



ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
UNIDAD DE EDUCACIÓN A DISTANCIA
LICENCIATURA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA

**AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y
CRÉDITO AMBATO LTDA. PROVINCIA DE TUNGURAHUA
CANTON AMBATO, PERÍODO 2019.**

Trabajo de titulación

Tipo: Proyecto de Investigación

Presentado para optar el grado académico de:

LICENCIADO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA.
CONTADOR PÚBLICO AUTORIZADO

AUTOR

JOSÉ SEGUNDO TOALOMBO VILLA

Ambato-Ecuador

2021



ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
UNIDAD DE EDUCACIÓN A DISTANCIA
LICENCIATURA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA

AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y
CRÉDITO AMBATO LTDA. PROVINCIA DE TUNGURAHUA
CANTON AMBATO, PERÍODO 2019.

Trabajo de titulación

Tipo: Proyecto de Investigación

Presentado para optar el grado académico de:

LICENCIADO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA.
CONTADOR PÚBLICO AUTORIZADO

AUTOR: JOSÉ SEGUNDO TOALOMBO VILLA

DIRECTOR: Dr. ALBERTO PATRICIO ROBALINO

Ambato-Ecuador

2021

© 2021, José Segundo Toalombo Villa

Se autoriza la reproducción total o parcial, con fines académicos por cualquier medio o procedimiento incluyendo cita bibliográfica del documento, siempre y cuando se reconozca los Derechos de Autor.

Yo, José Segundo Toalombo Villa, declaro que el presente trabajo de titulación es de mi autoría y los resultados del mismo son auténticos. Los textos en el documento que provienen de otras fuentes están debidamente citados y referenciados.

Como autor asumo la responsabilidad legal y académica de los contenidos de este trabajo de titulación; El patrimonio intelectual pertenece a la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo

Riobamba, 10 de noviembre 2021



José Segundo Toalombo Villa

C.I: 1804287660

ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
UNIDAD DE EDUCACIÓN A DISTANCIA
LICENCIATURA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA

El Tribunal del trabajo de titulación certifica que: El trabajo de titulación: Tipo Proyecto de Investigación, **AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA. PROVINCIA DE TUNGURAHUA CANTON AMBATO, PERÍODO 2019.**, realizado por el señor: **JOSÉ SEGUNDO TOALOMBO VILLA**, ha sido minuciosamente revisado por los Miembros del Tribunal del trabajo de titulación, El mismo que cumple con los requisitos científicos, técnicos, legales, en tal virtud el Tribunal Autoriza su presentación.

	FIRMA	FECHA
<p>Ing. Franqui Fernando Esparza Paz PRESIDENTE DEL TRIBUNAL</p>	 <p>Fernand o Esparza Paz</p>	<p>2021-11-10</p>
<p>Dr. Alberto Patricio Robalino DIRECTOR DEL TRABAJO DE TITULACIÓN</p>	 <p>060138378 9 ALBERTO PATRICIO ROBALINO</p>	<p>2021-11-10</p>
<p>Ing. Luis German Sanandrés Álvarez MIEMBRO DE TRIBUNAL</p>	 <p>LUIS GERMAN SANANDRE S ALVAREZ</p>	<p>2021-11-10</p>

DEDICATORIA

El presente trabajo investigativo dedico principalmente a Dios, por ser el inspirador y darme fuerza para continuar en este proceso de obtener uno de los anhelos más deseados., por guiarme a lo largo de mi existencia, ser el apoyo y fortaleza en aquellos momentos de dificultad y de debilidad, ya que gracias él logrado concluir mi carrera, a mis padres, porque ellos siempre estuvieron a mi lado brindándome su apoyo y sus consejos para hacer de mí una mejor persona, a mis suegros por sus palabras y la confianza puesta en mí.

A mi esposa Marisol Pintag por su paciencia y su apoyo incondicional, en el camino encuentras personas que iluminan tu vida, que con su apoyo alcanzas de mejor manera tus metas, aprendes de sus consejos, de su amor, y paciencia me ayudo a concluir esta meta.

A mis hijos Leonel y Joshua por ser mi fuente de motivación e inspiración para poder superarme cada día más y así poder luchar para que la vida nos depare un futuro mejor.

José

AGRADECIMIENTO

En el presente trabajo agradezco a Dios por ser mi guía y acompañarme en el transcurso de mi vida, brindándome paciencia y sabiduría para culminar con éxito mis metas propuestas.

A mis padres y suegros por ser mi pilar fundamental y haberme apoyado incondicionalmente, pese a las adversidades e inconvenientes que se presentaron.

Agradezco a mi director de tesis Dr. Patricio Robalino quien con su experiencia, conocimiento y motivación me oriento en la investigación. Al Lcdo. Luis Sanandres por sus consejos, enseñanzas, apoyo y sobre todo amistad brindada en los momentos más difíciles de mi vida.

Agradezco a los todos docentes con su sabiduría, conocimiento y apoyo, motivaron a desarrollarme como persona y profesional en la Universidad Escuela Superior Politécnica de Chimborazo (ESPOCH).

Asimismo, agradezco infinitamente a mis Hermanos y cuñados que con sus palabras me motivaron a seguir adelante, que gracias a su apoyo moral me permitieron permanecer con empeño, dedicación y cariño, y a todos quienes contribuyeron con un granito de arena para culminar con éxito la meta propuesta.

José

ÍNDICE DE CONTENIDO

ÍNDICE DE TABLAS.....	x
ÍNDICE DE GRÁFICOS.....	xi
ÍNDICE DE FIGURAS.....	xii
ÍNDICE DE ANEXOS.....	xiii
RESUMEN.....	xiv
ABSTRACT.....	xv
INTRODUCCIÓN.....	1

CAPÍTULO I

1. MARCO TEÓRICO REFERENCIAL.....	3
1.1. Planteamiento del problema.....	3
1.1.1. <i>Formulación del problema.....</i>	4
1.1.2. <i>Delimitación del problema.....</i>	4
1.2. Justificación.....	5
1.2.1. <i>Justificación teórica.....</i>	5
1.2.2. <i>Justificación metodológica.....</i>	5
1.2.3. <i>Justificación académica.....</i>	5
1.2.4. <i>Justificación Práctica.....</i>	6
1.3. Objetivos.....	6
1.3.1. <i>Objetivo general.....</i>	6
1.3.2. <i>Objetivos específicos.....</i>	6
1.4. Antecedentes investigativos.....	6
1.5. Fundamentación teórica.....	7
1.5.1. <i>Auditoría.....</i>	7
1.5.2. <i>Objetivos de la Auditoría.....</i>	8
1.5.3. <i>Auditoría Integral.....</i>	8
1.5.4. <i>Objetivos de la Auditoría Integral.....</i>	8
1.5.5. <i>Auditoría de Control Interno.....</i>	9
1.5.6. <i>Auditoría De Gestión.....</i>	11
1.5.7. <i>Auditoría De Cumplimiento.....</i>	11
1.5.8. <i>Fases de Auditoría Integral.....</i>	11
1.5.9. <i>Control Interno.....</i>	14
1.5.10. <i>Riesgos de auditoría.....</i>	14

1.5.11.	<i>Evidencia</i>	15
1.6.	Idea a defender	15
1.7.	Variables	16
1.7.1.	<i>Variable Independiente:</i>	16
1.7.2.	<i>Variable Dependiente:</i>	16

CAPÍTULO II

2.	MARCO METODOLÓGICO	17
2.1.	Modalidad de la Investigación	17
2.1.1.	<i>Cualitativa</i>	17
2.1.2.	<i>Cuantitativa</i>	17
2.2.	Tipos de la Investigación	17
2.2.1.	<i>Documental</i>	17
2.2.2.	<i>De Campo</i>	17
2.3.	Métodos, Técnicas e Instrumentos.	18
2.3.1.	<i>Métodos de investigación</i>	18
2.3.1.1.	<i>Método Inductivo</i>	18
2.3.1.2.	<i>Método Deductivo</i>	18
2.3.2.	<i>Técnicas de investigación</i>	18
2.3.2.1.	<i>Observación</i>	18
2.3.2.2.	<i>Encuesta</i>	18
2.3.2.3.	<i>Entrevista</i>	18
2.3.3.	<i>Instrumentos de investigación</i>	19
2.3.3.1.	<i>Guía de observación</i>	19
2.3.3.2.	<i>Cuestionario</i>	19
2.3.3.3.	<i>Guía de entrevista</i>	19
2.4.	Población y Muestra	19

CAPÍTULO III

3.	MARCO DE RESULTADOS Y DISCUSIÓN DE RESULTADOS	20
3.1.	Análisis e interpretación de resultados	20
3.1.1.	<i>Tabulación del cuestionario</i>	22
3.2.	Propuesta	32
3.2.1.	<i>Archivo Permanente</i>	34
3.2.2.	<i>Archivo Corriente</i>	51

3.2.2.1. <i>Planificación de Auditoría Integral</i>	53
3.2.2.2. Auditoría Financiera	63
3.2.2.3. <i>Auditoría de Gestión</i>	92
3.2.2.4. <i>Auditoría de Cumplimiento</i>	157
3.2.2.5. <i>Comunicación de Resultados</i>	178
CONCLUSIONES	198
RECOMENDACIONES	199
BIBLIOGRAFÍA	
ANEXOS	

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1-1:	Fases de auditoría integral	13
Tabla 1-2:	Muestra estadística	19
Tabla 1-3:	Acredita su funcionamiento	22
Tabla 2-3:	Se presentan problemas en la información financiera	23
Tabla 3-3:	Se aplican auditorías financieras	24
Tabla 4-3:	Evaluación de metas	25
Tabla 5-3:	Aplicación de indicadores de gestión.....	26
Tabla 6-3:	Evaluación al sistema de control interno	27
Tabla 7-3:	Evaluación de la normativa interna.....	28
Tabla 8-3:	Archivo documental	29
Tabla 9-3:	Aplicación de una auditoría integral	30
Tabla 10-3:	Aplicación de auditoría integral.....	31
Tabla 11-3:	Análisis vertical y horizontal estado financiero	65
Tabla 12-3:	Análisis vertical y horizontal	66
Tabla 13-3:	Estado de resultados	68
Tabla 14-3:	Estado de resultados	69
Tabla 15-3:	Estado de cambio patrimonial.....	71
Tabla 16-3:	Indicadores	73
Tabla 17-3:	Evaluación Fondos Disponibles.....	76
Tabla 18-3:	Cédula analítica fondos disponibles.....	77
Tabla 19-3:	Cajero 01 Matriz.....	78
Tabla 20-3:	Evaluación cartera de crédito.....	80
Tabla 21-3:	Otorgamiento de microcréditos.....	81
Tabla 22-3:	Pagos a los microcréditos	82
Tabla 23-3:	Depósitos a plazo fijo	83
Tabla 24-3:	Evaluación obligaciones con el público.....	84
Tabla 25-3:	Depósito a la vista	85
Tabla 26-3:	Evaluación Intereses y descuentos.....	86
Tabla 27-3:	Cédula analítica intereses y descuentos ganados	87
Tabla 28-3:	Gastos de operación.....	88
Tabla 29-3:	Cédula analítica gastos de operación	89
Tabla 30-3:	Roles de pagos sin firmas de aceptación.....	90

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 1-3:	Acredita su funcionamiento.....	22
Gráfico 2-3:	Se presentan problemas en la información financiera.....	23
Gráfico 3-3:	Se aplican auditoría financiera	24
Gráfico 4-3:	Evaluación de metas.....	25
Gráfico 5-3:	Aplicación de indicadores de gestión	26
Gráfico 6-3:	Evaluación del sistema de control interno	27
Gráfico 7-3:	Evaluación de la normativa interna	28
Gráfico 8-3:	Archivo documental	29
Gráfico 9-3:	Aplicación de una auditoría integral.....	30
Gráfico 10-3:	Aplicación de auditoría integral	31
Gráfico 11-3:	Activos	67
Gráfico 12-3:	Pasivos y patrimonios	67
Gráfico 13-3:	Ingresos	70
Gráfico 14-3:	Gastos	70
Gráfico 15-3:	Nivel de confianza.....	102
Gráfico 16-3:	Evaluación de riesgos.....	105
Gráfico 17-3:	Actividades de control.....	108
Gráfico 18-3:	Información y comunicación.....	110
Gráfico 19-3:	Monitoreo.....	112
Gráfico 20-3:	Coso III	113
Gráfico 21-3:	Estatuto Social.....	160
Gráfico 21-3:	Código de Buena Gobernanza	162
Gráfico 21-3:	Código de Ética.....	164
Gráfico 21-3:	Requisitos.....	165
Gráfico 21-3:	Atribuciones.....	166
Gráfico 21-3:	Atribuciones de los Secretarios	167

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1-1:	Control Interno	9
Figura 2-1:	Objetivos	10
Figura 3-1:	Componentes	10
Figura 1-3:	Organigrama.....	40
Figura 2-3:	Balance.....	41
Figura 3-3:	Estados de resultados.....	42
Figura 4-3:	Estado de cambio patrimonial	43
Figura 5-3:	Indicadores financieros.....	44
Figura 6-3:	Estatutos	45
Figura 7-3:	Código de ética.....	46
Figura 8-3:	Código de la buena gobernanza.....	47

ÍNDICE DE ANEXOS

ANEXO A: SERVICIOS Y SUCURSALES

ANEXO B: PERSONAL COAC AMBATO

ANEXO C: LISTA

RESUMEN

El presente trabajo de titulación, tuvo por objetivo realizar una Auditoría Integral a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda. Provincia de Tungurahua, Cantón Ambato, período 2019 evaluando los procesos financieros que marcan la confiabilidad de los estados financieros, del control interno, del cumplimiento de los objetivos fijados y la política interna para la generación de información para la toma de decisiones gerenciales, para la obtención de información se aplicó la investigación mixta, pues no solo se revisaron realidades sino los datos monetarios entregados por la cooperativa, los métodos fueron el inductivo deductivo, apoyados en las técnicas de entrevistas aplicada de manera preliminar, encuesta a los empleados de la cooperativa y la observación parte integral del proceso, en lo referente a la propuesta se aplicaron las fases de auditoría que permitieron contar con evidencia suficiente y así tener una seguridad razonable para el cumplimiento de los objetivos planteados, tales como visita preliminar, planificación se evaluó la estructura del control interno, la ejecución se efectuó un examen a las principales cuentas de los Balances, medir el nivel de desempeño del personal a través de indicadores para determinar la magnitud en que están cumpliendo los objetivos y determinar el grado de cumplimiento de la normativa que rige la institución, en la comunicación de resultados se presenta el informe de auditoría presenta donde se incluyen los hallazgos de auditoría. Las conclusiones y recomendaciones fueron emitidas con el propósito de realizar acciones correctivas a las debilidades encontradas en la evaluación del control interno, así como las áreas críticas identificadas a lo largo del desarrollo del examen, todo esto con el fin de que se cumplan con los objetivos institucionales.

Palabras clave: <CIENCIAS ECONOMICAS Y ADMINISTRATIVAS>, <AUDITORÍA INTEGRAL>, <RAZONABILIDAD>, <CONTROL INTENRO>, <EFICIENCIA>, <EFICACIA>.



20-01-2022

0089-DBRA-UTP-2022

ABSTRACT

Ahorro y Credito Ambato Ltda.” Province of Tungurahua, Canton Ambato, period 2019 evaluating the financial processes that mark the reliability of the financial statements, internal control, compliance with the objectives set and the internal policy for the generation of information for management decision making, to obtain information, a mixed research was applied, since not only realities were reviewed but also the monetary data provided by the cooperative, the methods were inductive-deductive, supported by the techniques of interviews applied preliminarily, a survey of the cooperative's employees and observation, which was an integral part of the process, in relation to the proposal, the audit phases allowed the access of sufficient evidence and thus to have a reasonable security for the fulfillment of the proposed objectives, such as preliminary visit, planning, evaluation of the internal control structure, execution, an examination of the main accounts of the Balance Sheets that was carried out. The performance level of the personnel was measured using indicators to determine the extent to which they are meeting the objectives and to determine the degree of compliance with the regulations governing the institution, and the audit report was presented in the communication of results, which included the audit findings. The conclusions and recommendations were issued with the purpose of carrying out corrective actions to the weaknesses found in the evaluation of internal control, as well as the critical areas identified throughout the development of the examination, all this with the purpose of complying with the institutional objectives.

Keywords: <ECONOMIC AND ADMINISTRATIVE SCIENCES>, <INTEGRAL AUDITING>, <REASONABILITY>, <INTENSE CONTROL>, <EFFICIENCY>, <EFFECTIVINESS>.

20-01-2022

0089-DBRA-UIP-2022

JOSE LUIS
ANDRADE
MENDOZA

Firmado digitalmente
por JOSE LUIS
ANDRADE MENDOZA
Fecha: 2022.01.24
11:07:01 -05'00'

INTRODUCCIÓN

El ámbito del Sector Financiero de la Provincia de Tungurahua en la Ciudad de Tungurahua, es parte esencial para el crecimiento y desarrollo del sector comercial y productivo; tanto en empresas de un alto capital, como también en las que desean empezar su actividad como son las micro empresas. Por tal motivo es fundamental tener muy en cuenta que las instituciones financieras pueden ayudar al crecimiento de todos los negocios en la Ciudad de Ambato.

En la Provincia de Tungurahua el desarrollo económico se ha enfocado en áreas como el Comercio, Agroindustria y Ganadería, razón por la que la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda., mantiene sus líneas de crédito a todos los socios que laboran en las áreas mencionadas.

Por tal motivo la presente investigación se enfocará en realizar una Auditoría Integral en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “AMBATO” Ltda., para establecer el grado de cumplimiento de sus objetivos, así como también el de sus leyes, reglamentos y normas, mediante la observación de sus procesos de control interno.

Al realizar la Auditoría Integral a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Ambato” Ltda., hemos realizado cuatro capítulos los cuales está dividido de la siguiente manera;

Capítulo I: Se plantea el problema de investigación mediante la descripción del mismo, los objetivos generales y específicos, así como la justificación e importancia y el alcance y delimitaciones del problema.

Capítulo II: Se desarrolla del Marco Teórico y conceptual de la Auditoría Integral, se presenta todas las bases conceptuales de la misma que se utilizará en el presente trabajo de titulación, y que se aplicará a la propuesta de la auditoría.

Capítulo III: Se señala lo adecuado al marco metodológico de la investigación, cuyo propósito es describir el nivel de profundidad al que se quiere llegar, así como la técnica y los instrumentos de recolección de la información, la población y muestra, e igualmente se determina la manera en la que será procesado y analizado el instrumento aplicado

Capítulo IV: Ejecución de la Auditoría Integral, se desarrolla de forma completa la auditoría iniciando con la planificación preliminar donde se detallan los aspectos más importantes del

establecimiento, Planificación donde se elaboró un programa de auditoría, detallando las actividades a seguir en todo el proceso de auditoría. Ejecución, aplicamos los programas de auditoría establecidos y el seguimiento respectivo para llevar a cabo la auditoría y finalmente emitimos el respectivo informe donde se detalla los hallazgos encontrados las conclusiones y recomendaciones que se deben realizar en el establecimiento Una vez culminado anexamos todo lo que sustente y de veracidad a los procesos aplicados y los informes emitidos.

CAPÍTULO I

1. MARCO TEÓRICO REFERENCIAL

1.1. Planteamiento del problema

Los hechos y sucesos relacionados con las acciones de control tradicionales en nuestro país bajo enfoques financieros de gestión o de cumplimiento en forma individual no garantizan acciones de mejoramiento eficaces y más aún un análisis completo de las operaciones administrativas y financieras de las empresas tanto públicas como privadas.

La Cooperativa Ambato nace en la Comunidad de Chibuleo San Alfonso, parroquia Juan B. Vela, mediante un proceso organizativo, social, económico y con el objetivo de remediar necesidades familiares. Es así que el 10 de enero del 2003 mediante Acuerdo N° 001-SDRCC el Ministerio de Bienestar Social reconoce como una sociedad con personería jurídica y sin fines de lucro. Luego se apertura la oficina matriz en la ciudad de Ambato en el mes de enero del año 2003, a fines del mismo año se abre una agencia en la ciudad de Latacunga, provincia de Cotopaxi.

En el 2004 amplían sus servicios al cantón Cevallos, para el año 2005 la cooperativa ya es conocida a nivel de la zona central del país, en el año 2006 extiende sus servicios con una oficina en el cantón Pujilí y otra en el cantón Saquisilí, en el año 2008 se adquiere un edificio en la Ciudad de Ambato, para brindar un mejor servicio y una mejor atención a sus socios, en el año 2009 para ampliar la cobertura se apertura dos oficinas más uno en la Ciudad de Guaranda y otro en la Ciudad de Quito, actualmente en nuestro octavo año de atención a la ciudadanía disponemos de siete oficinas operativas, 5 cajeros automáticos ubicadas estratégicamente para dar un servicio adecuado a nuestros 45,000 socios.

En virtud de ello la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda. Por ser una organización con componentes misionales, metas a corto, mediano y largo plazo que está sujeta a controles y procesos cada vez más complejos, requiere de un análisis desde distintos enfoques.

Las principales razones por las que la cooperativa requiere de un análisis completo e integral son las siguientes:

- Se han presentado problemas en el proceso de otorgamiento de créditos por la presentación de vínculos entre los socios deudores y los asesores de crédito, tampoco se han generado reportes sobre la entrega de créditos, cabe destacar que existen problemas en los controles de los límites máximos de la cooperativa.
- No se han aplicado arqueos de caja chica de manera periódica que garanticen el correcto uso de los recursos, tampoco se ha realizado un correcto manejo de la cuenta caja chica, se han registrado problemas con los documentos que abalicen las transacciones de esta cuenta.
- Se han reportado varias inconsistencias en las declaraciones al Servicio a la Renta, por lo que se han generado declaraciones sustitutivas.
- No tienen una supervisión previa para la presentación de los requisitos mínimos para acceder a un crédito, hay carpetas devueltas que no se han arreglado de manera oportuna, tampoco se ha generado la aprobación a tiempo.
- En lo referente a la gestión de cobranzas los empleados no han recibido capacitaciones para mejorar este proceso importante dentro de la cooperativa, así como también no cuenta con verificaciones de objetivos propuestos en este sistema.
- Con respecto al cumplimiento de la normativa interna, hay un exceso de fondos disponibles, es decir no cumplen con los montos establecidos en el manual de tesorería en lo referente a los grupos de cuentas Activos y Pasivos y en lo que respecta al cumplimiento de normativa externa.

Con estos antecedentes la correlación que se pretende reunir en cada una de las Auditorías: financiera, de gestión, de cumplimiento legal y de control interno, nos permitirá obtener resultados favorables a la gestión de la Cooperativa.

1.1.1. *Formulación del problema*

¿La Auditoría Integral a la Cooperativa de ahorro y crédito Ambato Ltda. Provincia de Tungurahua cantón Ambato, período 2019, se evaluará los procesos financieros que marcan la confiabilidad de los estados financieros, del control interno, del cumplimiento de los objetivos fijados y la política interna que permita generar la información para la toma de decisiones gerenciales?

1.1.2. *Delimitación del problema*

Este trabajo investigativo se desarrollará en la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA. Ubicada en la provincia Tungurahua del Cantón Ambato.

Limites

Campo: Auditoría Integral

Área: Cooperativa en General

Espacial: COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA.

Delimitación Temporal: “Año 2019”.

Incluir un proceso integral, que comprende planificación, ejecución, comunicación de resultados y planes de seguimiento, metodológicamente garantiza la procedencia técnica del modelo de auditoría integral como una alternativa innovadora a las acciones de control realizadas en la cooperativa, garantizando de esta forma la emisión de un informe de aseguramiento, bajo estándares definidos en la estructura desarrollada como producto final de trabajo de Auditoría.

1.2. Justificación

1.2.1. *Justificación teórica*

Es importante la fundamentación teórica como punto de partida hacia lo que queremos demostrar en la práctica, los conocimientos adquiridos en nuestra institución educativa se verán reflejados en todo el proceso del trabajo de investigación, así como también el apoyo del material bibliográfico físico y de la web será parte fundamental en el desarrollo de este trabajo.

1.2.2. *Justificación metodológica*

Para desarrollar un trabajo final de graduación se requiere de un conjunto de técnicas y métodos cuando de reunir información se trata, para cada capítulo y cada proceso a aplicar es fundamental determinar metodologías que nos ayudarán al levantamiento de la información para ir construyendo el trabajo de investigación.

1.2.3. *Justificación académica*

El desarrollo de este trabajo servirá para enriquecer el conocimiento, fortalecer las bases que en cada encuentro los profesores han fomentado, además será un inicio para convertirnos en investigadores ya que la carrera no termina en un trabajo de titulación, al contrario es el trabajo que impulsa al crecimiento y a la formación académica continua.

1.2.4. *Justificación Práctica*

El apoyo teórico, la metodología y la formación académica serán parte fundamental a la hora de poner en práctica los conocimientos adquiridos durante toda la carrera, cabe recalcar que para todos será un reto aplicar nuestros conocimientos a los hechos y realidades de la empresa, siendo esto una clave primordial por ser una primera experiencia adquirida en el ámbito profesional.

1.3. *Objetivos*

1.3.1. *Objetivo general*

Realizar una Auditoría Integral a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda. Provincia de Tungurahua, Cantón Ambato, período 2019 evaluando los procesos financieros que marcan la confiabilidad de los estados financieros, del control interno, del cumplimiento de los objetivos fijados y la política interna para la generación de información para la toma de decisiones gerenciales.

