b></td> <td style="width: 20%;">Fecha:</td> <td style="width: 40%;">05/01/2018</td> </tr> <tr> <td>Revisado por:</td> <td><b>R.V.C.O</b></td> <td>Fecha:</td> <td>07/06/2018</td> </tr> </table>			Elaborado por:	<b>G.A.B.B</b>	Fecha:	05/01/2018	Revisado por:	<b>R.V.C.O</b>	Fecha:	07/06/2018
Elaborado por:	<b>G.A.B.B</b>	Fecha:	05/01/2018							
Revisado por:	<b>R.V.C.O</b>	Fecha:	07/06/2018							

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA</b> <b>“SAC LATACUNGA” LTDA.</b> <b>DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016</b>	<b>IF</b> <b>2/10</b>								
<p style="text-align: center;"><b>Historia de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sac Latacunga” Ltda.</b></p> <p><b>Inicios de la Institución</b></p> <p>La Cooperativa de Ahorro y Crédito Sac Latacunga Ltda., es como tal una institución aprobada mediante acuerdo No. 16-08 de fecha 4 de junio del 2008, inscrita en el Registro General de Cooperativas con Número de orden 7204, su domicilio principal es la ciudad de Latacunga, provincia de Cotopaxi, nace con el objetivo de brindar el servicio de ahorro y crédito para fomentar el desarrollo económico y social de sus socios.</p> <p>La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sac Latacunga” Ltda. Se encuentra ubicada en la ciudad de <b>Latacunga</b> es una ciudad de Ecuador, capital de la provincia de Cotopaxi y cabecera cantonal del cantón homónimo. Se encuentra en la Sierra centro del país, en las estribaciones de la cordillera de los Andes en Ecuador, cerca del volcán Cotopaxi. Se encuentra a 2850 metros sobre el nivel del mar y tiene una temperatura promedio de 12 grados centígrados. Muy conocida es la fiesta de "La Mama Negra" de Latacunga. En Latacunga hay iglesias muy importantes como la Catedral y San Francisco.</p> <p>Los directivos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sac Latacunga conscientes de su visión social y de su rol dentro de la comunidad rural y urbano marginal, permanentemente han puesto a disposición de sus socios nuevas alternativas de crecimiento a través de los servicios financieros y no financieros que al momento ofrece así como los que a futuro implementara. En este ámbito requiere de un proceso de implementación de su Planificación Estratégica institucional para proyectarse adecuadamente hacia la consecución de objetivos y el cumplimiento de metas en el corto, mediano y largo plazo.</p>										
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 30%;">Elaborado por:</td> <td style="width: 30%; color: red;">G.A.B.B</td> <td style="width: 15%;">Fecha:</td> <td style="width: 25%;">05/01/2018</td> </tr> <tr> <td>Revisado por:</td> <td style="color: red;">R.V.C.O</td> <td>Fecha:</td> <td>07/06/2018</td> </tr> </table>			Elaborado por:	G.A.B.B	Fecha:	05/01/2018	Revisado por:	R.V.C.O	Fecha:	07/06/2018
Elaborado por:	G.A.B.B	Fecha:	05/01/2018							
Revisado por:	R.V.C.O	Fecha:	07/06/2018							

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA</b> <b>“SAC LATACUNGA” LTDA.</b> <b>DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016</b>	<b>IF</b> <b>3/10</b>		
<p><b>ANTECEDENTES</b></p> <p>La administración de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sac Latacunga Ltda. Ha visto en la planificación estratégica una metodología adecuada para la fijación de objetivos estratégicos y directrices que permitan establecer el norte a seguir de la institución preparándole para enfrentar eficientemente los cambios en el entorno que se desarrolla.</p> <p>Frente a un escenario optimista con relación al año 2013, La Cooperativa de Ahorro y Crédito Sac Latacunga Ltda. Ha identificado la necesidad de desarrollar su estratégico con un alcance de un año para el 2014.</p> <p><b>POLÍTICAS GENERALES</b></p> <p>Adopta el criterio de proceso de planificación estratégica, el mismo que está orientado al monitoreo permanente de las condiciones del entorno y del mercado, y a la correspondiente adecuación de las estrategias, las acciones y las estructuras internas para mantener o mejorar la posición competitiva y garantizar la supervivencia y el crecimiento de la cooperativa.</p> <p>La Misión, Visión y los objetivos estratégicos serán los elementos más estables de la planificación. Las estrategias, planes, acciones, programas y presupuestos, constituirán las directrices o marcos de referencia para tomar decisiones, que pueden y deben ser sujetas a actualizaciones permanentes y que se reflejaran en el desarrollo de la cooperativa</p> <p>La planificación estratégica de la cooperativa Sac Latacunga es un patrón de decisiones que intencionalmente establece la dirección a largo plazo y que determina su destino.</p> <p>La planificación estratégica debe ser involucrada y difundida al personal de la Cooperativa y a terceros sobre los objetivos de la institución.</p> <p>La planificación estratégica es una herramienta gerencial para monitorear y evaluar el proceso de sus acciones y el impacto de sus estrategias para tener éxito en los mercados que opera la cooperativa.</p>				
Elaborado por:		G.A.B.B	Fecha:	05/01/2018
Revisado por:		R.V.C.O	Fecha:	07/06/2018



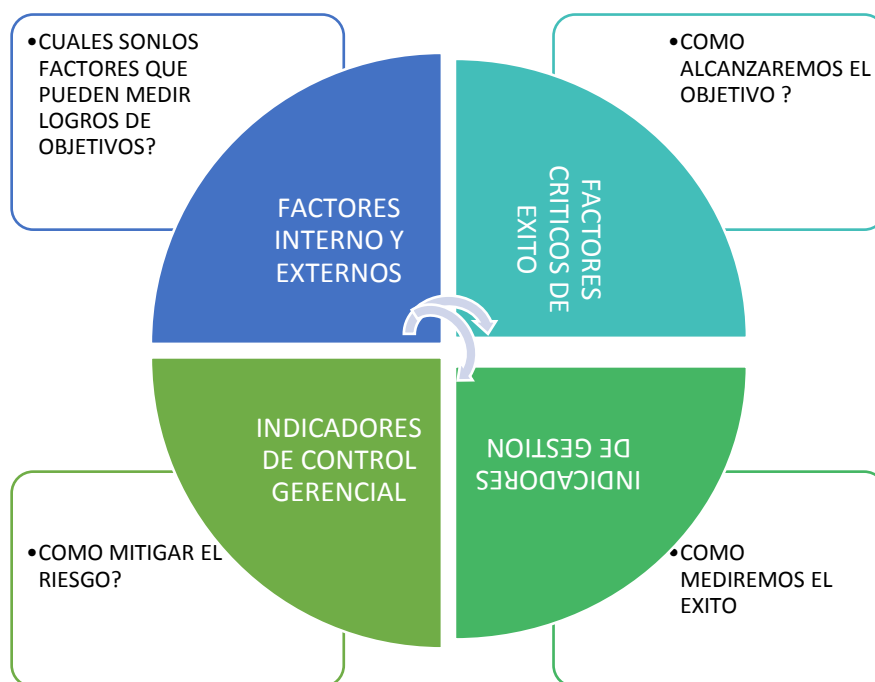
**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA**  
**“SAC LATACUNGA” LTDA.**  
**DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**IF**  
**4/10**

Frente a las mejores condiciones del entorno y de los mercados, SAC Latacunga considera que el horizonte más adecuado de la planificación es realizar un análisis a un año. En caso de que se presenten situaciones del entorno o por cambio de las estrategias institucionales el plan será modificado, dichos cambios deberán ser aprobados por la administración y debidamente documentados como versiones del plan original.


En concordancia con lo anterior, la administración decide que el plan estratégico debe ser monitoreado trimestralmente y evaluado en forma semestral

**CREACIÓN DE VALORES PARA EL NEGOCIO**





**Fuente:** COAC Indígena "SAC Latacunga" Ltda.  
**Elaborado por:** Autora

Elaborado por:	<b>G.A.B.B</b>	Fecha:	05/01/2018
Revisado por:	<b>R.V.C.O</b>	Fecha:	07/06/2018

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA</b> <b>“SAC LATACUNGA” LTDA.</b> <b>DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016</b>	<b>IF</b> <b>5/10</b>		
<p><b>MISIÓN</b></p> <p>Somos una institución indígena que ofrecemos servicios financieros con enfoque social competitivos y accesibles para contribuir al mejoramiento de la calidad de vida de nuestros socios.</p> <p><b>VISIÓN</b></p> <p>Ser una organización indígena líder en crecimiento constante con indicadores financieros sanos y de reconocida trayectoria por su especialización en la prestación de servicios de ahorro, crédito y micro finanzas; ofrecer a nuestros socios productos adaptados a sus necesidades, con seguridad, confianza y agilidad; brindar atención personalizada a la comunidad en instalaciones funcionales, con equipamiento moderno, personal capacitado y comprometido.</p> <p><b>VALORES</b></p> <p>El marco filosófico que regirá a la Cooperativa se expresa a través de la ejecución y transparencia de las actividades diarias de todos sus funcionarios y directivos en la toma de decisiones, el trabajo con absoluta claridad y en equipo, calidad, lealtad y rapidez tanto interna como externamente así como el manejo cauto de los fondos y la información que conocen y el trabajo constante de todos sus miembros.</p> <p>Los Valores y Principios que regirán deben apuntar al cumplimiento de la razón de ser, del crecimiento de quienes reciben así como de los que otorgan los servicios cooperativos, planteado esto los principales valores serán entonces:</p> <p><b>VALORES INSTITUCIONALES</b></p> <p><b>De la empresa (como institución)</b></p> <p><b>Transparencia.-</b> La institución proporciona a sus socios, autoridades de control y públicos en general toda la información concerniente a la cooperativa y sus procesos internos.</p>				
Elaborado por:		<b>G.A.B.B</b>	Fecha:	05/01/2018
Revisado por:		<b>R.V.C.O</b>	Fecha:	07/06/2018



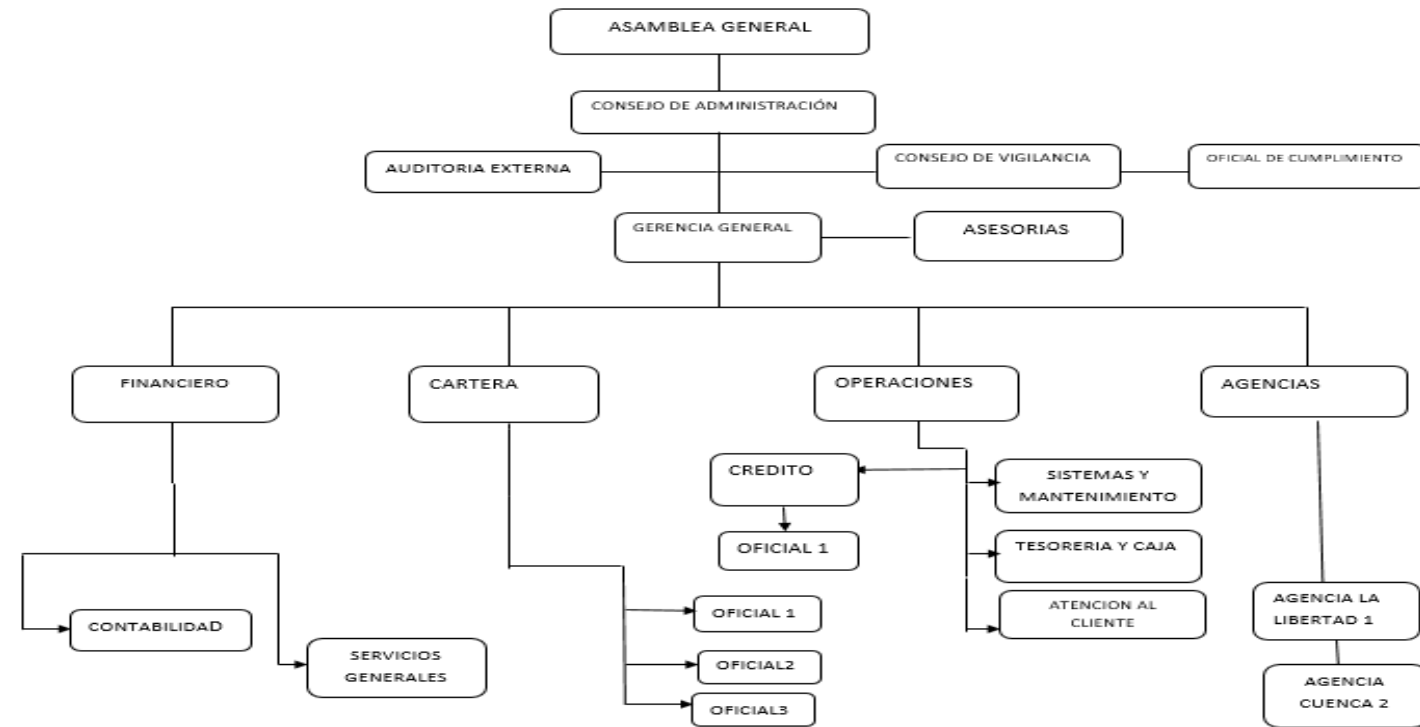
	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA</b> <b>“SAC LATACUNGA” LTDA.</b> <b>DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016</b>	<b>IF</b> <b>6/10</b>		
<p><b>Compromiso Social.-</b> Promovemos valores cristianos, el progreso y desarrollo de la gente.</p> <p><b>De los empleados (normas de conducta)</b></p> <p><b>Vocación de Servicio.-</b> El personal de la Cooperativa debe mantener en todo momento una actitud orientada al servicio y caracterizada por la calidad, la calidez y la oportunidad en la atención a los socios, autoridades y compañeros de trabajo.</p> <p><b>Responsabilidad.-</b> El personal de la Institución cumple con todas las funciones y tareas asignadas de manera eficiente y oportuna.</p> <p><b>Excelencia.-</b> El personal de la Cooperativa se caracteriza por los más altos estándares de calidad y puntualidad en el cumplimiento de sus funciones y responsabilidades.</p> <p><b>Del producto o del servicio (características)</b></p> <p>Los cuales se desglosan de la siguiente forma:</p> <p><b>Satisfacción.-</b> La Cooperativa busca promover a sus socios y clientes productos y servicios que satisfagan sus necesidades de una manera ágil, oportuna y con los más altos estándares de servicios al cliente</p> <p><b>Innovación.-</b> Los productos de la Cooperativa serán innovados tanto en sus características como en la forma de proveerlos y considerando en todo momento las necesidades puntuales de los socios y cliente.</p> <p><b>Calidad.-</b> La cooperativa reconoce a la calidad como uno de los factores diferenciadores en el mercado, por lo que todos sus productos y servicios deberán ser desarrollados y proporcionados a sus socios clientes con una calidad superior.</p> <p><b>Los siete principios cooperativos universales</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Adhesión abierta y voluntaria</li> <li>➤ Gestión democrática de los socios y socias</li> <li>➤ Participación económica de los socios y socias</li> <li>➤ Autonomía e independencia</li> </ul>				
Elaborado por:		<b>G.A.B.B</b>	Fecha:	05/01/2018
Revisado por:		<b>R.V.C.O</b>	Fecha:	07/06/2018

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA</b> <b>“SAC LATACUNGA” LTDA.</b> <b>DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016</b>	<b>IF</b> <b>7/10</b>								
<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Educación capacitación e información</li> <li>➤ Cooperación entre cooperativas</li> <li>➤ Compromiso con la comunidad.</li> </ul> <p><b>PRODUCTOS FINANCIEROS</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>❖ Ahorro a la vista</li> <li>❖ Depósitos a plazo fijo</li> <li>❖ Certificado de aportación</li> <li>❖ Ahorro encaje</li> <li>❖ Remesas internacionales</li> <li>❖ Créditos emergentes</li> <li>❖ Créditos hipotecarios</li> <li>❖ Créditos ordinarios</li> </ul> <p><b>SERVICIOS</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Pago de SOAT</li> <li>✓ Debito de energía eléctrica</li> <li>✓ Seguro de préstamo</li> </ul> <p><b>ESTRUCTURA ORGÁNICA</b></p> <p>Para el cumplimiento de sus funciones la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC Latacunga” Ltda. Se encuentra integrada por los siguientes niveles:</p> <p>De acuerdo al Estatuto de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC Latacunga” Ltda. Se indica los siguiente:</p>										
<table border="1" style="margin-left: auto;"> <tr> <td style="padding: 2px;">Elaborado por:</td> <td style="padding: 2px;"><b>G.A.B.B</b></td> <td style="padding: 2px;">Fecha:</td> <td style="padding: 2px;">05/01/2018</td> </tr> <tr> <td style="padding: 2px;">Revisado por:</td> <td style="padding: 2px;"><b>R.V.C.O</b></td> <td style="padding: 2px;">Fecha:</td> <td style="padding: 2px;">07/06/2018</td> </tr> </table>			Elaborado por:	<b>G.A.B.B</b>	Fecha:	05/01/2018	Revisado por:	<b>R.V.C.O</b>	Fecha:	07/06/2018
Elaborado por:	<b>G.A.B.B</b>	Fecha:	05/01/2018							
Revisado por:	<b>R.V.C.O</b>	Fecha:	07/06/2018							




**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA “SAC LATACUNGA” LTDA.  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016  
ORGANIGRAMA INSTITUCIONAL**

**OI  
8/10**



Elaborado por:	<b>G.A.B.B</b>	Fecha:	05/01/2018
Revisado por:	<b>R.V.C.O</b>	Fecha:	07/06/2018

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA</b> <b>“SAC LATACUNGA” LTDA.</b> <b>DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016</b>	<b>IF</b> <b>9/10</b>		
<p><b>TITULO III</b></p> <p><b>Del Gobierno, La Administración y Vigilancia</b></p> <p><b>Artículo 24.- El Gobierno, la administración y la vigilancia de la cooperativa</b>  El gobierno, la administración y la vigilancia de la Cooperativa estarán a cargo de:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ La Asamblea General de Representantes</li> <li>✓ El Consejo de Administración</li> <li>✓ El consejo de Vigilancia</li> <li>✓ La Gerencia</li> </ul> <p><b>Artículo 25.- De los comités y los órganos ejecutivos</b>  Los comités y los órganos ejecutivos de la Cooperativa estarán a cargo de:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Comité Electoral</li> <li>• Comité de Asuntos Sociales</li> <li>• Comité de Adquisiciones</li> <li>• Comité de Crédito</li> <li>• Comité de Riesgos</li> <li>• Unidad de Riesgos</li> <li>• Comité de Cumplimiento</li> <li>• Unidad de Cumplimiento</li> <li>• Otros Comités</li> </ul> <p><b>Artículo 26.- El nivel asesor y el nivel operativo</b>  El nivel asesor y el nivel operativo de la Cooperativa estarán a cargo de:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>❖ Negocios <ul style="list-style-type: none"> <li>- Créditos</li> <li>- Colocación – Cobranzas</li> </ul> </li> </ul>				
Elaborado por:		<b>G.A.B.B</b>	Fecha:	05/01/2018
Revisado por:		<b>R.V.C.O</b>	Fecha:	07/06/2018



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA**  
**“SAC LATACUNGA” LTDA.**  
**DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**


**IF**  
**10/10**


- ❖ Finanzas
  - Contabilidad
  - Tesorería
  - Operaciones
  - Caja


- ❖ Marketing

Talento Humano

Elaborado por:	<b>G.A.B.B</b>	Fecha:	05/01/2018
Revisado por:	<b>R.V.C.O</b>	Fecha:	07/06/2018

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA</b> <b>“SAC LATACUNGA” LTDA.</b> <b>DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016</b>	<b>NIA</b> <b>1/1</b>								
<b>Notificación del Inicio de la Auditoria de Gestión</b> <b>Oficio N° 002</b> <b>Asunto:</b> Notificación del Inicio de la Auditoría de Gestión <p style="text-align: right;">Riobamba, Octubre 20 del 2017</p> <p>Licenciado  Alberto Chango</p> <p><b>GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA “SAC LATACUNGA LTDA.”</b></p> Presente. <p>De mi consideración:</p> <p>Nos es grato comunicarle a Usted, que se ha dado inicio a la ejecución de la Auditoría de Gestión del periodo comprendido del 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2016, el 20 de Octubre del presente año, continuando así con el proceso, se ha dado inicio a la revisión de la documentación e información que tenga correlación a fin de que los resultados logrados vayan en beneficio de la institución financiera.</p> <p>Atentamente,</p> <p style="text-align: center;">Srta. Germania Alexandra Basantes</p> <p style="text-align: center;"><b>AUDITORA</b></p> <table border="1" data-bbox="668 1832 1401 1944" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <tr> <td>Elaborado por:</td> <td style="color: red;"><b>G.A.B.B</b></td> <td>Fecha:</td> <td>05/01/2018</td> </tr> <tr> <td>Revisado por:</td> <td style="color: red;"><b>R.V.C.O</b></td> <td>Fecha:</td> <td>07/06/2018</td> </tr> </table>			Elaborado por:	<b>G.A.B.B</b>	Fecha:	05/01/2018	Revisado por:	<b>R.V.C.O</b>	Fecha:	07/06/2018
Elaborado por:	<b>G.A.B.B</b>	Fecha:	05/01/2018							
Revisado por:	<b>R.V.C.O</b>	Fecha:	07/06/2018							

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA</b> <b>“SAC LATACUNGA” LTDA.</b> <b>DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016</b>	<b>SIA</b>  <b>1/2</b>								
<b>SOLICITUD DE INFORMACIÓN</b>										
<p><b>PARA:</b> Lic. Alberto Chango GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA “SAC LATACUNGA LTDA.”</p> <p><b>DE:</b> Equipo de Trabajo</p> <p><b>FECHA:</b> 23 de Octubre del 2016</p> <p><b>ASUNTO:</b> Solicitud de Información</p>										
<p>De mi consideración:</p> <p>Con un cordial saludo de GABB Auditores y Asesores nos permite señalar que mediante Oficio N° 002 remitido a usted, hemos informado del inicio de la auditoria de gestión a la <b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA “SAC LATACUNGA” LTDA.</b> De la provincia de Cotopaxi, cantón Latacunga, correspondiente al periodo 2016 para lo cual nos permitimos solicitar la información a continuación detallada, la cual será vital para la correcta realización de nuestra labor.</p>										
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Resolución de Constitución</li> <li>• Estatutos</li> <li>• La planificación Estratégica de la Cooperativa</li> <li>• El presupuesto de la Cooperativa</li> <li>• Reglamento Interno</li> <li>• Reglamento Manual Orgánico Funcional</li> <li>• Políticas y Procedimientos</li> <li>• Manuales de Funciones</li> </ul>										
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 33%;">Elaborado por:</td> <td style="width: 33%; text-align: center;"><b>G.A.B.B</b></td> <td style="width: 33%;">Fecha:</td> <td style="width: 33%; text-align: center;">05/01/2018</td> </tr> <tr> <td>Revisado por:</td> <td style="text-align: center;"><b>R.V.C.O</b></td> <td>Fecha:</td> <td style="text-align: center;">07/06/2018</td> </tr> </table>			Elaborado por:	<b>G.A.B.B</b>	Fecha:	05/01/2018	Revisado por:	<b>R.V.C.O</b>	Fecha:	07/06/2018
Elaborado por:	<b>G.A.B.B</b>	Fecha:	05/01/2018							
Revisado por:	<b>R.V.C.O</b>	Fecha:	07/06/2018							

	<p align="center"><b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA</b></p> <p align="center"><b>“SAC LATACUNGA” LTDA.</b></p> <p align="center"><b>DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016</b></p>	<p align="center"><b>SIA</b></p> <p align="center"><b>2/2</b></p>		
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Manuales de Procedimientos</li> <li>• Actas de Asambleas Generales de Socios</li> <li>• Actas de Consejo de Administración y Vigilancia</li> <li>• Informe de Comisiones</li> </ul> <p>Además cualquier otra documentación que se considere necesaria e importante.</p> <p>Por la atención prestada anticipamos nuestros agradecimientos.</p> <p>Atentamente,</p> <p>Srta. Germania Basantes</p> <p>AUDITORA</p>				
Elaborado por:		<b>G.A.B.B</b>	Fecha:	05/01/2018
Revisado por:		<b>R.V.C.O</b>	Fecha:	07/06/2018



#### 4.2.2 Archivo Corriente

# ARCHIVO CORRIENTE

<b>ENTIDAD</b>	Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC Latacunga Ltda.”
<b>DIRECCIÓN</b>	Av. Amazonas 7-43 y Félix Valencia
<b>NATURALEZA DEL TRABAJO</b>	Auditoria de Gestión
<b>PERÍODO</b>	Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2016

## ÍNDICE DE ARCHIVO CORRIENTE

<b>N°</b>	<b>DESCRIPCIÓN</b>	<b>REF</b>
<b>70</b>	HOJA DE MARCAS	<b>HM</b>
<b>80</b>	HOJA DE REFERENCIA	<b>HR</b>
<b>90</b>	PROGRAMA GENERAL DE AUDITORÍA	<b>PGA</b>
<b>100</b>	MEMORÁNDUM DE PLANIFICACIÓN	<b>MP</b>
<b>110</b>	EJECUCIÓN DE LA AUDITORÍA DE GESTIÓN	<b>EJC</b>
<b>120</b>	COMUNICACIÓN DE RESULTADOS	<b>CR</b>

## EQUIPO DE AUDITORIA

<b>NOMBRE</b>	<b>CATEGORÍA</b>
Ing. Raquel Colcha Ortiz	Jefe de Equipo
Lic. Iván Patricio Arias González	Supervisor
Srta. Germania Alexandra Basantes Basantes	Auditora

## **ÍNDICE DEL ARCHIVO CORRIENTE**

### **SECCIÓN 70: HOJAS DE MARCAS**

71.- HOJA DE MARCAS

### **SECCIÓN 80: HOJA DE REFERENCIAS**

81.- HOJA DE REFERENCIAS

### **SECCIÓN 90: PROGRAMA GENERAL DE AUDITORIA**

91.- PROGRAMA GENERAL DE AUDITORIA

### **SECCIÓN 100: MEMORÁNDUM DE PLANIFICACIÓN**

101.- MEMORÁNDUM DE PLANIFICACIÓN


### **SECCIÓN 110: EJECUCIÓN DE LA AUDITORIA DE GESTIÓN**

111.- EJECUCIÓN DE LA AUDITORIA DE GESTIÓN

### **SECCION120: COMUNICACIÓN DE RESULTADOS**

121.- ACTA DE LECTURA DE INFORME

122.- INFORME DE AUDITORIA


	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA</b> <b>“SAC LATACUNGA” LTDA.</b> <b>PROGRAMA DE AUDITORÍA</b> <b>DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016</b>	<b>PG</b>  <b>1/1</b>		
<b>OBJETIVO GENERAL</b>				
<p>Ejecutar todas las fases de la auditoria con el fin de detectar y prevenir posibles irregularidades a través de la emisión de un informe final que contenga conclusiones y recomendaciones que ayuden al mejoramiento de la institución.</p>				
<b>OBJETIVOS ESPECÍFICOS</b>				
<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Identificar los procedimientos ejecutados, mediante la visita a las instalaciones de la institución con la finalidad de recabar información.</li> <li>✓ Obtener información acerca de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indica “ SAC Latacunga” Ltda.</li> </ul>				
<b>Nº</b>	<b>PROCEDIMIENTOS</b>	<b>REF. P/T</b>	<b>ELAB. POR</b>	<b>FECHA</b>
1	Presente la orden de trabajo para iniciar la Auditoría de Gestión	<b>OT</b>	<b>GABB</b>	05/01/2018
3	Desarrolle la visita preliminar a las instalaciones de la cooperativa.	<b>VP</b>	<b>GABB</b>	05/01/2018
4	Realice la entrevista a la Gerencia de la institución.	<b>EG</b>	<b>GABB</b>	05/01/2018
4	Elabore Hoja de Marcas	<b>HM</b>	<b>GABB</b>	05/01/2018
5	Realice hoja de Referencias	<b>HR</b>	<b>GABB</b>	05/01/2018
5	Elabore un Memorándum de Planificación de Auditoría	<b>MP</b>	<b>GABB</b>	05/01/2018
Elaborado por:		<b>G.A.B.B</b>	Fecha:	05/01/2018
Revisado por:		<b>R.V.C.O</b>	Fecha:	07/06/2018

# FASE I


## PLANIFICACIÓN



#### 4.2.2.1 Planificación Preliminar

	<p align="center"><b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA</b>  <b>“SAC LATACUNGA” LTDA.</b>  <b>DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016</b></p>	<p align="center"><b>OT</b> <b>1/1</b></p>								
<p align="center"><b>ORDEN DE TRABAJO</b></p> <p align="right"><b>Orden de Trabajo N° 875</b></p> <p><b>PARA:</b> COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA “SAC LATACUNGA” LTDA.</p> <p><b>DE:</b> G&amp;B AUDITORES Y ASESORES</p> <p><b>ASUNTO:</b> Orden de trabajo para la actividad de control planificado</p> <p><b>FECHA:</b> Riobamba, 25 de Octubre del 2017</p> <p>De acuerdo al contrato firmado entre nuestra entidad G&amp;B AUDITORES Y ASESORES y el representante legal de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC Latacunga” Ltda. Con fecha 18 de Octubre del presente año, se autoriza a ustedes la ejecución del proceso que comprende el examen de Auditoria de Gestión a dicha institución financiera por el periodo comprendido entre el 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2016, haciendo gala de los valores éticos y profesionales que nos caracteriza y en cumplimiento de los siguientes objetivos.</p> <p>Evaluar si el cumplimiento de los procedimientos da a conocer el grado de eficiencia y eficacia con que se están manejando los recursos disponibles de la COAC, para proponer recomendaciones oportunas que ayuden a la institución.</p> <p>Atentamente,</p> <p align="center"> <hr/>             Ing. Raquel Colcha o.  <b>Jefa de Equipo</b>  <b>G&amp;B Auditores y Asesores</b> </p> <table border="1" data-bbox="663 1861 1398 1973"> <tr> <td>Elaborado por:</td> <td><b>G.A.B.B</b></td> <td>Fecha:</td> <td>05/01/2018</td> </tr> <tr> <td>Revisado por:</td> <td><b>R.V.C.O</b></td> <td>Fecha:</td> <td>07/06/2018</td> </tr> </table>			Elaborado por:	<b>G.A.B.B</b>	Fecha:	05/01/2018	Revisado por:	<b>R.V.C.O</b>	Fecha:	07/06/2018
Elaborado por:	<b>G.A.B.B</b>	Fecha:	05/01/2018							
Revisado por:	<b>R.V.C.O</b>	Fecha:	07/06/2018							

#### 4.2.2.2 Planificación Específica

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA</b> <b>“SAC LATACUNGA” LTDA.</b> <b>VISITA PRELIMINAR</b> <b>DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016</b>	<b>VP</b> <b>1/2</b>								
<p>El día 25 de Octubre del 2017 siendo las 09h10, se procede a realizar la visita a las instalaciones de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC Latacunga” Ltda., ubicada en la Av. Amazonas 7-43 y Félix Valencia, donde en primera instancia se pudo observar que la entidad cuenta con instalaciones amplias en completa limpieza y orden de trabajo en la sección de información, caja, sala de espera tesorería, créditos, bodega, bóveda y cuarto de monitoreo.</p> <p>Se aprecia en primera instancia que no existe servicio de guardianía, no cuenta con acceso de Personal Automatizado con aldabas automatizadas. Además el personal que labora no posee uniformes institucionales debido a que el presupuesto institucional es limitado.</p> <p>En el área de CAJAS para servicios al cliente solo UNA se encuentra activa, teniendo un orden de nivel medio, ya que el espacio dispuesto para Caja N°2 se lo utiliza como espacio para archivo de documentos. Posteriormente ingresamos a la oficina de Gerencia, donde se apreció un orden estricto de documentos y limpieza en la mesa de trabajo, a su vez las sillas de recepción de clientes son confortables y suficientes en este despacho.</p> <p>Seguidamente accedimos al Área de Contabilidad, apreciamos que se encuentra ordenado con un espacio apropiado para poder desarrollar las actividades correspondientes. Procedimos a pasar a la sala de reuniones en donde se pudo observar unas instalaciones confortables.</p> <p>En cuanto a la coordinación de funciones se dio a conocer un compañerismo entre los miembros de la Cooperativa. El horario de trabajo es de las 8h00 hasta las 18h00, con receso de 45 minutos para el almuerzo.</p>										
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 30%;">Elaborado por:</td> <td style="width: 20%; text-align: center;"><b>G.A.B.B</b></td> <td style="width: 20%;">Fecha:</td> <td style="width: 30%; text-align: center;">05/01/2018</td> </tr> <tr> <td>Revisado por:</td> <td style="text-align: center;"><b>R.V.C.O</b></td> <td>Fecha:</td> <td style="text-align: center;">07/06/2018</td> </tr> </table>			Elaborado por:	<b>G.A.B.B</b>	Fecha:	05/01/2018	Revisado por:	<b>R.V.C.O</b>	Fecha:	07/06/2018
Elaborado por:	<b>G.A.B.B</b>	Fecha:	05/01/2018							
Revisado por:	<b>R.V.C.O</b>	Fecha:	07/06/2018							



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA**  
**“SAC LATACUNGA” LTDA.**  
**VISITA PRELIMINAR**  
**DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**


**VP**  
**2/2**


Como medida de seguridad cuenta con cámaras y alarmas dentro de las instalaciones controlado por el servicio G4S las 24 horas del día


Siendo las 09h55 minutos culminamos el recorrido de las instalaciones de la Cooperativa realizando apuntes de las novedades encontradas y a su vez recibimos un trato afectuoso.

Elaborado por:	<b>G.A.B.B</b>	Fecha:	05/01/2018
Revisado por:	<b>R.V.C.O</b>	Fecha:	07/06/2018









	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA</b> <b>“SAC LATACUNGA” LTDA.</b> <b>ARCHIVO CORRIENTE</b> <b>DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016</b>	<b>EG</b>  <b>1/2</b>								
<p><b>Entrevistado:</b> Lic. Alberto Chango Chango</p> <p><b>Cargo:</b> Gerente de la COAC “SAC Latacunga ”Ltda</p> <p><b>Fecha:</b> 27/10/2017 <span style="float: right;"><b>Horario de Inicio:</b> 8h00</span></p> <p><b>Lugar:</b> Oficina de la Gerencia <span style="float: right;"><b>Hora de Finalizado:</b> 9h30</span></p> <p><b>Objetivo:</b> Obtener información de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC Latacunga” Ltda.</p> <p><b>1 ¿Usted conoce la importancia de la realización de Auditoría de Gestión?</b> Si</p> <p><b>2 ¿Conoce usted la misión, visión y objetivos de la cooperativa?</b> Si, misión, visión, objetivos de la cooperativa van de acuerdo a las exigencias del mercado los mismos que son actualizados cada 4 años.</p> <p><b>3 ¿Cómo se realiza selección del personal?</b> La selección se realiza mediante entrevistas a los aspirantes posteriormente son asignados a su cargo correspondiente.</p> <p><b>4 ¿Cree usted que el personal tiene el perfil idóneo para el cargo que desempeñe?</b> En esta Cooperativa especialmente todos cumplen con el perfil correspondiente de acuerdo a las necesidades.</p> <p><b>5 ¿Cada que tiempo el personal recibe capacitación?</b> Las capacitaciones se dan cada año en las áreas de crédito, atención al cliente, etc.</p> <p><b>6 ¿Se realiza algún tipo de evaluación al desempeño del personal de la cooperativa?</b> Se mide el cumplimiento de metas de cada empleado esta evaluación se realiza cada mes y si no llega a cumplir con la meta por parte del empleado se procede a enviarle un memorándum.</p>										
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 35%;">Elaborado por:</td> <td style="width: 20%; text-align: center;"><b>G.A.B.B</b></td> <td style="width: 15%;">Fecha:</td> <td style="width: 30%; text-align: center;">05/01/2018</td> </tr> <tr> <td>Revisado por:</td> <td style="text-align: center;"><b>R.V.C.O</b></td> <td>Fecha:</td> <td style="text-align: center;">07/06/2018</td> </tr> </table>			Elaborado por:	<b>G.A.B.B</b>	Fecha:	05/01/2018	Revisado por:	<b>R.V.C.O</b>	Fecha:	07/06/2018
Elaborado por:	<b>G.A.B.B</b>	Fecha:	05/01/2018							
Revisado por:	<b>R.V.C.O</b>	Fecha:	07/06/2018							

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA</b> <b>“SAC LATACUNGA” LTDA.</b> <b>ARCHIVO CORRIENTE</b> <b>DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016</b>	<b>EG</b>  <b>2/2</b>								
<p><b>7. ¿En qué tiempo se realiza la aprobación y entrega de un crédito?</b></p> <p>El crédito solicitado es aprobado por el comité de créditos posterior de haber tenido una reunión y haber analizado los créditos el tiempo que se requiere es de 48 horas.</p> <p><b>8. ¿La cooperativa cuenta con un reglamento interno y con un manual de funciones?</b></p> <p>La cooperativa dispone del reglamento interno y de un manual de funciones ya que este respectivamente fue puesto en conocimiento del personal.</p> <p><b>9. ¿En la actualidad con cuántos socios cuenta la cooperativa?</b></p> <p>Cuenta con aproximadamente 10000 socios en la matriz SAC Latacunga, se entiende que tenemos una gran aceptación.</p>										
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 30%;">Elaborado por:</td> <td style="width: 30%; text-align: center;"><b>G.A.B.B</b></td> <td style="width: 15%;">Fecha:</td> <td style="width: 25%;">05/01/2018</td> </tr> <tr> <td>Revisado por:</td> <td style="text-align: center;"><b>R.V.C.O</b></td> <td>Fecha:</td> <td>07/06/2018</td> </tr> </table>			Elaborado por:	<b>G.A.B.B</b>	Fecha:	05/01/2018	Revisado por:	<b>R.V.C.O</b>	Fecha:	07/06/2018
Elaborado por:	<b>G.A.B.B</b>	Fecha:	05/01/2018							
Revisado por:	<b>R.V.C.O</b>	Fecha:	07/06/2018							

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA</b> <b>“SAC LATACUNGA” LTDA.</b> <b>ARCHIVO CORRIENTE</b> <b>DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016</b>	<b>HM</b>  <b>1/1</b>
---	---	-----------------------------

**HOJA DE MARCAS**

No.-	SIGNIFICADO	REFERENCIA
1	Confirmado	/
2	Verificado	√
3	Cotejado	//
4	Hallazgo	<b>D</b>
5	Sumatoria Total	<b>€</b>
6	Faltante	≠
7	Sobrante	<b>μ</b>
8	Valor no registrado	<b>A</b>
9	Documento sin firma de responsabilidad	<b>B</b>
10	Ajuste contable	<b>Æ</b>
11	Reclasificación	<b>R</b>
12	Documentación incompleta	<b>℄</b>
13	Deficiencia de control interno	<b>z</b>
14	Conexo	<b>@</b>
15	Inicio – Fin	
16	Proceso	
17	Documento	
18	Decisión	
19	Conector dentro de la hoja	
20	Conector en otra hoja	

Elaborado por:	<b>G.A.B.B</b>	Fecha:	05/01/2018
Revisado por:	<b>R.C.</b>	Fecha:	07/06/2018




**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA**  
**“SAC LATACUNGA” LTDA.**  
**ARCHIVO CORRIENTE**  
**DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**


**HR**  
**1/1**


**HOJA DE REFERENCIAS**

<b>No.-</b>	<b>SIGNIFICADO</b>	<b>REFERENCIA</b>
1	Archivo Permanente	<b>AP</b>
2	Archivo Corriente	<b>AC</b>
3	Programas de Auditoría	<b>PG</b>
4	Planificación Preliminar	<b>PP</b>
5	Planificación Específica	<b>PE</b>
6	Propuesta de Auditoría	<b>PA</b>
7	Contrato de Auditoría	<b>CPS</b>
8	Orden de Trabajo	<b>OT</b>
9	Notificación de inicio	<b>NI</b>
10	Hoja de marcas	<b>HM</b>
11	FODA	<b>FODA</b>
12	Hoja de hallazgos	<b>HH</b>
13	Indicadores de Gestión	<b>IG</b>
14	Índices Financieros	<b>IF</b>
15	Constatación física	<b>CF</b>
16	Informe de Auditoría	<b>IA</b>
17	Iván Patricio Arias Gonzales	<b>I.P.A.G</b>
18	Raquel Virginia Colcha Ortiz	<b>R.V.C.O</b>
19	Germania Alexandra Basantes Basantes	<b>GABB</b>

Elaborado por:	<b>G.A.B.B</b>	Fecha:	05/01/2018
Revisado por:	<b>R.V.C.O</b>	Fecha:	07/06/2018

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA</b> <b>“SAC LATACUNGA” LTDA.</b> <b>MEMORÁNDUM</b> <b>DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016</b>	<b>MPP</b>  <b>1/3</b>	
<b>MEMORÁNDUM DE PLANIFICACIÓN PRELIMINAR</b>			
<b>Entidad:</b> Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC Latacunga” Ltda.			
<b>Tipo de Trabajo:</b> Auditoría de Gestión			
<b>Periodo:</b> Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2016.			
<b>1. ANTECEDENTES</b>			
<p>La Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC Latacunga” Ltda., es una institución financiera creada por un grupo Indígena de la Provincia de Tungurahua, con la finalidad de estimular y fomentar el ahorro para mejorar la calidad de vida e impulsar el desarrollo económico de la población rural y urbana. La cooperativa brinda los servicios de ahorro a la vista, créditos, inversiones, entre otros, cuanta con las secciones caja, atención al cliente, créditos, tesorería, contabilidad, inversiones, bóveda y gerencia.</p>			
<b>2. MOTIVO DE LA AUDITORÍA</b>			
<p>La auditoría de gestión a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC Latacunga” Ltda., Provincia Cotopaxi, Ciudad Latacunga, Periodo 2016 se efectuara con el fin de revisar y evaluar el cumplimiento de los procedimientos da a conocer el grado de eficiencia, eficacia y economía con que se están manejando los recursos disponibles de la COAC.</p>			
<b>3. OBJETIVOS DE LA AUDITORÍA</b>			
<b>OBJETIVO GENERAL</b>			
<p>Realizar la Auditoría de Gestión a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC Latacunga Ltda.”, Provincia Cotopaxi, Cantón Latacunga, Periodo 2016., para medir el grado de eficiencia, eficacia y economía.</p>			
Elaborado por:	<b>G.A.B.B</b>	Fecha:	05/01/2018
Revisado por:	<b>R.V.C.O</b>	Fecha:	07/06/2018

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA</b> <b>“SAC LATACUNGA” LTDA.</b> <b>MEMORÁNDUM</b> <b>DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016</b>	<b>MPP</b>  <b>2/3</b>																
<p><b>OBJETIVOS ESPECÍFICOS:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Estructurar el Marco Metodológico con la utilización de métodos, técnicas y herramientas de investigación que permitan la obtención relevante, consistente y pertinente con la finalidad de que sus resultados sean válidos para el trabajo de titulación.</li> <li>➤ Ejecutar la Auditoría de Gestión en cada una de sus fases hasta llegar al informe con sus respectivas conclusiones y recomendaciones, que sirvan a la entidad como una herramienta de gestión eficiente y eficaz.</li> </ul> <p><b>4. ALCANCE DE LA AUDITORÍA</b></p> <p>El periodo a examinar comprende el 01 de enero al 31 de diciembre del 2016, periodo dentro del cual se evaluara la eficiencia, eficacia y economía, mediante la aplicación de las pruebas de auditoria que están previstas en los programas de trabajo para la Cooperativa.</p> <p><b>5. PERSONAL ENCARGADO</b></p> <table border="1" data-bbox="391 1288 1276 1568" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <thead> <tr> <th style="text-align: center;">NOMBRE</th> <th style="text-align: center;">CARGO</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Ing. Raquel Colcha Ortiz</td> <td>Jefa de Equipo</td> </tr> <tr> <td>Lic. Iván Patricio Arias Gonzales</td> <td>Auditor Sénior</td> </tr> <tr> <td>Srta. Germania Alexandra Basantes Basantes</td> <td>Auditor Junior</td> </tr> </tbody> </table> <p><b>6. TIEMPO ESTIMADO</b></p> <p>La Auditoría de Gestión se ejecutara aproximadamente en 16 semanas que se iniciara el 18 de Octubre y se finalizara.</p> <table border="1" data-bbox="662 1848 1388 1957" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <tr> <td>Elaborado por:</td> <td style="color: red;"><b>G.A.B.B</b></td> <td>Fecha:</td> <td>05/01/2018</td> </tr> <tr> <td>Revisado por:</td> <td style="color: red;"><b>R.V.C.O</b></td> <td>Fecha:</td> <td>07/06/2018</td> </tr> </table>			NOMBRE	CARGO	Ing. Raquel Colcha Ortiz	Jefa de Equipo	Lic. Iván Patricio Arias Gonzales	Auditor Sénior	Srta. Germania Alexandra Basantes Basantes	Auditor Junior	Elaborado por:	<b>G.A.B.B</b>	Fecha:	05/01/2018	Revisado por:	<b>R.V.C.O</b>	Fecha:	07/06/2018
NOMBRE	CARGO																	
Ing. Raquel Colcha Ortiz	Jefa de Equipo																	
Lic. Iván Patricio Arias Gonzales	Auditor Sénior																	
Srta. Germania Alexandra Basantes Basantes	Auditor Junior																	
Elaborado por:	<b>G.A.B.B</b>	Fecha:	05/01/2018															
Revisado por:	<b>R.V.C.O</b>	Fecha:	07/06/2018															

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA</b> <b>“SAC LATACUNGA” LTDA.</b> <b>MEMORÁNDUM</b> <b>DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016</b>	<b>MPP</b> <b>3/3</b>																				
<b>7. RECURSOS NECESARIOS PARA LA AUDITORÍA</b>																						
<table border="1" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <thead> <tr> <th style="text-align: center;">RECURSOS</th> <th style="text-align: center;">VALOR</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Recursos Materiales</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Impresiones</td> <td style="text-align: right;">90,00</td> </tr> <tr> <td>Útiles de oficina</td> <td style="text-align: right;">20,00</td> </tr> <tr> <td>CDs</td> <td style="text-align: right;">5,00</td> </tr> <tr> <td>Transporte y alimentación</td> <td style="text-align: right;">200,00</td> </tr> <tr> <td>Recursos tecnológicos</td> <td style="text-align: right;">1200,00</td> </tr> <tr> <td>Talento humano</td> <td style="text-align: right;">2000,00</td> </tr> <tr> <td>Otros gastos</td> <td style="text-align: right;">100,00</td> </tr> <tr> <td><b>Total</b></td> <td style="text-align: right;"><b>3615,00</b></td> </tr> </tbody> </table>			RECURSOS	VALOR	Recursos Materiales		Impresiones	90,00	Útiles de oficina	20,00	CDs	5,00	Transporte y alimentación	200,00	Recursos tecnológicos	1200,00	Talento humano	2000,00	Otros gastos	100,00	<b>Total</b>	<b>3615,00</b>
RECURSOS	VALOR																					
Recursos Materiales																						
Impresiones	90,00																					
Útiles de oficina	20,00																					
CDs	5,00																					
Transporte y alimentación	200,00																					
Recursos tecnológicos	1200,00																					
Talento humano	2000,00																					
Otros gastos	100,00																					
<b>Total</b>	<b>3615,00</b>																					
<b>8. METODOLOGÍA A UTILIZAR</b>																						
<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Entrevista</li> <li>➤ Cuestionario</li> <li>➤ Método Coso II para evaluar el control interno</li> <li>➤ Aplicación de técnicas de Auditoría para determinar áreas críticas</li> </ul> <p style="margin-left: 40px;">Observación de evidencias documentarias que sustente el informe de auditoría</p>																						
<p>Srta. Germania Basantes Basantes</p>																						
<p><b>Auditor Junior</b></p>																						
<table border="1" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <tr> <td style="width: 30%;">Elaborado por:</td> <td style="width: 20%; color: red;">G.A.B.B</td> <td style="width: 20%;">Fecha:</td> <td style="width: 30%;">05/01/2018</td> </tr> <tr> <td>Revisado por:</td> <td style="color: red;">R.V.C.O</td> <td>Fecha:</td> <td>07/06/2018</td> </tr> </table>			Elaborado por:	G.A.B.B	Fecha:	05/01/2018	Revisado por:	R.V.C.O	Fecha:	07/06/2018												
Elaborado por:	G.A.B.B	Fecha:	05/01/2018																			
Revisado por:	R.V.C.O	Fecha:	07/06/2018																			



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA

“SAC LATACUNGA” LTDA.