1.3.2. *Objetivos específicos*

- Construir el marco teórico recopilando información bibliográfica física y virtual que permita el sustento del desarrollo del trabajo de investigación.
- Determinar el marco metodológico aplicando métodos, técnicas y procedimientos adecuados para la recopilación de información suficiente y relevante durante el proceso investigativo.
- Emitir un informe de Auditoría Integral a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda. Provincia de Tungurahua, Cantón Ambato, período 2019, donde se presenten las conclusiones de los aspectos financieros, de control interno, de gestión y de cumplimiento que permita a la gerencia la toma de decisiones.

1.4. *Antecedentes investigativos*

Como resultado de una investigación de los temas similares con la presente investigación podemos ver que en su conjunto todos tienen relación de análisis en forma general de la empresa, sus conclusiones se asimilan haciendo referencia de manera integral el funcionamiento de la empresa, a continuación, los temas como antecedentes investigativos consultados en las páginas web respectivas:

- ✓ Auditoría Integral al departamento de gestión financiera del gobierno autónomo descentralizado municipal del cantón Riobamba, período 2016.
Autoras: Jeaneth Victoria Choca Cocoy- Lisbeth Adriana Toalombo Lema
- ✓ Auditoría Integral al Gobierno Autónomo Descentralizado Parroquial Rural de Cebadas, Cantón Guamote, Provincia De Chimborazo, Período 2015.
Autor: Juan Elias Vimos Sayay
- ✓ Auditoría Integral al Gobierno Autónomo Descentralizado Parroquial Rural de Sevilla Don Bosco, Cantón Morona, Provincia De Morona Santiago, período 2016.
Autora: Gaby Gianina Zamora Estela

Principales Conclusiones

- ✓ Se llevó acabo la Auditoría Integral al Departamento de Gestión Financiera del Gobierno Autónomo Descentralizado del cantón Riobamba, periodo 2016 con el propósito de analizar de manera detallada al Departamento para verificar la utilización de los recursos tanto financiero como humano, verificar el control interno y el cumplimiento de la legislación, aplicando los métodos técnicas e instrumentos de Auditoría.
- ✓ El resultado de las operaciones financieras durante el año 2015 se presentó deficiencias en el uso y administración de bienes las mismas que no hacen prácticas de constataciones físicas de los activos por el custodio las mismas que no presentan sus respectivas codificaciones presentando anomalías en el uso, existencia y el estado en la que se encuentra los bienes.
- ✓ Las autoridades del Gobierno Autónomo Descentralizado Parroquial Rural de Sevilla Don Bosco, deberán disponer la realización inmediata de la constatación física de los bienes muebles e inmuebles de la entidad, incluido la colocación de su respetivo código para facilitar su rápida ubicación y de esta manera evitar la sustracción o pérdida de los mismos; también dispondrá el mejoramiento del control en el uso tanto del vehículo como de la maquinaria, a fin de evitar que éstos sean mal utilizados para labores en beneficio particular o en otros menesteres que no sean los institucionales.

1.5. Fundamentación teórica

1.5.1. Auditoría

Para Blanco Y (2015); define de la siguiente manera:

Es el proceso de obtener evaluar objetivamente, en un periodo determinado, evidencia relativa a la temática: la información financiera, la estructura del control interno

financiero, el cumplimiento de las leyes y regulaciones pertinentes y la conducción ordenada en el logro de las metas y objetivos propuestos; con el propósito de informar sobre el grado de correspondencia entre estos temas y los criterios o indicadores establecidos para su evaluación. (pág. 4)

1.5.2. *Objetivos de la Auditoría*

Para Aumatell C (2014), dice:

- Prevenir y mitigar el fraude o las irregularidades, comprobando la existencia o no de diferencias en las anotaciones contables realizadas y los comprobantes originales.
- Comprobar que la empresa cumple con las disposiciones vigentes, especialmente las contables, mercantiles y fiscales.
- Comprobar si existen sistemas adecuados de control y dirección de negocio y determinar las mejoras que pueden introducirse.
- Asegurar la razonabilidad de los estados contables a través del cumplimiento del Plan General Contable (PGCA) y de su aplicación uniforme.
- Principalmente, garantizar la transparencia de los estados contables respecto a terceros. Con la verificación independiente, los estados contables ganan en fiabilidad para los distintos grupos de interés (inversores, accionistas, acreedores, administraciones públicas, empleados, etc.) (pág. 10)

1.5.3. *Auditoría Integral*

Para Blanco Y (2015). Define de la siguiente manera:

La Auditoría Integral tiene como objetivo el examen de los estados financieros por parte de un contador público distinto del que preparó la información financiera y de los usuarios, con la finalidad de establecer su racionalidad, dando a conocer los resultados de su examen, a fin de aumentar la utilidad que la información posee” (pág. 322).

1.5.4. *Objetivos de la Auditoría Integral*

Para Blanco Y (2015), define de la siguiente manera:

- Expresar una opinión sobre si los estados financieros objetos del examen están preparados en todos los asuntos importantes de acuerdo con las normas de contabilidad y de revelaciones que le son aplicables.

- Establecer si las operaciones financieras, administrativas, económicas y de otra índole, se han realizado conforme a las normas legales, reglamentarias, estatutarias y de procedimientos que le son aplicables. El propósito de esta revisión es proporcionar al auditor una certeza razonable sobre si las operaciones de la entidad se conducen de acuerdo con las leyes y reglamento que la rigen.
- Si la entidad se ha conducido de manera ordenada en el logro de las metas y objetivos propuestos. El grado en que la administración ha cumplido adecuadamente con las obligaciones y atribuciones que han sido asignadas y si tales funciones se han ejecutado de manera eficiente, efectiva y económica.
- Evaluar si el control interno financiero se ha diseñado y aplicado en forma efectiva para cumplir con los objetivos propuestos.

1.5.5. Auditoría de Control Interno

“Un proceso, ejecutando por el personal de la entidad, diseñado para cumplir objetivos específicos. La definición se amplia, abarca todos los aspectos del control de un negocio, permitiendo así que un directivo se centre en objetivos específicos. El control interno consta de cinco componentes interrelacionados, los cuales son inherentes a la forma como la administración maneja la empresa. Los componentes están ligados, y sirven como criterios para determinar cuando el sistema es objetivo”. (Mantilla S. , Control interno informe COSO, 2007, pág. 11)

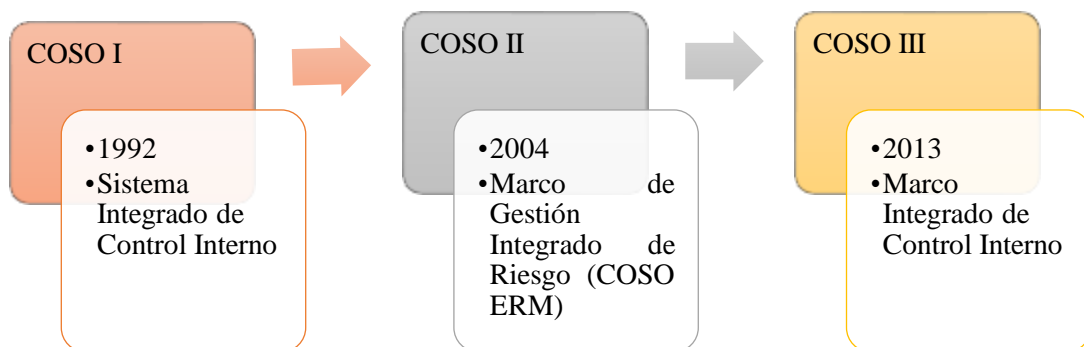


Figura 1-1: Control Interno
Fuente: Marco Integrado de Control Interno
Elaborado Por: Toalombo, J. 2021



Figura 2-1: Objetivos
 Fuente: Marco Integrado de Control Interno
 Elaborado Por: Toalombo, J. 2021

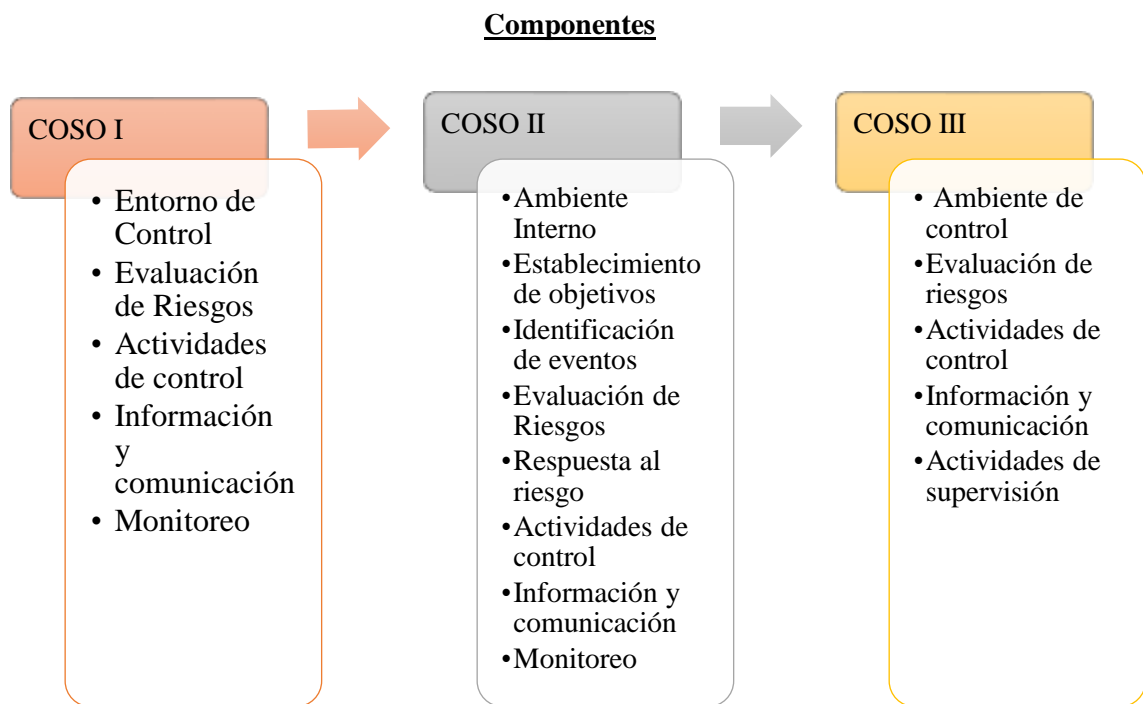


Figura 3-1: Componentes
 Fuente: Marco Integrado de Control Interno
 Elaborado Por: Toalombo, J. 2021

1.5.6. Auditoría De Gestión

Para Blanco Y (2015) dice:

“La Auditoría de gestión es el examen que se efectúa a una entidad por un profesional externo e independiente, con el propósito de evaluar la eficacia de la gestión en relación con los objetivos generales; su eficiencia como su organización y su actuación y su posicionamiento desde el punto de vista competitivo, con el propósito de emitir un informe sobre la situación global de la misma y la actuación de la dirección. (pág. 233).

1.5.7. Auditoría De Cumplimiento

Para Blanco Y (2015) dice:

“La Auditoría de cumplimiento es la comprobación o examen de las operaciones financieras, administrativas, económicas y de otra índole de una entidad para establecer que se han realizado conforme a las normas legales, reglamentarias, estatutarias y de procedimientos que le son aplicables. Esta auditoría se practica mediante la revisión de los documentos que soportan legal, técnica, financiera y contablemente las operaciones para determinar si los procedimientos utilizados y las medidas de control interno están de acuerdo con las normas que le son aplicables y si dichos procedimientos están operando de manera efectiva y son adecuados para el logro de los objetivos de la entidad”. (pág. 79).

1.5.8. Fases de Auditoría Integral

En la Guía metodológica de auditoría de gestión de la (Contraloría General del Estado, 2012), se define las siguientes fases de la auditoría:

- **Planificación**

En la planeación de una auditoría de gestión se deben cumplir varias tareas: conocimiento de la entidad a través del relevamiento de información, aplicación de indicadores, evaluación de control interno, asignación del equipo de trabajo y diseño de un programa de auditoría.

Los objetivos específicos de la auditoría de gestión, identificarán los temas prioritarios a evaluar, según la especialidad del programa, área o actividad a examinarse; estarán en relación con los criterios de eficiencia y economía en el manejo de los recursos administrados, y de efectividad, legalidad e impacto en el logro de metas y objetivos.

En la primera fase de la auditoría de gestión se efectúan dos tipos de aspectos claves; el primer conocer a la organización de forma general, estableciendo los puntos claves de su gestión y lo que debe ser objeto de medición o evaluación, en el segundo aspecto se identificara si existe un sistema de control interno y la determinación de los niveles de confianza y riesgo de la misma, con estos resultados se podrán diseñar los procedimientos a ser aplicados en la siguiente fase.

- **Ejecución de la Auditoría**

En esta etapa, se ejecuta el trabajo de auditoría, con el desarrollo de los programas y con la obtención de la evidencia suficiente, relevante y competente, basada en criterios de auditoría y procedimientos definidos en cada programa; evaluación de los resultados de la gestión y determinación de los hallazgos resultantes para sustentar los comentarios, las conclusiones y recomendaciones que serán incluidas en el informe.

Se aplican procedimientos de auditoría con la finalidad de obtener evidencia suficiente y relevante que permitan la construcción de los hallazgos de auditoría de gestión, así como la aplicación propios de las diferentes auditorías incluyendo, pruebas de cumplimiento, sustantivas e indicadores.

- **Comunicación de resultados**

La redacción del informe de auditoría de gestión, al igual que de otro tipo de auditoría, observará las normas nacionales e internacionales y demás disposiciones emitidas para el efecto y presentará una estructura en la cual se establezcan los hallazgos, conclusiones y recomendaciones.

En la fase de comunicación de resultados, se mantendrá informada a la administración de la entidad permanentemente, sobre las observaciones encontradas durante la ejecución del examen, con la finalidad de obtener los justificativos y comentarios pertinentes, previo a la elaboración del informe final. (págs. 12 - 26)

La fase final de la auditoría, se incluirán los diferentes hallazgos para la elaboración del informe final basado en la normativa que la regula y que es aplicada en las diferentes auditorías que componente la integral.

Tabla 1-1: Fases de auditoría integral

Fase I: Etapa previa y definición de los términos del trabajo	<ul style="list-style-type: none">• Conoce a la empresa en los diferentes aspectos que influyen en la auditoría integral
Fase II: Planeación	<ul style="list-style-type: none">• Entendimiento de la entidad y su entorno y valoración de los riesgos.• Obtención de información sobre las obligaciones legales de la empresa.• Obtención de información sobre el plan de gestión de la empresa.• Realización de procedimientos analíticos preliminares.• Establecer la importancia relativa y evaluar el riesgo aceptable de auditoría y el riesgo inherente.• Entender la estructura de control interno y evaluar el riesgo de control.• Elaborar un plan global de auditoría y un programa de auditoría.
Fase III: Procedimientos de auditoría en respuesta a los riesgos valorados.	<ul style="list-style-type: none">• Determinación de la naturaleza, oportunidad y alcance de los procedimientos sustantivos requeridos.• Pruebas de los controles.• Procedimientos sustantivos• Evaluación de la evidencia• Evaluar el supuesto de empresa en marcha• Documentación.• Revisar los acontecimientos posterior• Acumular evidencia finales• Documentación.• Revisar los pasivos contingentes• Obtener carta de presentación o certificaciones de los estados financieros.• Revisar los estados financieros y verificar que las cifras finales concuerdan con ellos.• Construir los indicadores esenciales para evaluar el desempeño de la administración en el cumplimiento de los objetivos y metas.
Fase IV: Fase final de auditoría	<ul style="list-style-type: none">• Emitir el informe de auditoría integral.• Discusión del informe con la administración o comité de auditoría
Fase V: Control de calidad de los servicios.	<ul style="list-style-type: none">• Matriz de implementación de recomendaciones

Fuente: Blanco Y, (2015)

Elaborado por: Toalombo J. (2020)

1.5.9. Control Interno

Según (Estupiñan, 2018), dice:

El control interno comprende el plan de organización y el conjunto de métodos y procedimientos que aseguren que los activos están debidamente protegidos, que los registros contables son fidedignos y que la actividad de la entidad se desarrolla eficazmente según las directrices marcadas por la administración. (pág. 42)

1.5.10. Riesgos de auditoría

Según Espino G (2014) define los siguientes tipos de riesgo:

- **Riesgo Inherente**

El riesgo de existencia de una omisión o error importante en el cumplimiento de disposiciones específicas, sin considerar la existencia de controles internos relacionados. Hay factores relevantes como:

- La complejidad del cumplimiento de las disposiciones específicas.
- El tiempo que la empresa o entidad ha necesitado para dar cumplimiento a las disposiciones disponibles.
- Experiencia previa de la empresa o entidad en el cumplimiento de las disposiciones específicas.
- El impacto potencial del incumplimiento de las disposiciones específicas.

- **Riesgo de control**

El riesgo de que una omisión o error importante que pudiera ocurrir no sea prevenido o detectado de manera oportuna por los controles internos de la empresa o entidad. El licenciado en contaduría, debe valorar el riesgo de control que contribuye a la detección de la existencia de omisiones y errores importantes por parte del proceso de evaluación de riesgo de control que proporciona evidencia acerca del riesgo de la existencia de omisiones y errores.

- **Riesgo de detección**

El riesgo de que la aplicación de los procedimientos del licenciado en contaduría pueda llevarla a concluir que no existen omisiones o errores importantes cuando, en realidad estas omisiones o errores sí existen. Al determinar un nivel aceptable de riesgo de detección, el licenciado de contaduría valorará el riesgo inherente y de control con el fin de considerar la forma de restringir el riesgo de trabajo para atestiguar. Mientras el riesgo inherente y el de control disminuyen, el nivel aceptable de riesgo de detección aumenta. (pág. 169)

1.5.11. Evidencia

Según (de la Peña , 2014), dice:

Es la convicción razonable, por parte del auditor, de que las cifras contables incluidas en las cuentas anuales son el resultado de los acontecimientos económicos que realmente han ocurrido durante el periodo de tiempo al que se refieren aquellas, y que se encuentran debidamente soportados por el sistema de información contable.

La tercera NTA sobre la realización del trabajo indica que:

Debe obtenerse evidencia suficiente y adecuada mediante la realización y evaluación de las pruebas de auditoría que se consideren necesarias, al objeto de obtener una base de juicio razonable sobre los datos contenidos en las cuentas anuales que se examinan y poder expresar una opinión respecto de las mismas.

- Evidencia suficiente: es una característica cuantitativa que se refiere al nivel de evidencia que el auditor debe obtener a través de sus pruebas de auditoría para llegar a conclusiones razonables sobre el contenido de las cuentas anuales que se someten a su examen.
- Evidencia adecuada: este concepto es una característica cualitativa de la evidencia que se refiere a la utilización de los procedimientos idóneos para obtener evidencia en cada circunstancia. Es decir, el auditor debe realizar la prueba adecuada al hecho de la trata de obtener evidencias. (págs. 58-59)

1.6. Idea a defender

Con la realización de una Auditoría Integral a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda. Provincia de Tungurahua, Cantón Ambato, período 2019, se podrá evaluar los procesos

financieros que marcan la confiabilidad de los estados financieros, del control interno, del cumplimiento de los objetivos fijados y la política interna para la generación de información para la toma de decisiones gerenciales.

1.7. Variables

1.7.1. *Variable Independiente:*

Auditoría Integral

1.7.2. *Variable Dependiente:*

Obtener una evaluación completa de la situación financiera, de control interno, de cumplimiento y de gestión para generar un informe integral que soporte de manera adecuada las decisiones gerenciales.

CAPÍTULO II

2. MARCO METODOLÓGICO

2.1. Modalidad de la Investigación

2.1.1. *Cualitativa*

Se utiliza para describir sucesos o hechos encontrados durante la evaluación de los procedimientos y actividades administrativas, financieras, de cumplimiento y de control que se realicen en las distintas áreas de la cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda. Provincia de Tungurahua cantón Ambato.

2.1.2. *Cuantitativa*

Al momento de evaluar el nivel de cumplimiento de los controles financieros, administrativos de cumplimiento y de control interno se obtendrá mediante cálculos los niveles de riesgo en cada caso.

2.2. Tipos de la Investigación

2.2.1. *Documental*

Se basa en los aspectos conceptuales de cada tipo de auditoría, para lo cual se sustentará en la bibliografía investigada y los documentos propios de la cooperativa en los cuales se sustentarán los hallazgos de auditoría integral.

2.2.2. *De Campo*

El desarrollo de la auditoría integral se base en procedimientos definidos para cada una de las fases generando informes que posteriormente serán entregados a la gerencia, por las condiciones del trabajo se debe efectuar el trabajo dentro de las instalaciones de la cooperativa.

2.3. Métodos, Técnicas e Instrumentos.

2.3.1. *Métodos de investigación*

2.3.1.1. Método Inductivo

Se realiza la consulta bibliográfica con la finalidad de generar el conocimiento y presentarlo como sustento teórico del presente trabajo de titulación.

2.3.1.2. Método Deductivo

Parte de la revisión teórica se presenta en la práctica con la finalidad de generar los diferentes elementos que presentan las fases de auditoría integral y generen con su aplicación el informe de auditoría integral.

2.3.2. *Técnicas de investigación*

2.3.2.1. Observación

Observación física al momento de revisiones o constataciones, confirmaciones y seguimiento de operaciones en la fase de ejecución de la auditoría

Observación documental para confirmar el cumplimiento de los controles en la evidencia proporcionada por la entidad en la ejecución de la auditoría.

2.3.2.2. Encuesta

Se aplica una encuesta al personal que labora dentro de la cooperativa de ahorro y créditos Ambato con la finalidad conocer la viabilidad de realizar una auditoría integral a la organización y conocer cuáles son las deficiencias que posee.

2.3.2.3. Entrevista

En la fase de la planificación se aplicará la entrevista al delegado del representante legal con la finalidad de conocer cuáles son las deficiencias desde el punto de vista de la administración.

2.3.3. Instrumentos de investigación

2.3.3.1. Guía de observación

Es un documento donde se registran todos los aspectos que se han podido observar en el desarrollo de cada una de las fases de auditoría, esta información permitirá incluir datos precisos dentro de los hallazgos de auditoría integral.

2.3.3.2. Cuestionario

Es un grupo de preguntas diseñadas con la finalidad de conocer un criterio grupal del personal que labora dentro de la cooperativa, permite establecer si cumplimiento de la idea a defender.

2.3.3.3. Guía de entrevista

Es un banco de preguntas que tiene por objetivo direccionar la investigación y obtener la mayor cantidad de información posible.

2.4. Población y Muestra

La población es un conjunto de elementos con características similares que tienen por objeto generar un resultado que marque una tendencia sobre una interrogante, en el caso del trabajo de titulación al ser un número elevado de empleados se calculó la muestra estadística con una confiabilidad del 95%.

Tabla 1- 2: Muestra estadística

Total de la población (N)	170
Nivel de confianza o seguridad (1-α)	95%
Precisión (d)	3%
Proporción	5%
TAMAÑO MUESTRAL (n)	93

Fuente: Cálculo de la muestra estadística
Elaborado por: Toalombo J (2020)

CAPÍTULO III

3. MARCO DE RESULTADOS Y DISCUSIÓN DE RESULTADOS

3.1. Análisis e interpretación de resultados

Para la determinación de resultados fue necesaria la aplicación al personal seleccionado de la encuesta técnica definida para la obtención de la información. A continuación, se presenta el modelo aplicado:

ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
UNIDAD DE EDUCACIÓN A DISTANCIA

Objetivo:

Realizar una encuesta para el establecimiento de la necesidad de la aplicación de una auditoría integral a la Cooperativa de ahorro y crédito Ambato Ltda. Del período 2019, considerando las respuestas de los empleados de la institución financiera.

Indicaciones:

- Lea con atención las siguientes preguntas.
- Utilice un esferográfico de color azul.
- Evita marcar más de dos respuestas para cada pregunta.

CUESTIONARIO

1. ¿La Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda., cuenta con todos los documentos que acreditan su funcionamiento?

Si _____ No_____

2. ¿Se han presentado problemas en el manejo de la información financiera que posee la institución financiera?

Si _____ No_____

3. ¿Se han realizado auditoría financiera que con la presentación del informe y opinión al personal?

Si _____ No_____

4. ¿Para un período de tiempo determinado se ha definido metas a ser alcanzadas por el personal?
Si _____ No_____
5. ¿Aplican indicadores de gestión para conocer el nivel de cumplimiento de metas y objetivos en término de eficiencia, eficacia y economía?
Si _____ No_____
6. ¿La administración de la cooperativa han realizado evaluaciones al sistema de control interno de la cooperativa?
Si _____ No_____
7. ¿En algún momento se ha evaluado el cumplimiento de la normativa interna que posee la cooperativa?
Si _____ No_____
8. ¿Se mantiene un archivo ordenado de la información que posee la cooperativa a fin de que pueda ser analizado?
Si _____ No_____
9. ¿Considera bajo su criterio que es necesario la aplicación de una auditoría integral a la institución financiera?
Si _____ No_____
10. ¿Usted aplicaría las recomendaciones dadas en el informe de auditoría integral si esto representara una mejor situación de la institución?
Si _____ No_____

GRACIAS POR SU COLABORACIÓN

3.1.1. Tabulación del cuestionario

1. ¿La Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda., cuenta con todos los documentos que acreditan su funcionamiento?