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016

EA

1/1

1. 4.2.2.2 Fase II: Ejecución


# FASE II


# EJECUCIÓN





Elaborado por:	G.A.B.B	Fecha:	20/01/2018
Revisado por:	R.V.C.O	Fecha:	07/06/2018





	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA</b> <b>“SAC LATACUNGA” LTDA.</b> <b>PROGRAMA DE AUDITORIA</b> <b>DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016</b>	<b>PG</b>  <b>1/3</b>			
<p><b>OBJETIVO GENERAL</b></p> <p>Evaluar la eficiencia, eficacia, economía y ética, en el manejo de recursos administrativos y financieros, mediante indicadores de gestión con el fin de detectar las áreas críticas que afectan a la a la cooperativa.</p> <p><b>OBJETIVOS ESPECÍFICOS</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Analizar el estado situacional de la cooperativa mediante la matriz FODA, con el propósito de determinar los factores internos y externos para el respectivo análisis.</li> <li>➤ Evaluar el sistema de control interno, aplicando el sistema de evaluación COSO II con el fin de determinar la efectividad en los procesos administrativos y financieros.</li> <li>➤ Evaluar el Talento Humano a través de la verificación de los procesos para la selección y contratación del personal que permita determinar si cumplen con el perfil profesional establecido.</li> <li>➤ Analizar las debilidades detectadas en la evaluación de Control Interno y de las demás áreas críticas, mediante la aplicación de indicadores de gestión que permitan mitigar los riesgos.</li> <li>➤ Comunicar los resultados obtenidos durante el examen mediante el informe con la finalidad que los directivos acojan las recomendaciones.</li> </ul>					
<b>N°</b>	<b>PROCEDIMIENTOS</b>	<b>REF.</b> <b>P/T</b>	<b>ELAB.</b> <b>POR</b>	<b>FECHA</b>	
<b>ANÁLISIS SITUACIONAL</b>					
1	Elabore la matriz FODA	<b>FODA</b>	<b>GABB</b>	20/01/2018	
2	Realice la matriz de correlación FO	<b>MC-FO</b>	<b>GABB</b>	20/01/2018	
3	Elabore la matriz de correlación DA	<b>M-DA</b>	<b>GABB</b>	20/01/2018	
4	Realice la matriz de prioridades	<b>MP</b>	<b>GABB</b>	20/01/2018	
		Elaborado por:	<b>G.A.B.B</b>	Fecha:	20/01/2018
		Revisado por:	<b>R.V.C.O</b>	Fecha:	07/06/2018


	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA</b> <b>“SAC LATACUNGA” LTDA.</b> <b>PROGRAMA DE AUDITORIA</b> <b>DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016</b>			<b>PG</b>  <b>2/3</b>
<b>N°</b>	<b>PROCEDIMIENTOS</b>	<b>REF. P/T</b>	<b>ELAB. POR</b>	<b>FECHA</b>
5	Diseño Matriz de Perfil Estratégico Interno	<b>PEI</b>	<b>GABB</b>	20/01/2018
6	Realice Matriz de Perfil Estratégico Externo	<b>PEE</b>	<b>GABB</b>	20/01/2018
7	Elabore el flujograma en donde establece el proceso para otorgar crédito.	<b>FJ</b>	<b>GABB</b>	20/01/2018
8	Aplique y analice indicadores para medir la gestión	<b>IG</b>	<b>GABB</b>	20/01/2018
9	Diseñe y aplique el cuestionario de control interno para evaluar la gestión administrativa por el sistema del COSO II. <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Ambiente de Control</li> <li>➤ Actividades de control</li> <li>➤ Evaluación del riesgo</li> <li>➤ Información y comunicación</li> <li>➤ Supervisión y monitoreo</li> </ul>	<b>CCI</b>  <b>CCI-AMC</b> <b>CCI-AC</b> <b>CCI-ER</b> <b>CCI-IC</b> <b>CCI-SM</b>	<b>GABB</b>	20/01/2018
10	Diseñe la Matriz resumen de Riego por Componente	<b>MRC</b>		20/01/2018
11	Evalúe la Misión Institucional mediante la aplicación de cuestionarios.	<b>EM</b>		20/01/2018
		Elaborado por:	<b>G.A.B.B</b>	Fecha: 20/01/2018
		Revisado por:	<b>R.V.C.O</b>	Fecha: 07/06/2018

		<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA</b> <b>“SAC LATACUNGA” LTDA.</b> <b>PROGRAMA DE AUDITORIA</b> <b>DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016</b>			<b>PG</b>  <b>3/3</b>
N°	PROCEDIMIENTOS	REF. P/T	ELAB. POR	FECHA	
12	Analice la Visión Institucional mediante la aplicación de cuestionarios.	EV	GABB		
13	Redacte las hojas de hallazgos con las deficiencias encontradas.	H/H	GABB		
		Elaborado por:	G.A.B.B	Fecha:	20/01/2018
		Revisado por:	R.V.C.O	Fecha:	07/06/2018

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA</b> <b>“SAC LATACUNGA” LTDA.</b> <b>MATRIZ FODA</b> <b>DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016</b>		<b>MF</b>  <b>1/2</b>																												
	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th colspan="2" style="text-align: center;">FORTALEZAS</th> <th colspan="2" style="text-align: center;">OPORTUNIDADES</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: center;"><b>F1</b></td> <td>Empleados con ideas innovadoras y comprometidas con la institución.</td> <td style="text-align: center;"><b>O1</b></td> <td>Creación de nuevos productos en el sector financiero con metodología definida.</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;"><b>F2</b></td> <td>Oficinas estratégicas con correcta ubicación geográfica en Latacunga y la Libertad</td> <td style="text-align: center;"><b>O2</b></td> <td>Realizar alianzas estratégicas</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;"><b>F3</b></td> <td>Cuenta con personal joven en el área administrativa y operativa</td> <td style="text-align: center;"><b>O3</b></td> <td>Definir línea de negocios</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;"><b>F4</b></td> <td>Trayectoria institucional con mucho tiempo en el mercado financiero cooperativo.</td> <td style="text-align: center;"><b>O4</b></td> <td>Líneas externas de financiamiento</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;"><b>F5</b></td> <td>Seguridad y confianza de nuestros inversionistas</td> <td style="text-align: center;"><b>O5</b></td> <td>Conocer y compartir realidades y experiencias a nivel nacional e internacional</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;"><b>F6</b></td> <td>Facilidad para acceder fondos de 2 piso</td> <td style="text-align: center;"><b>O6</b></td> <td>Disponibilidad tecnológica y medios de transporte propios.</td> </tr> </tbody> </table>				FORTALEZAS		OPORTUNIDADES		<b>F1</b>	Empleados con ideas innovadoras y comprometidas con la institución.	<b>O1</b>	Creación de nuevos productos en el sector financiero con metodología definida.	<b>F2</b>	Oficinas estratégicas con correcta ubicación geográfica en Latacunga y la Libertad	<b>O2</b>	Realizar alianzas estratégicas	<b>F3</b>	Cuenta con personal joven en el área administrativa y operativa	<b>O3</b>	Definir línea de negocios	<b>F4</b>	Trayectoria institucional con mucho tiempo en el mercado financiero cooperativo.	<b>O4</b>	Líneas externas de financiamiento	<b>F5</b>	Seguridad y confianza de nuestros inversionistas	<b>O5</b>	Conocer y compartir realidades y experiencias a nivel nacional e internacional	<b>F6</b>	Facilidad para acceder fondos de 2 piso	<b>O6</b>
FORTALEZAS		OPORTUNIDADES																													
<b>F1</b>	Empleados con ideas innovadoras y comprometidas con la institución.	<b>O1</b>	Creación de nuevos productos en el sector financiero con metodología definida.																												
<b>F2</b>	Oficinas estratégicas con correcta ubicación geográfica en Latacunga y la Libertad	<b>O2</b>	Realizar alianzas estratégicas																												
<b>F3</b>	Cuenta con personal joven en el área administrativa y operativa	<b>O3</b>	Definir línea de negocios																												
<b>F4</b>	Trayectoria institucional con mucho tiempo en el mercado financiero cooperativo.	<b>O4</b>	Líneas externas de financiamiento																												
<b>F5</b>	Seguridad y confianza de nuestros inversionistas	<b>O5</b>	Conocer y compartir realidades y experiencias a nivel nacional e internacional																												
<b>F6</b>	Facilidad para acceder fondos de 2 piso	<b>O6</b>	Disponibilidad tecnológica y medios de transporte propios.																												
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 30%;">Elaborado por:</td> <td style="width: 20%;"><b>G.A.B.B</b></td> <td style="width: 20%;">Fecha:</td> <td style="width: 30%;">20/01/2018</td> </tr> <tr> <td>Revisado por:</td> <td><b>R.V.C.O</b></td> <td>Fecha:</td> <td>07/06/2018</td> </tr> </table>				Elaborado por:	<b>G.A.B.B</b>	Fecha:	20/01/2018	Revisado por:	<b>R.V.C.O</b>	Fecha:	07/06/2018																				
Elaborado por:	<b>G.A.B.B</b>	Fecha:	20/01/2018																												
Revisado por:	<b>R.V.C.O</b>	Fecha:	07/06/2018																												

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA</b> <b>“SAC LATACUNGA” LTDA.</b> <b>MATRIZ FODA</b> <b>DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016</b>		<b>MF</b>  <b>2/2</b>																																				
	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th colspan="2" style="text-align: center;">DEBILIDADES</th> <th colspan="2" style="text-align: center;">AMENAZAS</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: center;"><b>D1</b></td> <td>Falta de manuales globales de políticas, reglamentos, procedimientos y procesos.</td> <td style="text-align: center;"><b>A1</b></td> <td>Posibles disminuciones de tasas activas y pasivas por políticas gubernamentales</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;"><b>D2</b></td> <td>Falta de conocimiento de sus funciones</td> <td style="text-align: center;"><b>A2</b></td> <td>Desempleo y desastres naturales</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;"><b>D3</b></td> <td>Existe malos canales de comunicación institucional</td> <td style="text-align: center;"><b>A3</b></td> <td>Competencia desleal de las instituciones de micro finanzas (IMFS)</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;"><b>D4</b></td> <td>No existe un monitoreo y control a nivel directivo, gerencial, mandos medios y operativos del plan estratégico para guiarnos</td> <td style="text-align: center;"><b>A4</b></td> <td>Mayor exigencia y rigidez en las medidas de control por parte de los organismos de control.</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;"><b>D5</b></td> <td>Falta de una estructura de talento humano.</td> <td style="text-align: center;"><b>A5</b></td> <td>Competencia de mercado con incremento de tasas pasivas.</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;"><b>D6</b></td> <td>Falta de publicidad y marketing en innovación de productos</td> <td style="text-align: center;"><b>A5</b></td> <td>Sobre endeudamiento</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;"><b>D7</b></td> <td>Deficiente estructura de riesgos y capacitaciones del personal.</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;"><b>D8</b></td> <td>Falta de control presupuestario relacionado con el plan estratégico</td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table>				DEBILIDADES		AMENAZAS		<b>D1</b>	Falta de manuales globales de políticas, reglamentos, procedimientos y procesos.	<b>A1</b>	Posibles disminuciones de tasas activas y pasivas por políticas gubernamentales	<b>D2</b>	Falta de conocimiento de sus funciones	<b>A2</b>	Desempleo y desastres naturales	<b>D3</b>	Existe malos canales de comunicación institucional	<b>A3</b>	Competencia desleal de las instituciones de micro finanzas (IMFS)	<b>D4</b>	No existe un monitoreo y control a nivel directivo, gerencial, mandos medios y operativos del plan estratégico para guiarnos	<b>A4</b>	Mayor exigencia y rigidez en las medidas de control por parte de los organismos de control.	<b>D5</b>	Falta de una estructura de talento humano.	<b>A5</b>	Competencia de mercado con incremento de tasas pasivas.	<b>D6</b>	Falta de publicidad y marketing en innovación de productos	<b>A5</b>	Sobre endeudamiento	<b>D7</b>	Deficiente estructura de riesgos y capacitaciones del personal.			<b>D8</b>	Falta de control presupuestario relacionado con el plan estratégico	
DEBILIDADES		AMENAZAS																																					
<b>D1</b>	Falta de manuales globales de políticas, reglamentos, procedimientos y procesos.	<b>A1</b>	Posibles disminuciones de tasas activas y pasivas por políticas gubernamentales																																				
<b>D2</b>	Falta de conocimiento de sus funciones	<b>A2</b>	Desempleo y desastres naturales																																				
<b>D3</b>	Existe malos canales de comunicación institucional	<b>A3</b>	Competencia desleal de las instituciones de micro finanzas (IMFS)																																				
<b>D4</b>	No existe un monitoreo y control a nivel directivo, gerencial, mandos medios y operativos del plan estratégico para guiarnos	<b>A4</b>	Mayor exigencia y rigidez en las medidas de control por parte de los organismos de control.																																				
<b>D5</b>	Falta de una estructura de talento humano.	<b>A5</b>	Competencia de mercado con incremento de tasas pasivas.																																				
<b>D6</b>	Falta de publicidad y marketing en innovación de productos	<b>A5</b>	Sobre endeudamiento																																				
<b>D7</b>	Deficiente estructura de riesgos y capacitaciones del personal.																																						
<b>D8</b>	Falta de control presupuestario relacionado con el plan estratégico																																						
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 30%;">Elaborado por:</td> <td style="width: 20%; color: red;">G.A.B.B</td> <td style="width: 20%;">Fecha:</td> <td style="width: 30%;">20/01/2018</td> </tr> <tr> <td>Revisado por:</td> <td style="color: red;">R.V.C.O</td> <td>Fecha:</td> <td>07/06/2018</td> </tr> </table>				Elaborado por:	G.A.B.B	Fecha:	20/01/2018	Revisado por:	R.V.C.O	Fecha:	07/06/2018																												
Elaborado por:	G.A.B.B	Fecha:	20/01/2018																																				
Revisado por:	R.V.C.O	Fecha:	07/06/2018																																				

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA</b> <b>“SAC LATACUNGA” LTDA.</b> <b>MATRIZ FODA</b> <b>DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016</b>	<b>AMF</b> <b>1/1</b>		
<p><b>Análisis</b></p> <p>La Cooperativa de Ahorro y Créditos Indígena “SAC Latacunga” Ltda., tiene debilidades tales como el personal carece de capacitación en las diferentes áreas, desconocimiento de políticas, reglamentos, procedimientos y procesos que ayuden a un mejor desempeño en sus funciones, los canales de comunicación entre departamentos son escasos haciendo que la información sea ineficiente e ineficaz y no existen un sistema de informe de evaluación de créditos las mismas que deben ser superadas con las fortalezas que es la facilidad de créditos, además de aprovechar las oportunidades para suprimir las amenazas de otras cooperativas en el mercado buscando estrategias que ayuden al incremento organizacional.</p>				
Elaborado por:		G.A.B.B	Fecha:	20/01/2018
Revisado por:		R.V.C.O	Fecha:	07/06/2018

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA</b> <b>“SAC LATACUNGA” LTDA.</b> <b>MATRIZ DE CORRELACIÓN</b> <b>DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016</b>	<b>MC</b>  <b>1/1</b>
<p>La matriz de correlación permite identificar la relación existente entre factores internos y externos de la COAC “SAC Latacunga” Ltda., para lo cual se realiza mediante la siguiente ponderación:</p>		
<b>MATRIZ FO</b>		<b>MATRIZ DA</b>
1.- Si la fortaleza tiene relación con la oportunidad = 5	1.- Si la debilidad tiene relación con la amenaza = 5	
2.- Si la fortaleza y la oportunidad tiene mediana relación = 3	2.- Si la debilidad y la amenaza tiene mediante relación = 3	
3.- Si la fortaleza no tiene relación con la oportunidad = 1	3.- Si la debilidad no tiene relación con amenaza = 1	
Elaborado por:	<b>G.A.B.B</b>	Fecha: 20/01/2018
Revisado por:	<b>R.V.C.O</b>	Fecha: 07/06/2018



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA “SAC LATACUNGA” LTDA.**

**MATRIZ DE CORRELACIÓN FO**

**DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**MC/FO**

**1/1**

F O	F1.-Empleados con ideas innovadoras y comprometidos con la institución.	F2.-Oficinas estratégicas con correcta ubicación geográfica en Latacunga y la Libertad	F3.-Cuenta con personal joven en el área administrativa y operativa	F4.-Trayectoria institucional con mucho tiempo en el mercado financiero cooperativo.	F5.-Seguridad y confianza de nuestros inversionistas	F6.-Facilidad para acceder fondos de 2 piso	TOTAL
O1.-Creación de nuevos productos en el sector financiero con metodología definida.	5	3	3	3	3	3	<b>20</b>
O2.-Realizar alianzas estratégicas	3	3	1	5	5	5	<b>22</b>
O3.-Definir línea de negocios	1	5	3	3	3	3	<b>18</b>
O4.-Líneas externas de financiamiento	1	3	1	3	3	5	<b>16</b>
O5.-Conocer y compartir realidades y experiencias a nivel nacional e internacional	1	1	1	1	1	1	<b>6</b>
O6.-Disponibilidad tecnológica y medios de transporte propios.	1	3	1	3	1	1	<b>10</b>
<b>TOTAL</b>	<b>12</b>	<b>18</b>	<b>10</b>	<b>18</b>	<b>16</b>	<b>18</b>	<b>92</b>

Elaborado por:	<b>G.A.B.B</b>	Fecha:	25/04/2018
Revisado por:	<b>R.V.C.O</b>	Fecha:	07/06/2018






**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA “SAC LATACUNGA” LTDA.**


**MATRIZ DE CORRELACIÓN DA  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**MC/DA  
1/1**

D A	D1.-Falta de manuales globales de políticas, reglamentos, procedimientos y procesos.	D2.-Falta de conocimiento de sus funciones	D3.-Existe malos canales de comunicación institucional	D4.-No existe un monitoreo y control a nivel directivo, gerencial, mandos medios y operativos del plan estratégico para guiarnos	D5.-Falta de una estructura de talento humano.	D6.-Falta de publicidad y marketing en innovación de productos	D7.-Deficiente estructura de riesgos y capacitaciones del personal.	D8.-Falta de control presupuestario relacionado con el plan estratégico	TOTAL
A1.-Posibles disminuciones de tasas activas y pasivas por políticas gubernamentales	3	1	1	1	1	1	3	1	12
A2.-Desempleo y desastres naturales	3	1	3	1	3	5	3	3	22
A3.-Competencia desleal de las instituciones de microfinanzas (IMFS)	3	3	3	1	3	3	3	3	22
A4.-Mayor exigencia y rigidez en las medidas de control por parte de los organismos de control.	3	5	3	3	3	3	1	5	26
A5.-Competencia de mercado con incremento de tasas pasivas.	1	1	3	3	1	3	3	1	16
A6.-Sobre endeudamiento	1	1	3	3	1	1	1	3	14
<b>TOTAL</b>	<b>14</b>	<b>12</b>	<b>16</b>	<b>12</b>	<b>12</b>	<b>16</b>	<b>14</b>	<b>16</b>	<b>112</b>

Elaborado por:	<b>G.A.B.B</b>	Fecha:	25/04/2018
Revisado por:	<b>R.V.C.O</b>	Fecha:	07/06/2018

 <b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA</b> <b>“SAC LATACUNGA” LTDA.</b> <b>MATRIZ DE PRIORIDADES</b> <b>DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016</b>		<b>MP</b> <b>1/2</b>			
<b>CÓDIGO</b>	<b>VARIABLES</b>				
	<b>FORTALEZA</b>				
<b>F2</b>	Oficinas estratégicas con correcta ubicación geográfica en Latacunga y la Libertad				
<b>F4</b>	Trayectoria institucional con mucho tiempo en el mercado financiero cooperativo.				
<b>F6</b>	Facilidad para acceder fondos de 2 piso				
<b>F5</b>	Seguridad y confianza de nuestros inversionistas				
<b>F1</b>	Empleados con ideas innovadoras y comprometidas con la institución.				
<b>F3</b>	Cuenta con personal joven en el área administrativa y operativa				
	<b>DEBILIDADES</b>				
<b>D3</b>	Existe malos canales de comunicación institucional				
<b>D6</b>	Falta de publicidad y marketing en innovación de productos				
<b>D8</b>	Falta de control presupuestario relacionado con el plan estratégico				
<b>D1</b>	Falta de manuales globales de políticas, reglamentos, procedimientos y procesos.				
<b>D7</b>	Deficiente estructura de riesgos y capacitaciones del personal.				
<b>D2</b>	Falta de conocimiento de sus funciones				
<b>D4</b>	No existe un monitoreo y control a nivel directivo, gerencial, mandos medios y operativos del plan estratégico para guiarnos				
<b>D5</b>	Falta de una estructura de talento humano.				
	<b>OPORTUNIDADES</b>				
<b>O2</b>	Realizar alianzas estratégicas				
<b>O1</b>	Creación de nuevos productos en el sector financiero con metodología definida.				
<b>O3</b>	Definir línea de negocios				
<b>O4</b>	Líneas externas de financiamiento				
		Elaborado por:	<b>G.A.B.B</b>	Fecha:	25/04/2018
		Revisado por:	<b>R.V.C.O</b>	Fecha:	07/06/2018

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA</b> <b>“SAC LATACUNGA” LTDA.</b> <b>MATRIZ DE PRIORIDADES</b> <b>DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016</b>		<b>MP</b> <b>2/2</b>									
	<b>CÓDIGO</b>	<b>VARIABLES</b>										
<b>O6</b>	Disponibilidad tecnológica y medios de transporte propios											
<b>O5</b>	Conocer y compartir realidades y experiencias a nivel nacional e internacional											
	<b>AMENAZAS</b>											
<b>A4</b>	Mayor exigencia y rigidez en las medidas de control por parte de los organismos de control.											
<b>A2</b>	Desempleo y desastres naturales											
<b>A3</b>	Competencia desleal de las instituciones de micro finanzas (IMFS)											
<b>A5</b>	Competencia de mercado con incremento de tasas pasivas.											
<b>A6</b>	Sobre endeudamiento											
<b>A1</b>	Posibles disminuciones de tasas activas y pasivas por políticas gubernamentales											
				<table border="1"> <tr> <td>Elaborado por:</td> <td><b>G.A.B.B</b></td> <td>Fecha:</td> <td>25/04/2018</td> </tr> <tr> <td>Revisado por:</td> <td><b>R.V.C.O</b></td> <td>Fecha:</td> <td>07/06/2018</td> </tr> </table>	Elaborado por:	<b>G.A.B.B</b>	Fecha:	25/04/2018	Revisado por:	<b>R.V.C.O</b>	Fecha:	07/06/2018
Elaborado por:	<b>G.A.B.B</b>	Fecha:	25/04/2018									
Revisado por:	<b>R.V.C.O</b>	Fecha:	07/06/2018									



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA**

**“SAC LATACUNGA” LTDA.**

**MATRIZ DE PERFIL ESTRATÉGICO INTERNO**

**DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**MPEI**

**1/3**

CÓD	ASPECTOS INTERNO	CLASIFICACIÓN DE IMPACTO				
		DEBILIDAD		NORMA L	FORTALEZA	
		GRAN DEBILIDAD	DEBILIDAD	EQUILIBRIO	FORTALEZA	GRAN FORTALEZA
		1	2	3	4	5
<b>F2</b>	Oficinas estratégicas con correcta ubicación geográfica en Latacunga y la Libertad					●
<b>F4</b>	Trayectoria institucional con mucho tiempo en el mercado financiero cooperativo.				●	
<b>F6</b>	Facilidad para acceder fondos de 2 piso				●	
<b>F5</b>	Seguridad y confianza de nuestros inversionistas				●	
<b>F1</b>	Empleados con ideas innovadoras y comprometidos con la institución.				●	

Elaborado por: **G.A.B.B** Fecha: 25/04/2018

Revisado por: **R.V.C.O** Fecha: 07/06/2018



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA**

**“SAC LATACUNGA” LTDA.**

**MATRIZ DE PERFIL ESTRATÉGICO INTERNO**


**DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**MPEI**

**2/3**

CÓD	ASPECTOS INTERNO	CLASIFICACIÓN DE IMPACTO				
		DEBILIDAD		NORMA L	FORTALEZA	
		GRAN DEBILIDAD	DEBILIDAD	EQUILIBRIO	FORTALEZA	GRAN FORTALEZA
		1	2	3	4	5
<b>F3</b>	Cuenta con personal joven en el área administrativa y operativa			●		
<b>D3</b>	Existe malos canales de comunicación institucional	●				
<b>D6</b>	Falta de publicidad y marketing en innovación de productos			●		
<b>D8</b>	Falta de control presupuestario relacionado con el plan estratégico	●				
<b>D1</b>	Falta de manuales globales de políticas, reglamentos, procedimientos y procesos.			●		
		Elaborado por:		<b>G.A.B.B</b>	Fecha:	25/04/2018
		Revisado por:		<b>R.V.C.O</b>	Fecha:	07/06/2018

CÓD	ASPECTOS INTERNO	CLASIFICACIÓN DE IMPACTO				
		DEBILIDAD		NORMA L	FORTALEZA	
		GRAN DEBILIDAD	DEBILIDAD	EQUILIBRIO	FORTALEZA	GRAN FORTALEZA
		1	2	3	4	5
<b>D7</b>	Deficiente estructura de riesgos y capacitaciones del personal.		●			
<b>D2</b>	Falta de conocimiento de sus funciones	●				
<b>D4</b>	No existe un monitoreo y control a nivel directivo, gerencial, mandos medios y operativos del plan estratégico para guiarnos		●			
<b>D5</b>	Falta de una estructura de talento humano.		●			
<b>TOTAL</b>		3	5	1	4	1
<b>PORCENTAJE</b>		21,43%	35,71%	7,14%	28,57%	7,14%
			Elaborado por:	<b>G.A.B.B</b>	Fecha:	25/04/2018
			Revisado por:	<b>R.V.C.O</b>	Fecha:	07/06/2018

		<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA</b> <b>“SAC LATACUNGA” LTDA.</b> <b>MATRIZ DE PONDERACIÓN INTERNO</b> <b>DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016</b>		<b>MPI</b> <b>1/1</b>
<b>Factores Claves Internos</b>		<b>Pond.</b>	<b>Calif.</b>	<b>Resultado Ponderado</b>
Oficinas estratégicas con correcta ubicación geográfica en Latacunga y la Libertad		0,0909	5	0,4545
Trayectoria institucional con mucho tiempo en el mercado financiero cooperativo.		0,0909	4	0,3636
Facilidad para acceder fondos de 2 piso		0,0909	4	0,3636
Seguridad y confianza de nuestros inversionistas		0,0909	4	0,3636
Empleados con ideas innovadoras y comprometidas con la institución.		0,0909	4	0,3636
Cuenta con personal joven en el área administrativa y operativa		0,0909	3	0,2727
Existe malos canales de comunicación institucional		0,0909	1	0,0909
Falta de publicidad y marketing en innovación de productos		0,0909	2	0,1818
Falta de control presupuestario relacionado con el plan estratégico		0,0909	1	0,0909
Falta de manuales globales de políticas, reglamentos, procedimientos y procesos.		0,0909	2	0,1818
Deficiente estructura de riesgos y capacitaciones del personal.		0,0909	2	0,1818
Falta de conocimiento de sus funciones		0,0909	1	0,0909
No existe un monitoreo y control a nivel directivo, gerencial, mandos medios y operativos del plan estratégico para guiarnos		0,0909	2	0,1818
Falta de una estructura de talento humano.		0,0909	2	0,1818
<b>TOTAL</b>		<b>1,00</b>	<b>37</b>	<b>3,3633</b>
<b>ANÁLISIS</b> <p>La Cooperativa cuenta con un resultado de 3,3633, determina que posee pocas fortalezas y más debilidades los mismos afectan al cumplimiento de los objetivos, los directivos deben tomar en cuenta que el 21,43% son debilidades potenciales donde deben tomar acciones que ayuden a minimizar con las fortalezas que tienen, para mejorar las actividades dentro de la institución</p>				
Elaborado por:		<b>G.A.B.B</b>	Fecha:	25/04/2018
Revisado por:		<b>R.V.C.O</b>	Fecha:	07/06/2018



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA**

**“SAC LATACUNGA” LTDA.**

**MATRIZ DE PERFIL ESTRATÉGICO EXTERNO**

**DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**MPEE**

**1/2**

CÓD	ASPECTOS EXTERNOS	CLASIFICACIÓN DE IMPACTO				
		AMENAZA		NORMAL	OPORTUNIDAD	
		GRAN AMENAZA	AMENAZA	EQUILIBRIO	OPORTUNIDAD	GRAN OPORTUNIDAD
		1	2	3	4	5
<b>O2</b>	Realizar alianzas estratégicas					●
<b>O1</b>	Creación de nuevos productos en el sector financiero con metodología definida.					●
<b>O3</b>	Definir línea de negocios				●	
<b>O4</b>	Líneas externas de financiamiento.					●
<b>O6</b>	Disponibilidad tecnológica y medios de transporte propios				●	
<b>O5</b>	Conocer y compartir realidades y experiencias a nivel nacional e internacional				●	
<b>A4</b>	Mayor exigencia y rigidez en las medidas de control por parte de los organismos de control.		●			

Elaborado por:	<b>G.A.B.B</b>	Fecha:	25/04/2018
Revisado por:	<b>R.V.C.O</b>	Fecha:	07/06/2018






**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA**  
**“SAC LATACUNGA” LTDA.**  
**MATRIZ DE PERFIL ESTRATÉGICO EXTERNO**  
**DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**MPEE**  
**2/2**

CÓD	ASPECTOS EXTERNOS	CLASIFICACIÓN DE IMPACTO				
		AMENAZA		NORMAL	OPORTUNIDAD	
		GRAN AMENAZA	AMENAZA	EQUILIBRIO	OPORTUNIDAD	GRAN OPORTUNIDAD
		1	2	3	4	5
<b>A2</b>	Desempleo y desastres naturales		●			
<b>A3</b>	Competencia desleal de las instituciones de microfinanzas (IMFS)	●				
<b>A5</b>	Competencia de mercado con incremento de tasas pasivas			●		
<b>A6</b>	.Sobre endeudamiento	●				
<b>A1</b>	Posibles disminuciones de tasas activas y pasivas por políticas gubernamentales			●		
<b>TOTAL</b>		2	4		4	3
<b>PORCENTAJE</b>		15,38%	30,77%		30,77%	23,08%

Elaborado por:	<b>G.A.B.B</b>	Fecha:	25/04/2018
Revisado por:	<b>R.V.C.O</b>	Fecha:	07/06/2018

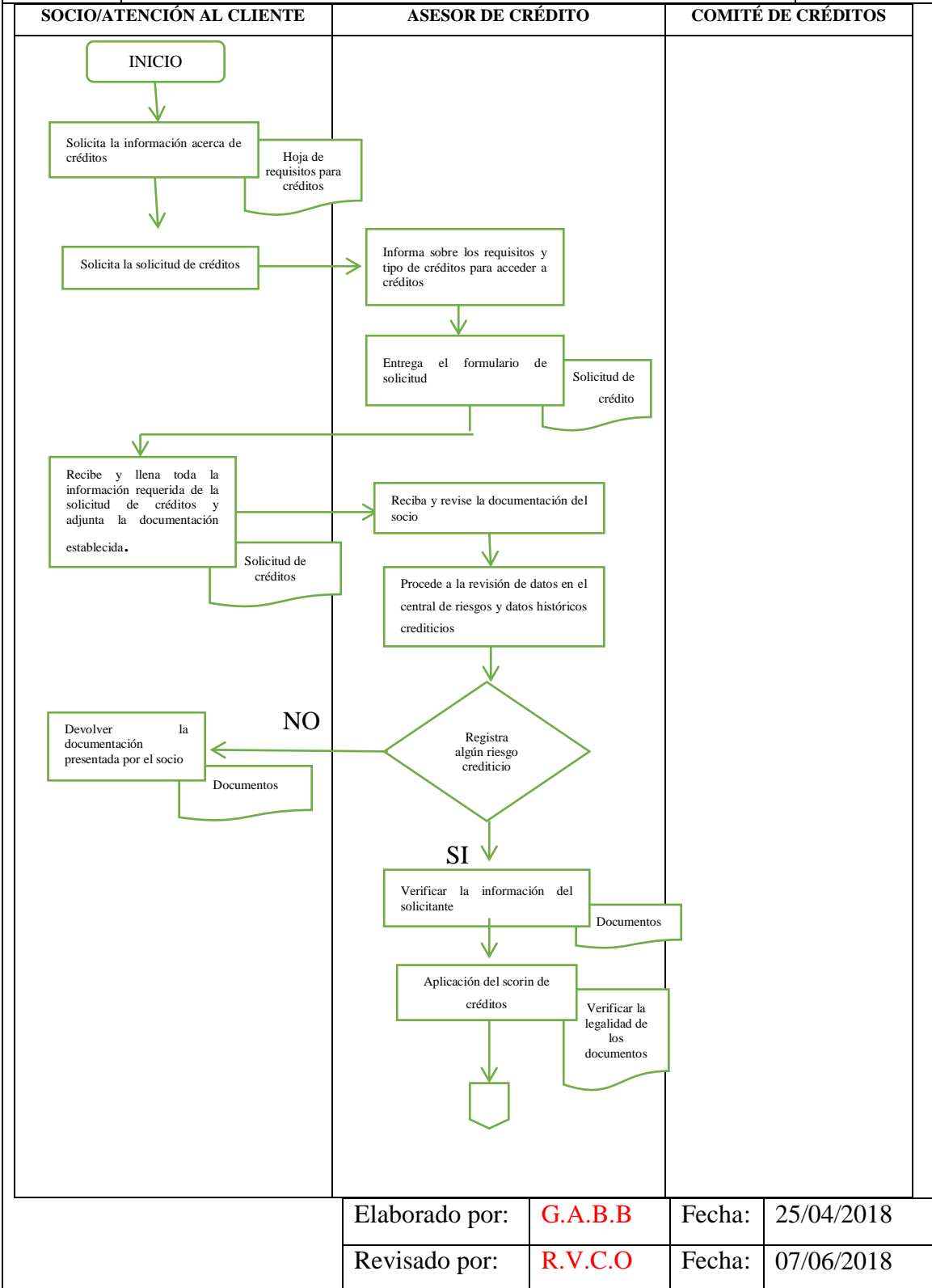
		<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA</b> <b>“SAC LATACUNGA” LTDA.</b> <b>MATRIZ DE PONDERACIÓN EXTERNO</b> <b>DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016</b>		<b>MPE</b>  <b>1/1</b>
<b>Factores Claves Internos</b>		<b>Pond.</b>	<b>Calif.</b>	<b>Resultado Ponderado</b>
Realizar alianzas estratégicas		0,0909	5	0,4545
Creación de nuevos productos en el sector financiero con metodología definida.		0,0909	5	0,4545
Definir línea de negocios		0,0909	4	0,3636
Líneas externas de financiamiento		0,0909	5	0,4545
Disponibilidad tecnológica y medios de transporte propios		0,0909	4	0,3636
Conocer y compartir realidades y experiencias a nivel nacional e internacional		0,0909	4	0,3636
Mayor exigencia y rigidez en las medidas de control por parte de los organismos de control.		0,0909	2	0,1818
Desempleo y desastres naturales		0,0909	2	0,1818
Competencia desleal de las instituciones de micro finanzas (IMFS)		0,0909	1	0,0909
Competencia de mercado con incremento de tasas pasivas		0,0909	2	0,1818
Sobre endeudamiento		0,0909	1	0,0909
Posibles disminuciones de tasas activas y pasivas por políticas gubernamentales		0,0909	2	0,1818
<b>TOTAL</b>		<b>1,00</b>	<b>37</b>	<b>3,3633</b>
<p><b>ANÁLISIS</b></p> <p>El resultado es de 3,2724, determina que la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC Latacunga” Ltda., posee más oportunidades que amenazas las mismas que deben ser aprovechadas para contrarrestar y dar cumplimiento a los objetivos planteados para dar consecución de las metas de la Cooperativa.</p>				
Elaborado por:		<b>G.A.B.B</b>	Fecha:	25/04/2018
Revisado por:		<b>R.V.C.O</b>	Fecha:	07/06/2018

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA</b> <b>“SAC LATACUNGA” LTDA.</b> <b>NARRATIVA DE FLUJOGRAMA</b> <b>DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016</b>	<b>NF</b>  <b>1/1</b>									
<p>Mediante la observación a los procesos internos se describe de la siguiente manera los procesos aplicados para la colocación de créditos</p>											
No	Actividades	Responsable	Tiempo								
1	Proporcionar toda la información relacionada a tipos de créditos, plazos, montos y facilitar los requisitos para acceder a créditos.	Atención al cliente /asesor de crédito	5 minutos								
2	Entrega la solicitud de créditos para que llene el socio y adjuntar toda documentación respectiva.	Asesor de créditos	1 horas								
3	Recibir la documentación y realizar le breve revisión que este completo la documentos respectiva.	Asesor de créditos	5 minutos								
4	Revisar la veracidad de la información plasmada en la solicitud de crédito y la documentación de respaldo, comprobando que se cumplan los requisitos en base a las políticas estratégicas.	Asesor de crédito	5 minutos								
5	Verificar el historial del socio mediante el sistema EQUIFAX para observar si tiene algún problema en el central de riesgo.	Asesor de crédito	8 minutos								
6	Inspección de la garantías presentadas por el socio	Asesor de créditos	1 hora								
7	Analizar la capacidad de pago del cliente mediante los ingresos y gastos presentados en la solicitud de créditos.	Asesor de créditos	1 hora								
8	Verificar la legalidad de documentación	Comité de crédito	7 minutos								
9	Revisar la solicitud de créditos y de estar de acuerdo aprobar, sumillar y colocar la fecha de aprobación	Comité de crédito	10 minutos								
10	En caso de no aprobar la solicitud plasmar un comentario en observaciones.	Comité de crédito	7 minutos								
11	Informar al socio del crédito aprobado o negado	Asesor de crédito	5 minutos 5 minutos								
12	Se prepara el pagare y tabla de amortización correspondiente de crédito.	Asesor de crédito	1 hora								
13	Firmar al socio y garante el pagare en presencia del asesor de crédito	Asesor de crédito	10 minutos								
14	Entregar la tabla de amortización	Asesor de crédito	5 minutos								
15	Reembolso de créditos	Asesor de crédito	20 minutos								
16	Fin										
<table border="1" style="margin-left: auto;"> <tr> <td data-bbox="663 1845 896 1899">Elaborado por:</td> <td data-bbox="896 1845 1070 1899"><b>G.A.B.B</b></td> <td data-bbox="1070 1845 1190 1899">Fecha:</td> <td data-bbox="1190 1845 1398 1899">25/04/2018</td> </tr> <tr> <td data-bbox="663 1899 896 1957">Revisado por:</td> <td data-bbox="896 1899 1070 1957"><b>R.V.C.O</b></td> <td data-bbox="1070 1899 1190 1957">Fecha:</td> <td data-bbox="1190 1899 1398 1957">07/06/2018</td> </tr> </table>				Elaborado por:	<b>G.A.B.B</b>	Fecha:	25/04/2018	Revisado por:	<b>R.V.C.O</b>	Fecha:	07/06/2018
Elaborado por:	<b>G.A.B.B</b>	Fecha:	25/04/2018								
Revisado por:	<b>R.V.C.O</b>	Fecha:	07/06/2018								



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
INDÍGENA "SAC LATACUNGA" LTDA  
FLUJOGRAMA  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

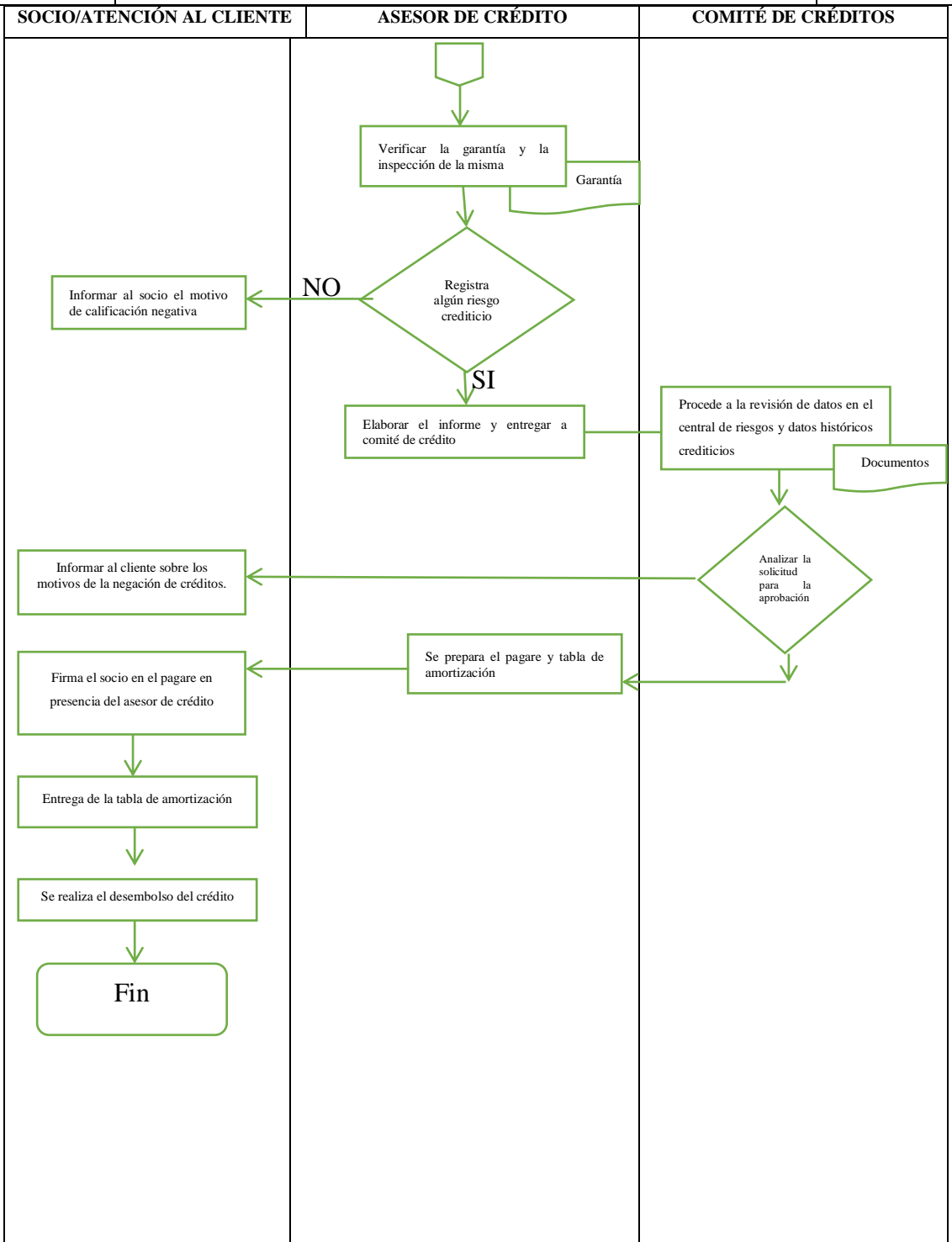
**H/F  
1/2**





**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
INDÍGENA “SAC LATACUNGA” LTDA.  
FLUJOGRAMA  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**H/F  
2/2**



Elaborado por:	<b>G.A.B.B</b>	Fecha:	25/04/2018
Revisado por:	<b>R.V.C.O</b>	Fecha:	07/06/2018



**COOPERATIVA D MORÁNDUM E AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA “SAC LATACUNGA” LTDA.**  
**INDICADORES DE GESTIÓN**  
**DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**IG**  
**1/3**

INDICADOR	FÓRMULA	CÁLCULO	INTERPRETACIÓN
<b>EFICIENCIA</b>			
Tiempo de aprobación de créditos	$\frac{\textit{Tiempo de aprobación del crédito}}{\textit{Tiempo establecido para la aprobación del crédito}}$	$\frac{5 \textit{ días}}{5 \textit{ días}} = 1$ $1 * 100 = 100\%$	Los créditos solicitados son aprobados en el tiempo establecido en el manual de créditos, es decir que se cumple al 100% este procedimiento.
Cumplimiento de Procedimientos (Créditos)	$\frac{\# \textit{ de procedimientos ejecutados}}{\# \textit{ de procedimientos establecidos en el manual de créditos}}$	$\frac{4}{6} = 0,66$ $0,66 * 100 = 66\%$	El 44% del personal de crédito no aplica todos los procedimientos establecidos en el manual de créditos.
Elaborado por:		<b>G.A.B.B</b>	Fecha: 25/04/2018
Revisado por:		<b>R.V.C.O</b>	Fecha: 07/06/2018



**COOPERATIVA D MORÁNDUM E AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA “SAC LATACUNGA” LTDA.**  
**INDICADORES DE GESTIÓN**  
**DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**IG**  
**2/3**

INDICADOR	FÓRMULA	CÁLCULO	INTERPRETACIÓN
<b>EFICACIA</b>			
Conocimiento de la filosofía organizacional de la Cooperativa	$\frac{\# \text{ de empleados que conocen la filosofía organizacional}}{\# \text{ de empleados encuestados}}$	$\frac{12}{12} = 1$  $1 * 100 = 100\%$	El 100% de los empleados conocen la filosofía organizacional de la institución, esto se debe a la socialización que se ha efectuado en la misma.
Satisfacción de los socios	$\frac{\# \text{ de socios satisfechos}}{\# \text{ de socios encuestados}}$	$\frac{30}{45} = 0,66$  $0,66 * 100 = 66\%$	Del total de los socios que se han acercado a la institución para solicitar créditos el 66% han sido atendidos, mientras que el 34% se han rechazado por incumplimiento de requisitos.
Elaborado por:		<b>G.A.B.B</b>	Fecha: 25/04/2018
Revisado por:		<b>R.V.C.O</b>	Fecha: 07/06/2018



**COOPERATIVA D MORÁNDUM E AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA “SAC LATACUNGA” LTDA.**  
**INDICADORES DE GESTIÓN**  
**DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**IG**  
**3/3**

INDICADOR	FÓRMULA	CÁLCULO	
<b>ECONOMÍA</b>			
Porcentaje de créditos de consumo	<b><i>Gastos efectuados 2016</i></b> <b><i>Personal</i></b>	$\frac{64301,90}{12} = \$5358,49$	La Cooperativa ha realizado un gasto promedio de \$5358,49 anuales, por cada empleado que labora en la entidad financiera.