Tabla 1-3: Acredita su funcionamiento

Detalle	Tabulación	Porcentaje
Si	93	100%
No	0	0%
Total	93	100%

Fuente: Encuesta aplicada al personal
Elaborado por: Toalombo J (2020)

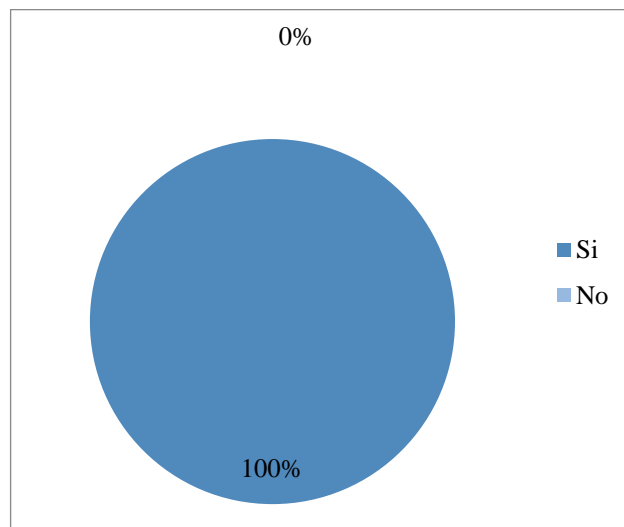


Gráfico 1-3: Acredita su funcionamiento

Fuente: Encuesta aplicada al personal
Elaborado por: Toalombo J (2020)

Interpretación:

Se interrogo al personal sobre la existencia de documentación que permita a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda., mantenerse sus operaciones activas, generando utilidad y las condiciones para que se mantenga en el mercado.

2. ¿Se han presentado problemas en el manejo de la información financiera que posee la institución financiera?

Tabla 2-3: Se presentan problemas en la información financiera

Detalle	Tabulación	Porcentaje
Si	60	65%
No	33	35%
Total	93	100%

Fuente: Encuesta aplicada al personal

Elaborado por: Toalombo J (2020)

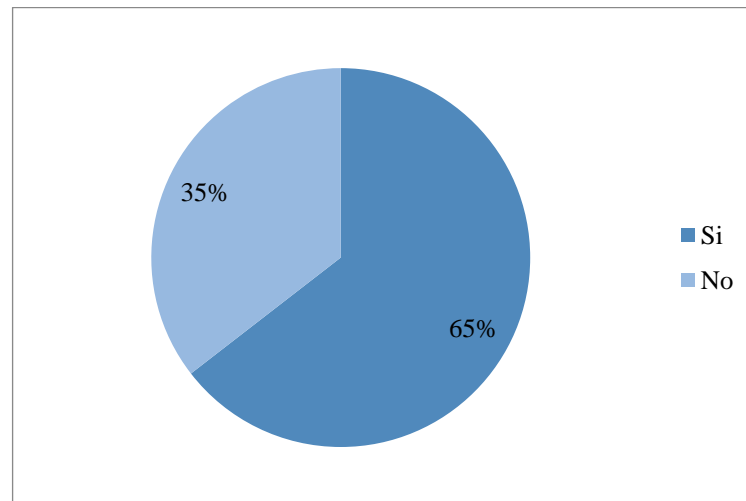


Gráfico 2-3: Se presentan problemas en la información financiera

Fuente: Encuesta aplicada al personal

Elaborado por: Toalombo J (2020)

Interpretación:

Para el 65% de los encuestados se han presentado problemas en la generación de información financiera que afecta la toma de decisiones y por ende el crecimiento institucional, mientras 35% dice no conocer sobre este particular.

3. ¿Se han realizado auditoría financiera que con la presentación del informe y opinión al personal?

Tabla 3-3: Se aplican auditorías financieras

Detalle	Tabulación	Porcentaje
Si	93	100%
No	0	0%
Total	93	100%

Fuente: Encuesta aplicada al personal
Elaborado por: Toalombo J (2020)

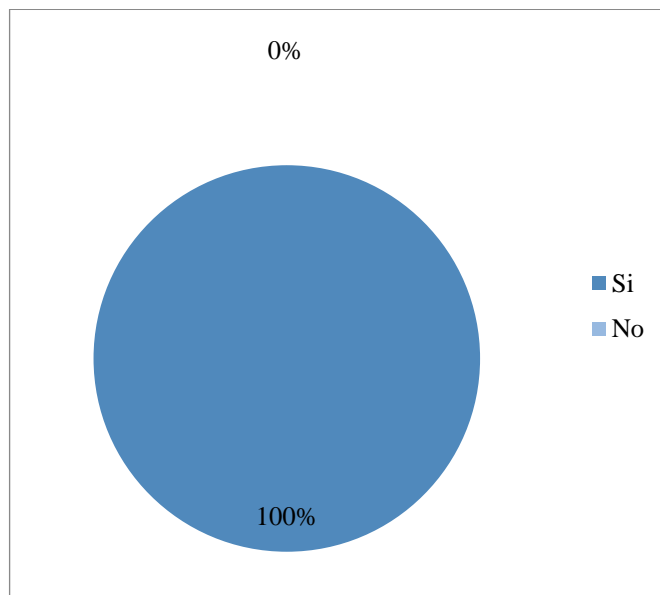


Gráfico 3-3: Se aplican auditoría financiera

Fuente: Encuesta aplicada al personal
Elaborado por: Toalombo J (2020)

Interpretación:

El 100% de los encuestados reconoce que se han aplicado auditorías financieras en otros periodos por exigencia del organismo de control.

4. ¿Para un período de tiempo determinado se ha definido metas a ser alcanzadas por el personal?

Tabla 4-3: Evaluación de metas

Detalle	Tabulación	Porcentaje
Si	85	91%
No	8	9%
Total	93	100%

Fuente: Encuesta aplicada al personal
Elaborado por: Toalombo J (2020)

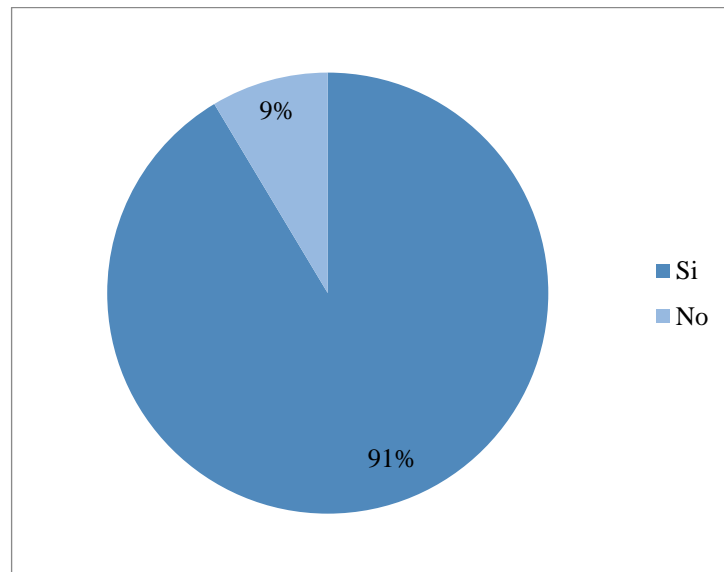


Gráfico 4-3: Evaluación de metas

Fuente: Encuesta aplicada al personal
Elaborado por: Toalombo J (2020)

Interpretación:

Para el 91% de los encuestados se han evaluado las metas fijadas para un período determinado de tiempo debido principalmente a que sus pagos dependen de eso, mientras que el 9% dice no conocer sobre estos procesos generalmente no reciben comisiones por su trabajo.

5. ¿Aplican indicadores de gestión para conocer el nivel de cumplimiento de metas y objetivos en término de eficiencia, eficacia y economía?

Tabla 5-3: Aplicación de indicadores de gestión

Detalle	Tabulación	Porcentaje
Si	11	12%
No	82	88%
Total	93	100%

Fuente: Encuesta aplicada al personal
Elaborado por: Toalombo J (2020)

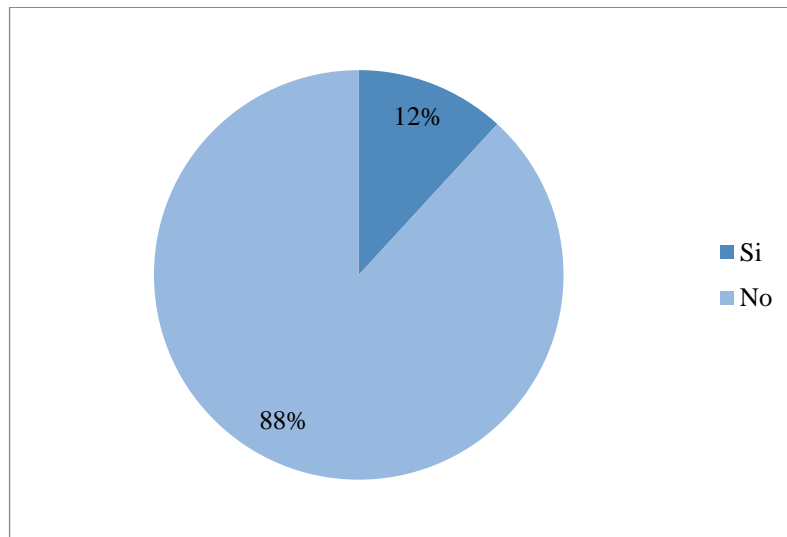


Gráfico 5-3: Aplicación de indicadores de gestión

Fuente: Encuesta aplicada al personal
Elaborado por: Toalombo J (2020)

Interpretación:

Según el 88% de los encuestados no se han aplicado indicadores de gestión por ende no se conocen los niveles de eficiencia y eficacia en el cumplimiento de las metas institucionales, pero el 12% dice conocer de su aplicación principalmente porque las relacionan con el balance social.

6. ¿La administración de la cooperativa han realizado evaluaciones al sistema de control interno de la cooperativa?

Tabla 6-3: Evaluación al sistema de control interno

Detalle	Tabulación	Porcentaje
Si	60	65%
No	33	35%
Total	93	100%

Fuente: Encuesta aplicada al personal
Elaborado por: Toalombo J (2020)

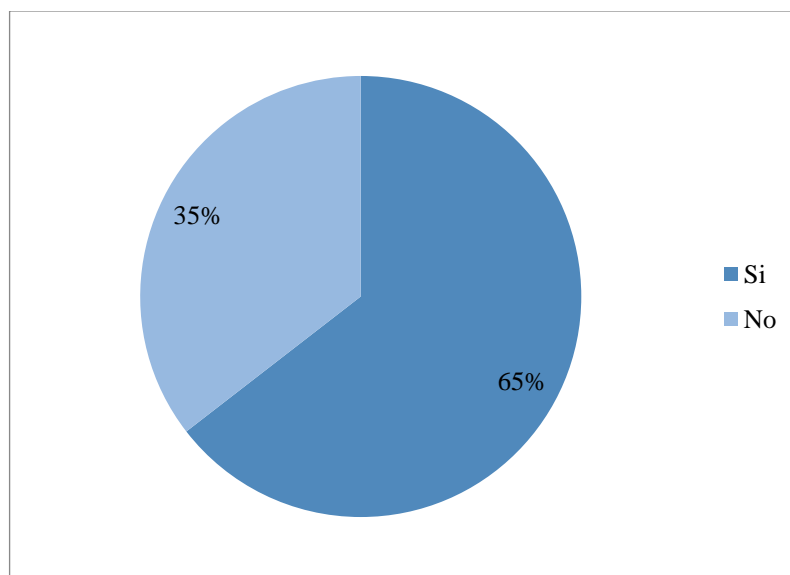


Gráfico 6-3: Evaluación del sistema de control interno

Fuente: Encuesta aplicada al personal
Elaborado por: Toalombo J (2020)

Interpretación:

En lo referente a la evaluación del sistema de control interno podemos comentar que para el 65% del personal encuestado se ha efectuado de manera periódica, mientras que el 35% desconoce de esta actividad ya que no ha formado parte del mismo.

7. ¿En algún momento se ha evaluado el cumplimiento de la normativa interna que posee la cooperativa?

Tabla 7-3: Evaluación de la normativa interna

Detalle	Tabulación	Porcentaje
Si	87	94%
No	6	6%
Total	93	100%

Fuente: Encuesta aplicada al personal
Elaborado por: Toalombo J (2020)

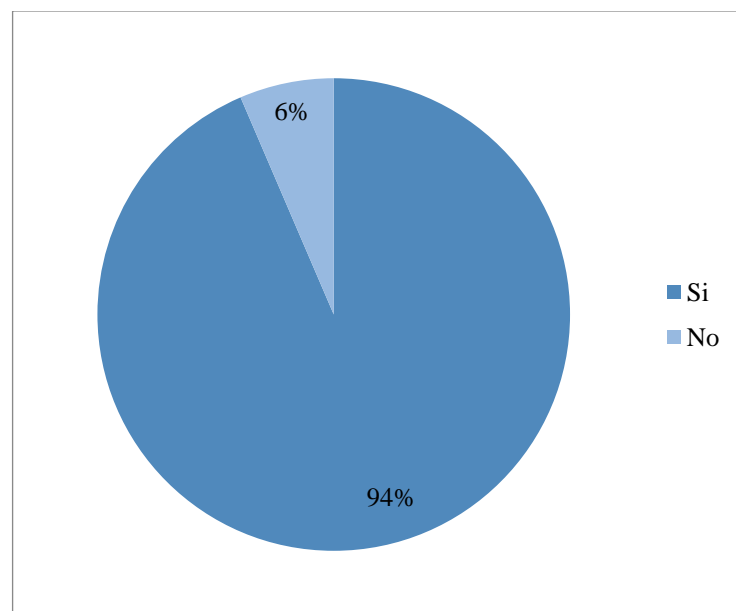


Gráfico 7-3: Evaluación de la normativa interna

Fuente: Encuesta aplicada al personal
Elaborado por: Toalombo J (2020)

Interpretación:

La evaluación de la normativa interna es una actividad reconocida por lo general es aplicada por el Consejo de Vigilancia por ende el 94% dice conocer de su aplicación, mientras que el 6% no sabe de la misma.

8. ¿Se mantiene un archivo ordenado de la información que posee la cooperativa a fin de que pueda ser analizado?

Tabla 8-3: Archivo documental

Detalle	Tabulación	Porcentaje
Si	75	81%
No	18	19%
Total	93	100%

Fuente: Encuesta aplicada al personal
Elaborado por: Toalombo J (2020)

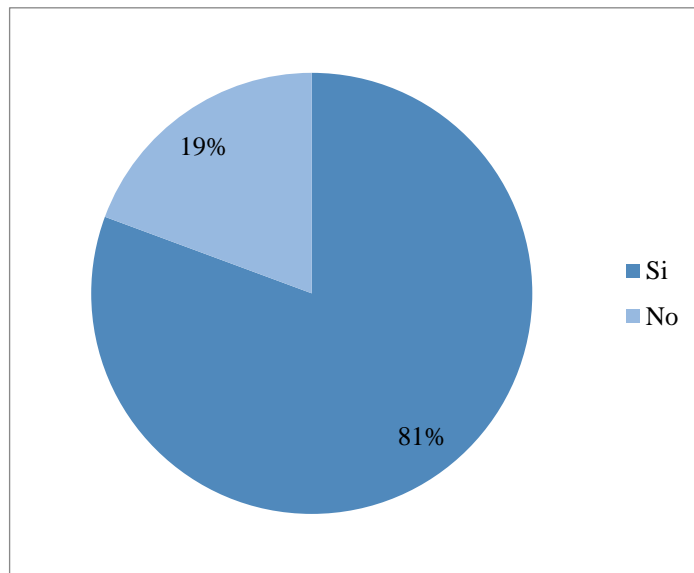


Gráfico 8-3: Archivo documental

Fuente: Encuesta aplicada al personal
Elaborado por: Toalombo J (2020)

Interpretación:

Según las respuestas dadas por el 81% de personal encuestado si existe un archivo documental que puede ser usado para la verificación documental necesaria en el proceso de auditoría, mientras que para el 19% existe problemas en el archivo.

9. ¿Considera bajo su criterio que es necesario la aplicación de una auditoría integral a la institución financiera?

Tabla 9-3: Aplicación de una auditoría integral

Detalle	Tabulación	Porcentaje
Si	93	100%
No	0	0%
Total	93	100%

Fuente: Encuesta aplicada al personal

Elaborado por: Toalombo J (2020)

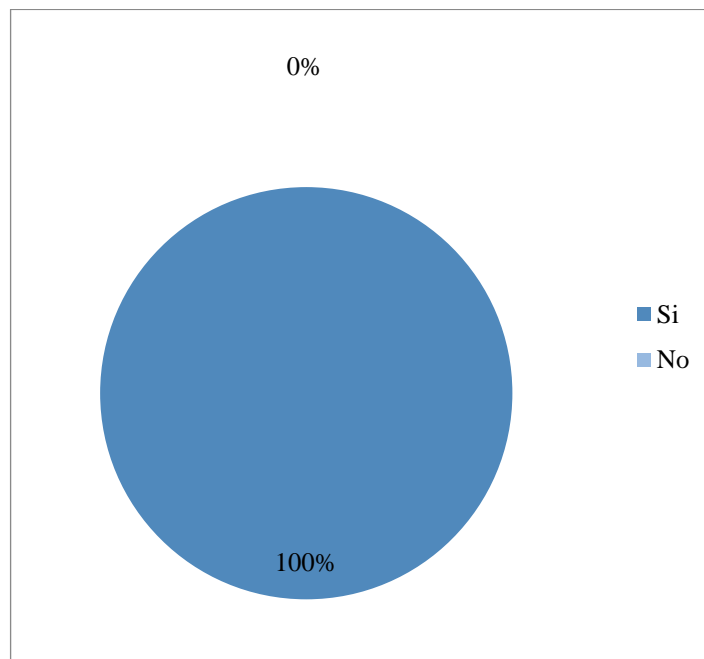


Gráfico 9-3: Aplicación de una auditoría integral

Fuente: Encuesta aplicada al personal

Elaborado por: Toalombo J (2020)

Interpretación:

Para el 100% de los encuestados es necesaria la aplicación de una auditoría integral, donde se definan las deficiencias de las áreas financieras, operativas, de control interno y de cumplimiento legal.

10. ¿Usted aplicaría las recomendaciones dadas en el informe de auditoría integral si esto representara una mejor situación de la institución?

Tabla 10-3: Aplicación de auditoría integral

Detalle	Tabulación	Porcentaje
Si	87	94%
No	6	6%
Total	93	100%

Fuente: Encuesta aplicada al personal
Elaborado por: Toalombo J (2020)

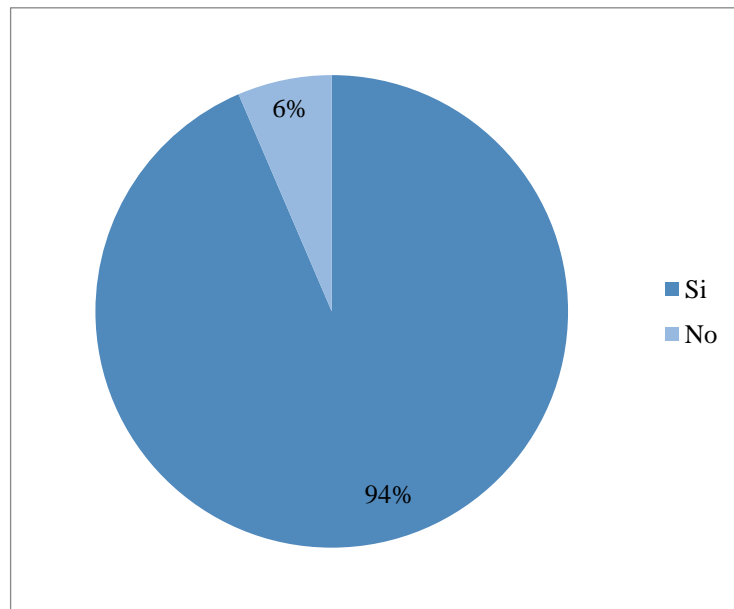



Gráfico 10-3: Aplicación de auditoría integral

Fuente: Encuesta aplicada al personal
Elaborado por: Toalombo J (2020)

Interpretación:


Para el 94% del personal encuestado existe el compromiso para la aplicación de las recomendaciones dadas en el informe de auditoría integral que sea entregado por un auditor independiente y permita superar las deficiencias encontradas hasta el momento.

3.2. Propuesta

	“AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA. PERÍODO 2019.”	
---	---	--

“AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA. PROVINCIA DE TUNGURAHUA CANTON AMBATO, PERÍODO 2019.”

Razón social	Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda.
Tipo de examen	Auditoría integral
Período de evaluación	Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2019.
Objetivo	Realizar una Auditoría Integral a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda. Provincia de Tungurahua, Cantón Ambato, período 2019 evaluando los procesos financieros que marcan la confiabilidad de los estados financieros, del control interno, del cumplimiento de los objetivos fijados y la política interna para la generación de información para la toma de decisiones gerenciales.
Equipo auditor	Ing. Patricio Robalino Lic. Luis Sanandrés Sr. José Toalombo


 <p>COOPERATIVA AMBATO <small>AHORRO • CREDITO • SERVICIOS Desarrollando al pueblo</small></p>	<p>“AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA. PERÍODO 2019.”</p>	<p>FM 2/2</p>
--	--	---------------------------------

ÍNDICE DE LAS FORMALIDADES

Propuesta de Auditoría	PRA
Carta de Aceptación	CAC
Contrato de Auditoría	CA
Orden de Trabajo	OT
Notificación de Inicio de Examen	NIE
Carta de Requerimiento de Información	CRI

Elaborado: JT	Fecha: 06/07/2020
Supervisado: PR / LS	Fecha: 24/08/2020


3.2.1. Archivo Permanente

 <p>COOPERATIVA AMBATO AHORRO - CREDITO - SERVICIOS Institución al servicio</p>	<p>“AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA. PERÍODO 2019.”</p>	<p>AP 1/2</p>
--	---	---------------------------------

ARCHIVO PERMANENTE

Razón social	Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda.
Tipo de examen	Auditoría integral
Período de evaluación	Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2019.
Equipo auditor	Ing. Patricio Robalino Lic. Luis Sanandrés Sr. José Toalombo
Objetivo	Presentar la documentación general de la Cooperativa para la revisión de dicha información direccionado las acciones al desarrollo de una auditoría integral.


Elaborado: JT	Fecha: 06/07/2020
Supervisado: PR / LS	Fecha: 24/08/2020

 <p>COOPERATIVA AMBATO <small>AHORRO • CREDITO • SERVICIOS Desarrollando al pueblo</small></p>	<p align="center">“AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA. PERÍODO 2019.”</p>	<p align="center">AP 2/2</p>
--	---	---

ÍNDICE DEL ARCHIVO PERMANENTE

No.	Detalle	Referencia
1	Contrato de Auditoría Integral	AP.01
2	Información general de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda.	AP.02
3	Hoja de referencias de los procedimientos de auditoría integral.	AP.03
4	Hoja de marcas y significados de auditoría.	AP.04

Elaborado: JT	Fecha: 06/07/2020
Supervisado: PR / LS	Fecha: 24/08/2020

 <p>COOPERATIVA AMBATO</p> <p>ALIMENTOS • FINANZAS • SERVICIOS</p> <p>Revolucionando lo posible</p>	<p align="center">“AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA. PERÍODO 2019.”</p>	<p align="center">AP.01</p> <p align="center">1/2</p>
--	---	---

CONTRATO DE AUDITORÍA INTEGRAL

El PRESENTE CONTRATO celebrado el 6 de julio de 2020, entre la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda., y el Señor José Toalombo, para la realización de una Auditoría Integral del período comprendido entre el 1 de enero al 31 de diciembre del 2019.

Se definen las siguientes partes del contrato: CONTRATANTE es el representante legal de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda., y el CONTRATADO es el señor José Toalombo, quien se compromete a realizar los procedimientos de Auditoría Integral como trabajo de titulación.

CLAUSULA PRIMERA: RESPONSABILIDADES

Las responsabilidades del CONTRATANTE es entregar la información solicitada para los procedimientos de Auditoría Integral, teniendo en cuenta que de no hacerlo puede afectar el resultado presentado en el informe final del proceso pactado.


Mientras que el CONTRATADO debe aplicar los procedimientos de auditoría integral según lo pactado, aplicando las normas de auditoría generalmente aceptadas y las técnicas definidas por el auditor para la obtención de la mayor cantidad de información posible; adicionalmente se presentarán informes parciales para la toma de decisiones.

CLAUSULA SEGUNDA: DURACIÓN

Se establece como tiempo para la aplicación de los diferentes procedimientos de auditoría integral 85 días laborables que son necesarios para la obtención de resultados de las diferentes auditorías que componen el examen contratado.

CLAUSULA TERCERA: PERSONAL

La persona encargada de los procedimientos de auditoría integral es el señor José Toalombo conocido como el AUDITOR, su trabajo será supervisado por el Ingeniero Patricio Robalino designado como JEFE DEL EQUIPO DE AUDITORÍA, y el Licenciado Luis Sanandres SUPERVISOR DE AUDITORÍA.

 <p>COOPERATIVA AMBATO <small>AHORRO • CREDITO • SERVICIOS Desarrollando al pueblo</small></p>	<p>“AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA. PERÍODO 2019.”</p>	<p>AP.01 2/2</p>
--	--	------------------------------------

CLAUSULA CUARTA: HONORARIO

Al ser parte de un trabajo de titulación no se reconocerá el pago de honorario alguno, se cumplirá el proceso, existiendo el compromiso de entregar una copia al CONTRATANTE para la toma de decisiones.