Elaborado por:	<b>G.A.B.B</b>	Fecha:	25/04/2018
Revisado por:	<b>R.V.C.O</b>	Fecha:	07/06/2018





**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA**  
**“SAC LATACUNGA” LTDA.**  
**CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO**  
**DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**CCI/AC**  
**1/22**

**COMPONENTE:** AMBIENTE DE CONTROL

**SUB COMPONENTE:** Competencia Profesional

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

N°	PREGUNTAS	RESP.		PT	CT	OBSERVACIONES
		SI	NO			
1	¿Se analizan los conocimientos requeridos del personal para realizar las actividades adecuadamente?		X	1	0	* Se entrega las funciones de acuerdo al contrato
2	¿La Cooperativa cuenta con un manual de funciones?	X		1	1	
3	¿Los empleados tienen deseos de superación para aportar al desarrollo de la Cooperativa?	X		1	1	
4	¿Evalúa al personal para conocer el desempeño laboral de manera permanente?		X	1	0	* No se evalúa sobre el desempeño al personal.
5	¿Se premia los conocimientos y habilidades dentro de la entidad?	X		1	1	
6	¿Se encuentra establecido un reglamento para la selección del personal?		X	1	0	*Inexistencia de un manual para selección del personal
<b>TOTAL</b>		<b>6</b>	<b>3</b>	<b>6</b>	<b>3</b>	

Elaborado por:	<b>G.A.B.B</b>	Fecha:	25/04/2018
Revisado por:	<b>R.V.C.O</b>	Fecha:	07/06/2018



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA**

**“SAC LATACUNGA” LTDA.**

**MATRIZ DE RIESGOS DE CONTROL**

**DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**MRC**

**2/22**

**FÓRMULA:**

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

$$\text{Nivel de Confianza} = \frac{3}{6}$$

$$\text{Nivel de Confianza} = 50 * 100\%$$

$$\text{Nivel de Confianza} = 50\%$$

$$\text{Nivel de Riesgo} = 100\% - 50\%$$

$$\text{Nivel de Riesgo} = 50\%$$

**NIVEL DE RIESGO**

<b>BAJO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>ALTO</b>
15% -50%	51%-75%	76%-95%
<b>ALTO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>BAJO</b>

**NIVEL DE CONFIANZA**

**ANÁLISIS:** El componente de control interno, en su estructura organizacional; muestra una calificación de 50% de Confianza dando como resultado Confianza ALTA y el Riesgo BAJO 50%, reflejando así que la entidad financiera no califica la competencia profesional del personal en su totalidad, por lo que el trabajo realizado por los trabajadores no sea eficiente.

Elaborado por:	<b>G.A.B.B</b>	Fecha:	25/04/2018
Revisado por:	<b>R.V.C.O</b>	Fecha:	07/06/2018



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA**  
**“SAC LATACUNGA” LTDA.**  
**CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO**  
**DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**CCI/EO**  
**3/22**

**Componente:** ESTABLECIMIENTO DE OBJETIVOS

**Subcomponente:** OBJETIVOS ESTRATÉGICOS

**Objetivo:** Determinar si los objetivos institucionales se encuentran definidos de manera clara que permitan realizar una adecuada valoración de riesgos y proponer actividades de control para su mejoramiento.

N°	PREGUNTAS	RESP.		PT	CT	OBSERVACIONES
		SI	NO			
1	¿Conoce la misión, visión y objetivos de la cooperativa?	X		1	1	
2	¿Los objetivos de la entidad son claros y conduce al establecimiento de metas?		X	1	0	*No existe una planificación estratégica donde se plantea las metas y objetivos.
3	¿Los objetivos se han definido en base a su estructura organizacional?	X		1	1	
4	¿Cuándo los objetivos de la entidad no están siendo cumplidos la gerencia toma las debidas precauciones?	X		1	1	
5	¿Existe trabajo en grupo para el logro de los objetivos propuestos?	X		1	1	
<b>TOTAL</b>		4	1	5	4	

Elaborado por: **G.A.B.B** Fecha: 12/04/2018

Revisado por: **R.V.C.O** Fecha: 07/06/2018



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA**

**“SAC LATACUNGA” LTDA.**

**MATRIZ DE RIESGOS DE CONTROL  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**MRC**

**4/22**

**FÓRMULA:**

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

$$\text{Nivel de Confianza} = \frac{4}{5}$$

$$\text{Nivel de Confianza} = 80 * 100\%$$

$$\text{Nivel de Confianza} = 80\%$$

$$\text{Nivel de Riesgo} = 100\% - 80\%$$

$$\text{Nivel de Riesgo} = 20\%$$

**NIVEL DE RIESGO**

<b>BAJO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>ALTO</b>
15% -50%	51%-75%	76%-95%
<b>ALTO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>BAJO</b>

**NIVEL DE CONFIANZA**

**ANÁLISIS:** El componente Establecimiento de Objetivos, en su estructura organizacional; muestra una calificación de 80% de Confianza dando como resultado Confianza ALTA y el Riesgo BAJO 20%.

Elaborado por:	<b>G.A.B.B</b>	Fecha:	12/04/2018
Revisado por:	<b>R.V.C.O</b>	Fecha:	07/06/2018



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA**  
**“SAC LATACUNGA” LTDA.**  
**CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO**  
**DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**CCIA/A**  
**5/22**

**Componente:** IDENTIFICACIÓN DE ACONTECIMIENTOS

**Subcomponente:** FACTORES EXTERNOS

**Objetivo:** Evaluar si la entidad financiera tiene conocimiento de los acontecimientos y tendencias que suceden en su entorno, que se encuentran más allá de su control.

N°	PREGUNTAS	RESP.		PT	CT	OBSERVACIONES
		SI	NO			
1	¿Se ha efectuado un examen de conocimiento académico al personal que ingresa a elaborar en el departamento?	X		1	1	
2	¿Se tiene identificado de forma clara a los socios y clientes que tiene la cooperativa?	X		1	1	
3	¿Se identifican con claridad a los competidores que tiene la cooperativa?	X		1	1	
4	¿La cooperativa realiza un estudio de mercado financiero para analizar sus necesidades?	X		1	1	
5	¿Se analiza la liquidez económica del socio para la concesión de préstamos y créditos?	X		1	1	
	<b>TOTAL</b>	5	0	5	5	

Elaborado por:	<b>G.A.B.B</b>	Fecha:	12/04/2018
Revisado por:	<b>R.V.C.O</b>	Fecha:	07/06/2018



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA**

**“SAC LATACUNGA” LTDA.**

**MATRIZ DE RIESGOS DE CONTROL  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**MRC**

**6/22**

**FÓRMULA:**

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

$$\text{Nivel de Confianza} = \frac{5}{5}$$

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

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

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

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


**NIVEL DE RIESGO**

<b>BAJO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>ALTO</b>
15% -50%	51%-75%	76%-95%
<b>ALTO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>BAJO</b>

**NIVEL DE CONFIANZA**

**ANÁLISIS:** El componente de control interno Identificación de Acontecimientos, en el aspecto factores externos, muestra una calificación de 100% de Confianza dando como resultado Confianza ALTA y el Riesgo BAJO 0%.

Elaborado por:	<b>G.A.B.B</b>	Fecha:	12/04/2018
Revisado por:	<b>R.V.C.O</b>	Fecha:	07/06/2018

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA</b> <b>“SAC LATACUNGA” LTDA.</b> <b>CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO</b> <b>DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016</b>				<b>CC/IA</b> <b>7/22</b>		
	<p><b>Componente:</b> IDENTIFICACION DE ACONTECIMIENTOS</p> <p><b>Subcomponente:</b> FACTORES INTERNOS</p> <p><b>Objetivo:</b> Evaluar los recursos con los que cuenta la entidad financiera para de esta manera conocer el estado o la capacidad que tiene en la ejecución de sus actividades para la satisfacción de sus socios.</p>						
N°	PREGUNTAS	RESP.		PT	CT	OBSERVACIONES	
		SI	NO				
1	¿Cuenta el personal de la cooperativa con vestuario que le identifiquen de otras instituciones financieras?	X		1	1		
2	¿Cuenta la cooperativa con una infraestructura adecuada?	X		1	1		
3	¿Las cancelaciones de cuentas por cobrar son autorizadas por la máxima autoridad competente?	X		1	1		
4	¿Se encuentran en condiciones adecuadas los activos fijos, para su utilización?	X		1	1		
5	¿Se verifican los límites de crédito en cada Operación?	X		1	1		
<b>TOTAL</b>		<b>5</b>		<b>5</b>	<b>5</b>		
				Elaborado por:	G.A.B.B	Fecha:	12/04/2018
				Revisado por:	R.V.C.O	Fecha:	07/06/2018



**COOPERATIVA D MORÁNDUM E AHORRO Y  
CRÉDITO INDÍGENA “SAC LATACUNGA” LTDA.  
MATRIZ DE RIESGOS DE CONTROL  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**MRC  
8/22**

**FÓRMULA:**

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

$$\text{Nivel de Confianza} = \frac{5}{5}$$

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

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

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

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

**NIVEL DE RIESGO**


<b>BAJO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>ALTO</b>
15% -50%	51%-75%	76%-95%
<b>ALTO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>BAJO</b>

**NIVEL DE CONFIANZA**

**ANÁLISIS:** El componente de control Interno Identificación de Acontecimientos, en el aspecto factores externos, muestra una calificación de 100% de Confianza dando como resultado Confianza ALTA y el Riesgo BAJO 0%.

Elaborado por:	<b>G.A.B.B</b>	Fecha:	12/04/2018
Revisado por:	<b>R.V.C.O</b>	Fecha:	07/06/2018



	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA</b> <b>“SAC LATACUNGA” LTDA.</b> <b>CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO</b> <b>DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016</b>	<b>CCI/ER</b> <b>9/22</b>
---	---	------------------------------

**Componente:** EVALUACIÓN DE RIESGOS

**Subcomponente:** RIESGOS

**Objetivo:** Determinar si la cooperativa identifica los posibles impactos y consecuencias de los riesgos presentados en el proceso para su desarrollo.

N°	PREGUNTAS	RESP.		PT	CT	OBSERVACIONES
		SI	NO			
1	¿La entidad cuenta con una matriz de riesgos?		X	1	0	*No existe una matriz de riesgos
2	¿Se valora la probabilidad de ocurrencia del riesgo?	X		1	1	
3	¿Se recopila y comunica oportunamente la información interna y externa importante, a aquellos que deben tomar acción?	X		1	1	
4	¿En el proceso de identificación de riesgos se determinan si son por factores internos o externos?		X	1	0	* No existe una matriz de riesgos
5	¿Se analiza los riesgos y se toman acciones para contrarrestarlos?	X		1	1	
<b>TOTAL</b>		<b>3</b>	<b>2</b>	<b>5</b>	<b>3</b>	

Elaborado por:	G.A.B.B	Fecha:	12/04/2018
Revisado por:	R.V.C.O	Fecha:	07/06/2018



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA**

**“SAC LATACUNGA” LTDA.**

**MATRIZ DE RIESGOS DE CONTROL  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**MRC**

**10/22**

**FÓRMULA:**

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

$$\text{Nivel de Confianza} = \frac{3}{5}$$

$$\text{Nivel de Confianza} = 0,60 * 100\%$$

$$\text{Nivel de Confianza} = 60\%$$

$$\text{Nivel de Riesgo} = 100\% - 60\%$$

$$\text{Nivel de Riesgo} = 40\%$$

**NIVEL DE RIESGO**

<b>BAJO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>ALTO</b>
15% -50%	51%-75%	76%-95%
<b>ALTO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>BAJO</b>

**NIVEL DE CONFIANZA**

**ANÁLISIS:** El componente de control interno Evaluación de Riesgos, muestra una calificación de 60% de Confianza dando como resultado Confianza BAJO y el Riesgo ALTO del 40%, lo que quiere decir que la cooperativa no tiene posee un plan para mitigar riesgos presentados lo que puede ocasionar el cierre de la misma.

Elaborado por:	<b>G.A.B.B</b>	Fecha:	12/04/2018
Revisado por:	<b>R.V.C.O</b>	Fecha:	07/06/2018



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA**  
**“SAC LATACUNGA” LTDA.**  
**CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO**  
**DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**CCI/RR**  
**11/22**

**Componente:** RESPUESTA AL RIESGO

**Subcomponente:** REDUCIR EL RIESGO

**Objetivo:** Evaluar si la entidad tiene capacidad para afrontar los riesgos que consecutivamente persiguen a la instrucción a corto o largo plazo.

N°	PREGUNTAS	REP.		PT	CT	OBSERVACIONES
		SI	NO			
1	¿Se identifica los riesgos y se discuten abiertamente con el jefe de agencia?	X		1	1	
2	¿La entidad ha implementado técnicas para la identificación de riesgos potenciales?	X		1	1	
3	¿Se le comunica al personal sobre los riesgos posibles que pueden afectar a la entidad?	X		1	1	
4	¿Los riesgos internos y externos se encuentran identificados, que pueden obstaculizar en los logros de objetivo?	X		1	1	
5	¿Se avalúan alternativas para reducir los riesgos?	X		1	1	
6	¿Se establecen las posibles acciones que serán consideradas en la administración de riesgos?	X		1	1	
	<b>TOTAL</b>	6	0	6	6	

Elaborado por:	<b>G.A.B.B</b>	Fecha:	12/04/2018
Revisado por:	<b>R.V.C.O</b>	Fecha:	07/06/2018



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA**  
**“SAC LATACUNGA” LTDA.**  
**MATRIZ DE RIESGOS DE CONTROL**  
**DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**MRC**  
**12/22**

**FÓRMULA:**

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

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

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

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

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

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

**NIVEL DE RIESGO**

<b>BAJO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>ALTO</b>
15% -50%	51%-75%	76%-95%
<b>ALTO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>BAJO</b>

**NIVEL DE CONFIANZA**

**ANÁLISIS:** El componente de control Interno denominado Respuesta a los Riesgos, en el aspecto reducir los riesgos, muestra una calificación de 100% de Confianza dando como resultado Confianza ALTA y el Riesgo BAJO 0%.

Elaborado por:	<b>G.A.B.B</b>	Fecha:	12/04/2018
Revisado por:	<b>R.V.C.O</b>	Fecha:	07/06/2018



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA**  
**“SAC LATACUNGA” LTDA.**  
**CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO**  
**DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**CCI/AC**  
**13/22**

**Componente:** ACTIVIDADES DE CONTROL

**Subcomponente:** CONTROL EN SISTEMAS DE INFORMACIÓN

**Objetivo:** Comprobar si en las funciones asignadas se aplican los controles preventivos, y correctivos para un mejor desempeño de la entidad.

N°	PREGUNTAS	RESP.		PT	CT	OBSERVACIONES
		SI	NO			
1	¿El paquete de software de la entidad posee una estructura para diseño e implementación?	<b>X</b>		1	1	
2	¿El sistema de la entidad ayuda a registrar, supervisar acciones y eventos en el momento que ocurren?	<b>X</b>		1	1	
3	¿Se capacita al personal para el manejo de sistemas informáticos?		<b>X</b>	1	0	*No existen planes de capacitación
4	¿El uso o conocimiento de la clave lo tiene solamente el usuario?	<b>X</b>		1	1	
5	¿Monitorean la gerencia en forma rutinaria los controles en el momento en que se desarrollan las operaciones en proceso?	<b>X</b>		1	1	
6	¿El sistema cuenta con medidas de seguridad que alcance a las entradas, procesos, almacenamientos y salida de datos?	<b>X</b>		1	1	
<b>TOTAL</b>		5	1	6	5	

Elaborado por:	<b>G.A.B.B</b>	Fecha:	12/04/2018
Revisado por:	<b>R.V.C.O</b>	Fecha:	07/06/2018



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA**  
**“SAC LATACUNGA” LTDA.**  
**MATRIZ DE RIESGOS DE CONTROL**  
**DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**MRC**  
**14/22**

**FÓRMULA:**

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

$$\text{Nivel de Confianza} = \frac{5}{6}$$

$$\text{Nivel de Confianza} = 0,83 * 100\%$$

$$\text{Nivel de Confianza} = 83\%$$

$$\text{Nivel de Riesgo} = 100\% - 83\%$$

$$\text{Nivel de Riesgo} = 17\%$$

**NIVEL DE RIESGO**


<b>BAJO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>ALTO</b>
15% -50%	51%-75%	76%-95%
<b>ALTO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>BAJO</b>

**NIVEL DE CONFIANZA**

**ANÁLISIS:** El componente Actividades de Control, en el aspecto control en los sistemas de información, muestra una calificación de 83% de Confianza dando como resultado Confianza ALTA y el Riesgo BAJO 17%, lo que quiere decir que el control de sistemas de información de la cooperativa es segura y confiable, de tal manera que la información no pueda ser filtrada por terceros.

Elaborado por:	<b>G.A.B.B</b>	Fecha:	12/04/2018
Revisado por:	<b>R.V.C.O</b>	Fecha:	07/06/2018

N°	PREGUNTAS	RESP.		PT	CT	OBSERVACIONES
		SI	NO			
1	¿La entidad cuenta con un manual de crédito, que defina los procesos y niveles de aprobación de los mismos?	X		1	1	Tiene establecido un manual de crédito, pero no se cumple todos los procesos.
2	¿Existe una normatividad por escrito de los procedimientos para la recuperación de cartera?	X		1	1	
3	¿Se aplican los procedimientos determinados para el otorgamiento de créditos?		X	1	0	* No se aplican los procedimientos establecidos para el otorgamiento de créditos.
4	¿Se aplica indicadores de desempeño que permita evaluar la gestión administrativa y financiera?	X		1	1	
5	¿Se emiten reportes periódicos sobre la condición general de la cartera?	X		1	1	
6	¿Las escrituras Hipotecarias y los pagarés se resguardan en un lugar seguro y con una apropiada custodia?	X		1	1	
<b>TOTAL</b>		<b>5</b>	<b>1</b>	<b>6</b>	<b>5</b>	
Elaborado por:			<b>G.A.B.B</b>		Fecha:	12/04/2018
Revisado por:			<b>R.V.C.O</b>		Fecha:	07/06/2018

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA</b> <b>“SAC LATACUNGA” LTDA.</b> <b>MATRIZ DE RIESGO DE CONTROL</b> <b>DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016</b>	<b>MRC</b> <b>16/22</b>
---	---	----------------------------

**FÓRMULA:**

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

$$\text{Nivel de Confianza} = \frac{5}{6}$$

$$\text{Nivel de Confianza} = 0,83 * 100\%$$

$$\text{Nivel de Confianza} = 83\%$$

$$\text{Nivel de Riesgo} = 100\% - 83\%$$

$$\text{Nivel de Riesgo} = 17\%$$

**NIVEL DE RIESGO**


<b>BAJO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>ALTO</b>
15% -50%	51%-75%	76%-95%
<b>ALTO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>BAJO</b>

**NIVEL DE CONFIANZA**

**ANÁLISIS:** El componente Actividades de Control, en el aspecto político y procedimientos, muestra una calificación de 83% de Confianza dando como resultado Confianza ALTA y el Riesgo BAJO 17%, lo que quiere decir que la entidad está cumpliendo normalmente con sus políticas y procedimientos para alcanzar sus objetivos establecidos.

Elaborado por:	<b>G.A.B.B</b>	Fecha:	12/04/2018
Revisado por:	<b>R.V.C.O</b>	Fecha:	07/06/2018



	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA</b> <b>“SAC LATACUNGA” LTDA.</b> <b>CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO</b> <b>DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016</b>	<b>CCI/IC</b> <b>17/22</b>
---	---	-------------------------------

**Componente:** INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN  
**Subcomponente:** INFORMACIÓN  
**Objetivo:** Determinar si la entidad tiene un adecuado control y seguimiento de la información con el personal que pertenece a la cooperativa.