CLAUSULA QUINTA: FINALIZACIÓN


Para dar por finalizado el contrato de auditoría integral se deberá entregar una copia del informe final de auditoría integral, con la finalidad de establecer las conclusiones y recomendaciones que sirvan a la toma de decisiones por parte de la administración.

Atentamente;

Sr. José Toalombo
CONTRATANDO

Magister. María Cristina Yucailla
CONTRATANTE

Elaborado: JT	Fecha: 06/07/2020
Supervisado: PR / LS	Fecha: 24/08/2020

 <p>COOPERATIVA AMBATO</p>	<p align="center">“AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA. PERÍODO 2019.”</p>	<p align="center">AP.02 1/10</p>
---	---	--

INFORMACIÓN DE LA COOPERATIVA

Reseña Histórica


Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato, nace en la Comunidad de Chibuleo San Alfonso, parroquia Juan B. Vela, mediante un proceso organizativo, social, económico con el objetivo de remediar necesidades de crédito del Ecuador. Es así como el 10 de enero del 2003 mediante Acuerdo No.001-SDRCC el Ministerio de Bienestar Social reconoce como una sociedad con personería jurídica.

El 13 de enero del 2003 abre las puertas a la ciudadanía la Cooperativa, en la ciudad de Ambato en una oficina pequeña y modesta ubicada en la calle Juan Benigno Vela y Lalama.

Cooperativa Ambato con miras al crecimiento y cobertura nacional: En el año 2008 se adquiere un edificio en la Ciudad de Ambato, transformándose en nuestro edificio matriz. A fines del año 2003 se abre una agencia en Latacunga, provincia de Cotopaxi, en el año 2011 se adquiere el edificio propio en el centro de la ciudad. En el 2004 ampliamos nuestro servicio al cantón Cevallos. Para el año 2006 extendemos nuestro servicio con una oficina en el cantón Pujilí y otra en el cantón Saquisilí para brindar un mejor servicio a la provincia de Cotopaxi.

En el año 2009 para ampliar la cobertura se apertura la oficina Quito provincia de Pichincha y otra en la ciudad de Guaranda provincia de Bolívar. En el año 2015 Según Resolución de la SEPS se resuelve Autorizar el Proceso de Fusión por absorción a la COAC Mushuk Yuyay. La misma que permita ampliar nuestra Cobertura a nivel Nacional como COAC AMBATO LTDA y de esa manera brindar servicios financieros en la Provincia de Napo, Cantón Tena. En el mismo año Según Resolución SEPS se resuelve Autorizar el Proceso de Fusión por Absorción a la COAC Alli Pushak, permitiendo brindar servicios financieros con responsabilidad social en la provincia de Cañar cantón Azogues.

Y en el año 2018 según resolución de la SEPS resuelve autorizar el Proceso de Fusión por absorción a la COAC Cordillera de los Andes en la ciudad de Quito Centro, COAC Fenix en la ciudad de Quito Norte, ampliando la cobertura en la mayor parte de la Provincia de Pichincha.

 <p>COOPERATIVA AMBATO</p> <p>ALIMENTOS • FINANCIEROS • SERVICIOS Innovación al pueblo</p>	<p align="center">“AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA. PERÍODO 2019.”</p>	<p align="center">AP.02 2/10</p>
---	---	--

- **Misión**

Promover el desarrollo socioeconómico de la comunidad, brindando productos y servicios financieros de calidad.

- **Visión**

Al 2021, seremos una Cooperativa basada en tecnología e innovación, con indicadores financieros eficientes, talento humano altamente capacitado y comprometido, con una calificación de riesgo “A” y mayor cobertura nacional.

- **Valores**

Honestidad

Respeto

Trabajo en equipo

Transparencia

- **Productos financieros**

Ahorro a la Vista

Ahorro Alcancía

Ahorro Gana Mas

Depósito a Plazo Fijo.

Simulador de Plazo Fijo.

Micro crédito.

Crédito de Consumo.

Crédito Comercial.

Simulador de Crédito.

Intranet.

ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL

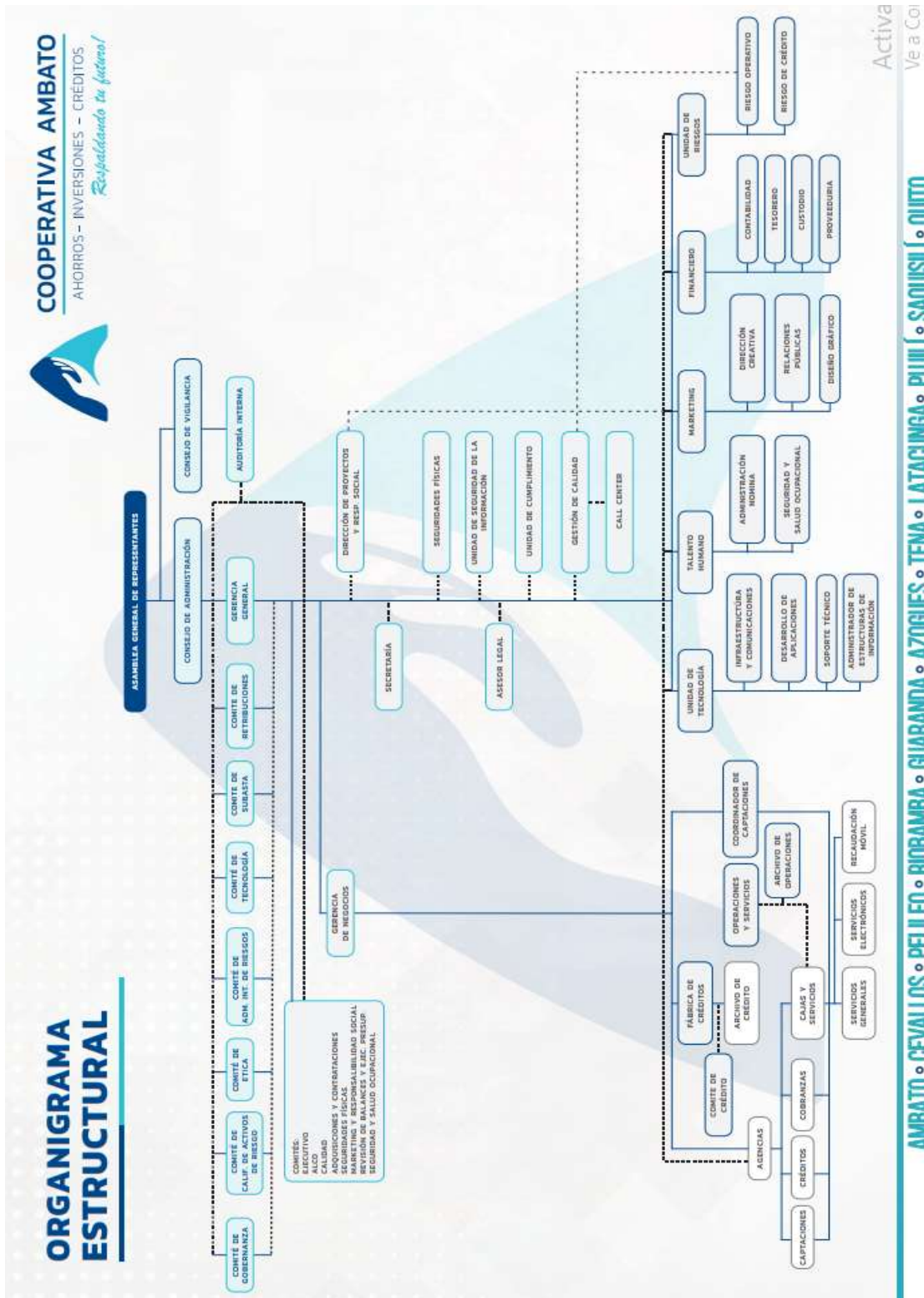



Figura 1-3: Organigrama

BALANCE GENERAL



Figura 2-3: Balance

	“AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA. PERÍODO 2019.”	AP.02 5/10
---	---	-----------------------

ESTADO DE RESULTADOS




ESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADO

01 de enero al 31 de diciembre de 2019

INGRESOS		EGRESOS	
Intereses y descuentos ganados	18.897.738	Intereses causados	7.836.220
Depositos	228.911	Obligaciones con el público	7.397.704
Inversiones en títulos valores	846.352	Obligaciones financieras	438.516
Intereses cartera de crédito	17.822.475	Comisiones causadas	10.612
Utilidades financieras	38.520		
Ingresos por servicios	453.304	Provisiones	1.446.732
Otros ingresos operacionales	7.482	Gastos de operación	7.277.714
Otros ingresos	441.692	Gastos de personal	3.645.360
TOTAL INGRESOS	19.838.737	Honorarios	354.039
		Servicios varios	1.589.746
		Impuestos contribuciones y multas	849.005
		Depreciaciones	306.532
		Amortizaciones	60.844
		Otros gastos	472.189
		Otros gastos y pérdidas	33.685
		TOTAL GASTOS	16.604.964
UTILIDAD BRUTA (INGRESOS - EGRESOS)		3.233.773	
Participación trabajadores	485.066		
Impuestos a la renta	688.148		
UTILIDAD NETA	2.060.559		

Figura 3-3: Estados de resultados

	“AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA. PERÍODO 2019.”	AP.02 6/10
---	---	-----------------------

ESTADO DE CAMBIO PATRIMONIAL



COOPERATIVA AMBATO

AHORROS - INVERSIONES - CRÉDITOS


Respaldando tu futuro!

**PATRIMONIO TÉCNICO, ACTIVOS
Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO**

01 de enero al 31 de diciembre de 2019

CONFORMACION DEL PATRIMONIO TECNICO TOTAL		
CONFORMACIÓN DEL PATRIMONIO TÉCNICO TOTAL		
A	TOTAL PATRIMONIO TECNICO PRIMARIO	18.666.586,51
B	TOTAL PATRIMONIO TECNICO SECUNDARIO	0,00
C	(A + B) PATRIMONIO TECNICO TOTAL	18.666.586,51
	CUPO GRUPAL CREDITO VINCULADO AÑO 2018 10% PATRIMONIO TEC. TOTAL	1.866.658,65
	CUPO INDIVIDUAL CREDITO VINCULADO AÑO 2018 1% PATRIMONIO TEC. TOTAL	186.665,87
ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO		
	Activos ponderados con 0,00	0,00
	Activos ponderados con 0,20	0,00
	Activos ponderados con 0,50	5.391.378,53
	Activos ponderados con 1,00	117.700.195,56
D	TOTAL ACTIVOS Y CONTINGENTES Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO	123.091.574,09
POSICION, REQUERIMIENTO Y RELACION DE PATRIMONIO TECNICO		
E= D x 9%	PATRIMONIO TECNICO REQUERIDO (Resolución 131-2015- F)	11.078.241,67
F = C-E	EXCEDENTE O DEFICIENCIA DE PATRIMONIO TECNICO REQUERIDO	7.588.344,84
	ACTIVOS TOTALES Y CONTINGENTES x 4%	5.860.366,81
RELACION ENTRE EL PATRIMONIO TECNICO Y ACTIVOS PONDERADOS POR RIESGO (C / D)		15,16%


Figura 4-3: Estado de cambio patrimonial

	“AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA. PERÍODO 2019.”	AP.02 7/10
---	---	-----------------------

INDICADORES FINANCIEROS



Figura 5-3: Indicadores financieros

	“AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA. PERÍODO 2019.”	AP.02 8/10
---	---	-----------------------------

ESTATUTOS DE CONSTITUCIÓN



RESOLUCIÓN No. SEPS-IZ3-DFPS-2019-048

ROSENDO ELÍAS CARRILLO AYALA
INTENDENTE ZONAL 3 AMBATO
SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA

CONSIDERANDO:

- Que,** el artículo 446 del Código Orgánico Monetario y Financiero dispone que, la constitución, gobierno y administración de una cooperativa de ahorro y crédito se regirá por las disposiciones de la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria;
- Que,** el literal b), del artículo 147 de la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria establece que es atribución de esta Superintendencia, entre otras: *“velar por la estabilidad, solidez y correcto funcionamiento de las instituciones sujetas a su control”*;
- Que,** el numeral 2, del artículo 154 del Reglamento General de la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria, señala que además de las atribuciones establecidas en la ley, a la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria le corresponde: *“Conocer y aprobar las reformas a los estatutos de las organizaciones cuya personalidad jurídica haya otorgado la Superintendencia y de aquellas incorporadas, como producto de aplicación de la ley.”*;
- Que,** mediante Resolución No. SEPS-ROEPS-2013-000660, de fecha 05 de abril de 2013, este Organismo de Control aprobó con observaciones el Estatuto Social de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda., debidamente adecuado a la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria;
- Que,** mediante Resolución No. SEPS-IEN-IGPI-2014-009, de 10 de febrero del 2014, este Organismo de Control, expide la **“RESOLUCIÓN PARA LA CONSTITUCIÓN Y REFORMAS DE ESTATUTOS DE COOPERATIVAS Y TRANSFORMACIÓN DE ORGANIZACIONES DE LA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA Y DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO EN COOPERATIVAS”**;
- Que,** conforme lo determinado el artículo 1 de la Resolución No. SEPS-IGT-ISF-IGJ-2016-089 de 27 de abril del 2016, el Superintendente de Economía Popular y Solidaria delega *“...a los Intendentes Zonales, para que suscriban los documentos relacionados con la aprobación de reforma de estatutos, solicitada por las entidades de sector financiero popular y solidario”*;
- Que,** mediante trámite No. SEPS-IZ3-2019-001-27760, de 18 de abril de 2019, la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda. pone en conocimiento que en Asamblea General de Representantes, celebrada el 30 de marzo de 2019, se resolvió aprobar la reforma parcial del Estatuto Social de la Organización.

En ejercicio de sus atribuciones legales;



Figura 6-3: Estatutos



**“AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA
DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA.
PERÍODO 2019.”**

**AP.02
9/10**

CÓDIGO DE ÉTICA

**CAPITULO I
ASPECTOS GENERALES**

1.1 OBJETIVOS

1.1.1. OBJETIVO GENERAL.

Establecer mediante este código valores y principios éticos para afianzar las relaciones con los socios, con los empleados, con los proveedores de productos o servicios y con la sociedad en general de tal manera que se promueva el cumplimiento de los principios de la Responsabilidad Social.


1.1.2. OBJETIVOS ESPECIFICOS:

- a) Fijar una serie de principios generales, apoyados por otros complementarios que contribuyan al establecimiento de un comportamiento ético entre todos los integrantes de la cooperativa.
- b) Establecer la existencia de un Comité de Ética, como organismo interno de la cooperativa que vigilará y sancionará los hechos que atenten contra los principios éticos establecidos en este cuerpo normativo.
- c) Establecer el debido proceso para la sanción interna de los hechos que atenten a los principios del Código de ética y comportamiento, aplicando los principios constitucionales del derecho a la Defensa.
- d) Establecer las sanciones que la cooperativa aplicará en caso de violación de los principios éticos de este código.
- e) Señalar las atribuciones del Consejo Administrativo para reformar el presente Código y dictar las normas complementarias que faciliten el normal cumplimiento de las mismas.

1.2 AMBITO DE APLICACIÓN

Las disposiciones contenidas en este código son de cumplimiento obligatorio aplicables a los directivos, funcionarios y colaboradores y proveedores de la cooperativa de ahorro y Crédito Ambato Ltda. Que en adelante la identificaremos como la Cooperativa, cualquiera sea la jerarquía o denominación que ostente dentro de la institución. En el ejercicio de su actividad, el personal debe conocer y respetar las leyes, el presente código y las relacionadas con la Prevención de lavado de Activos y financiamiento de Delitos y demás disposiciones aplicables.

Figura 7-3: Código de ética

	“AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA. PERÍODO 2019.”	AP.02 10/10
---	---	------------------------------

CÓDIGO DE LA BUENA GOBERNANZA

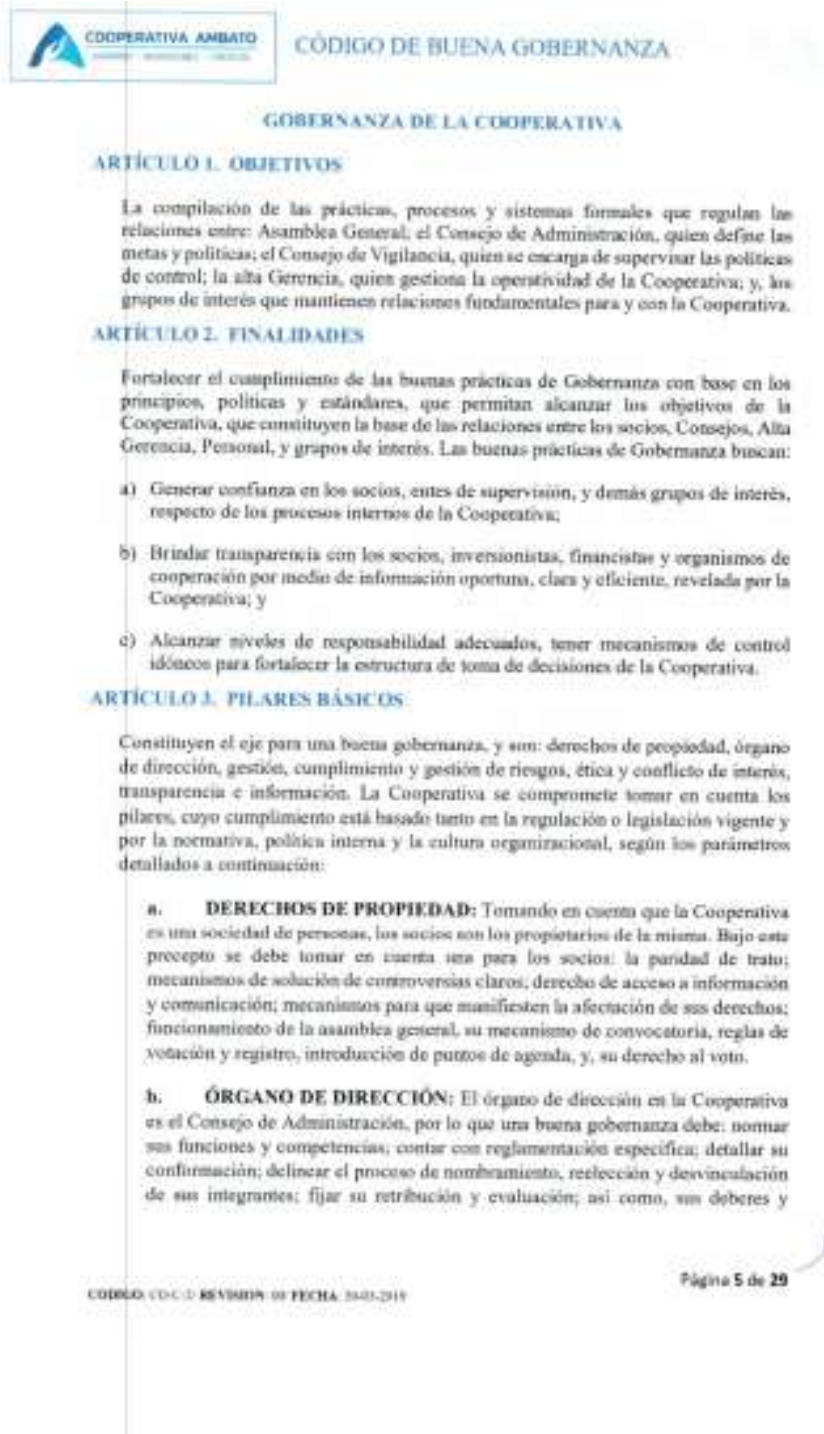




Figura 8-3: Código de la buena gobernanza

Elaborado: JT	Fecha: 06/07/2020
Supervisado: PR / LS	Fecha: 24/08/2020

 <p>COOPERATIVA AMBATO <small>AHORRO • FINANCIERAS • CRÉDITOS</small> <small>Resistencia al cambio</small></p>	“AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA. PERÍODO 2019.”	AP.03 1/2
--	---	--------------------------------


HOJA DE REFERENCIA

No.	Detalle	Referencia
1	Archivo Permanente	AP
2	Contrato de Auditoría Integral	AP.01
3	Información general de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda.	AP.02
4	Hoja de referencias de los procedimientos de auditoría integral.	AP.03
5	Hoja de marcas y significados de auditoría.	AP.04
6	Programa de Planificación de Auditoría Integral	AC.P
7	Programa de Auditoría de Control Interno	AC.ACI
8	Programa de Auditoría Financiera	AC.AF
9	Programa de Auditoría de Gestión	AC.AG
10	Programa de Auditoría de Cumplimiento	AC.AC
11	Programa de Comunicación de Resultados	AC.CR
12	Notificación del inicio del proceso de auditoría integral	AC.P.01
13	Solicitud de la información general	AC.P.02
14	Entrevista al delegado de la gerencia y visita de reconocimiento.	AC.P.03
15	Memorándum de planificación de auditoría integral	AC.P.04
16	Cuestionarios para la evaluación del sistema de control interno mediante el COSO III.	AC.ACI.01
17	Niveles de confianza y riesgos	AC.ACI.02
18	Hallazgos de auditoría de control interno	AC.ACI.03
19	Informe de auditoría de control	AC.ACI.04
20	Aplicación del análisis vertical y horizontal	AC.AF.01
21	Cédulas analíticas de las cuentas.	AC.AF.02
22	Cédulas sumarias.	AC.AF.03
23	Hallazgos de auditoría financiera.	AC.AF.04

 <p>COOPERATIVA AMBATO <small>AHORRO • FINANCIERAS • SERVICIOS</small> <i>Revolucionando el pueblo</i></p>	“AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA. PERÍODO 2019.”	AP.03 2/2
--	---	--------------------------------

No.	Detalle	Referencia
24	Opinión sobre la razonabilidad de los Estados Financieros.	AC.AF.05
25	Matriz FODA	AC.AG.01
26	Comprobación de los procesos internos.	AC.AG.02
27	Indicadores de gestión	AC.AG.03
28	Hallazgos de auditoría de gestión	AC.AG.04
29	Informe de auditoría de gestión	AC.AG.05
30	Verificación de la normativa interna.	AC.AC.01
31	Hallazgos de cumplimiento legal.	AC.AC.02
32	Informe de auditoría de cumplimiento	AC.AC.03
33	Elaboración de la notificación de finalización de los procedimientos de auditoría integral.	AC.CR.01
34	Redacción de la convocatoria a la lectura del borrador del informe final de auditoría integral.	AC.CR.02
35	Redacción del informe final de auditoría integral para la toma de decisiones.	AC.CR.03

Elaborado: JT	Fecha: 06/07/2020
Supervisado: PR / LS	Fecha: 24/08/2020


 <p>COOPERATIVA AMBATO <small>AHORRO • CREDITO • SERVICIOS Desarrollando al pueblo</small></p>	<p align="center">“AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA. PERÍODO 2019.”</p>	<p align="center">AP.04 1/1</p>
--	---	--

MARCAS DE AUDITORÍA

No.	Significado	Marcas
1	Total es la sumatoria de los elementos	Σ
2	Hallazgos que fueron encontrados en los procesos aplicados.	@
3	Promedio que se ha obtenido de un grupo de datos	⊙
4	Verificado al momento por el supervisor de caja	∇
5	Verificado documental y sistema informático	ℷ
6	Comprobado con Cédulas Analíticas	¥
7	No es aplicable	□
8	Proceso interno	⋈

Elaborado: JT	Fecha: 06/07/2020
Supervisado: PR / LS	Fecha: 24/08/2020


3.2.2. Archivo Corriente

	“AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA. PERÍODO 2019.”	AC 1/2
---	---	-------------------

ARCHIVO CORRIENTE

Razón social	Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda.
Tipo de examen	Auditoría integral
Período de evaluación	Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2019.
Equipo auditor	Ing. Patricio Robalino Lic. Luis Sanandrés Sr. José Toalombo
Objetivo	Aplicar los procedimientos de las fases de ejecución de cada una de las auditorías que componen la Auditoría Integral a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato para la obtención de evidencia en la construcción de hallazgos.

Elaborado: JT	Fecha: 06/07/2020
Supervisado: PR / LS	Fecha: 24/08/2020


 <p>COOPERATIVA AMBATO <small>AHORRO • FINANCIERAS • CREDITO</small> <small>Revolucionando el campo</small></p>	<p align="center">“AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA. PERÍODO 2019.”</p>	<p align="center">AC 2/2</p>
---	---	--

ÍNDICE DEL ARCHIVO CORRIENTE

No.	Detalle	Referencia
1	Programa de Planificación de Auditoría Integral	AC.P
2	Programa de Auditoría Financiera	AC.AF
3	Programa de Auditoría de Gestión	AC.AG
4	Programa de Auditoría de Cumplimiento	AC.AC
5	Programa de Comunicación de Resultados	AC.CR

Elaborado: JT	Fecha: 27/07/2020
Supervisado: PR / LS	Fecha: 16/09/2020


3.2.2.1. *Planificación de Auditoría Integral*

 COOPERATIVA AMBATO <small>AHORRO - CREDITO - SERVICIOS</small> <small>Planificación de gestión</small>	“AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA. PERÍODO 2019.”	AC.P 1/2
--	---	---------------------------

PLANIFICACIÓN DE AUDITORÍA INTEGRAL

Razón social	Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda.
Tipo de examen	Auditoría integral
Período de evaluación	Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2019.
Equipo auditor	Ing. Patricio Robalino Lic. Luis Sanandrés Sr. José Toalombo
Objetivo	Analizar la documentación entregada por la administración de la cooperativa para su revisión, y direccionamiento de los procedimientos de la auditoría integral.


Elaborado: JT	Fecha: 06/07/2020
Supervisado: PR / LS	Fecha: 24/07/2020

 <p>COOPERATIVA AMBATO <small>AHORRO • FINANCIERAS • SERVICIOS</small> <small>Reconstrucción de personas</small></p>	<p align="center">“AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA. PERÍODO 2019.”</p>	<p align="center">AC.P 2/2</p>
--	---	---

PROGRAMA DE PLANIFICACIÓN DE AUDITORÍA INTEGRAL

No.	Detalle	Responsable	Referencia	Observación
1	Elabore la notificación del inicio del proceso de auditoría integral alertando a la administración sobre este particular.	JT	AC.P.01	
2	Redacte de la solicitud de la información general para su revisión y aplicación de los diferentes procedimientos.	JT	AC.P.02	
3	Efectue la entrevista al delegado de la gerencia para conocer el funcionamiento de la cooperativa, adicionalmente se realiza una visita de reconocimiento.	JT	AC.P.03	
4	Elabore el memorándum de planificación de auditoría integral a la cooperativa.	JT	AC.P.04	

Elaborado: JT	Fecha: 06/07/2020
Supervisado: PR / LS	Fecha: 24/07/2020

 <p>COOPERATIVA AMBATO</p> <p>ALIMENTOS • FINANZAS • SERVICIOS Desarrollando lo posible</p>	<p align="center">“AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA. PERÍODO 2019.”</p>	<p align="center">ACP.01</p> <p align="center">1/1</p>
--	---	--

NOTIFICACIÓN DEL INICIO DEL PROCESO DE AUDITORÍA INTEGRAL

Ambato, 7 de julio del 2020.

Magister.

María Cristina Yucailla

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

Presente.

Mediante el presente documento le informa que dando cumplimiento al contrato de auditoría integral que se firmó anteriormente, se iniciara los procedimientos de auditoría, considerando el tiempo fijado en el mismo, cabe recalcar que la responsabilidad de la administración es entregar la documentación requerida, mientras que la del auditor es aplicar cada uno de los procedimientos según las normas de auditoría generalmente aceptadas y las técnicas de auditoría. Adicionalmente le solicitó haya llevar a sus subordinado este documento para que esté al tanto de este particular.


Por la atención dada le agradezco.

Atentamente;

José Toalamba

AUDITOR

Elaborado: JT	Fecha: 06/07/2020
Supervisado: PR / LS	Fecha: 24/07/2020

	“AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA. PERÍODO 2019.”	AC.P.02 1/1
---	---	------------------------

SOLICITUD DE LA INFORMACIÓN GENERAL

Ambato, 8 de julio del 2020.

Magister.

María Cristina Yucailla

GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA.

Presente.

Mediante el presente documento le solicito autorice a quien corresponda la entrega la siguiente información para que sea parte de los procedimientos de la auditoría integral aplicada a la institución que usted dirige:

- Planificación estratégica
- Organigrama estructural
- Estados financieros
- Políticas para la administración del talento humano
- Manual de créditos y recuperación de cartera
- Procesos internos
- Metas institucionales
- Estatuto
- Código de ética
- Código de buen gobierno
- Acceso a los documentos que abalizan los procesos internos.


Por la atención dada le agradezco.

Atentamente;

José Tealemba

AUDITOR

Elaborado: JT	Fecha: 06/07/2020
Supervisado: PR / LS	Fecha: 24/07/2020

 <p>COOPERATIVA AMBATO</p>	<p align="center">“AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA. PERÍODO 2019.”</p>	<p align="center">AC.P.03 1/3</p>
---	---	---

ENTREVISTA AL DELEGADO DE LA GERENCIA

Objetivo:

Conocer el funcionamiento de la cooperativa, estableciendo los posibles puntos críticos que afectan el desarrollo correcto de las actividades de la institución financiera desde el punto de vista de la administración.

Responsable: Delegado de la Gerencia General de la Cooperativa

1. ¿La cooperativa posee todos los documentos en reglas que permiten su adecuado funcionamiento?

Si, desde la constitución de la cooperativa se cuentan con todos los documentos en regla, cabe destacar que hemos priorizado los cumplimientos teniendo en cuenta que se deben manejar de mejor para que no existan sanciones a la institución.

2. ¿Se han diseñado una planificación estratégica?


Por supuesto se han fijado estrategias para los diferentes períodos, para marcar los niveles de crecimientos que espera nuestra administración y tomar las medidas necesarias para poderlo alcanzar en el tiempo previsto.

3. ¿En lo referente a los estados financieros, son presentados en los plazos fijados y son un sustento para la toma de decisiones?

Si, se han generado los estados financieros de manera oportuna tanto para la presentación a los organismos de control como para su revisión para la toma oportuna de decisiones, es necesario revisar los datos para establecer si se han alcanzado las metas previstas para el período fiscal.

4. ¿La cooperativa cuentan con un sistema de control interno?

Si, contamos con un sistema de control interno donde se han incluidos varias herramientas administrativas que permiten mejorar la gestión, cabe destacar que no se han realizado evaluaciones periódicas.

 <p>COOPERATIVA AMBATO</p> <p>ALIMENTOS • FINANCIERAS • SERVICIOS "Iniciando el camino"</p>	<p>“AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA. PERÍODO 2019.”</p>	<p>AC.P.03 2/3</p>
--	--	--------------------------------------

5. **¿Los procesos internos de la cooperativa se han desarrollado satisfactoriamente?**

Por lo general sí, pero hay ocasiones en las que no se han efectuado por lo que se han dado problemas de cobranza, también se pudo conocer que faltaron procesos necesarios para la administración del talento humano.

6. **¿Se han reportado problemas en el registro de las transacciones financiera de la cooperativa?**

Si, en algún momento fue necesario rectificar las operaciones principalmente en las agencias quienes no tienen un contador principal para su registro inmediato también han existido errores provocados por el extravió de documentos principales de la cooperativa. .

7. **¿Considera que es necesaria un examen al cumplimiento legal de la institución financiera que usted dirige?**


No se han aplicado exámenes al cumplimiento legal por lo que se aplicación es indispensable, por lo que la verificación permitirá identificar los problemas legales.

8. **¿Se han efectuado exámenes anteriores para conocer el funcionamiento de la cooperativa?**

Si se han aplicado auditoría financieras para conocer la razonabilidad de los estados financieros, no se ha podido evaluar completamente el sistema de control interno, la aplicación de acciones de verificación a los procesos internos y poder medir el nivel de cumplimiento de las disposiciones legales y los objetivos planteados para el período fiscal.

9. **¿En base a su experiencia es necesaria la aplicación de una auditoría integral?**

Sí, es de vital importancia la aplicación de una auditoría integral donde se pueda conocer las deficiencias de diversas áreas para medir el rendimiento empresarial de la actual administración de la cooperativa.

 <p>COOPERATIVA AMBATO <small>AMBATO • FIDELIDAD • INTEGRIDAD Resistencia al cambio</small></p>	<p>“AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA. PERÍODO 2019.”</p>	<p>AC.P.03 3/3</p>
---	--	--------------------------------------

VISITA DE RECONOCIMIENTO A LAS INSTALACIONES DE LA COOPERATIVA

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda., está ubicada en la ciudad de Ambato en las calles Lalama 08 – 51 y Juan Beigno Vela. Es una edificación de cinco pisos son exclusivos para la atención de la cooperativa y todos sus departamentos:

Distribución física:

- **Primer piso**

Se encuentra el área de cajas, atención al cliente y capacitaciones, cabe destacar que por ser la zona con mayor afluencia de socios y clientes es amplia y despejada cumpliendo con las normas de seguridad.

- **Segundo piso**

Se encuentra el área de créditos e inversiones, existen módulos para cada asesor de crédito con su respectivo archivador, en esta área se encuentra el Jefe de créditos quien realiza la supervisión de las operaciones.

- **Tercer piso**

Es destinada para el área contable y financiera, se encuentra el personal de área con los archivos que sustenta las operaciones, también está ubicada la oficina del ingeniero de sistemas quien controla los programas informáticos y mantiene las operaciones actualizadas y seguras.


- **Cuarto piso**

Se encuentra la oficina de Gerencia, Subgerencia y área de marketing, desde este lugar se direcciona las actividades de la cooperativa,

- **Quinto piso**

Auditórium de la cooperativa donde se realizan las reuniones oficiales de la cooperativa.

Elaborado: JT	Fecha: 06/07/2020
Supervisado: PR / LS	Fecha: 24/07/2020

 <p>COOPERATIVA AMBATO</p>	<p align="center">“AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA. PERÍODO 2019.”</p>	<p align="center">ACP.04 1/3</p>
---	---	--

MEMORÁNDUM DE PLANIFICACIÓN DE AUDITORÍA INTEGRAL

Ambato, 24 de julio del 2020.

Magister.

María Cristina Yucailla

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

Presente.

Reciba un cordial saludo, le entrego el memorándum de planificación de auditoría integral con la finalidad de conocer las deficiencias de la cooperativa

1. Motivo


Se ha podido determinar en base a un acercamiento inicial con el representante legal de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda., presenta problemas en el proceso de otorgamiento de créditos, registros contables sin los documentos de respaldo, no se ha ejecutado procesos de capacitaciones, también se pudo conocer que no se cumple con la normativa vigente aplicable.

2. Alcance

Al ser una auditoría integral se analizarán las cuentas seleccionadas para la auditoría financiera, se verificarán los principales procesos que tienen la cooperativa (otorgamiento de créditos, recuperación de cartera y plazo fijo), se aplicarán indicadores para medir el rendimiento de las metas institucionales, también se comprobará la aplicación de la normativa legal vigente.

3. Objetivos

- Realizar una Auditoría Integral a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda. Provincia de Tungurahua, Cantón Ambato, período 2019 evaluando los procesos financieros que marcan la confiabilidad de los estados financieros, del control interno, del cumplimiento de los objetivos fijados y la política interna para la generación de información para la toma de decisiones gerenciales.
- Aplicar cuestionarios para la evaluación del sistema de control interno para el determinación de su funcionamiento y los niveles de confianza y riesgos existentes plasmados en un informe entregado a Gerencia.

 <p>COOPERATIVA AMBATO <small>AHORRO • FINANCIERAS • SERVICIOS</small> <i>Revolucionando el pueblo</i></p>	<p>“AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA. PERÍODO 2019.”</p>	<p>ACP.04 2/3</p>
--	--	-------------------------------------


- Aplicar pruebas analíticas y sumarias de las cuentas que serán intervenidas dentro del proceso de auditoría financiera para la determinación de la razonabilidad de los saldos incluidos en los Estados Financieros. Aplicar indicadores de gestión para conocer el cumplimiento de los objetivos en términos de eficiencias, eficacia y económica en el uso de los recursos destinados por la cooperativa.
- Ejecutar procesos de verificación de la normativa interna que regula a la cooperativa con la finalidad de conocer el grado de incumplimiento y generando informes para la toma de decisiones.

4. Limitaciones

Para la aplicación de cada uno de los procedimientos de auditoría integral se requiere información entregada por los empleados según la duración establecida en el contrato de servicios de auditoría externa, siendo la principal limitación el poco acceso a la documentación requerida.

5. Procedimientos

No.	Detalle	Fechas
1	Fase de Planificación de Auditoría Integral	
1.1	Notificación del inicio del proceso de auditoría integral	06/07/2020
1.2	Solicitud de la información general	al
1.3	Entrevista al delegado de la gerencia y visita de reconocimiento.	24/07/2020
1.4	Memorándum de planificación de auditoría integral	
2	Auditoría Financiera	
2.1	Aplicación del análisis vertical y horizontal	27/07/2020
2.2	Cédulas analíticas de las cuentas.	al
2.3	Cédulas sumarias.	04/09/2020
2.4	Hallazgos de auditoría financiera.	
2.5	Opinión sobre la razonabilidad de los Estados Financieros.	

 <p>COOPERATIVA AMBATO <small>AHORRO • CREDITO • SERVICIOS Desarrollando al pueblo</small></p>	<p>“AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA. PERÍODO 2019.”</p>	<p>ACP.04 3/3</p>
--	--	-------------------------------------

No.	Detalle	Fechas
3	Auditoría de Gestión	
3.1	Matriz FODA	
3.2	Aplicación de la evaluación del sistema de control interno según el COSO III.	
3.3	Niveles de confianza y riesgos	07/09/2020
3.4	Hallazgos de la evaluación del sistema de control interno	al
3.5	Informe de control interno	25/09/2020
3.6	Comprobación de los procesos internos.	
3.7	Indicadores de gestión	
3.8	Hallazgos de auditoría de gestión	
3.9	Informe de auditoría de gestión	
4	Auditoría de Cumplimiento	
4.1	Verificación de la normativa interna.	28/09/2020
4.2	Hallazgos de cumplimiento legal.	al
4.3	Informe de auditoría de cumplimiento	16/10/2020
5	Comunicación de Resultados	
5.1	Notificación de finalización de los procedimientos de auditoría integral.	19/10/2020
5.2	Convocatoria a la lectura del borrador del informe final	al
5.3	Informe final de auditoría integral	30/10/2020

Por la atención dada le agradezco.


Atentamente;

José Toalombo

AUDITOR

Elaborado: JT	Fecha: 06/07/2020
Supervisado: PR / LS	Fecha: 24/07/2020


3.2.2.2. Auditoría Financiera

 COOPERATIVA AMBATO <small>ALGORRÍN • ACCUMULACIÓN • CREDITO Institución de primer</small>	“AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA. PERÍODO 2019.”	AC.AF 1/2
--	---	----------------------

AUDITORÍA FINANCIERA

Razón social	Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda.
Tipo de examen	Auditoría integral
Período de evaluación	Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2019.
Equipo auditor	Ing. Patricio Robalino Lic. Luis Sanandrés Sr. José Toalombo
Objetivo	Aplicar pruebas analíticas y sumarias de las cuentas que serán intervenidas dentro del proceso de auditoría financiera para la determinación de la razonabilidad de los saldos incluidos en los Estados Financieros.

Elaborado: JT	Fecha: 06/07/2020
Supervisado: PR / LS	Fecha: 24/08/2020

 <p>COOPERATIVA AMBATO <small>ALIMENTOS • FINANCIERAS • SERVICIOS</small> <i>Revolucionando lo posible</i></p>	<p>“AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA. PERÍODO 2019.”</p>	<p>AC.AF 2/2</p>
--	--	------------------------------------

PROGRAMA DE AUDITORÍA

Objetivo:

FINANCIERA

Aplicar los procedimientos necesarios para la determinación de la opinión de los estados financieros en base a la normativa vigente y los principios de contabilidad generalmente aceptados.

No.	Detalle	Responsable	Referencia	Observación
1	Aplicación del análisis vertical y horizontal a los estados financieros e indicadores financieros con la finalidad de establecer las cuentas a ser intervenidas.	JT	AC.AF.01	
2	Elaboración de cédulas analíticas de las cuentas a ser intervenidas para la obtención de evidencia suficiente, competente y relevante.	JT	AC.AF.02	
3	Realización de cédulas sumarias de los estados financieros intervenidos.	JT	AC.AF.03	
4	Redacción de los hallazgos de auditoría financiera.	JT	AC.AF.04	
5	Presentación de la opinión sobre la razonabilidad de los Estados Financieros.	JT	AC.AF.05	

Elaborado: JT	Fecha: 17/08/2020
Supervisado: PR / LS	Fecha: 04/09/2020



	“AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA. PERÍODO 2019.”	AC.AF.01 1/11
---	---	--------------------------

Tabla 11-3: Análisis vertical y horizontal estado financiero

Cuentas	2019		2018		Análisis Horizontal	
	Valores	%	Valores	%	Diferencia	%
Activos						
Fondos disponibles	15.761.293,00	10,76%	11.513.565,00	10,40%	4.247.728,00	36,89%
Operaciones interbancarias	5,00	0,00%	0,00	0,00%	5,00	-
Inversiones	9.921.512,00	6,77%	8.514.546,00	7,69%	1.406.966,00	16,52%
Cartera de Créditos	117.444.140,00	80,16%	88.631.560,00	80,08%	28.812.580,00	32,51%
Provisión cartera de crédito	-4.479.927,00	-3,06%	-3.853.862,00	-3,48%	-626.065,00	16,25%
Cuentas por cobrar	1.486.101,00	1,01%	1.241.444,00	1,12%	244.657,00	19,71%
Bienes realizables adjudicados por pago	5.667,00	0,00%	6.800,00	0,01%	-1.133,00	-16,66%
Propiedades y equipos	3.796.865,00	2,59%	3.004.176,00	2,71%	792.689,00	26,39%
Otros Activos	2.573.514,00	1,76%	1.620.026,00	1,46%	953.488,00	58,86%
Total Activos	146.509.170,00	100,00%	110.678.245,00	100,00%	35.830.925,00	32,37%
Pasivo						
Obligaciones con el público	116.782.067,00	79,71%	86.854.014,00	78,47%	29.928.053,00	34,46%
Cuentas por pagar	3.803.924,00	2,60%	3.158.686,00	2,85%	645.238,00	20,43%
Obligaciones financieras	6.193.381,00	4,23%	4.915.588,00	4,44%	1.277.793,00	25,99%
Otros pasivos	70.679,00	0,05%	148.802,00	0,13%	-78.123,00	-52,50%
Total Pasivo	126.850.051,00	86,58%	95.077.089,00	85,90%	31.772.962,00	33,42%

Elaborado por: Toalombo, J 2020

	“AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA. PERÍODO 2019.”	AC.AF.01 2/11
---	---	--------------------------

ANÁLISIS VERTICAL Y HORIZONTAL ESTADO FINANCIERO

Tabla 12-3: Análisis vertical y horizontal

Cuentas	2019		2018		Análisis Horizontal	
	Valores	%	Valores	%	Diferencia	%
Patrimonio						
Capital social	4.627.947,00	3,16%	4.313.720,00	3,90%	314.227,00	7,28%
Reserva	11.909.236,00	8,13%	8.841.476,00	7,99%	3.067.760,00	34,70%
Otros aportes patrimoniales						
Resultado de ejercicios anteriores	1.985.065,00	1,35%		0,00%	1.985.065,00	-
Superávit por valuaciones	1.136.871,00	0,78%	431.452,00	0,39%	705.419,00	163,50%
Utilidad de ejercicio			1.914.507,00	1,73%	-1.914.507,00	-100,00%
Total Patrimonio	19.659.119,00	13,42%	15.501.155,00	14,01%	4.157.964,00	26,82%
Total Pasivo + Patrimonio	146.509.170,00	100,00%	110.678.245,00	100,00%	35.830.925,00	32,37%

Elaborado por: Toalombo, J 2020

Representación de los Activos

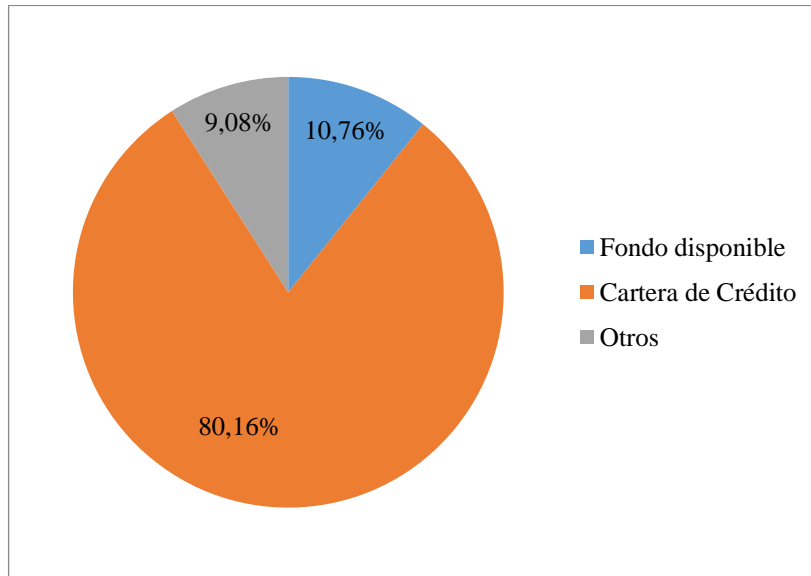


Gráfico 11-3: Activos

Representación de los Pasivos y Patrimonio

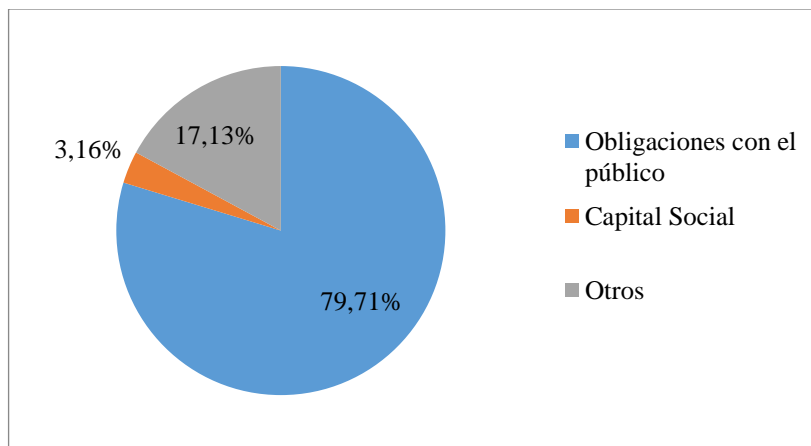


Gráfico 12-3: Pasivos y patrimonios

Una vez realizado el análisis vertical y horizontal al estado de situación financiera se pudo determinar que las cuentas con mayor presencia es cartera de crédito con un 80.16% y los fondos disponibles con el 9.08%, mientras que en el caso de los pasivos del 79.71%, y el capital es del 3.16% estableciendo que deben ser analizados en la fase de ejecución de auditoría financiera.



**“AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA
DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA.
PERÍODO 2019.”**


**AC.AF.01
4/11**

ANÁLISIS VERTICAL Y HORIZONTAL ESTADO DE RESULTADOS

Tabla 13-3: Estado de resultados

Cuentas	2019		2018		Análisis Horizontal	
	Valores	%	Valores	%	Diferencia	%
Ingresos						
Intereses y descuentos ganados	18.897.738,00	95,26%	14.668.891,00	94,61%	4.228.847,00	28,83%
Depósitos	228.911,00	1,15%	192.499,00	1,24%	36.412,00	18,92%
Inversiones en títulos de valores	846.352,00	4,27%	884.562,00	5,70%	-38.210,00	-4,32%
Intereses de cartera de crédito	17.822.475,00	89,84%	13.591.829,00	87,66%	4.230.646,00	31,13%
Utilidades financieras	38.520,00	0,19%	5.635,00	0,04%	32.885,00	583,58%
Ingresos por servicios	453.304,00	2,28%	404.919,00	2,61%	48.385,00	11,95%
Otros ingresos operacionales	7.482,00	0,04%	5.693,00	0,04%	1.789,00	31,42%
Otros ingresos	441.692,00	2,23%	420.046,00	2,71%	21.646,00	5,15%
Total Ingresos	19.838.736,00	100,00%	15.505.184,00	100,00%	4.333.552,00	27,95%
Gastos						
Intereses causados	7.836.220,00	39,50%	5.734.446,00	36,98%	2.101.774,00	36,65%
Obligaciones con el público	7.397.704,00	37,29%	5.423.481,00	34,98%	1.974.223,00	36,40%
Obligaciones financieras	438.516,00	2,21%	310.965,00	2,01%	127.551,00	41,02%
Comisiones causadas	10.612,00	0,05%	2.524,00	0,02%	8.088,00	320,44%
Provisiones	1.446.732,00	7,29%	687.691,00	4,44%	759.041,00	110,38%
Gastos de operación	7.277.714,00	36,68%	6.012.406,00	38,78%	1.265.308,00	21,04%
Gastos de personal	3.645.360,00	18,37%	2.960.926,00	19,10%	684.434,00	23,12%

Elaborado por: Toalombo, J 2020

	“AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA. PERÍODO 2019.”	AC.AF.01 5/8
---	---	-----------------------------------

ANÁLISIS VERTICAL Y HORIZONTAL ESTADO DE RESULTADOS

Tabla 14-3: Estado de resultados

Cuentas	2019		2018		Análisis Horizontal	
	Valores	%	Valores	%	Diferencia	%
Honorarios	354.009,00	1,78%	314.477,00	2,03%	39.532,00	12,57%
Servicios varios	1.589.746,00	8,01%	1.420.224,00	9,16%	169.522,00	11,94%
Impuestos contribuciones y multas	849.005,00	4,28%	621.279,00	4,01%	227.726,00	36,65%
Depreciaciones	306.532,00	1,55%	295.360,00	1,90%	11.172,00	3,78%
Amortizaciones	60.844,00	0,31%	49.626,00	0,32%	11.218,00	22,61%
Otros gastos	472.189,00	2,38%	350.515,00	2,26%	121.674,00	34,71%
Otros gastos y pérdidas	33.685,00	0,17%	37.308,00	0,24%	-3.623,00	-9,71%
Total Gastos	16.604.964,00	83,70%	12.474.376,00	80,45%	4.130.588,00	33,11%
Utilidad Bruta	3.233.773,00	16,30%	3.030.808,00	19,55%	202.965,00	6,70%
Participación trabajadores	485.065,00	2,45%	454.621,00	2,93%	30.444,00	6,70%
Impuesto a la renta	688.148,00	3,47%	661.680,00	4,27%	26.468,00	4,00%
Utilidad Neta	2.060.659,00	10,39%	1.914.507,00	12,35%	146.152,00	7,63%

Elaborado por: Toalombo, J 2020

INGRESOS

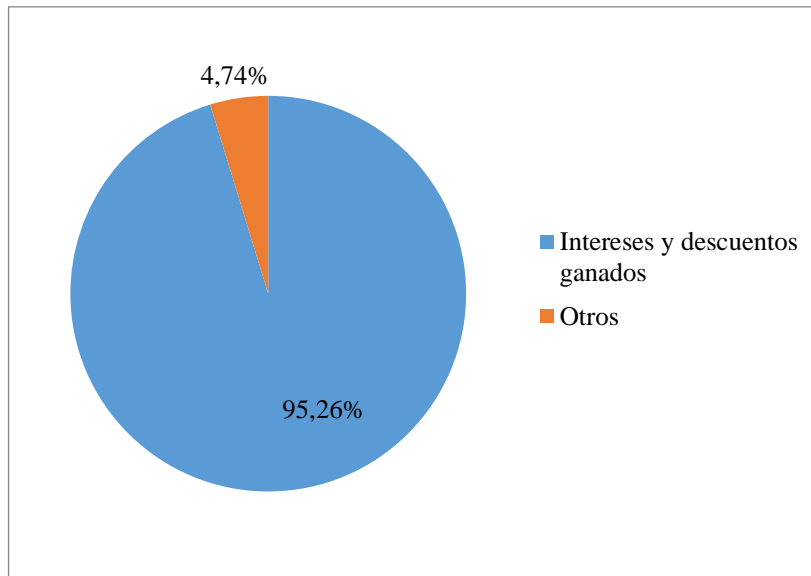


Gráfico 13-3: Ingresos

GASTOS

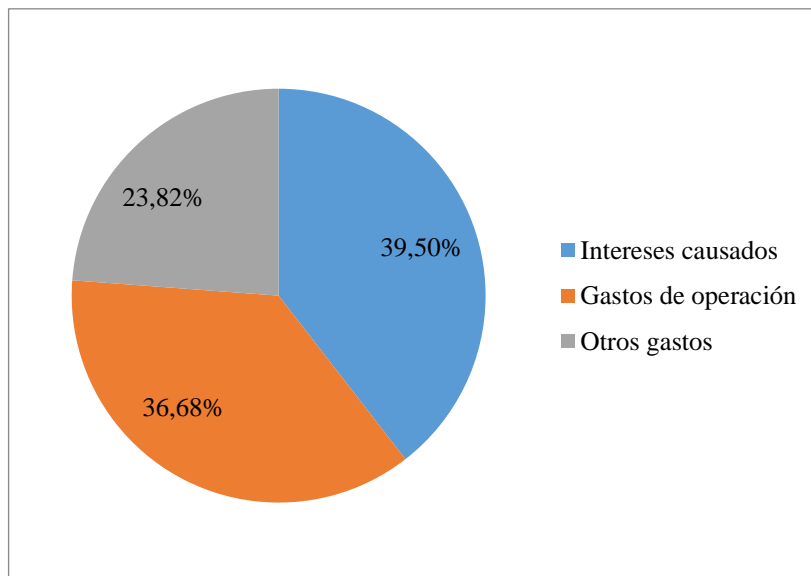


Gráfico 14-3: Gastos

Una vez aplicado el análisis vertical y horizontal se pudo determinar que las cuentas con mayor impacto en el estado de resultados son los intereses y descuentos ganados por los pagos de los créditos con un 95.26% de preponderancia en los ingresos, mientras que el 39.50% de los intereses causados representan los gastos, seguido de los valores pagados por las operaciones con un 36.68%.