N°	PREGUNTAS	RESP.		PT	CT	OBSERVACIONES
		SI	NO			
1	¿La información remitida es apropiada y confiable?		X	1	0	* La información generada por el personal es limitada
2	¿Las herramientas informáticas que utilizan están adaptadas a su trabajo?	X		1	1	
3	¿La información generada por la organización es remitida a los niveles superiores para su aprobación?	X		1	1	
4	¿Se utiliza reportes para brindar información en los niveles de la entidad?	X		1	1	
5	¿A través de reportes se extiende información a los distintos niveles de la entidad?	X		1	1	
	<b>TOTAL</b>	4	1	<b>5</b>	4	

Elaborado por:	G.A.B.B	Fecha:	12/04/2018
Revisado por:	R.V.C.O	Fecha:	07/06/2018



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA**

**“SAC LATACUNGA” LTDA.**

**MATRIZ DE RIESGOS DE CONTROL  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**MCI**

**18/22**

**FÓRMULA:**

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

$$\text{Nivel de Confianza} = \frac{4}{5}$$

$$\text{Nivel de Confianza} = 80 * 100\%$$

$$\text{Nivel de Confianza} = 80\%$$

$$\text{Nivel de Riesgo} = 100\% - 80\%$$

$$\text{Nivel de Riesgo} = 20\%$$


**NIVEL DE RIESGO**


<b>BAJO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>ALTO</b>
15% -50%	51%-75%	76%-95%
<b>ALTO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>BAJO</b>


**NIVEL DE CONFIANZA**

**ANÁLISIS:** El componente Información y Comunicación, en el aspecto información, muestra una calificación de 90% de Confianza dando como resultado Confianza ALTA y el Riesgo BAJO 20%, lo que quiere decir que la información que posee la cooperativa es confidencial.

Elaborado por:	<b>G.A.B.B</b>	Fecha:	12/04/2018
Revisado por:	<b>R.V.C.O</b>	Fecha:	07/06/2018

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA</b> <b>“SAC LATACUNGA” LTDA.</b> <b>CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO</b> <b>DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016</b>				<b>CCI/IC</b> <b>19/22</b>		
	<p><b>Componente:</b> INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN  <b>Subcomponente:</b> COMUNICACIÓN  <b>Objetivo:</b> Apoyar la difusión y sustentación de sus valores éticos, así como los de su misión, políticas, objetivos y resultados de su gestión.</p>						
N°	PREGUNTAS	RESP.		PT	CT	OBSERVACIONES	
		SI	NO				
1	¿Existe coordinación en la comunicación en cada una de las áreas y el nivel superior?	X		1	1		
2	¿Se mantiene actualizado al Gerente del desempeño y ocurrencia de los departamentos?	X		1	1		
3	¿La información que recibe el personal es comunicada con claridad y responsabilidad?	X		1	1		
4	¿La entidad cuenta con canales abiertos para la comunicación?	X		1	1		
5	¿La institución emite información en los comunicados con claridad, efectividad, y responsabilidad?	X		1	1		
6	¿Los aspectos relevantes son comunicados al control interno de forma inmediata?	X		1	1		
<b>TOTAL</b>		<b>6</b>	<b>0</b>	<b>6</b>	<b>6</b>		
				Elaborado por:	G.A.B.B	Fecha:	12/04/2018
				Revisado por:	R.V.C.O	Fecha:	07/06/2018

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA</b> <b>“SAC LATACUNGA” LTDA.</b> <b>MATRIZ DE RIESGO DE CONTROL</b> <b>DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016</b>	<b>MCI</b> <b>20/22</b>																	
<p><b>FÓRMULA:</b></p> <p><b>Nivel de Confianza = <math>\frac{\text{Respuestas positivas}}{\text{Total respuestas}}</math></b></p> <p><b>Nivel de Confianza = <math>\frac{6}{6}</math></b></p> <p><b>Nivel de Confianza = 100 * 100%</b></p> <p><b>Nivel de Confianza = 100%</b></p> <p><b>Nivel de Riesgo = 100% – 100%</b></p> <p><b>Nivel de Riesgo = 0%</b></p> <p style="text-align: center;"><b>NIVEL DE RIESGO</b></p> <table border="1" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <tr> <td style="text-align: center;"><b>BAJO</b></td> <td style="text-align: center;"><b>MODERADO</b></td> <td style="text-align: center;"><b>ALTO</b></td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">15% -50%</td> <td style="text-align: center;">51%-75%</td> <td style="text-align: center;">76%-95%</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;"><b>ALTO</b></td> <td style="text-align: center;"><b>MODERADO</b></td> <td style="text-align: center;"><b>BAJO</b></td> </tr> </table> <p style="text-align: center;"><b>NIVEL DE CONFIANZA</b></p> <p><b>ANÁLISIS:</b> El componente Información y Comunicación, en el aspecto comunicación, muestra una calificación de 100% de Confianza dando como resultado Confianza ALTA y el Riesgo BAJO 0%, lo que quiere decir que existe una adecuada comunicación entre todo el personal , para de esta manera cumplir con los objetivos propuestos por la entidad.</p> <table border="1" style="margin-left: auto; margin-right: auto; width: 100%;"> <tr> <td style="width: 30%;">Elaborado por:</td> <td style="width: 20%; color: red;"><b>G.A.B.B</b></td> <td style="width: 20%;">Fecha:</td> <td style="width: 30%;">12/04/2018</td> </tr> <tr> <td>Revisado por:</td> <td style="color: red;"><b>R.V.C.O</b></td> <td>Fecha:</td> <td>07/06/2018</td> </tr> </table>			<b>BAJO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>ALTO</b>	15% -50%	51%-75%	76%-95%	<b>ALTO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>BAJO</b>	Elaborado por:	<b>G.A.B.B</b>	Fecha:	12/04/2018	Revisado por:	<b>R.V.C.O</b>	Fecha:	07/06/2018
<b>BAJO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>ALTO</b>																	
15% -50%	51%-75%	76%-95%																	
<b>ALTO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>BAJO</b>																	
Elaborado por:	<b>G.A.B.B</b>	Fecha:	12/04/2018																
Revisado por:	<b>R.V.C.O</b>	Fecha:	07/06/2018																

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA</b> <b>“SAC LATACUNGA” LTDA.</b> <b>CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO</b> <b>DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016</b>	<b>CCI/SM</b> <b>21/22</b>
---	---	-------------------------------

**Componente:** SUPERVISIÓN Y MONITOREO  
**Subcomponente:** ACTIVIDADES PERMANENTES DE SUPERVISIÓN  
**Objetivo:** Determinar si las actividades de supervisión sobre la efectividad del control interno son prácticas y confiables en las operaciones diarias en la entidad.

N°	PREGUNTAS	RESP.		PT	CT	OBSERVACIONES
		SI	NO			
1	¿Se da seguimiento al cumplimiento de las normas y leyes que rigen la cooperativa?	X		1	1	
2	¿Existen procedimientos para monitorear las actividades de la cooperativa?	X		1	1	
3	¿Se realiza verificaciones de registros con la existencia física?	X		1	1	
4	¿Existen procedimientos para monitorear cuando los controles son omitidos?	X		1	1	
5	¿Se evalúa periódicamente el cumplimiento de objetivos y metas?	X		1	1	
6	¿Toma la gerencia acciones adecuadas y oportunas para corregir deficiencias reportadas por la función de auditoría interna?	X		1	1	
<b>TOTAL</b>		<b>6</b>	<b>0</b>	<b>6</b>	<b>6</b>	

Elaborado por:	G.A.B.B	Fecha:	12/04/2018
Revisado por:	R.V.C.O	Fecha:	07/06/2018



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA**

**“SAC LATACUNGA” LTDA.**

**MATRIZ DE RIESGOS DE CONTROL  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**MCI**

**22/22**

**FÓRMULA:**

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

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

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

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

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

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


**NIVEL DE RIESGO**

<b>BAJO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>ALTO</b>
15% -50%	51%-75%	76%-95%
<b>ALTO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>BAJO</b>

**NIVEL DE CONFIANZA**

**ANÁLISIS:** El componente Supervisión y Monitoreo, en el aspecto Actividades permanentes de supervisión, muestra una calificación de 100% de Confianza dando como resultado confianza ALTA y el Riesgo BAJO 0%, lo que quiere decir que la cooperativa cumple con todas a cabalidad con la supervisión de todos los departamentos de la cooperativa.

Elaborado por:	<b>G.A.B.B</b>	Fecha:	12/04/2018
Revisado por:	<b>R.C.</b>	Fecha:	07/06/2018

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA</b> <b>“SAC LATACUNGA” LTDA.</b> <b>MATRIZ DE PONDERACION DE COMPONENTES</b> <b>DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016</b>	<b>MPC</b>  <b>1/1</b>
---	--	------------------------------

**MATRIZ DE PONDERACIÓN DE COMPONENTES DE CONTROL INTERNO**

N°	COMPONENTE	TOTAL CONFIANZA	
		PONDERACIÓN	CALIFICACIÓN
1	AMBIENTE DE CONTROL	6	3
2	ESTABLECIMIENTO DE OBJETIVOS	5	4
3	IDENTIFICACIÓN DE ACONTECIMIENTOS	10	10
4	EVALUACIÓN DE RIESGOS	5	3
5	RESPUESTA A LOS RIESGOS	6	6
6	ACTIVIDADES DE CONTROL	12	10
7	INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN	11	10
8	SUPERVISIÓN Y MONITOREO	6	6
<b>TOTAL</b>		<b>61</b>	<b>52</b>

$$CP = \frac{CT}{PT} = \frac{52}{61} = 0,85 * 100\% = 85\%$$

$$RP = 100\% - 85\%$$

$$RP = 15\%$$


**NIVEL DE RIESGO**

<b>BAJO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>ALTO</b>
15% -50%	51%-75%	76%-95%
<b>ALTO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>BAJO</b>

**NIVEL DE CONFIANZA**

**ANÁLISIS:** La ponderación por componentes muestra una calificación de 85% de Confianza dando como resultado Confianza ALTO y el Riesgo BAJO 15%, por lo cual no se debe descuidar la parte segmentada pues existen serios inconvenientes.

Elaborado por:	G.A.B.B	Fecha:	12/04/2018
Revisado por:	R.V.C.O	Fecha:	07/06/2018

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA</b> <b>“SAC LATACUNGA” LTDA.</b> <b>EVALUACIÓN DE LA MISIÓN</b> <b>DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016</b>	<b>EM</b>  <b>1/1</b>
---	---	-----------------------------

**Funcionario:** 12 empleados


**Fecha:** 20 de mayo del 2018


**Procedimiento:** Encuesta

Nº	PREGUNTA	RESP		OBSERVACIONES
		SI	NO	
1	¿Posee la Cooperativa una misión?	12		
2	¿La misión define el mercado hacia el que será dirigido el servicio?	12		
3	¿La misión expresa el propósito que justifica la existencia continuada de la institución?	10	2	
4	¿La misión que posee la cooperativa ha sido aprobada por las máximas autoridades de la institución?	12		
5	¿La misión está relacionada directamente con los objetivos planteados por la Cooperativa?	12		
6	¿La misión es relevante y fácilmente entendible para los directivos y empleados de la COAC?	8	4	
7	¿La misión es una guía para el comportamiento del personal?	9	3	
8	¿El enunciado de la misión se distingue de las demás instituciones financieras?	7	5	
9	¿Se ha difundido la misión entre el personal de la Cooperativa?	12		
<b>TOTAL</b>		<b>94</b>	<b>14</b>	

Elaborado por:	G.A.B.B	Fecha:	12/04/2018
Revisado por:	R.V.C.O	Fecha:	07/06/2018



	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA</b> <b>“SAC LATACUNGA” LTDA.</b> <b>ANÁLISIS DE LA MISIÓN</b> <b>DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016</b>	<b>AM</b>  <b>1/1</b>									
<p><b>FORMULA:</b></p> $\text{Nivel de Confianza} = \frac{\text{Calificación Total}}{\text{Ponderación Total}}$ $\text{Nivel de Confianza} = \frac{94}{108}$ $\text{Nivel de Confianza} = 0,87 * 100\%$ $\text{Nivel de Confianza} = 87\%$ $\text{Nivel de Riesgo} = 100\% - 87\%$ $\text{Nivel de Riesgo} = 13\%$ <p style="text-align: center;"><b>NIVEL DE CONFIANZA</b></p> <table border="1" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <tr> <td style="text-align: center;"><b>BAJO</b></td> <td style="text-align: center;"><b>MODERADO</b></td> <td style="text-align: center;"><b>ALTO</b></td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">15% -50%</td> <td style="text-align: center;">51%-75%</td> <td style="text-align: center;">76%-95%</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;"><b>ALTO</b></td> <td style="text-align: center;"><b>MODERADO</b></td> <td style="text-align: center;"><b>BAJO</b></td> </tr> </table> <p style="text-align: center;"><b>NIVEL DE RIESGO</b></p> <p>A través de la aplicación del cuestionario utilizado para evaluar la misión de la entidad, se obtuvo un nivel de riesgo bajo del 13% y un nivel de confianza alto del 87%, es decir que tanto los directivos como los empleados que laboran en la institución conocen y entienden la misión de la misma conjuntamente se puede indicar que todas las actividades que se efectúan en la cooperativa se desarrollan dentro del marco de la misión y responden de manera oportuna a su propósito satisfaciendo las expectativas de sus socios.</p>			<b>BAJO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>ALTO</b>	15% -50%	51%-75%	76%-95%	<b>ALTO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>BAJO</b>
<b>BAJO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>ALTO</b>									
15% -50%	51%-75%	76%-95%									
<b>ALTO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>BAJO</b>									
Elaborado por:		G.A.B.B	Fecha:	12/04/2018							
Revisado por:		R.V.C.O	Fecha:	07/06/2018							

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA</b> <b>“SAC LATACUNGA” LTDA.</b> <b>EVALUACIÓN DE LA VISIÓN</b> <b>DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016</b>	<b>EV</b>  <b>1/1</b>
---	---	-----------------------------


**Funcionario:** 12 empleados

**Fecha:** 20 de mayo del 2018

**Procedimiento:** Encuesta

N°	PREGUNTA	RESP		OBSERVACIONES
		SI	NO	
1	¿Posee la Cooperativa una visión?	12		
2	¿La visión ha sido construida en base a las fortalezas del personal de la institución?	7	5	
3	¿La visión es de fácil entendimiento y difusión?	12		
4	¿Se ha difundido la visión entre el personal de la Cooperativa?	12		
5	¿La visión establece lo que quiere ser la cooperativa a futuro?	8	4	
6	¿La visión es flexible y puede ajustarse a los cambios del entorno?	12		
7	¿La visión que posee la cooperativa ha sido aprobada por las máximas autoridades de la institución?	12		
8	¿La visión es centrada y facilita la toma de decisiones de los directivos?	10	2	
<b>TOTAL</b>		<b>85</b>	<b>11</b>	

Elaborado por:	G.A.B.B	Fecha:	12/04/2018
Revisado por:	R.V.C.O	Fecha:	07/06/2018

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA</b> <b>“SAC LATACUNGA” LTDA.</b> <b>ANÁLISIS DE LA VISION</b> <b>DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016</b>	<b>AV</b>  <b>1/1</b>
---	---	-----------------------------

**FÓRMULA:**

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

$$\text{Nivel de Confianza} = \frac{85}{96}$$

$$\text{Nivel de Confianza} = 0,89 * 100\%$$

$$\text{Nivel de Confianza} = 89\%$$

$$\text{Nivel de Riesgo} = 100\% - 89\%$$

$$\text{Nivel de Riesgo} = 11\%$$

**NIVEL DE CONFIANZA**

<b>BAJO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>ALTO</b>
15% -50%	51%-75%	76%-95%
<b>ALTO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>BAJO</b>

**NIVEL DE RIESGO**

Una vez efectuado el cuestionario a los trabajadores de la Cooperativa se pudo determinar que la visión define claramente el futuro de la misma, su planteamiento, aceptación y difusión entre el personal y los directivos de la entidad financiera generando un nivel de confianza del 89%, mientras que existe un nivel de riesgo del 11% esto se debe a que algunos empleados no concuerdan con las respuestas de la mayoría del personal.

Elaborado por:	<b>G.A.B.B</b>	Fecha:	12/04/2018
Revisado por:	<b>R.V.C.O</b>	Fecha:	07/06/2018



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA “SAC LATACUNGA” LTDA.**  
**HOJA DE HALLAZGOS DE CONTROL INTERNO**  
**DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**H/H**  
**1/10**

N°	REF. PT	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFEECTO	RECOMENDACIÓN	
1	CCIA C 1/22	La entidad financiera no cuenta con un manual de procedimientos que contenga la descripción de las tareas, responsabilidades, el análisis de las competencias y requisitos que debe tener.	Se debe tomar en cuenta la Norma de Control Interno 1.10 Manuales de Funciones y Procedimientos: “La máxima autoridad de cada entidad, debe apoyar y promover la elaboración de manuales de funciones y procedimientos para cada puesto y procesos relativos a las diferentes actividades de la entidad”.	Los procesos realizados en la cooperativa no permiten detectar en que área se ubica las deficiencias de los procesos, debido a la falta de un manual de procedimientos que pueda definir a los responsables.	La falta de un manual de procedimientos causa el desconocimiento de los diferentes procesos que deben ejecutarse, provocando así una duplicidad de labores en las funciones y el deslindamiento de responsabilidades en algunos casos.	<b>Al Gerente General</b> Presentar al Consejo de Administración el manual de procedimientos de acuerdo a competencias, en base a la normativa legal vigente y a las necesidades de la entidad, con el la finalidad de mantener las responsabilidades al día de cada empleado.	
				Elaborado por:	G.A.B.B	Fecha:	12/04/2018
				Revisado por:	R.V.C.O	Fecha:	07/06/2018



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA “SAC LATACUNGA” LTDA.**

**HOJA DE HALLAZGOS DE CONTROL INTERNO  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**H/H**

**2/10**

N°	REF. P/T	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFEECTO	RECOMENDACIÓN
2	<b>CCI/ AC 1/22</b>	No se evaluó el desempeño del personal que laboró en la cooperativa SAC Latacunga.	La máxima autoridad de la entidad en coordinación con la unidad de administración de talento humano, deberán emitir y difundir políticas y procedimientos para la evaluación del desempeño, en función de los cuales se evaluará periódicamente al personal de la institución.	Supervisión inadecuada.	No se contribuye al desarrollo profesional del personal.	<b>Al Gerente General</b> Se recomienda supervisar por lo menos una vez al mes el desempeño del personal con el fin de cumplir con las metas y objetivos establecidos en cada departamento.

Elaborado por:	<b>G.A.B.B</b>	Fecha:	12/04/2018
Revisado por:	<b>R.V.C.O</b>	Fecha:	07/06/2018



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA “SAC LATACUNGA” LTDA.**

**HOJA DE HALLAZGOS DE CONTROL INTERNO  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**H/H**

**3/10**

Nº	REF. PT	CONDICION	CRITERIO	CAUSA	EFEECTO	RECOMENDACIÓN
3	<b>CCI/ AC 1/22</b>	La cooperativa no cuenta con un reglamento para la selección del personal en donde este establecido el proceso de selección, contratación, evaluación, remuneración y liquidación del personal.	La cooperativa debe tener un documento interno en donde conste el proceso de selección de personal para cada cargo.	Trabajan con el personal que ingresa a prueba.  No se realiza publicidad para dar a conocer las vacantes que existen en la cooperativa.	Las actividades operativas no se realizan a tiempo, trabajos incompletos, pérdida de recursos, es la consecuencia de seleccionar a personal sin experiencia.	<b>Al Jefe de Talento Humano</b> Debe elaborar el reglamento para la selección del personal y ponerlo a disposición del Consejo de Administración y la Asamblea de Representantes para su aprobación, aplicación y socialización para que el trabajo esté bien realizado.

Elaborado por:	<b>G.A.B.B</b>	Fecha:	12/04/2018
Revisado por:	<b>R.V.C.O</b>	Fecha:	07/06/2018



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA “SAC LATACUNGA” LTDA.**  
**HOJA DE HALLAZGOS DE CONTROL INTERNO**  
**DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**H/H**  
**4/10**

N°	REF. PT	CONDICION	CRITERIO	CAUSA	EFECTO	RECOMENDACIÓN
4	<b>CCI/ER</b> <b>9/22</b>	No existe una matriz de riesgos que ayude a identificar viables riesgos internos y externos en los que puede incurrir la cooperativa, que deben ser identificados según su nivel de importancia.	No se da cumplimiento a los artículos del Reglamento a la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria: <b>Art. 21.- Control Interno</b> el control interno de las asociaciones EPS, además del efectuado por su propio órgano de control, será ejercido por la Auditoria Interna sea procedente de acuerdo a lo previsto en el presente reglamento y conforme lo determinado, para el efecto en las cooperativas.	La identificación de los riesgos es deficiente.	El riesgo puede afectar al desempeño de las actividades administrativas y a la imagen corporativa, por lo que no cuenta con una matriz de riesgos que permita responder y mitigar la posibilidad de ocurrencia de eventos.	<b>Al gerente y personal</b>  Proceder a identificar y valorar los riesgos potenciales diseñado una matriz que incluya la implementación de un plan de mitigación para el mejoramiento de la entidad financiera.

Elaborado por:	<b>G.A.B.B</b>	Fecha:	12/04/2018
Revisado por:	<b>R.V.C.O</b>	Fecha:	07/06/2018



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA “SAC LATACUNGA” LTDA.**  
**HOJA DE HALLAZGOS DE CONTROL INTERNO**  
**DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**H/H**  
**5/10**

N°	REF. PT	CONDICION	CRITERIO	CAUSA	EFECTO	RECOMENDACIÓN
5	<b>CCI/AC 13/22</b>	La cooperativa no cuenta con un plan de capacitación para los funcionarios en el manejo de sistemas informáticos.	Se ha inobservado las medidas de apoyo <b>Art. 132 de la LOSEPS.- Medidas de Fomento.</b> -El Estado establecerá las siguientes medidas de fomento a favor de las personas y organizaciones amparadas por esta Ley: Educación y Capacitación.-En todos los niveles del sistema educativo del país, se establecerán programas de formación, asignaturas, carreras y programas de capacitación en temas relacionados.	Falta de presupuesto establecido para capacitación del personal.	Al no contar con una persona completamente preparada para cada cargo no se desempeña con rapidez sus funciones lo cual producirá pérdida de tiempo para la cooperativa.	<b>Al Gerente</b> Elaborar el presupuesto para el siguiente período tomando en cuenta los costos para la capacitación del personal de acuerdo a las necesidades de la institución, de tal manera que los empleados realicen sus actividades eficientemente.