**“AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA
DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA.
PERÍODO 2019.”**

**AC.AF.01
7/11**

ANÁLISIS VERTICAL Y HORIZONTAL ESTADO DE CAMBIO PATRIMONIAL

Tabla 15-3: Estado de cambio patrimonial

Cuentas	2019		2018		Análisis Horizontal	
	Valores	%	Valores	%	Diferencia	%
Conformación del Patrimonio Técnico Total						
Total Patrimonio Técnico primario	18.666.586,51	100,00%	14.543.901,84	100,00%	4.122.684,67	28,35%
Total Patrimonio Técnico secundario	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	-
Total Patrimonio Técnico Total	18.666.586,51	100,00%	14.543.901,84	100,00%	4.122.684,67	28,35%
Cupo grupal créditos vinculados 10%	1.866.658,65	10,00%	1.454.390,18	10,00%	412.268,47	28,35%
Cupo grupal créditos vinculados 1%	186.665,87	1,00%	145.439,02	1,00%	41.226,85	28,35%
Activos y contingentes ponderados por riesgos					0,00	-
Activos ponderados con 0,00	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	-
Activos ponderados con 0,20	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	-
Activos ponderados con 0,50	5.391.378,53	4,38%	4.243.273,10	4,57%	1.148.105,43	27,06%
Activos ponderados con 1,00	117.700.195,56	95,62%	88.673.131,35	95,43%	29.027.064,21	32,73%
Total Activos y Contingentes y Contingentes ponderados por riesgos	123.091.574,09	100,00%	92.916.404,46	100,00%	30.175.169,63	32,48%

Elaborado por: Toalombo, J 2020




**“AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA
DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA.
PERÍODO 2019.”**

**AC.AF.01
8/11**

Cuentas	2019		2018		Análisis Horizontal	
	Valores	%	Valores	%	Diferencia	%
Posición, requerimiento y relación de patrimonio técnico						
Patrimonio Técnico requerido (Resolución 131 - 2015 - F)	11.078.241,67	59,35%	8.362.476,40	57,50%	2.715.765,27	32,48%
Excedente o deficiencia de patrimonio técnico requerido	7.588.344,84	40,65%	6.181.425,43	42,50%	1.406.919,41	22,76%
Activos totales y contingentes x 4%	5.860.366,81	31,39%	4.423.129,80	30,41%	1.437.237,01	32,49%
Relación entre el Patrimonio Técnico y Activos ponderados por riesgo.	15,16%		15,65%		-0,49%	-3,13%

Elaborado por: Toalombo, J 2020

Elaborado: JT	Fecha: 17/08/2020
Supervisado: PR / LS	Fecha: 04/09/2020


 <p>COOPERATIVA AMBATO</p>	<p>“AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA. PERÍODO 2019.”</p>	<p>AC.AF.01 9/11</p>
---	---	--

INDICADORES FINANCIEROS

Tabla 16-3: Indicadores

Índices financieros	2018	2019
Suficiencia patrimonial $\frac{\text{Patrimonio} + \text{resultados}}{\text{Activos}}$	14.02%	13.72%
$\frac{\text{Activos improductivos netos}}{\text{Total Activos}}$	14.25%	14.37%
<i>Morosidad de la cartera en riesgos totales</i>	3.13%	2.92%
<i>Morosidad de la cartera en riesgos totales</i>	1.56%	1.45%
Cobertura de la cartera problemática	138.75%	145.53%
<i>Rentabilidad</i> $\frac{\text{Resultados del ejercicio}}{\text{Patrimonio promedio}}$	24.70%	2.12%
<i>Rentabilidad</i> $\frac{\text{Resultados del ejercicio}}{\text{Activo promedio}}$	3.46%	0.29%
<i>Liquidez</i> $\frac{\text{Fondos disponibles} + \text{Inventario}}{\text{Total Depositos}}$	2306%	24.66%
<i>Eficiencia financiera</i> $\frac{\text{Total ingresos}}{\text{Total gastos}}$	124.30%	121.52%

Elaborado por: Toalombo, J 2020

	“AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA. PERÍODO 2019.”	AC.AF.01 10/11
---	---	---------------------------

INFORME DE MATERIALIDAD

Ambato, 9 de septiembre del 2020.

Magister.

María Cristina Yucailla

GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA.


Presente.

Reciba un cordial saludo, una vez realizado el análisis vertical y horizontal los estados financieros se pudo establecer las cuentas que deben ser auditadas, considerando el impacto que tienen y como han ido variando en dos período diferentes de tiempo, dando los siguientes resultados:

No.	Cuentas	Valores	Análisis Vertical	Análisis Horizontal	
				Valores	Porcentaje
1	Fondos disponibles	15'761.293.00	10.76%	4'247.728.00	36.89%
2	Cartera de Créditos	117'444.140.00	80.16%	28'812.580.00	32.51%
3	Obligaciones con el público	116'782.067.00	79.71%	29'928.053.00	34.46%
4	Intereses y descuentos ganados	18'897.738.00	95.26%	4'228.847.00	28.83%
5	Gastos de operación	7'277.714.00	36.68%	1'265.308.00	21.04%

Elaborado por: Toalombo, J 2020

La actividad propia de la cooperativa es la captación y colocación de recursos financieros para la generación de ingresos, en lo referente a la cuenta fondos disponibles se relaciona con la cuenta baja bancos, donde se registran el dinero que posee la institución financiera para realizar las actividades operativas, representa un 10.76% de los activos totales con un porcentaje de incremento del 36.89% comparando con el 2018.

 <p>COOPERATIVA AMBATO <small>AHORRO • CREDITO • SERVICIOS Desarrollando al pueblo</small></p>	<p>“AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA. PERÍODO 2019.”</p>	<p>AC.AF.01 11/11</p>
--	--	----------------------------------

La cartera de crédito es la cuenta de mayor impacto dentro de los activos, representando el 80.16%, con una variación considerando el 2018 de 28'812.580.00 siendo el 32.51% de incremento, se da este resultado por las estrategias fijadas por la cooperativa para alcanzar esta meta.

En los pasivos se ha considerado la cuenta Obligaciones con el público que representa el 79.71% de los bienes que posee la cooperativa presentando un aumento del 34.46%, en esta cuenta se registran los depósitos en cuentas de ahorros y plazo fijo de los socios y clientes.

En el estado de resultado se definió a la cuenta Intereses y descuentos ganados con un 18'897.738.00 que representa el 95.26% del total ingresos, comparado con el 2018 se generó un 4'228.847.00 de variación; es decir, 28.83% de incremento.

Finalmente la cuenta Gastos de operación constituye el 36.68% de los ingresos teniendo una variación positiva del 21.04%, en este rubro se incluye todos los valores que se cancelan para mantener operativa la cooperativa.


Por la atención dada le agradezco.

Atentamente;

José Toalombo

AUDITOR

Elaborado: JT	Fecha: 17/08/2020
Supervisado: PR / LS	Fecha: 04/09/2020

	“AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA. PERÍODO 2019.”	AC.AF.02 1/14
---	---	--------------------------

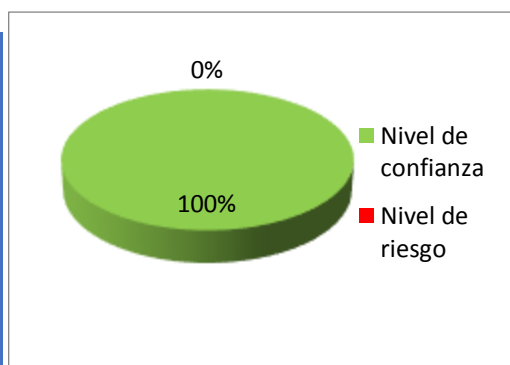
EVALUACIÓN FONDOS DISPONIBLES

Son los valores líquidos que cuenta la cooperativa para el manejo de las operaciones de la cooperativa.


Tabla 17-3: Evaluación Fondos Disponibles

No.	Detalle	Si	No	N/A	Observación
1	¿Se ha realizado controles para determinar las variaciones de la cuenta fondos disponibles?	✓			
2	¿Existe una persona encargada de la administración de los fondos disponibles de la cooperativa?	✓			
3	¿Los controles que se aplican son entregados para su revisión a la máxima autoridad?	✓			
4	¿Cuándo se han generados variaciones son presentadas documentalmente?	✓			
5	¿En lo referente a la constatación bancaria es aplicable de forma periódica?	✓			
	Total Σ	5	0		

Nivel de confianza	Calificación total / Ponderación total * 100
=	
Nivel de confianza	5 / 5 * 100=100% Alto
=	
Nivel de riesgo =	100% - Nivel de confianza
Nivel de riesgo =	100% - 100% =0% Bajo



Elaborado por: Toalombo, J 2020

 <p>COOPERATIVA AMBATO</p>	<p align="center">“AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA. PERÍODO 2019.”</p>	<p align="center">AC.AF.02 2/14</p>
---	---	--

CÉDULA ANALÍTICA FONDOS DISPONIBLES

Tabla 18-3: Cédula analítica fondos disponibles


COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA.			
ARQUEO DE CAJA			
LUNES 5 DE AGOSTO DEL 2019			
SALDO SEGÚN LIBROS CAJA 1 - MATRIZ:			23785,11
DETALLE DEL ARQUEO: BILLETES			
CANTIDAD	VALOR	VALOR TOTAL	
37	1,00	37,00	✓
157	5,00	785,00	✓
438	10,00	4380,00	✓
589	20,00	11780,00	✓
5	50,00	250,00	✓
7	100,00	700,00	✓
TOTAL BILLETES		Σ	17932,00
DETALLE DEL ARQUEO MONEDAS			
CANTIDAD	VALOR	VALOR TOTAL	
96	0,01	0,96	✓
165	0,10	16,50	✓
238	0,05	11,90	✓
271	0,50	135,50	✓
169	0,25	42,25	✓
157	1,00	157,00	✓
TOTAL MONEDAS		Σ	364,11
DETALLE DEL ARQUEO CHEQUES Y DOCUMENTOS:			
NUMERO BANCO	No. DE CUENTA	VALOR TOTAL	
Banco del Pichincha	200xxxx71	1500,00	✓
Banco del Pichincha	178xxxx278	2784,00	✓
Banco Solidario	597xxxx1784	1205,00	✓
TOTAL CHEQUES		Σ	5489,00
TOTAL ARQUEO Σ			23785,11
FALTANTE			
SOBRANTE			

Elaborado por: Toalombo, J 2020

Marcas:

Total Σ

Verificado al momento por el supervisor de caja ✓

 <p>COOPERATIVA AMBATO</p>	<p align="center">“AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA. PERÍODO 2019.”</p>	<p align="center">AC.AF.02 3/14</p>
---	---	--


ARQUEOS DE CAJA - CAJERO 01 MATRIZ

Tabla 19-3: Cajero 01 Matriz

No.	Fecha	Valor	Marca	Observación
1	08/05/2019	21387.91	✓	Sobrante: 3.11
2	15/05/2019	18724.65	✓	
3	22/05/2019	20157.29	✓	
4	29/05/2019	25717.43	✓	
5	5/08/2019	23785.11	✓	Sobrante: 0.58
6	12/08/2019	19087.51	✓	
7	19/08/2019	21305.03	✓	
8	29/08/2019	23155.89	✓	
9	07/09/2019	17901.46	✓	Sobrante: 1.84
10	14/09/2019	24371.97	✓	
11	21/09/2019	22318.40	✓	
12	28/09/2019	15799.23	✓	
13	16/10/2019	21093.70	✓	
14	23/10/2019	19897.91	✓	
15	30/10/2019	23780.68	✓	Faltante: 2.74

Elaborado por: Toalombo, J 2020

Para la verificación de los saldos la cooperativa presenta quince arqueos de caja realizados en diferentes fechas para comprobar la realización de esta actividad, estos valores han sido debidamente registrados en el sistema contable incluido sus sobrantes y el faltante de 2.74 dólares.

	“AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA. PERÍODO 2019.”	AC.AF.02 4/14
---	---	--------------------------

CÉDULA ANALÍTICA


Marca	Detalle	Saldo Contabilidad	Ajuste o Recla.		Salo Auditoría
			Debe	Haber	
	FONDOS DISPONIBLES	\$ 15.761.293,00			\$ 15.761.293,00
Σ	TOTALES	\$ 15.761.293,00	\$ -	\$ -	\$ 15.761.293,00

Elaborado por: Toalombo, J 2020

CÉDULA SUMARIA

Marca	Detalle	Saldo Contabilidad	Saldo Auditoria	Diferencias	
				En Más	En Menos
	Fondos Disponibles	\$ 15.761.293,00	\$ 15.761.293,00	-	-
Σ	TOTALES	\$ 15.761.293,00	\$ 15.761.293,00	-	-

Elaborado por: Toalombo, J 2020

	“AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA. PERÍODO 2019.”	AC.AF.02 5/14
---	---	--------------------------

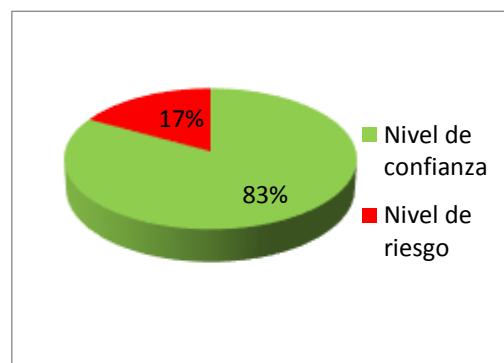
EVALUACIÓN CARTERA DE CRÉDITO

Son los créditos entregados a los socios y clientes con la finalidad de generar recursos mediante esta operación.


Tabla 20-3: Evaluación cartera de crédito

No.	Detalle	Si	No	N/A	Observación
1	¿Se ha definido una normativa para el manejo de la cartera de la cooperativa?	✓			
2	¿Los empleados encargados de los procesos de otorgamiento de crédito conocen claramente sus funciones?	✓			
3	¿Se clasifica la cartera según las condiciones de recuperación de cada uno de ellas?	✓			
4	¿Dentro de la contabilidad se ha generado un porcentaje para la recuperación de la cartera vencida?	✓			
5	¿Efectúan controles para comprobar los valores de este rubro?	✓			
6	¿Para el control se han definido cruces de datos departamentales?		✓		@ No se revisan los datos.
	Total Σ	5	1		

Nivel de confianza	Calificación total / Ponderación total * 100
=	
Nivel de confianza	5 / 6 * 100= 83% Alto
=	
Nivel de riesgo =	100% - Nivel de confianza
Nivel de riesgo =	100% - 83% = 17% Bajo



Elaborado por: Toalombo, J 2020

 <p>COOPERATIVA AMBATO AHORRO - CREDITO - SERVICIOS "Resistencia es poder"</p>	<p>“AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA. PERÍODO 2019.”</p>	<p>AC.AF.02 6/14</p>
--	--	--

CÉDULA ANALÍTICA CARTERA DE CRÉDITOS

OTORGAMIENTO DE MICROCRÉDITOS

Tabla 21-3: Otorgamiento de microcréditos

No.	Código	SALDO CONTABILIDAD	SALDO AUDITORÍA	DIFERENCIAS	
				(+)	(-)
1	3587xx	5000.00	5000.00		
2	3587xx	3500.00	3500.00		
3	3587xx	8000.00	8000.00		
4	3588xx	1200.00	1200.00		
5	3589xx	2500.00	2500.00		
6	3589xx	5000.00	5000.00		
7	3591xx	8000.00	8000.00		
8	3591xx	5000.00	5000.00		
9	3597xx	800.00	800.00		
10	3597xx	1500.00	1500.00		
	TOTAL Σ	40500.00	40500.00		


Elaborado por: Toalombo, J 2020

Marcas:

Total Σ

Verificado documental y sistema informático τ

Para la revisión del sistema se consideró los diez procesos de microcrédito que fueron evaluados en el proceso interno de la cooperativa cuyo desembolso se realizó en los términos contratados en el pagaré firmado por las partes e ingresados de manera oportuna en el sistema informático de la institución financiera.

 <p>COOPERATIVA AMBATO</p>	<p align="center">“AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA. PERÍODO 2019.”</p>	<p align="center">AC.AF.02 7/14</p>
---	---	--

CÉDULA ANALÍTICA CARTERA DE CRÉDITOS

PAGOS A LOS MICROCRÉDITOS

Tabla 22-3: Pagos a los microcréditos

No.	Documento	SALDO CONTABILIDAD	SALDO AUDITORIA	DIFERENCIAS	
				(+)	(-)
1	1784xx	335.17	335.17		
2	1787xx	198.45	198.45		
3	1787xx	205.00	205.00		
4	1789xx	154.87	154.87		
5	1790xx	305.47	305.47		
6	1790xx	358.74	358.74		
7	1793xx	127.00	127.00		
8	1794xx	259.41	259.41		
9	1794xx	245.30	245.30		
10	1797xx	195.28	195.28		
11	1798xx	205.00	205.00		
12	1798xx	311.50	311.50		
13	1798xx	275.49	275.49		
14	1798xx	301.87	301.87		
15	1799xx	157.80	157.80		
	TOTAL Σ	3636.35	3636.35		

Elaborado por: Toalombo, J 2020

Marcas:


Total

Σ

Verificado documental y sistema informático

ζ

Al revisar los documentos que validan los pagos de los socios, con los registros en el sistema informático se pudo establecer que concuerdan, por tal razón no han inconformidades.

 <p>COOPERATIVA AMBATO</p> <p>ALIMENTOS • FINANCIERAS • SERVICIOS Revolucionando lo posible</p>	<p align="center">“AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA. PERÍODO 2019.”</p>	<p align="center">AC.AF.02 8/14</p>
--	---	--

CÉDULA ANALÍTICA OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO

DEPÓSITOS A PLAZO FIJO

Tabla 23-3: Depósitos a plazo fijo

No.	Código	SALDO CONTABILIDAD	SALDO AUDITORIA	DIFERENCIAS	
				(+)	(-)
1	PF-M-542xx	4580.00	4580.00		
2	PF-M-547xx	10000.00	10000.00		
3	PF-M-550xx	3000.00	3000.00		
4	PF-M-550xx	5000.00	5000.00		
5	PF-M-565xx	22700.00	22700.00		
6	PF-M-565xx	9540.00	9540.00		
7	PF-M-565xx	1124.00	1124.00		
8	PF-M-569xx	15000.00	15000.00		
9	PF-M-569xx	8500.00	8500.00		
10	PF-M-569xx	10000.00	10000.00		
	TOTAL Σ	89444.00	89444.00		


Elaborado por: Toalombo, J 2020

Marcas:

Total Σ

Verificado documental y sistema informático \checkmark

Para el proceso de verificación se consideró diez depósitos a plazo fijo, comparándoles documental y el registro en el sistema informático reportándose que no existen errores y omisiones en este rubro.

	“AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA. PERÍODO 2019.”	AC.AF.02 9/14
---	---	--------------------------

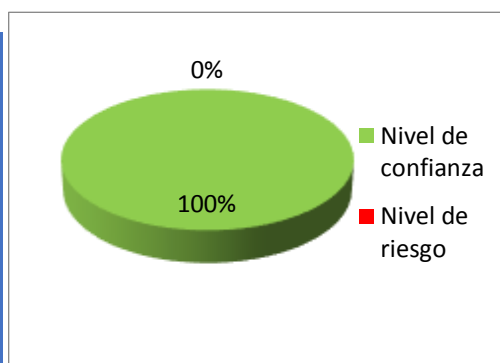
EVALUACIÓN OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO

Son los valores que se adeuda a los socios y clientes cumpliendo la normativa vigente definida por los organismos de control.


Tabla 24-3: Evaluación obligaciones con el público

No.	Detalle	Si	No	N/A	Observación
1	¿Se cuentan con políticas claras para el manejo de las obligaciones que se tiene con el público?	✓			
2	¿Para el manejo de las operaciones se han definido responsables?	✓			
3	¿Aplican controles para determinar el funcionamiento adecuado de esta cuenta?	✓			
4	¿Generan acciones para salvaguardar los recursos?	✓			
5	¿Mantienen actualizados los sistemas informáticos sobre esta cuenta?	✓			
6	¿Se desglosa los depósitos a la vista y a plazo fijo?	✓			
	Total Σ	6	0		

Nivel de confianza	Calificación total / Ponderación total * 100
=	
Nivel de confianza	6/6 * 100=100% Alto
=	
Nivel de riesgo =	100% - Nivel de confianza
Nivel de riesgo =	100% - 100% =0% Bajo



Elaborado por: Toalombo, J 2020

 <p>COOPERATIVA AMBATO</p>	<p align="center">“AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA. PERÍODO 2019.”</p>	<p align="center">AC.AF.02 10/14</p>
---	---	---

**CÉDULA ANALÍTICA OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO
DEPÓSITO A LA VISTA**

Tabla 25-3: Depósito a la vista

No.	Documento	SALDO CONTABILIDAD	SALDO AUDITORIA	DIFERENCIAS	
				(+)	(-)
1	538721xx	115.00	115.00		
2	538731xx	800.00	800.00		
3	538734xx	35.00	35.00		
4	538734xx	278.25	278.25		
5	538879xx	450.00	450.00		
6	538888xx	100.00	100.00		
7	538888xx	83.00	83.00		
8	538901xx	1400.00	1400.00		
9	538922xx	320.00	320.00		
10	538933xx	71.00	71.00		
11	538940xx	155.00	155.00		
12	538940xx	300.00	300.00		
13	538943xx	90.00	90.00		
14	538943xx	60.00	60.00		
15	538971xx	110.00	110.00		
	TOTAL Σ	4367.25	4367.25		


Elaborado por: Toalombo, J 2020

Marcas:

Total Σ

Verificado documental y sistema informático Σ

Se solicitó la revisión de depósitos a la vista en las cuentas de ahorro de los socios, permitiendo la verificación de quince procesos tanto documentalmente como en el sistema informático de la cooperativa, no se han reportado errores ni omisiones.

 <p>COOPERATIVA AMBATO</p>	<p>“AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA. PERÍODO 2019.”</p>	<p>AC.AF.02 11/14</p>
---	---	---

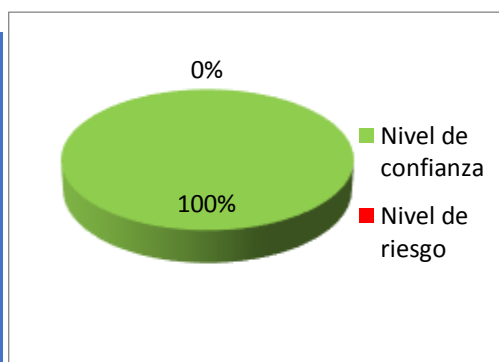
EVALUACIÓN INTERESES Y DESCUENTOS

En esta cuenta se han generado los intereses y descuentos propios del grupo de ingresos, se encuentran en el estado de resultados.


Tabla 26-3: Evaluación Intereses y descuentos

No.	Detalle	Si	No	N/A	Observación
1	¿Se conocen claramente cuáles son los vales que corresponden a los intereses y descuento?	✓			
2	¿Generan documentos que permitan un control posterior en cajas?	✓			
3	¿Cuándo existe algún problema con el sistema es reportado de manera inmediata?	✓			
4	¿Se han realizado procesos de supervisión de manera permanente?	✓			
5	¿Mantienen un archivo ordenado de las transacciones para la generación de documentos para el control?	✓			
	Total Σ	5	0		

Nivel de confianza =	Calificación total / Ponderación total * 100
Nivel de confianza =	5 / 5 * 100=100% Alto
Nivel de riesgo =	100% - Nivel de confianza
Nivel de riesgo =	100% - 100% =0% Bajo



Elaborado por: Toalombo, J 2020

 <p>COOPERATIVA AMBATO</p>	“AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA. PERÍODO 2019.”	AC.AF.02 12/14
---	---	---------------------------

CÉDULA ANALÍTICA INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS

Tabla 27-3: Cédula analítica intereses y descuentos ganados

No.	Documento	SALDO DE CONTABILIDAD		SALDO DE AUDITORIA		DIFERENCIAS	
		Cuota	Interés	Cuota	interés	(+)	(-)
1	1784xx	335.17	335.17	120,66	120,66		
2	1787xx	198.45	198.45	71,44	71,44		
3	1787xx	205.00	205.00	55,35	55,35		
4	1789xx	154.87	154.87	41,81	41,81		
5	1790xx	305.47	305.47	82,48	82,48		
6	1790xx	358.74	358.74	96,86	96,86		
7	1793xx	127.00	127.00	40,01	40,01		
8	1794xx	259.41	259.41	81,71	81,71		
9	1794xx	245.30	245.30	77,27	77,27		
10	1797xx	195.28	195.28	61,51	61,51		
11	1798xx	205.00	205.00	73,80	73,80		
12	1798xx	311.50	311.50	112,14	112,14		
13	1798xx	275.49	275.49	74,38	74,38		
14	1798xx	301.87	301.87	81,50	81,50		
15	1799xx	157.80	157.80	42,61	42,61		
	TOTAL Σ	3636.35	3636.35	1113,54	1113,54		


Elaborado por: Toalombo, J 2020

Marcas:

Total Σ

Verificado documental y sistema informático \checkmark

Para la revisión se consideró los documentos ingresados y la revisión en el sistema informático, determinándose que no existen errores o variaciones que afecten la razonabilidad de esta cuenta.

	“AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA. PERÍODO 2019.”	AC.AF.02 13/14
---	---	---------------------------

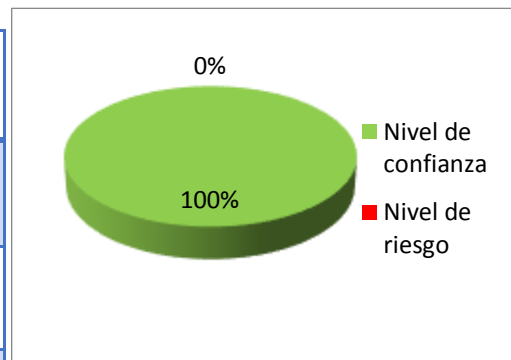
EVALUACIÓN GASTOS DE OPERACIÓN

Los gastos de operación se relacionan con los rubros necesarios para mantener las actividades de la cooperativa


Tabla 28-3: Gastos de operación

No.	Detalle	Si	No	N/A	Observación
1	¿Se han clasificado los gastos debidamente para su ingreso en el sistema contable?	✓			
2	¿Mantiene un archivo ordenado de las transacciones efectuadas?	✓			
3	¿Los registros son realizados en base a los principios de contabilidad generalmente aceptados?	✓			
4	¿Los gastos son controlados de manera permanente por los funcionarios responsables?	✓			
5	¿Se realizan verificaciones a los gastos de operación ?	✓			
	Total Σ	5	0		

Nivel de confianza	Calificación total / Ponderación total * 100
=	
Nivel de confianza	5 / 5 * 100=100% Alto
=	
Nivel de riesgo =	100% - Nivel de confianza
Nivel de riesgo =	100% - 100% =0% Bajo



Elaborado por: Toalombo, J 2020

 <p>COOPERATIVA AMBATO</p>	<p align="center">“AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA. PERÍODO 2019.”</p>	<p align="center">AC.AF.02 14/14</p>
---	---	---

CÉDULA ANALÍTICA GASTOS DE OPERACIÓN

Tabla 29-3: Cédula analítica gastos de operación

No.	Cuentas	SALDO CONTABILIDAD	SALDO AUDITORÍA	DIFERENCIAS	
				(+)	(-)
1	Gastos de operación	7.277.714,00	7.277.714,00		
2	Gastos de personal	3.645.360,00	3.645.360,00		
6	Depreciaciones	306.532,00	306.532,00		
Σ	TOTALES	\$11.229.606,00	\$ 11.229.606,00	\$ -	\$ -

Elaborado por: Toalombo, J 2020

Observación:

Los Roles de pago no se encuentran firmados por los trabajadores.

Marcas:

Total Σ

Verificado documental y sistema informático ζ

Hallazgos @

Se pudo realizar la comprobación de datos principalmente de los gastos de personal y las depreciaciones de los activos de la cooperativa en el sistema informático, en lo referente a los roles de pagos se ha dado las transferencias a las cuentas de los empleados pero no se ha solicitado la firma de los documentos de aceptación de los valores cancelado mensualmente.

Elaborado: JT	Fecha: 17/08/2020
Supervisado: PR / LS	Fecha: 04/09/2020



	“AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA. PERÍODO 2019.”	AC.AF.04 1/1
---	---	-------------------------

Tabla 30-3: Roles de pagos sin firmas de aceptación.

Condición	Criterio	Causa	Efecto	Conclusión	Recomendación
<p>Dentro del código de trabajo se define la obligación de pagar la remuneración acorde a lo pactado en la normativa vigente, pero se realización no ha sido aceptada por los beneficiarios presentando una inconformidad.</p>	<p>Código de Trabajo</p> <p><i>Art. 42.- Obligaciones del empleador.- Son obligaciones del empleador:</i></p> <p><i>18. Pagar al trabajador la remuneración correspondiente al tiempo perdido cuando se vea imposibilitado de trabajar por culpa del empleador;</i></p> <p><i>19. Pagar al trabajador, cuando no tenga derecho a la prestación por parte del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, el cincuenta por ciento de su remuneración en caso de enfermedad no profesional, hasta por dos meses en cada año, previo certificado médico que acredite la imposibilidad para el trabajo o la necesidad de descanso;</i></p>	<p>Al responsable del área contable y de administración de talento humano se le sugiere solicitar la firma de los roles de pago de los empleados que hayan recibido la remuneración a fin de legalizar esta transacción.</p>	<p>Roles de pago sin firma de aceptación.</p>	<p>Dentro del código de trabajo se define la obligación de pagar la remuneración acorde a lo pactado en la normativa vigente, se realizaron las transferencias pero no solicitaron la firma de los roles de pago de los empleados para constatar que hayan recibido las remuneración a fin de legalizar esta transacción.</p>	<p>Se sugiere al encargado de la administración del talento humano y contador pedir a los empleados de la cooperativa firmen los roles de pago para dejar constancia de su aceptación manteniendo la documentación en regla.</p>

Elaborado por: Toalombo, J 2020

Elaborado: JT	Fecha: 17/08/2020
Supervisado: PR / LS	Fecha: 04/09/2020

	“AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA. PERÍODO 2019.”	AC.AF.05 1/1
---	---	-------------------------

DICTAMEN

Señores: Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda.

Presente:

He auditado los estados financiera de la **COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO AMBATO LTDA.**, del período del 1 de enero al 31 de diciembre del 2019, dejando claro que la responsabilidad de su administración es entregar la información relacionada con la razonabilidad de los estados financieros y el cumplimiento de la normativa que regula a la cooperativa.


Mi responsabilidad es expresar una opinión sobre los estados financieros aplicando las normas de auditoria generalmente aceptadas, principios de contabilidad generalmente aceptados y la normativa interna que regula los procesos de la cooperativa.

En la realización de los procesos de auditoría financiera se pudo determinar que no han existido problemas en las cuentas: fondos disponibles, cartera de crédito, obligaciones con el público e interés y descuentos, en lo referente a los gastos operacionales cuya principal subcuenta es gastos de personal, donde la única novedad es la falta de firmas de aceptación de los valores entregados mediante transferencia por concepto de remuneraciones a los empleados.

En mi opinión, los estados financieros antes mencionados presentan razonablemente, en todos los aspectos significativos, la situación financiera de la **COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA.**, del período comprendido entre el 1 de enero al 31 de diciembre del 2019, según los principios de contabilidad generalmente aceptados.

Elaborado: JT	Fecha: 17/08/2020
Supervisado: PR / LS	Fecha: 04/09/2020


3.2.2.3. Auditoría de Gestión

 COOPERATIVA AMBATO <small>AHORRO - CREDITO - SERVICIOS</small> <small>Elaboración de planes</small>	“AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA. PERÍODO 2019.”	AC.AG 1/2
---	---	----------------------------

AUDITORÍA DE GESTIÓN

Razón social	Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda.
Tipo de examen	Auditoría integral
Período de evaluación	Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2019.
Equipo auditor	Ing. Patricio Robalino Lic. Luis Sanandrés Sr. José Toalombo
Objetivo	Aplicar indicadores de gestión para conocer el cumplimiento de los objetivos en términos de eficiencias, eficacia y económica en el uso de los recursos destinados por la cooperativa.

Elaborado: JT	Fecha: 07/09/2020
Supervisado: PR / LS	Fecha: 25/09/2020

 <p>COOPERATIVA AMBATO <small>AHORRO • FINANCIERAS • SERVICIOS</small> <i>Revolucionando el pueblo</i></p>	“AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA. PERÍODO 2019.”	AC.AG 2/2
--	---	----------------------

PROGRAMA DE AUDITORÍA DE GESTIÓN

No.	Detalle	Responsable	Referencia	Observación
1	Elabore matrices de correlación.	JT	AC.AG.01	
2	Elabore matrices de priorización.	JT	AC.AG.02	
3	Elabore matrices de evaluación de factores externos e internos.	JT	AC.AG.03	
4	Elabore la matriz FODA	JT	AC.AG.04	
5	Elabore y aplique un cuestionario referente a las funciones que realiza el departamento administrativo para determinar el nivel de riesgo y confianza del mismo.	JT	AC.AG.05	
6	Niveles de confianza y riesgos	JT	AC.AG.06	
7	Hallazgos de la evaluación del sistema de control interno	JT	AC.AG.07	
8	Informe de control interno	JT	AC.AG.08	
9	Comprobación de los procesos internos.	JT	AC.AG.09	
10	Indicadores de gestión	JT	AC.AG.10	
11	Hallazgos de auditoría de gestión	JT	AC.AG.11	
12	Informe de auditoría de gestión	JT	AC.AG.12	

Elaborado por: Toalombo, J 2020

Elaborado: JT	Fecha: 07/09/2020
Supervisado: PR / LS	Fecha: 25/09/2020



**“AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA
DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA.
PERÍODO 2019.”**

**AC.AG.01
1/2**

F		O	O1	O2	O3	O4	TOTAL	%
			Necesidad de los socios de acceder a nuevas líneas de crédito para cubrir sus emprendimientos.	Políticas gubernamentales que buscan la reactivación económica.	Apoyo de las organizaciones no gubernamentales quienes aportan en el desarrollo de emprendimientos.	Impulso en el uso de nuevas tecnologías para la comercialización y la reducción de las barreras de comunicación.		
F1	Cuenta con una estructura definida donde se definen la posición jerárquica.		1	1	3	3	8	21%
F2	Posee procesos definidos para las actividades ordinarias de la cooperativa, estableciendo las responsabilidades.		3	3	3	3	12	32%
F3	Personal capacitado para la realización de las tareas de la cooperativa.		3	1	3	3	10	26%
F4	Presentan estados financieros para la toma de decisiones.		3	1	1	3	8	21%
TOTAL			10	6	10	12	38	100%
PORCENTAJE			26%	16%	26%	32%	100%	




**“AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA
DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA.
PERÍODO 2019.”**

**AC.AG.01
2/2**

D \ A		A1	A2	A3	A4	TOTAL	%
		Competencia en el mercado por el apareamiento de nuevas instituciones financieras.	Crisis económica que afecta a los pagos que hacen los clientes.	Inestabilidad política provocando paros nacionales que afectan la economía.	Presencia de emigrantes venezolanos que crean una competencia desleal.		
D1	No se han aplicado evaluaciones al desempeño del personal para medir su rendimiento	3	1	1	3	8	29%
D2	Ausencia de indicadores de gestión para medir el nivel de cumplimiento de las metas y objetivos.	1	3	1	1	6	21%
D3	No se cumple con la presentación de la totalidad de requisitos exigidos previo al otorgamiento de un crédito	3	3	1	1	8	29%
D4	La normativa interna no se encuentra actualizada	3	1	1	1	6	21%
TOTAL		10	8	4	6	28	100%
PORCENTAJE		26%	29%	14%	21%	100%	

Elaborado por: Toalombo, J 2020

	“AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA. PERÍODO 2019.”	AC.AG.02 1/1
---	---	-------------------------

MATRIZ DE PRIORIDADES

CÓDIGO	%	VALOR	FORTALEZAS
F2	32%	12	Posee procesos definidos para las actividades ordinarias de la cooperativa, estableciendo las responsabilidades.
F3	26%	10	Personal capacitado para la realización de las tareas de la cooperativa.
F1	21%	8	Cuenta con una estructura definida donde se definen la posición jerárquica.
F4	21%	8	Presentan estados financieros para la toma de decisiones.

CÓDIGO	%	VALOR	DEBILIDADES
D1	29%	8	No se han aplicado evaluaciones al desempeño del personal para medir su rendimiento.
D3	29%	8	No se cumple con la presentación de la totalidad de los requisitos exigidos previo al otorgamiento de un crédito
D2	21%	6	Ausencia de indicadores de gestión para medir el nivel de cumplimiento de las metas y objetivos.
D4	21%	6	La normativa interna no se encuentra actualizada

CÓDIGO	%	VALOR	OPORTUNIDADES
O4	32%	12	Impulso en el uso de nuevas tecnologías para la comercialización y la reducción de las barreras de comunicación.
O1	26%	10	Necesidad de los socios de acceder a nuevas líneas de crédito para cubrir sus emprendimientos.
O3	26%	10	Apoyo de las organizaciones no gubernamentales quienes aportan en el desarrollo de emprendimientos.
O2	16%	6	Políticas gubernamentales que buscan la reactivación económica.

CÓDIGO	%	VALOR	AMENAZAS
A1	36%	10	Competencia en el mercado por el apareamiento de nuevas instituciones financieras.
A2	29%	8	Crisis económica que afecta a los pagos que deben hacer los clientes o socios.
A4	21%	6	La presencia de emigrantes venezolanos que crean una competencia desleal en el país.
A3	14%	4	Inestabilidad política, provocando paros nacionales que afectan las actividades.

Elaborado por: Toalombo, J 2020



**“AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA
DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA.
PERÍODO 2019.”**

**AC.AG.03
1/2**

ASPECTOS INTERNOS	DEBILIDADES		EQUILIBRIO	FORTALEZAS	
	GRAN DEBILIDAD	DEBILIDAD		GRAN FORTALEZA	FORTALEZA
	1	2		4	5
D1: No se han aplicado evaluaciones al desempeño del personal para medir su rendimiento.	●				
D3: No se cumple con la presentación de la totalidad de los requisitos exigidos previo al otorgamiento de un crédito	●				
D2: Ausencia de indicadores de gestión para medir el nivel de cumplimiento de las metas y objetivos.		●			
D4: La normativa interna no se encuentra actualizada		●			
F2: Posee procesos definidos para las actividades ordinarias de la cooperativa, estableciendo las responsabilidades.				●	
F3: Personal capacitado para la realización de las tareas de la cooperativa.					●
F1: Cuenta con una estructura definida donde se definen la posición jerárquica.				●	
F4: Presentan estados financieros para la toma de decisiones.					●
TOTAL	2	2		2	2
PORCENTAJE	50,00%	50,00%		50,00%	50,00%

Elaborado por: Toalombo, J 2020



**“AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA
DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA.
PERÍODO 2019.”**

AC.AG.03
2/2

ASPECTOS EXTERNOS	AMENAZAS		EQUILIBRIO	OPORTUNIDADES	
	GRAN AMENAZA 1	AMENAZA 2		GRAN OPORTUNIDAD 4	OPORTUNIDAD 5
A1: Competencia en el mercado por el apareamiento de nuevas instituciones financieras.	●				
A2: Crisis económica que afecta a los pagos que deben hacer los clientes o socios.	●				
A4: La presencia de emigrantes venezolanos que crean una competencia desleal en el país.		●			
A3: Inestabilidad política, provocando paros nacionales que afectan las actividades.		●			
O4: Impulso en el uso de nuevas tecnologías para la comercialización y la reducción de las barreras de comunicación.				●	
O1: Necesidad de los socios de acceder a nuevas líneas de crédito para cubrir sus emprendimientos.					●
O3: Apoyo de las organizaciones no gubernamentales quienes aportan en el desarrollo de emprendimientos.					●
O2: Políticas gubernamentales que buscan la reactivación económica.					●
TOTAL	2	2		2	2
PORCENTAJE	50,00%	50,00%	0%	50,00%	50,00%

Elaborado por: Toalombo, J 2020




**“AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA
DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA.
PERÍODO 2019.”**

**AC.AG.04
1/1**

EXTERNO	<p>Oportunidades</p> <p>Necesidad de los socios de acceder a nuevas líneas de crédito para cubrir sus emprendimientos.</p> <p>Políticas gubernamentales que buscan la reactivación económica.</p> <p>Apoyo de las organizaciones no gubernamentales quienes aportan en el desarrollo de emprendimientos.</p> <p>Impulso en el uso de nuevas tecnologías para la comercialización y la reducción de las barreras de comunicación.</p> <p>Amenazas</p> <p>Competencia en el mercado por el apareamiento de nuevas instituciones financieras.</p> <p>Crisis económica que afecta a los pagos que deben hacer los clientes o socios.</p> <p>Inestabilidad política, provocando paros nacionales que afectan las actividades.</p> <p>La presencia de emigrantes venezolanos que crean una competencia desleal en el país.</p>
INTERNO	
Fortalezas	
Cuenta con una estructura definida donde se definen la posición jerárquica.	
Posee procesos definidos para las actividades ordinarias de la cooperativa, estableciendo las responsabilidades.	
Personal capacitado para la realización de las tareas de la cooperativa.	
Presentan estados financieros para la toma de decisiones.	
Debilidades	
No se han aplicado evaluaciones al desempeño del personal para medir su rendimiento.	
Ausencia de indicadores de gestión para medir el nivel de cumplimiento de las metas y objetivos.	
No se cumple con la presentación de la totalidad de los requisitos exigidos previo al otorgamiento de un crédito.	
En lo referente a la normativa interno no se ha aplicado como debería hacerse.	
	<ul style="list-style-type: none"> • Aplicar la verificación de los procesos internos con la finalidad de conocer el nivel de cumplimiento. <ul style="list-style-type: none"> ○ Formarán parte de este proceso la gestión de crédito y recuperación de cartera vencida, considerando para ella la normativa aplicable. • Aplicar indicadores de gestión para conocer el nivel de cumplimiento de los objetivos planteados para el período 2019. <ul style="list-style-type: none"> ○ Se mide la eficacia, eficiencia y economía.

Elaborado por: Toalombo, J 2020

 <p>COOPERATIVA AMBATO <small>AHORRO - CREDITO - SERVICIOS</small> <i>“Iniciando el camino”</i></p>	“AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA. PERÍODO 2019.”	AC.ACL05 1/13
---	---	--------------------------


EVALUACIÓN DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO

Componente: Entorno de Control

El componente entorno de control se refiere a los aspectos que tienen relación directa con el comportamiento y desarrollo de las actividades dentro de la cooperativa.


No.	Detalle	Si	No	N/A	Observación
	Principio I: Demuestra compromiso con la integridad y los valores éticos.				
1	¿La administración de la cooperativa ha establecido valores y principios éticos en sus acciones?	✓			
2	¿Se ha definido un código de ética que regule el comportamiento del personal que labora en la institución financiera?	✓			
3	¿El personal cuenta con una copia del código de ética?		✓		@1: No se ha entregado físicamente el documento, se ha publicado en la página de la cooperativa.
4	¿Ha sido sancionado el personal que ha faltado al código de ética institucional?	✓			
5	¿En los últimos tiempos se ha procedido a actualizar el código de ética?		✓		@2: No se ha realizado la actualización
	Principio II: Ejerce la responsabilidad de supervisión.				
6	¿Han designado una persona que se encargue de las actividades de supervisión?	✓			
7	¿Se han reportado los resultados de la supervisión efectuado al personal?	✓			
8	¿Cuándo se ha dado un hecho que perjudique a la cooperativa es notificado de manera inmediata?	✓			

Elaborado por: Toalombo, J 2020

 <p>COOPERATIVA AMBATO</p>	“AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA. PERÍODO 2019.”	AC.ACL05 2/13
---	---	--------------------------

No.	Detalle	Si	No	N/A	Observación
	Principio III: establece estructura, autoridad y responsabilidad				
9	¿Cuentan con una estructura orgánica donde se definan las posiciones jerárquicas?	✓			
10	¿Los empleados conocen claramente cuáles son sus obligaciones dentro de la cooperativa?	✓			
11	¿Conocen claramente su posición jerárquica dentro de la institución financiera?	✓			
12	¿Se ha delegado la autoridad mediante un manual de funciones?	✓			
	Principio IV: Demuestra compromiso para la competencia.				
13	¿La administración ha identificado claramente su competencia?	✓			
14	¿Se han establecido estrategias para poder mejorar el posicionamiento en el mercado objeto?	✓			
15	¿Reportan los resultados de la aplicación de las estrategias fijadas por la organización?	✓			
	Principio V: Hace cumplir con la responsabilidad				
16	¿Se han definido responsabilidades que deben cumplir el personal?	✓			
17	¿Las responsabilidades deben ser evaluadas de manera habitual?	✓			
	Total Σ	15	2		

Elaborado por: Toalombo, J 2020

	“AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA. PERÍODO 2019.”	AC.ACI.05 3/13
---	---	---------------------------

Nivel de confianza =	Calificación total / Ponderación total * 100
Nivel de confianza =	15 / 17 * 100
Nivel de confianza =	88% Alto
Nivel de riesgo =	100% - Nivel de confianza
Nivel de riesgo =	100% - 88%
Nivel de riesgo =	12% Bajo

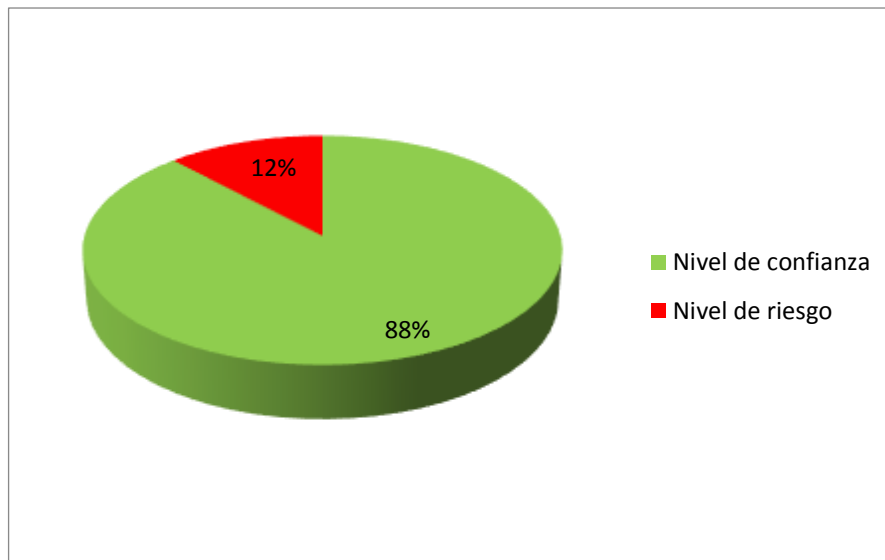



Gráfico 15-3: Nivel de confianza

Marcas:

Total Σ

Hallazgos @

 <p>COOPERATIVA AMBATO AHORRO - CREDITO - SERVICIOS "Resistencia al cambio"</p>	“AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA. PERÍODO 2019.”	AC.ACL05 4/13
--	---	--------------------------


EVALUACIÓN DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO

Componente: Evaluación de riesgos

Se evalúa los riesgos que se pueden afectar el rendimiento de la cooperativa, y las posibles medidas que deberían tomarse para superarlas.