Elaborado por:	<b>G.A.B.B</b>	Fecha:	12/04/2018
Revisado por:	<b>R.V.C.O</b>	Fecha:	07/06/2018





**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA “SAC LATACUNGA” LTDA.**

**HOJA DE HALLAZGOS DE CONTROL INTERNO  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**H/H**

**6/10**

N°	REF. PT	CONDICION	CRITERIO	CAUSA	EFECTO	RECOMENDACIÓN	
6	<b>CCI/ AC 15/22</b>	No se aplican los procedimientos establecidos para el otorgamiento de créditos, en cuanto a la recepción de los documentos de los socios.	<p>Según el <b>Manual de Crédito Art. 25.- Del contenido del expediente o carpeta de crédito</b></p> <p>La carpeta de crédito contendrá los siguientes documentos:</p> <p>a) Informe básico del socio</p> <p>Involucra los diferentes documentos de identificación personal y del negocio, debidamente suscritos y llenados.</p>	Inobservancia del Manual de Crédito por parte de los asesores de crédito.	Incumplimiento de procesos en la revisión y verificación de documentos que se solicita a los socios para el otorgamiento de créditos.	<p><b>A los Asesores de Créditos</b> Analizar el manual de créditos art 25 con el fin de cumplir con todos los procedimientos establecidos para la concesión de un crédito.</p> <p><b>Al Gerente Genera</b> Verificar periódicamente el cumplimiento de los procesos establecidos en el manual de créditos, con la finalidad de que los asesores de crédito cumplan con la adecuada revisión de documentos al momento de otorgar un crédito.</p>	
				Elaborado por:	<b>G.A.B.B</b>	Fecha:	12/04/2018
				Revisado por:	<b>R R.V.C.O</b>	Fecha:	07/06/2018



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA “SAC LATACUNGA” LTDA.**

**HOJA DE HALLAZGOS DE CONTROL INTERNO  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**H/H**

**7/10**

N°	REF. PT	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFEECTO	RECOMENDACIÓN	
7	<b>CCI/ IC 17/22</b>	No se cuenta con información actualizada de los socios de la entidad financiera.	Según el <b>Reglamento Interno de la Cooperativa de Ahorro y Crédito SAC Latacunga Ltda., Art 45. Literal e).</b>  Mantener actualizados los datos generales de los socios que mantienen cuentas de ahorro a la vista, a plazo fijo o créditos vigentes en la Cooperativa.	Descuido por parte del encargado de atención al cliente	Base de datos de los socios desactualizada	<b>Al encargado de Atención al Cliente</b> Elaborar mecanismos que proporcionen la actualización de información de los socios, con el fin de mantener una base de datos actualizada que ayude al cumplimiento de metas y objetivos propuestos.	
				Elaborado por:	<b>G.A.B.B</b>	Fecha:	12/04/2018
				Revisado por:	<b>R.V.C.O</b>	Fecha:	07/06/2018



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA “SAC LATACUNGA” LTDA.**  
**HOJA DE HALLAZGOS DE CONTROL INTERNO**  
**DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**H/H**  
**8/10**

N°	REF. PT	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFEECTO	RECOMENDACIÓN
8	<b>F 1/1</b>	No existe canales de comunicación interdepartamentales para el otorgamiento de créditos por lo que los hacen poco efectivos, siendo la información no oportuna.	<p><b>Principio 3 del COSO II: Establece líneas de reporte</b></p> <p>La administración diseña y evalúa líneas de reporte para cada estructura de la entidad para permitir la ejecución de la autoridad y responsabilidad y flujo de la información para gestionar las actividades de la entidad.</p>	En los canales de comunicación no se encuentran definidos los responsables de la misma ni los niveles de aprobación para acceder a ella.	La falta de información oportuna no permite el cumplimiento de las funciones a tiempo y de manera eficiente y eficaz, lo cual significa una pérdida de recursos económicos.	<b>Al Gerente</b> Responsabilizar a cada departamento por el manejo oportuno de información, estableciendo tiempos mínimos y máximos, y el medio más adecuado para la entrega de ella una vez solicitada mediante el debido proceso.

Elaborado por:	<b>G.A.B.B</b>	Fecha:	12/04/2018
Revisado por:	<b>R.V.C.O</b>	Fecha:	07/06/2018



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA “SAC LATACUNGA” LTDA.**

**HOJA DE HALLAZGOS DE CONTROL INTERNO  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**

**H/H**

**9/10**

N°	REF. PT	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFEECTO	RECOMENDACIÓN
9	<b>MFOD A 2/2</b>	No existen controles que permitan la recuperación de cartera vencida por lo que la entidad tiene un alto índice de morosidad.	La cooperativa al término del año 2016 tiene una morosidad del 39%, lo cual representa un riesgo alto, siendo causa para una revisión continua por parte del organismo de control.	Desconocimiento por parte de los asesores de créditos, en cuanto a la recuperación de cartera vencida.	Incremento de la cartera vencida y falta de liquidez.	<b>Al Gerente</b>  Tomar de manera urgente acciones correctivas para la recuperación de la cartera en riesgo, además debe establecer la contratación de un profesional encargado de recuperar la cartera en riesgo o a la vez determinar procedimientos de cobranza efectivas.

Elaborado por:	<b>G.A.B.B</b>	Fecha:	12/04/2018
Revisado por:	<b>R.V.C.O</b>	Fecha:	07/06/2018




**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA “SAC LATACUNGA” LTDA.**


**HOJA DE HALLAZGOS DE CONTROL INTERNO  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**


**H/H  
10/10**

N°	REF. PT	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFEECTO	RECOMENDACIÓN
10	<b>MFOD A 2/2</b>	Inexistencia de un manual de procedimientos para ninguna área de las actividades que se realiza en la cooperativa.	La entidad debe contar con un manual de procedimientos que describa los requisitos mínimos de los cargos que llevan su estructura administrativa. Este documento será actualizado periódicamente, siendo un instrumento valioso para los procesos de reclutamiento, selección y evaluación de personal de la cooperativa.	Inexistencia de objetivos y metas establecidas.	La inexistencia de un manual de procedimientos a ocasionado que no se encuentre plasmado en un documento los objetivos y metas a cumplir, razón por la cual los empleados realizan su trabajo de acuerdo a sus criterios lo que ha ocasionado el retraso de la entidad.	<b>A los directivos</b>  Diseñar un manual de procedimientos en el cual se detalle los procesos a seguirse en las diferentes áreas de la cooperativa al momento de realizar su trabajo, además de establecer objetivos y metas institucionales que ayuden al desarrollo económico de la misma.


Elaborado por:	<b>G.A.B.B</b>	Fecha:	12/04/2018
Revisado por:	<b>R.V.C.O</b>	Fecha:	07/06/2018


	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA</b> <b>“SAC LATACUNGA” LTDA.</b> <b>AUDITORÍA DE GESTIÓN</b> <b>RESULTADOS CONTROL INTERNO COSO II</b> <b>DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016</b>	<b>RCI</b> <b>1/5</b>								
<p>La cooperativa no cuenta con un manual de procedimientos que describa las tareas, responsabilidades, el análisis de las competencias y requisitos exigidos para cada una de las actividades claves de la cooperativa.</p> <p><b>Conclusión:</b></p> <p>La falta de un manual de procedimientos ocasiona el desconocimiento de los diferentes procesos que deben ejecutarse, provocando una duplicidad de labores en las funciones y el deslindamiento de responsabilidades.</p> <p><b>Recomendación:</b></p> <p>Al Gerente General presentar al consejo de administración el manual de procedimientos de acuerdo a competencias, en base a la normativa legal vigente y a las necesidades de la cooperativa, con el fin de tener una mejor retribución de las áreas administrativas con el apoyo de todo el personal.</p> <p>No existen políticas establecidas para la selección del personal, por lo cual no se toma en cuenta la formación académica y experiencia laboral que posee un candidato.</p> <p><b>Conclusión:</b></p> <p>La falta de políticas para la selección y contratación del personal genera desconcierto entre los empleados de la Cooperativa, ya que no todos han sido seleccionados de acuerdo al perfil profesional y experiencia que poseen para el puesto de trabajo.</p> <p><b>Recomendación: Al Gerente General</b></p> <p>Diseñar políticas que faciliten la selección y contratación del personal de acuerdo a la formación académica y experiencia laboral que tengan, con la finalidad de mejorar el desempeño de los empleados y la imagen de la cooperativa.</p>										
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 33%;">Elaborado por:</td> <td style="width: 33%; color: red;">G.A.B.B</td> <td style="width: 33%;">Fecha:</td> <td>07/05/2018</td> </tr> <tr> <td>Revisado por:</td> <td style="color: red;">R.V.C.O</td> <td>Fecha:</td> <td>07/06/2018</td> </tr> </table>			Elaborado por:	G.A.B.B	Fecha:	07/05/2018	Revisado por:	R.V.C.O	Fecha:	07/06/2018
Elaborado por:	G.A.B.B	Fecha:	07/05/2018							
Revisado por:	R.V.C.O	Fecha:	07/06/2018							


	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA</b> <b>“SAC LATACUNGA” LTDA.</b> <b>AUDITORÍA DE GESTIÓN</b> <b>RESULTADOS CONTROL INTERNO COSO II</b> <b>DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016</b>	<b>RCI</b> <b>2/5</b>								
<p>No se evalúa el desempeño del personal que labora en la Cooperativa de Ahorro y Crédito SAC Latacunga Indígena Ltda.</p> <p><b>Conclusión:</b></p> <p>Debido a la falta de evaluación periódica en cuanto al desempeño del personal de la entidad no ayuda al desarrollo profesional del empleado por lo que se genera una disminución de la productividad.</p> <p><b>Recomendación: Al Jefe de Talento Humano</b></p> <p>Se recomienda supervisar por lo menos una vez al mes el desempeño del personal con el fin de cumplir con las metas establecidas en cada departamento y el mejoramiento al desarrollo institucional.</p> <p>No se ha elaborado una matriz de riesgos que ayude a identificar riesgos internos y externos que se puedan presentar en la cooperativa, lo cuales deben ser identificados según su nivel de importancia para poder contrarrestarlos.</p> <p><b>Conclusión:</b></p> <p>La cooperativa al no contar con una matriz de identificación de riesgos, puede afectar al desempeño de las actividades administrativas y a la imagen corporativa.</p> <p><b>Recomendación:</b></p> <p>Al gerente y al personal proceder a identificar y valorar los riesgos y diseñar una matriz de riesgos que incluya la implementación de un plan de mitigación que ayude al desarrollo de la entidad.</p>										
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 30%;">Elaborado por:</td> <td style="width: 30%; color: red;">G.A.B.B</td> <td style="width: 15%;">Fecha:</td> <td style="width: 25%;">07/05/2018</td> </tr> <tr> <td>Revisado por:</td> <td style="color: red;">R.V.C.O</td> <td>Fecha:</td> <td>07/06/2018</td> </tr> </table>			Elaborado por:	G.A.B.B	Fecha:	07/05/2018	Revisado por:	R.V.C.O	Fecha:	07/06/2018
Elaborado por:	G.A.B.B	Fecha:	07/05/2018							
Revisado por:	R.V.C.O	Fecha:	07/06/2018							

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA</b> <b>“SAC LATACUNGA” LTDA.</b> <b>AUDITORÍA DE GESTIÓN</b> <b>RESULTADOS CONTROL INTERNO COSO II</b> <b>DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016</b>	<b>RCI</b> <b>3/5</b>								
<p>La cooperativa no cuenta con un plan de capacitación para los empleados en el manejo de sistemas informáticos.</p> <p><b>Conclusión:</b> Al no contar con una persona capacitada para cada cargo no se desempeña con agilidad sus funciones lo cual producirá pérdida de tiempo para la cooperativa.</p> <p><b>Recomendación:</b> <b>Al Gerente</b> Elaborar el presupuesto para el siguiente período tomando en cuenta los costos para la capacitación del personal de acuerdo a las necesidades de la entidad con la finalidad de cumplir con sus objetivos y metas de la cooperativa.</p> <p>Incumplimiento de los manuales establecidos en la Cooperativa por parte del personal que labora en la misma.</p> <p><b>Conclusión:</b> El control inadecuado por parte del Consejo de Administración genera el incumplimiento de las tareas asignadas al personal de la institución.</p> <p><b>Recomendación: Al Consejo de Administración</b> Examinar el cumplimiento de las tareas asignadas al personal de la institución, con el fin de mejorar el rendimiento de los mismos.</p>										
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 25%;">Elaborado por:</td> <td style="width: 25%; color: red;">G.A.B.B</td> <td style="width: 25%;">Fecha:</td> <td style="width: 25%;">07/05/2018</td> </tr> <tr> <td>Revisado por:</td> <td style="color: red;">R.V.C.O</td> <td>Fecha:</td> <td>07/06/2018</td> </tr> </table>			Elaborado por:	G.A.B.B	Fecha:	07/05/2018	Revisado por:	R.V.C.O	Fecha:	07/06/2018
Elaborado por:	G.A.B.B	Fecha:	07/05/2018							
Revisado por:	R.V.C.O	Fecha:	07/06/2018							





	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA</b> <b>“SAC LATACUNGA” LTDA.</b> <b>AUDITORÍA DE GESTIÓN</b> <b>RESULTADOS CONTROL INTERNO COSO II</b> <b>DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016</b>	<b>RCI</b> <b>4/5</b>		
<p>La cooperativa no cuenta con información actualizada de los socios.</p> <p><b>Conclusión:</b></p> <p>El descuido por parte del encargado de información ha provocado que no se conserve una base de datos actualizados de los socios de la entidad.</p> <p><b>Recomendación:</b></p> <p><b>Al encargado de Atención al Cliente</b></p> <p>Construir mecanismos que faciliten la actualización de información de los socios, con el fin de mantener una base de datos actualizada y cumplir con las metas y objetivos propuestos que ayude al mejoramiento de la misma.</p> <p>No existen controles que permitan la recuperación de cartera vencida por lo que la entidad tiene un alto índice de morosidad.</p> <p><b>Conclusión:</b></p> <p>El desconocimiento por parte de los asesores de créditos, en cuanto a la recuperación de cartera vencida a ocasionado el incremento de la cartera vencida y falta de liquidez en la entidad financiera.</p> <p><b>Recomendación: Al Gerente</b></p> <p>Tomar de manera urgente acciones correctivas para la recuperación de la cartera en riesgo, además debe establecer la contratación de un profesional encargado de recuperar la cartera en riesgo o a la vez determinar procedimientos de cobranza efectivas.</p>				
Elaborado por:		G.A.B.B	Fecha:	07/05/2018
Revisado por:		R.V.C.O	Fecha:	07/06/2018


	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA</b> <b>“SAC LATACUNGA” LTDA.</b> <b>AUDITORÍA DE GESTIÓN</b> <b>RESULTADOS CONTROL INTERNO COSO II</b> <b>DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016</b>	<b>RCI</b>  <b>5/5</b>
<b>Indicadores de Gestión</b>		
<b>Indicadores de Eficiencia</b>		
<b>Nombre del Indicador:</b> Tiempo de Aprobación de Créditos		
$\frac{\textit{Tiempo de aprobación del crédito}}{\textit{Tiempo establecido para la aprobación del crédito}}$ $\frac{5 \text{ días}}{5 \text{ días}} = 1$ $1 * 100\% = 100\%$		
<p>Los créditos solicitados por los socios son aprobados en el tiempo establecido en el manual de créditos, es decir que se cumple al 100% este procedimiento.</p>		
<b>Indicador de Eficacia</b>		
<b>Nombre del Indicador:</b> Satisfacción de los socios		
$\frac{\textit{\# de socios satisfechos}}{\textit{\# de socios encuestados}}$ $\frac{30}{45} = 0,66$ $0,66 * 100 = 60\%$		
<p>Del total de los socios que se han acercado a la institución para solicitar créditos el 66% han sido atendidos, mientras que el 40% se han rechazado por incumplimiento de normas y disposiciones.</p>		
Elaborado por:	<b>G.A.B.B</b>	Fecha: 07/05/2018
Revisado por:	<b>R.V.C.O</b>	Fecha: 07/06/2018


	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA</b> <b>“SAC LATACUNGA” LTDA.</b> <b>AUDITORÍA DE GESTIÓN</b> <b>RESULTADOS CONTROL INTERNO COSO II</b> <b>DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016</b>	<b>RCI</b> <b>5/5</b>		
<p><b>Indicador de Economía</b></p> <p><b>Nombre del Indicador:</b> Gasto realizado en cada empleado.</p> $\frac{\text{Gastos efectuados 2016}}{\text{Personal}} = \frac{64301,90}{12} = \$5358,49$ <p>La Cooperativa ha realizado un gasto promedio de \$5358,49 anuales, por cada empleado que labora en la entidad financiera.</p>				
Elaborado por:		G.A.B.B	Fecha:	07/05/2018
Revisado por:		R.V.C.O	Fecha:	07/06/2018

#### 4.2.2.3 Comunicación de resultados

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA</b> <b>“SAC LATACUNGA” LTDA.</b> <b>AUDITORÍA DE GESTIÓN</b> <b>COMUNICACIÓN DE RESULTADOS</b> <b>DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016</b>	<b>CR</b>  <b>1/1</b>		
<p><b>Institución Financiera:</b> Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena “SAC Latacunga Ltda.”</p> <p><b>Naturaleza:</b> Auditoría de Gestión</p> <p><b>Periodo:</b> Del 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2016</p> <p><b>Objetivo General:</b></p> <p>Emitir el Informe de Auditoría de Gestión para dar a conocer las conclusiones y recomendaciones de hallazgos encontrados en el proceso del examen realizado.</p>				
<b>N°</b>	<b>PROCEDIMIENTO</b>	<b>REF. P/T</b>	<b>ELAB. POR</b>	<b>FECHA</b>
1	Elaborar el programa de auditoría de comunicación de resultados.	<b>PCR</b>	<b>G.A.B.B</b>	11/05/2018
2	Realizar una convocatoria a la Lectura del Borrador del Informe.	<b>CL</b>	<b>G.A.B.B</b>	11/05/2018
3	Elaborar el Informe de Auditoría de Gestión	<b>IAI</b>	<b>G.A.B.B</b>	11/05/2018
4	Elaborar el Acta de Lectura del Borrador del Informe.	<b>LI</b>	<b>G.A.B.B</b>	11/05/2018
Elaborado por:		<b>G.A.B.B</b>	Fecha:	07/05/2018
Revisado por:		<b>R.V.C.O</b>	Fecha:	07/06/2018

	<p align="center"><b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA</b></p> <p align="center"><b>“SAC LATACUNGA” LTDA.</b></p> <p align="center"><b>AUDITORÍA DE GESTIÓN</b></p> <p align="center"><b>INFORME DEL CONTROL INTERNO COSO II</b></p> <p align="center"><b>DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016</b></p>	<p align="center"><b>ICI</b></p> <p align="center"><b>1/1</b></p>								
<p align="center"><b>CONVOCATORÍA A LA LECTURA DEL BORRADOR DEL INFORME DE AUDITORÍA DE GESTIÓN</b></p> <p>Latacunga, 9 de junio del 2018</p> <p>Señor Alberto Chango</p> <p><b>GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÈDITO INDIGENA “SAC LATACUNGA LTDA.”</b></p> <p>Presente.-</p> <p>De mi consideración:</p> <p>De conformidad con lo dispuesto en el programa de Auditoría y una vez concluido el examen de Auditoría de Gestión, me permito convocar a la reunión de la lectura del Informe de Auditoría de Gestión llevado a cabo en la “Cooperativa de Ahorro y Crédito indígena SAC Latacunga Ltda.”, cantón Latacunga, provincia de Cotopaxi, período 2016, el día miércoles 18 de junio del 2018 a las 15h00 pm, en la sala de juntas de la Institución.</p> <p>Atentamente:</p> <p align="center">_____</p> <p align="center">Germania Basantes <b>Auditor Independiente</b></p> <table border="1" data-bbox="663 1890 1353 2000"> <tr> <td>Elaborado por:</td> <td><b>G.A.B.B</b></td> <td>Fecha:</td> <td>07/05/2018</td> </tr> <tr> <td>Revisado por:</td> <td><b>R.V.C.O</b></td> <td>Fecha:</td> <td>07/06/2018</td> </tr> </table>			Elaborado por:	<b>G.A.B.B</b>	Fecha:	07/05/2018	Revisado por:	<b>R.V.C.O</b>	Fecha:	07/06/2018
Elaborado por:	<b>G.A.B.B</b>	Fecha:	07/05/2018							
Revisado por:	<b>R.V.C.O</b>	Fecha:	07/06/2018							

	<p align="center"><b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA</b>  <b>“SAC LATACUNGA” LTDA.</b>  <b>AUDITORÍA DE GESTIÓN</b>  <b>INFORME FINAL DE AUDITORÍA DE GESTIÓN</b>  <b>DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016</b></p>	<p align="center"><b>IFAG</b> <b>1/2</b></p>		
<p align="center"><b>INFORME FINAL DE AUDITORÍA DE GESTIÓN</b></p> <p><b>Motivo de la Auditoría</b></p> <p>La Auditoría de Gestión a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC LATACUNGA LTDA., se realiza en atención a la Carta Compromiso del 9 de mayo del 2018, autorizada por el Sr. Alberto Chango gerente de la misma, de tal manera que se examinará la eficiencia, eficacia y economía para el cumplimiento de los objetivos y la utilización de los recursos de la Cooperativa.</p> <p><b>Objetivo</b></p> <p>Realizar una Auditoría de Gestión a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Latacunga Ltda., cantón Latacunga, provincia de Cotopaxi, período 2016, para la determinación de los niveles de eficiencia, eficacia y efectividad.</p> <p><b>Alcance</b></p> <p>Se auditará al talento humano mediante el reglamento interno de trabajo y a los procesos de crédito mediante el reglamento de crédito y cobranza.</p> <p><b>Normativa aplicable</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Reglamento interno de trabajo</li> <li>✓ Ley de Régimen Tributario</li> <li>✓ Código de Trabajo</li> <li>✓ Ley de Superintendencia de Economía Popular y Solidaria</li> </ul>				
Elaborado por:		<b>G.A.B.B</b>	Fecha:	07/05/2018
Revisado por:		<b>R.V.C.O</b>	Fecha:	07/06/2018

	<p><b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA</b></p> <p><b>“SAC LATACUNGA” LTDA.</b></p> <p><b>AUDITORÍA DE GESTIÓN</b></p> <p><b>INFORME FINAL DE AUDITORÍA DE GESTIÓN</b></p> <p><b>DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016</b></p>	<p><b>IFAG</b></p> <p><b>2/2</b></p>
---	---	--------------------------------------

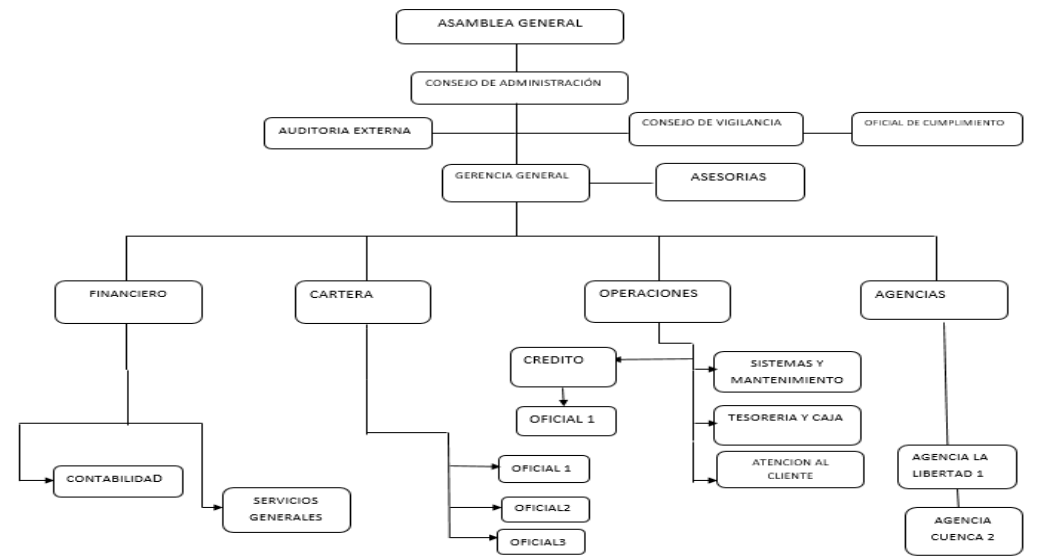
**MISIÓN**

Somos una entidad que apuesta a la capacitación continua de sus funcionarios, que provee servicios personalizados de auditoría, contabilidad y consultoría a empresas, dedicada a satisfacer las necesidades de nuestros clientes, apoyándolos en la búsqueda de su ventaja diferencial y éxito empresarial, y agregando valor, para su beneficio


**VISIÓN**

Ser una firma nacional líder en proveer atención personalizada de servicios de AUDITORIA, Contabilidad y Consultoría a Empresas. Ser el soporte principal de las decisiones empresariales de nuestros clientes. Respaldadas en la más alta calidad técnica de nuestros profesionales que ejecutan su trabajo con ética profesional, a fin de contribuir al logro de sus objetivos y de esta forma contribuir al desarrollo económico y humano de las empresas y el país.


**Organigrama**





Elaborado por:	<b>G.A.B.B</b>	Fecha:	07/05/2018
Revisado por:	<b>R.V.C.O</b>	Fecha:	07/06/2018

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA</b> <b>“SAC LATACUNGA” LTDA.</b> <b>AUDITORÍA DE GESTIÓN</b> <b>RESULTADOS CONTROL INTERNO COSO II</b> <b>DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016</b>	<b>RCI</b> <b>1/6</b>								
<p>La cooperativa no cuenta con un manual de procedimientos que describa las tareas, responsabilidades, el análisis de las competencias y requisitos exigidos para cada una de las actividades claves de la cooperativa.</p> <p><b>Conclusión:</b></p> <p>La falta de un manual de procedimientos ocasiona el desconocimiento de los diferentes procesos que deben ejecutarse, provocando una duplicidad de labores en las funciones y el deslindamiento de responsabilidades.</p> <p><b>Recomendación:</b></p> <p>Al Gerente General presentar al Consejo de Administración manual de procedimientos de acuerdo a competencias, en base a la normativa legal vigente y a las necesidades de la cooperativa, con el fin de tener una mejor retribución de las áreas administrativas con el apoyo de todo el personal.</p> <p>No existen políticas establecidas para la selección del personal, por lo cual no se toma en cuenta la formación académica y experiencia laboral que posee un candidato.</p> <p><b>Conclusión:</b></p> <p>La falta de políticas para la selección y contratación del personal genera desconcierto entre los empleados de la Cooperativa, ya que no todos han sido seleccionados de acuerdo al perfil profesional y experiencia que poseen para el puesto de trabajo.</p> <p><b>Recomendación: Al Gerente General</b></p> <p>Diseñar políticas que faciliten la selección y contratación del personal de acuerdo a la formación académica y experiencia laboral que tengan, con la finalidad de mejorar el desempeño de los empleados y la imagen de la cooperativa.</p>										
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 30%;">Elaborado por:</td> <td style="width: 20%; color: red;">G.A.B.B</td> <td style="width: 20%;">Fecha:</td> <td style="width: 30%;">07/05/2018</td> </tr> <tr> <td>Revisado por:</td> <td style="color: red;">R.V.C.O</td> <td>Fecha:</td> <td>07/06/2018</td> </tr> </table>			Elaborado por:	G.A.B.B	Fecha:	07/05/2018	Revisado por:	R.V.C.O	Fecha:	07/06/2018
Elaborado por:	G.A.B.B	Fecha:	07/05/2018							
Revisado por:	R.V.C.O	Fecha:	07/06/2018							




	<p align="center"><b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA</b></p> <p align="center"><b>“SAC LATACUNGA” LTDA.</b></p> <p align="center"><b>AUDITORÍA DE GESTIÓN</b></p> <p align="center"><b>RESULTADOS CONTROL INTERNO COSO II</b></p> <p align="center"><b>DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016</b></p>	<p align="center"><b>RCI</b></p> <p align="center"><b>2/6</b></p>								
<p>No se evalúa el desempeño del personal que labora en la Cooperativa de Ahorro y Crédito SAC Latacunga Indígena Ltda.</p> <p><b>Conclusión:</b></p> <p>Debido a la falta de evaluación periódica en cuanto al desempeño del personal de la entidad no ayuda al desarrollo profesional del empleado por lo que se genera una disminución de la productividad.</p> <p><b>Recomendación: Al Jefe de Talento Humano</b></p> <p>Se recomienda supervisar por lo menos una vez al mes el desempeño del personal con el fin de cumplir con las metas establecidas en cada departamento y el mejoramiento al desarrollo institucional.</p> <p>No se ha elaborado una matriz de riesgos que ayude a identificar riesgos internos y externos que se puedan presentar en la cooperativa, lo cuales deben ser identificados según su nivel de importancia para poder contrarrestarlos.</p> <p><b>Conclusión:</b></p> <p>La cooperativa al no contar con una matriz de identificación de riesgos, puede afectar al desempeño de las actividades administrativas y a la imagen corporativa.</p> <p><b>Recomendación:</b></p> <p>Al gerente y al personal proceder a identificar y valorar los riesgos y diseñar una matriz de riesgos que incluya la implementación de un plan de mitigación que ayude al desarrollo de la entidad.</p>										
<table border="1"> <tr> <td data-bbox="668 1877 903 1933">Elaborado por:</td> <td data-bbox="903 1877 1077 1933"><b>G.A.B.B</b></td> <td data-bbox="1077 1877 1193 1933">Fecha:</td> <td data-bbox="1193 1877 1401 1933">07/05/2018</td> </tr> <tr> <td data-bbox="668 1933 903 1986">Revisado por:</td> <td data-bbox="903 1933 1077 1986"><b>R.V.C.O</b></td> <td data-bbox="1077 1933 1193 1986">Fecha:</td> <td data-bbox="1193 1933 1401 1986">07/06/2018</td> </tr> </table>			Elaborado por:	<b>G.A.B.B</b>	Fecha:	07/05/2018	Revisado por:	<b>R.V.C.O</b>	Fecha:	07/06/2018
Elaborado por:	<b>G.A.B.B</b>	Fecha:	07/05/2018							
Revisado por:	<b>R.V.C.O</b>	Fecha:	07/06/2018							

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA</b> <b>“SAC LATACUNGA” LTDA.</b> <b>AUDITORÍA DE GESTIÓN</b> <b>RESULTADOS CONTROL INTERNO COSO II</b> <b>DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016</b>	<b>RCI</b> <b>3/6</b>		
<p>La cooperativa no cuenta con un plan de capacitación para los empleados en el manejo de sistemas informáticos.</p> <p><b>Conclusión:</b></p> <p>Al no contar con una persona capacitada para cada cargo no se desempeña con agilidad sus funciones lo cual producirá pérdida de tiempo para la cooperativa.</p> <p><b>Recomendación:</b></p> <p><b>Al Gerente</b></p> <p>Elaborar el presupuesto para el siguiente período tomando en cuenta los costos para la capacitación del personal de acuerdo a las necesidades de la entidad con la finalidad de cumplir con sus objetivos y metas de la cooperativa.</p> <p>Incumplimiento de los manuales establecidos en la Cooperativa por parte del personal que labora en la misma.</p> <p><b>Conclusión:</b></p> <p>El control inadecuado por parte del Consejo de Administración genera el incumplimiento de las tareas asignadas al personal de la institución.</p> <p><b>Recomendación: Al Consejo de Administración</b></p> <p>Examinar el cumplimiento de las tareas asignadas al personal de la institución, con el fin de mejorar el rendimiento de los mismos.</p>				
Elaborado por:		G.A.B.B	Fecha:	07/05/2018
Revisado por:		R.V.C.O	Fecha:	07/06/2018

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA</b> <b>“SAC LATACUNGA” LTDA.</b> <b>AUDITORÍA DE GESTIÓN</b> <b>RESULTADOS CONTROL INTERNO COSO II</b> <b>DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016</b>	<b>RCI</b> <b>4/6</b>
---	---	--------------------------

<p>La cooperativa no cuenta con información actualizada de los socios.</p>			
<p><b>Conclusión:</b></p>			
<p>El descuido por parte del encargado de información ha provocado que no se conserve una base de datos actualizados de los socios de la entidad.</p>			
<p><b>Recomendación:</b></p>			
<p><b>Al encargado de Atención al Cliente</b></p>			
<p>Construir mecanismos que faciliten la actualización de información de los socios, con el fin de mantener una base de datos actualizada y cumplir con las metas y objetivos propuestos que ayude al mejoramiento de la misma.</p>			
<p>No existen controles que permitan la recuperación de cartera vencida por lo que la entidad tiene un alto índice de morosidad.</p>			
<p><b>Conclusión</b></p>			
<p>El desconocimiento por parte de los asesores de créditos, en cuanto a la recuperación de cartera vencida a ocasionado el incremento de la cartera vencida y falta de liquidez en la entidad financiera.</p>			
<p><b>Recomendación: Al Gerente</b></p>			
<p>Tomar de manera urgente acciones correctivas para la recuperación de la cartera en riesgo, además debe establecer la contratación de un profesional encargado de recuperar la cartera en riesgo o a la vez determinar procedimientos de cobranza efectivas.</p>			
Elaborado por:	G.A.B.B	Fecha:	07/05/2018
Revisado por:	R.V.C.O	Fecha:	07/06/2018

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA</b> <b>“SAC LATACUNGA” LTDA.</b> <b>AUDITORÍA DE GESTIÓN</b> <b>RESULTADOS CONTROL INTERNO COSO II</b> <b>DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016</b>	<b>RCI</b> <b>5/6</b>
---	---	--------------------------

### Indicadores de Gestión

#### Indicadores de Eficiencia

**Nombre del Indicador:** Tiempo de Aprobación de Créditos

$$\frac{\textit{Tiempo de aprobación del crédito}}{\textit{Tiempo establecido para la aprobación del crédito}}$$

$$\frac{5 \textit{ días}}{5 \textit{ días}} = 1$$

$$1 * 100\% = 100\%$$

Los créditos solicitados por los socios son aprobados en el tiempo establecido en el manual de créditos, es decir que se cumple al 100% este procedimiento.

#### Indicador de Eficacia

**Nombre del Indicador:** Satisfacción de los socios


$$\frac{\textit{\# de socios satisfechos}}{\textit{\# de socios encuestados}}$$

$$\frac{30}{45} = 0,66$$

$$0,66 * 100 = 66\%$$

Del total de los socios que se han acercado a la institución para solicitar créditos el 66% han sido atendidos, mientras que el 34% se han rechazado por incumplimiento de normas y disposiciones.

Elaborado por:	G.A.B.B	Fecha:	07/05/2018
Revisado por:	R.V.C.O	Fecha:	07/06/2018

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA</b> <b>“SAC LATACUNGA” LTDA.</b> <b>AUDITORÍA DE GESTIÓN</b> <b>RESULTADOS CONTROL INTERNO COSO II</b> <b>DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016</b>	<b>RCI</b>  <b>6/6</b>		
<p><b>Indicador de Economía</b></p> <p><b>Nombre del Indicador:</b> Gasto realizado en cada empleado.</p> <p style="text-align: center;"> <u><i>Gastos efectuados 2016</i></u>  <i>Personal</i>  <math display="block">\frac{64301,90}{12} = \\$5358,49</math> </p> <p>La Cooperativa ha realizado un gasto promedio de \$5358,49 anuales, por cada empleado que labora en la entidad financiera.</p>				
Elaborado por:		G.A.B.B	Fecha:	07/05/2018
Revisado por:		R.V.C.O	Fecha:	07/06/2018

## CONCLUSIONES

Se realizó la Auditoría de Gestión a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “SAC Latacunga Ltda.”, Cantón Latacunga, Provincia de Cotopaxi, periodo 2016, con la finalidad de determinar el uso adecuado de los recursos, mediante el uso de las diferentes técnicas de investigación que permitieron obtener evidencia suficiente y competente dando lugar a las siguientes conclusiones:

- Mediante el desarrollo del Marco Teórico se pudo analizar cada uno de los conceptos necesarios para la puesta en marcha del Marco Propositivo, a su vez se aportó con conocimientos impartidos en clases que fue de gran ayuda para el desarrollo del trabajo de titulación, siendo una base fundamental para lograr que la Auditoría de Gestión permita lograr todos los objetivos que se plantearon.
- La utilización de métodos, técnicas y herramientas de investigación facilitaron el proceso de cada una de las fases aplicadas en el Marco Propositivo, ya que mediante la observación se pudo realizar una visita previa a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “SAC Latacunga Ltda.”, para tener un conocimiento claro de como se encuentra la entidad.
- Finalmente en el desarrollo del informe de Auditoría de Gestión se pudo identificar los hallazgos, con la finalidad de emitir conclusiones y recomendaciones para la toma de decisiones y la aplicación de acciones correctivas.

## **RECOMENDACIONES**

- Buscar la manera de optimizar los recursos materiales, financieros y humanos, con la finalidad de alcanzar mayor rentabilidad posible al administrar de manera correcta y así poder mantener la economía de los procesos, evitando costos y gastos innecesarios para la entidad financiera.
- Actualizar las políticas, manuales y reglamentos de los procesos en los cuales se hallaron debilidades, con la finalidad de generar lineamientos que permitan mitigar las mismas y mejorar los resultados esperados en relación con los objetivos establecidos para la entidad.
- Construir indicadores de gestión que faciliten la medición del rendimiento del personal de la entidad, en niveles de eficiencia, eficacia y economía, así como el cumplimiento de los objetivos, que ayude al desarrollo económico de la misma.

## BIBLIOGRAFÍA

- Aguirre, J.** (2006). *Auditoría y Control Interno*. Madrid: Cultural
- Arens, A., Elder, R. & Beasley, M.** (2007). *Auditoría un enfoque integral*. (11ª ed.) México: Pearson Educación.
- Arenas, P., & Moreno, A.** (2008). *Introducción a la Auditoría Financiera Teoría y Casos Prácticos*. (4ª ed.). México DF: McGraw-Hill Interamericana
- Bernal, C.** (2006). *Metodología de la Investigación*. (2ª ed.). México DF: Pearson Educación.
- Blanco, Y.** (2012). *Auditoría Integral normas y procedimientos*. (2ª ed.). Bogota: Ecoe Ediciones.
- Cepeda, G.** (1997). *Auditoría y Control Interno*. (3ª ed.). Bogotá: McGraw-Hill Interamericana.
- Cook, J & Winkle.** (2006). *Auditoría*. (3ª ed.). México: McGraw-Hill.
- Cortes, M.** (2012). *Metodología de la Investigación*. (2ª ed.). México DF: Trillas.
- Dávalos, N.** (2008). *Enciclopedia Básica de Administración Contabilidad y Auditoría*. (4ª ed.). Quito: Corporación de Estudios y Publicaciones.
- De la Peña, A.** (2003). *Auditoría Administración y Finanzas*. (2ª ed.). Madrid: Thomson.
- De la Peña Gutierrez, A.** (2009). *Auditoría Un enfoque práctico*. (2ª ed.). España: Paraninfo.
- Estupiñan, R.** (2006). *Control Interno y Fraudes*. (2ª ed.). Bogotá: Ecoe Ediciones.
- Estupiñan, R.** (2004). *Papeles de Trabajo en la auditoría financiera*. (2ª ed.). Bogotá: Ecoe Ediciones.
- Franklin, E.** (2009). *Organización de Empresas*. (3ª ed.). México DF: McGraw-Hill.
- Holmes, A.** (2007). *Auditoría Principios y Procedimientos*. (3ª ed.). México D.F: Noriega.
- Lerma, H.** (2004). *Metodología de la Investigación Propuesta, Anteproyecto y Proyecto*. (2ª ed.). Bogotá: Ecoe Ediciones.
- Maldonado, M.** (2011). *Auditoría de Gestión*. (4ª ed.). Quito: Producciones Digitales Abya-Yala.
- Mendivil, V.** (2000). *Elementos de Auditoría*. (4ª ed.). México DF: Ecafsa



- Napolitano, A.** (2011). *Auditoría de Estados Financieros y su Documentación*. México DF: Instituto Mexicano de Contadores Públicos.
- Niño, V.** (2011). *Metodología de la Investigación: Diseño y Ejecución*. (2ª ed.). Bogotá: Ediciones de la U.
- Pallerola, J., & Monfort, E.** (2013). *Auditoría: Enfoque Teórico-Práctico*. (3ª ed.). Bogotá: Ediciones de la U.
- Sánchez, G.** (2006). *Auditoría de Estados Financieros*. (2ª ed.). México DF: Pearson Educación.
- Vásquez, A.** (2008). *Método Deductivo*. Recuperado por: <http://colbertgarcia.blogspot.com/2008/04/metodo-deductivo-y-metodo-inductivo.html>
- Whittington, R., & Pany, K.** (2005). *Principio de Auditoría* (14ª ed.). Bogotá: McGraw-Hill Interamericana.

# ANEXOS

**SRI**  
...la hace bien al país

**REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES  
SOCIEDADES**

**NUMERO RUC:** 1891726828001

**RAZON SOCIAL:** COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO INDIGENA SAC LATACUNGA LTDA

**NOMBRE COMERCIAL:**

**CLASE CONTRIBUYENTE:** OTROS

**REPRESENTANTE LEGAL:** CHANGO CHANGO LUIS ALBERTO

**CONTADOR:** QUINATOA VILLA ANGEL PATRICIO

---

**FEC. INICIO ACTIVIDADES:** 04/08/2008      **FEC. CONSTITUCION:** 04/08/2008

**FEC. INSCRIPCION:** 03/07/2008      **FECHA DE ACTUALIZACION:** 13/06/2012

---

**ACTIVIDAD ECONOMICA PRINCIPAL:**

ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS

---

**DOMICILIO TRIBUTARIO:**

Provincia: COTOPAXI Cantón: LATACUNGA Parroquia: LA MATRIZ Calle: AMAZONAS Número: 743 Intersección: FELIX VALENCIA Referencia ubicación: A TREINTA METROS DE LA PLAZA DEL SALTO Telefono Trabajo: 032650093

**DOMICILIO ESPECIAL:**

---

**OBLIGACIONES TRIBUTARIAS:**

- \* ANEXO RELACION DEPENDENCIA
- \* DECLARACION DE IMPUESTO A LA RENTA SOCIEDADES
- \* DECLARACION DE RETENCIONES EN LA FUENTE
- \* DECLARACION MENSUAL DE IVA

---


**# DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS:** del 001 al 003      **ABIERTOS:** 3


**JURISDICCION:** \ REGIONAL CENTRO (COTOPAXI)      **CERRADOS:** 0

---

CERTIFICADO: Es fiel copia de la original  
Que reposa en los archivos de la  
Institución

29-03-2017

  
FIRMA DEL CONTRIBUYENTE

  
SERVICIO DE RENTAS INTERNAS

---

Numero: CRMB050307      Lugar de emisión: LATACUNGA/CALLE SANCHEZ Fecha y hora: 13/06/2012 14:44:35

Página 1 de 2

REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES  
REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES  
SOCIEDADES



NUMERO RUC: 1891728528001  
RAZON SOCIAL: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO INDIGENA SAC LATACUNGA LTDA

ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS:

No. ESTABLECIMIENTO: 001 ESTADO ABIERTO MATRIZ FEC. INICIO ACT. 04/06/2008

NOMBRE COMERCIAL:

FEC. CIERRE:

ACTIVIDADES ECONÓMICAS:

FEC. REINICIO:

ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS  
ACTIVIDADES DE ASESORAMIENTO MICROEMPRESARIAL  
ELABORACION DE PROYECTOS CON OBJETIVOS MULTIPLES

DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:

Provincia: COTOPAXI Cantón: LATACUNGA Parroquia: LA MATRIZ Calle: AMAZONAS Número: 743 Intersección: FELIX VALENCIA Referencia: A TREINTA METROS DE LA PLAZA DEL SALTO Telefono Trabajo: 032600093

No. ESTABLECIMIENTO: 002 ESTADO ABIERTO LOCAL COMERCIAL FEC. INICIO ACT. 01/07/2010

NOMBRE COMERCIAL:

FEC. CIERRE:

ACTIVIDADES ECONÓMICAS:

FEC. REINICIO:

ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS  
ACTIVIDADES DE ASESORAMIENTO MICROEMPRESARIAL  
ELABORACION DE PROYECTOS CON OBJETIVOS MULTIPLES

DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:

Provincia: SANTA ELENA Cantón: LA LIBERTAD Parroquia: LA LIBERTAD Barrio: SIMON BOLIVAR Calle: 22 Y 23 Número: S/N Intersección: AV. OCTAVA Referencia: FRENTE AL MERCADO DE MARISCOS NO. 5 Telefono Trabajo: 042780786 Fax: 042780786

No. ESTABLECIMIENTO: 003 ESTADO ABIERTO LOCAL COMERCIAL FEC. INICIO ACT. 18/03/2011

NOMBRE COMERCIAL:

FEC. CIERRE:

ACTIVIDADES ECONÓMICAS:

FEC. REINICIO:

ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS  
ACTIVIDADES DE ASESORAMIENTO MICROEMPRESARIAL  
ELABORACION DE PROYECTOS CON OBJETIVOS MULTIPLES

DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:

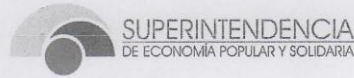
Provincia: AZUAY Cantón: CUENCA Parroquia: EL BATAN Barrio: CENTRO Calle: EDUARDO ARIAS Número: S/N Intersección: LUIS BRAVO Referencia: FRENTE AL MERCADO EL ARENAL Celular: 072855700

  
FIRMA DEL CONTRIBUYENTE

  
SERVICIO DE RENTAS INTERNAS

Usuario: CRM000307 Lugar de emisión: LATACUNGA CALLE BANCHEZ Fecha y hora: 13/09/2012 14:44:35





Fecha de Generación de Documento: 14/noviembre/2016

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

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

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

**DATOS DE LA ORGANIZACIÓN**

**No. RESOLUCIÓN CONSTITUCIÓN/ADECUACIÓN:** SEPS-ROEPS-2013-000859  
**FECHA DE RESOLUCIÓN CONSTITUCIÓN/ADECUACIÓN:** 09/05/2013

<b>RUC</b>	1891726828001
<b>SECTOR:</b>	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO-null
<b>RAZÓN SOCIAL:</b>	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO INDIGENA SAC LATACUNGA LTDA
<b>PROVINCIA:</b>	COTOPAXI
<b>CANTÓN:</b>	LATACUNGA
<b>PARROQUIA:</b>	LA MATRIZ
<b>SEGMENTO / NIVEL:</b>	SEGMENTO 4
<b>ESTADO:</b>	ORGANIZACION ACTIVA

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

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

**SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA**