No.	Detalle	Si	No	N/A	Observación
	Principio VI: Especifica objetivos relevantes.				
1	¿La administración ha definido los objetivos que deberán alcanzarse un período determinado de tiempo?	✓			
2	¿Conocen los empleados claramente cuáles son sus responsabilidades para alcanzarlos?		✓		@3: No se ha entregado formalmente las responsabilidades que tienen en el cumplimiento de los objetivos.
3	¿Se aplican acciones para conocer el nivel de cumplimiento de los objetivos de la cooperativa?	✓			
	Principio VII: Identifica y analiza los riesgos.				
4	¿Se ha identificado claramente los riesgos que se somete la cooperativa?	✓			
5	¿La administración ha efectuado un diagnóstico para determinar los riesgos y su impacto en la gestión?	✓			@4: No se ha realizado de manera habitual afectando la preparación de la cooperativa.


Elaborado por: Toalombo, J 2020

 <p>COOPERATIVA AMBATO</p>	<p>“AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA. PERÍODO 2019.”</p>	<p>AC.ACL05 5/13</p>
---	---	--

No.	Detalle	Si	No	N/A	Observación
6	¿El análisis de los riesgos se realiza para conocer su real impacto en el desarrollo de las actividades?	✓			
	Principio VIII: Evalúa el riesgo de fraude.	✓			
7	¿Se ha determinado los riesgos de que exista un fraude en la cooperativa?	✓			
8	¿El personal es investigado con la finalidad de que no se realicen actos de fraude?	✓			
9	¿Se han tomado medidas para evitar posibles fraudes en la cooperativa?	✓			
	Principio IX: Identifica y analiza los cambios importantes.				
10	¿Se han realizado planes para superar los riesgos de importancia?	✓			
11	¿Desde la Gerencia se han fijado acciones para superar los posibles riesgos que afectan a su gestión?	✓			
12	¿El plan de mitigación de riesgos cumple con varios parámetros de evaluación?	✓			@5: No se han incluido a todas las áreas en el plan de mitigación de riesgos.
	Total Σ	9	3		

Nivel de confianza =	Calificación total / Ponderación total * 100
Nivel de confianza =	9 / 12 * 100
Nivel de confianza =	75% Moderado

Elaborado por: Toalombo, J 2020

	“AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA. PERÍODO 2019.”	AC.ACI.05 6/13
---	---	---------------------------

Nivel de riesgo =	100% - Nivel de confianza
Nivel de riesgo =	100% - 75%
Nivel de riesgo =	25% Moderado

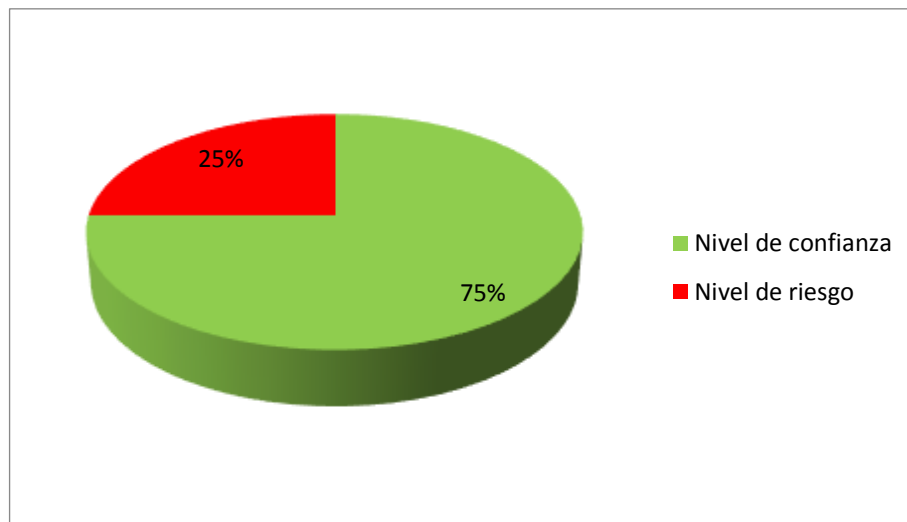



Gráfico 16-3: Evaluación de riesgos

Marcas:

Total Σ

Hallazgos @

 <p>COOPERATIVA AMBATO <small>AHORRO - CREDITO - SERVICIOS "Resistencia al cambio"</small></p>	“AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA. PERÍODO 2019.”	AC.ACL.05 7/13
--	---	---------------------------


EVALUACIÓN DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO

Componente: Actividades de control

Se definen las actividades principales que se desarrollaban dentro de la cooperativa, considerando los responsables, acciones y controles para establecer el cumplimiento de las mismas.


No.	Detalle	Si	No	N/A	Observación
	Principio X: Selecciona y desarrolla actividades de control.				
1	¿Se han definido las actividades claves a ser realizadas dentro de la cooperativa?	✓			
2	¿Cuentan con políticas claras que establezcan los pasos a ejecutarse en cada proceso?	✓			
3	¿Se han definido los controles que puedan abalizar cada una de las actividades a ser ejecutadas?	✓			
4	¿Existen responsables de cada una de las acciones ordinarias de la cooperativa?	✓			
	Principio XI: Selecciona y desarrolla controles generales sobre la tecnología.				
5	¿Cuentan con personal que se encarga de la seguridad de los sistemas informáticos que posee la cooperativa?	✓			
6	¿Se efectúan programas de mantenimiento a los sistemas informáticos de la institución financiera?	✓			

Elaborado por: Toalombo, J 2020

 <p>COOPERATIVA AMBATO</p> <p><small>COMERCIO - FINANCIERAS - SERVICIOS</small> <small>Alianzas de personas</small></p>	“AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA. PERÍODO 2019.”	AC.ACL.05 8/13
--	---	-------------------------------------

No.	Detalle	Si	No	N/A	Observación
7	¿Se han reportado los daños en el sistema informático?	✓			
8	¿Cada uno de los empleados cuenta con sus claves de acceso seguro a los sistemas informáticos?	✓			
9	¿Se realizan cambios periódicos a las claves para evitar la vulneración a los sistemas de la cooperativa?	✓			
10	¿Mantienen un archivo digital de los procesos de la cooperativa?		✓		@6: No todos los procesos son ingresados en la base informática de la cooperativa.
	Principio XII: Se implementan a través de políticas y procedimientos.				
11	¿Los procesos son definidos en diagramas de flujo?	✓			
12	¿El personal es capacitado sobre los pasos necesarios para cumplir con una acción determinada?	✓			
13	¿Los manuales son difundidos al personal de manera oficial?		✓		@7: No se entregado formalmente los manuales de la cooperativa.

Elaborado por: Toalombo, J 2020

	“AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA. PERÍODO 2019.”	AC.ACI05 9/13
---	---	--------------------------------

No.	Detalle	Si	No	N/A	Observación
13	¿Los manuales son difundidos al personal de manera oficial?		✓		@7: No se entregado formalmente los manuales de la cooperativa.
	Principio XIII: Usa información relevante.				
14	¿Se revisan los procesos para determinar inconsistencias basadas en evidencia?	✓			
15	¿Se presenta informes en base a la información relevante?	✓			
	Total Σ	13	2		

Nivel de confianza =	Calificación total / Ponderación total * 100
Nivel de confianza =	13 / 15 * 100
Nivel de confianza =	86% Alto
Nivel de riesgo =	100% - Nivel de confianza
Nivel de riesgo =	100% - 86%
Nivel de riesgo =	14% Bajo

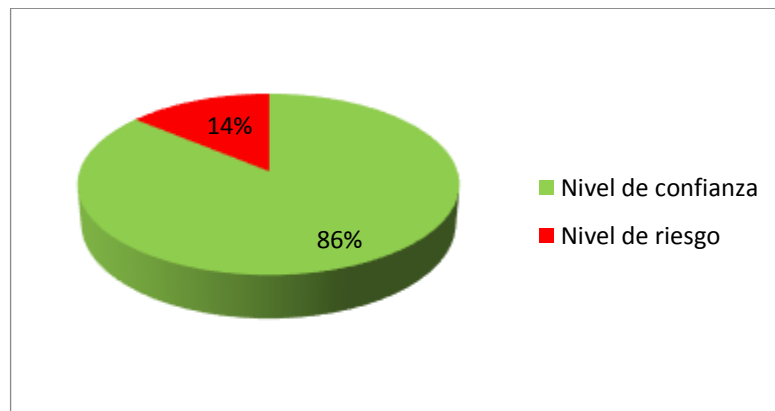



Gráfico 17-3: Actividades de control

Marcas:

Total Σ

Hallazgos @

	“AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA. PERÍODO 2019.”	AC.ACI05 10/13
---	---	---------------------------

EVALUACIÓN DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO


Componente: Información y comunicación

Se establece los canales de comunicación y la información que genera la cooperativa con la finalidad de entregar datos para la toma de decisiones.

No.	Detalle	Si	No	N/A	Observación
	Principio XIV: Comunicación interna				
1	¿Se cuenta con un plan de comunicación interna de la cooperativa?	✓			
2	¿Cada empleado conoce la información que posee a su cargo?	✓			
3	¿Para la entrega de documentación se generan autorizaciones de la administración?	✓			
	Principio XV: Comunicación externa				
4	¿Se han definido mecanismos para la entrega de información a terceros?	✓			
5	¿Mantienen un archivo ordenado de los requerimientos de terceros?	✓			
6	¿El personal autorizado procurara tener el visto bueno de su jefe inmediato para la entrega de la documentación?	✓			
	Total Σ	6	0		

Nivel de confianza =	Calificación total / Ponderación total * 100
Nivel de confianza =	6 / 6 * 100
Nivel de confianza =	100% Alto

Elaborado por: Toalombo, J 2020

	“AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA. PERÍODO 2019.”	AC.ACI.05 11/13
---	---	----------------------------

Nivel de riesgo =	100% - Nivel de confianza
Nivel de riesgo =	100% - 100%
Nivel de riesgo =	0% Bajo

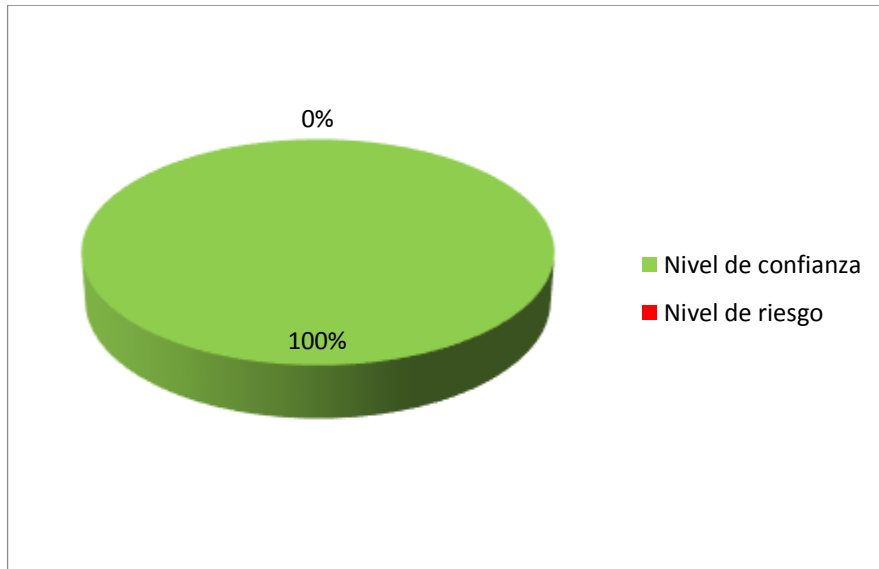



Gráfico 18-3: Información y comunicación

	“AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA. PERÍODO 2019.”	AC.ACI05 12/13
---	---	---------------------------


EVALUACIÓN DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO

Componente: Monitoreo

Se define los mecanismos de revisión o supervisión de las actividades que se desarrollan dentro de la cooperativa.

No.	Detalle	Si	No	N/A	Observación
	Principio XVI: Conduce evaluaciones continuas y / o independientes.				
1	¿Cuenta con un plan de monitoreo de actividades?	✓			
2	¿Se define las responsabilidades de supervisión continua?	✓			
3	¿El personal que realiza la supervisión actúa con independencia de criterio?		✓		@8: Por lo general es el personal que está involucrado en los procesos quienes supervisan.
	Principio XVII: Evalúa y comunica deficiencias				
4	¿Se emite informes donde se presentan las deficiencias encontradas?		✓		@9: No se emiten formalmente informes sobre los particulares encontrados.
5	¿Procuran dar solución a las deficiencias encontradas?	✓			
	Total Σ	3	2		

Elaborado por: Toalombo, J 2020

	“AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA. PERÍODO 2019.”	AC.ACI.05 13/13
---	---	----------------------------

Nivel de confianza =	Calificación total / Ponderación total * 100
Nivel de confianza =	3 / 5 * 100
Nivel de confianza =	60% Moderado
Nivel de riesgo =	100% - Nivel de confianza
Nivel de riesgo =	100% - 60%
Nivel de riesgo =	40% Moderado

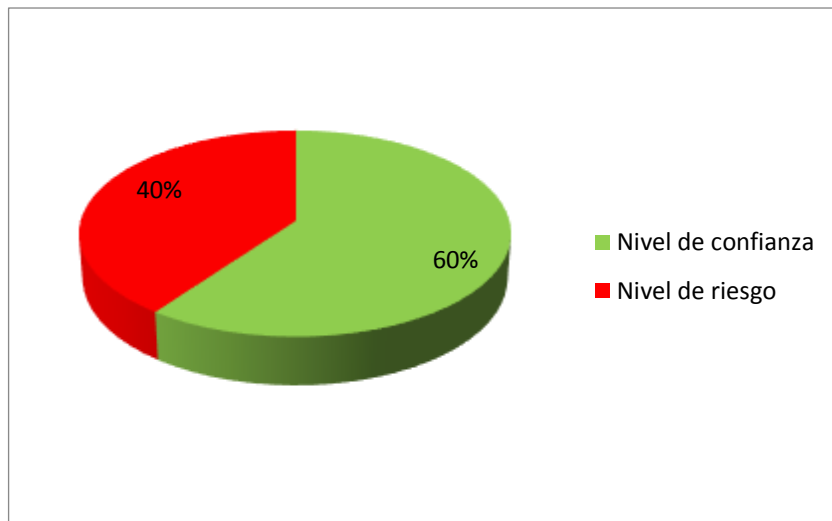



Gráfico 19-3: Monitoreo

Marcas:

Total Σ

Hallazgos @

Elaborado: JT	Fecha: 27/07/2020
Supervisado: PR / LS	Fecha: 14/08/2020

	“AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA. PERÍODO 2019.”	AC.AG.06 1/1
---	---	-------------------------

NIVELES DE CONFIANZA DE LOS COMPONENTES SEGÚN EL COSO III

No.	Componentes	Nivel de confianza	Nivel de riesgos
1	Entorno de control	88%	12%
2	Evaluación del riesgo	75%	25%
3	Actividades de control	86%	14%
4	Información y comunicación	100%	0%
5	Monitoreo y supervisión	60%	40%
	Total Σ	409%	91%
	Promedio \textcircled{C}	82%	18%

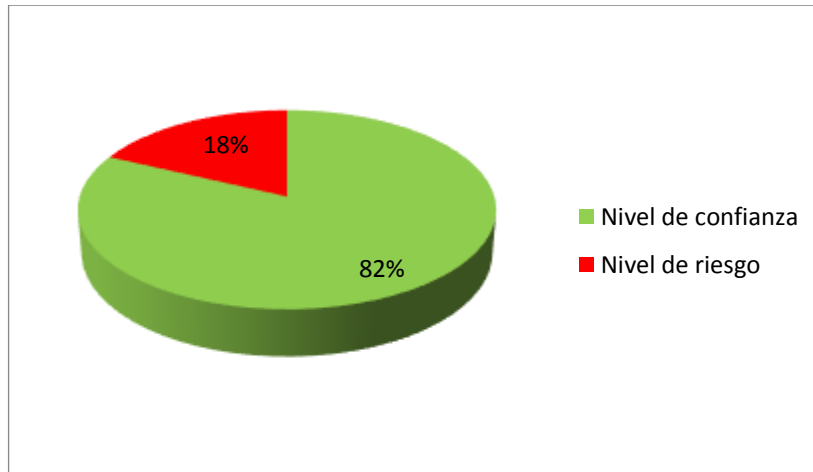


Gráfico 20-3: Coso III

Marcas:

Total Σ
Hallazgos \textcircled{A}
Promedio \textcircled{C}

Elaborado: JT	Fecha: 27/07/2020
Supervisado: PR / LS	Fecha: 14/08/2020



**“AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA
DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA.
PERÍODO 2019.”**

**AC.AG.07
1/9**

Título: No se entrega una copia física del código de ética al personal

Condición	Criterio	Causa	Efecto	Conclusión	Recomendación
Para que pueda aplicarse debidamente en resolución se definió la necesidad de entregarlo a las personas que intervienen en los procesos de la cooperativa, pero lamentablemente son se ha realizado	<p>Código de ética. Ámbito de aplicación <i>Las disposiciones contenidas en este código son de cumplimiento obligatorio aplicables a los directivos, funcionarios y colaboradores y proveedores de la cooperativa de ahorro y crédito Ambato Ltda., que en adelante la identificaremos como la Cooperativa, cualquiera sea la jerarquía o denominación que ostente dentro de la institución. En el ejercicio de su actividad, el personal debe conocer y respetar las leyes, al presente código y las relacionadas con la Prevención de lavado de Activos y financiamiento de Delitos y demás disposiciones aplicables.</i> <i>Resolución de Gerencia es entregar al personal.</i> <i>La normativa interna de la cooperativa debe ser entregada formalmente a los empleados de la cooperativa con la finalidad de que cumplan dichas disposiciones legales.</i></p>	El encargado de la administración del talento humano por las múltiples actividades que se desarrollan dentro de la cooperativa no se han entregado copias de código de ética a los empleados, más bien se publicó en la página web de la institución financiera.	El personal no posee una copia del código de ética que defina el comportamiento que debe tener en la cooperativa.	La cooperativa cuenta con un código de ética pero el encargado de la administración del talento humano por las múltiples actividades no se han entregado copias de código de ética a los empleados, más bien se publicó en la página web de la institución financiera por lo que los subordinados desconocen sobre lo que en este documento se definen.	Se debe realizar un cronograma de capacitaciones donde se incluya el código de ética y los artículos que definen el comportamiento que se espera del personal y cuáles serían las sanciones a ser aplicadas si existen desacatos a la normativa.

Elaborado por: Toalombo, J 2020



**“AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA
DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA.
PERÍODO 2019.”**

**AC.AG.07
2/9**

Título: Código de ética desactualizado

Condición	Criterio	Causa	Efecto	Conclusión	Recomendación
El código de ética debe responder a las disposiciones legales que esté sometida la institución financiera, actualizar sus contenidos para generar un documento confiable acorde a la realidad que se vive y generar los resultados esperado por la administración.	<i>Código de ética. Comité de ética y comportamiento</i> <i>El comité de ética y comportamiento es un organismo con funciones de control, asesoría y ejecución de la cooperativa, que actúa en forma autónoma de los organismos de gobierno, administrativo y operativos, encargado de velar por el cumplimiento del Código de Ética y Comportamiento de la Cooperativa, el ejercicio de principios y valores éticos, y la convivencia armónica entre los directivos, funcionarios, empleados y socios de la cooperativa dentro de los parámetros estipulados en este código.</i>	La administración de la cooperativa por el cumplimiento de las otras actividades que le permiten tener a flote las finanzas institucionales, ha dejado de lado la actualización de los documentos que regulan el comportamiento del personal.	El código de ética no ha sido actualizado a la realidad que vive la cooperativa en base a la normativa dictada por los organismos de control.	El código de ética debe responder a las disposiciones legales, para generar un documento confiable acorde a la realidad que se vive y generar los resultados esperado por la administración, pero este documento no ha sido actualizado a la realidad que vive la cooperativa en base a la normativa dictada por los organismos de control.	La normativa legal de la cooperativa debe ser actualizada con la finalidad de mantener la norma en base a la realidad de vive tanto los socios, empleados, terceros como la institución financiera, cabe destacar que todo documento oficial debe ser presentado a los empleados quienes harán uso del mismo en el desarrollo de las actividades cotidianas.

Elaborado por: Toalombo, J 2020



**“AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA
DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA.
PERÍODO 2019.”**

AC.AG.07

3/9

Título: El personal desconoce su responsabilidad en el cumplimiento de objetivos.

Condición	Criterio	Causa	Efecto	Conclusión	Recomendación
No todo el personal que labora en la cooperativa conoce claramente cuáles son los objetivos que deben cumplir desde sus áreas de trabajo, generalmente solo son informados los empleados de créditos y recuperación de cartera vencida.	<p>Código de la buena gobernanza. Art. 3.- Pilares básicos <i>Constituyen el eje para una buena gobernanza, y son: derechos de propiedad, órgano de dirección, gestión cumplimiento y gestión de riesgos, ética y conflicto de interés transparencia e información. La cooperativa se compromete tomar en cuenta los pilares, cuyo cumplimiento está basado tanto en la regulación o legislación vigente y por la normativa, política interna y la cultura organizacional, según los parámetros detallados a continuación:</i></p> <p><i>c. Gestión: la responsabilidad de la gestión recae en el Gerente General; por lo que se debe: Establecer el rol del Ejecutivo Principal y la Alta Gerencia; los mecanismos de relacionamiento con Grupos de interés; los objetivos que muestren responsable de su desempeño; y, establecer un comité de nombramiento y retribuciones.</i></p>	Los encargados de las diferentes áreas no han informado formalmente a sus empleados que se espera de ellos con el cumplimiento de sus actividades principales por ente se han dado deficiencias que afectan a los objetivos planteados.	No todos los empleados conocen los objetivos planteados para un período determinado de tiempo.	Se pudo conocer que a pesar de que se han definido objetivos anuales, pero la totalidad del personal no saben de los mismos y desconocen como su trabajo aporten a su cumplimiento su resultado principal se enfoca en la recuperación de cartera vencida.	Se sugiera a la Alta Gerencia notificar formalmente al personal los objetivos anuales y como su trabajo aporta al cumplimiento, cabe destacar que se debería supervisar los procesos internos y aplicar indicadores para medir el grado de cumplimiento.

Elaborado por: Toalombo, J 2020



**“AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA
DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA.
PERÍODO 2019.”**

**AC.AG.07
4/9**

Título: Ausencia de diagnósticos para medir los riesgos

Condición	Criterio	Causa	Efecto	Conclusión	Recomendación
Se pudo determinar según las interrogantes de la evaluación del sistema de control interno que no se han realizado diagnósticos para medir el grado de riesgos que pueden existir en la institución financiera.	Código de Buena Gobernanza Artículo 3.- Pilares Básicos Cumplimiento y Gestión de Riesgos.- <i>Al ser una institución financiera, el cumplimiento de normas específicas y la gestión integral de riesgos, para preservar el dinero de los socios constituye un pilar importante. Dentro de esto se contempla; contar con un sistema de control adecuado y preventivo; destacar el rol de que tiene el Consejo de Vigilancia como la instancia responsable de la auditoría; establecer el funcionamiento y orientación adecuada de las auditorías internas y externas; implementar una gestión integral de riesgos y un comité de riesgos técnicos con herramientas y procesos eficientes; y garantizar el cumplimiento de obligaciones y compromisos con entidades reguladores y supervisoras.</i>	Los administradores de la cooperativa no han realizado diagnósticos para medir los riesgos y el impacto que se pueden dar en el giro de la institución financiera para la definición de los efectos con las actividades para superarlos.	No se han generado diagnósticos para conocer y medir el impacto de los riesgos.	Se pudo determinar en la evaluación del sistema de control interno que no se han realizado diagnósticos para medir el grado de riesgos que pueden existir en la institución financiera, considerando que los mismos pueden afectar las actividades de la cooperativa e incluso podría cerrar las puertas de la institución financiera.	Deben planificarse diagnósticos periódicos con la final de medir el rendimiento de la cooperativa y de esta manera estar preparados para enfrentar los riesgos que pueden afectar el desarrollo de las actividades.

Elaborado por: Toalombo, J 2020



**“AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA
DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA.
PERÍODO 2019.”**

AC.AG.07

5/9

Título: Ausencia de un plan de mitigación de riesgos

Condición	Criterio	Causa	Efecto	Conclusión	Recomendación
A pesar que la gestión de riesgos es un pilar de la cooperativa no se ha elaborado un plan de mitigación de riesgos por lo que consideramos a la administración de la cooperativa como vulnerable a los efectos que tengan los riesgos sobre su administración.	Código de Buena Gobernanza Artículo 3.- Pilares Básicos Cumplimiento y Gestión de Riesgos.- <i>Al ser una institución financiera, el cumplimiento de normas específicas y la gestión integral de riesgos, para preservar el dinero de los socios constituye un pilar importante. Dentro de esto se contempla; contar con un sistema de control adecuado y preventivo; destacar el rol de que tiene el Consejo de Vigilancia como la instancia responsable de la auditoría; establecer el funcionamiento y orientación adecuada de las auditorías internas y externas; implementar una gestión integral de riesgos y un comité de riesgos técnicos con herramientas y procesos eficientes; y garantizar el cumplimiento de obligaciones y compromisos con entidades reguladores y supervisoras.</i>	La Gerencia y los organismos internos no han solicitado la elaboración de un plan de mitigación de riesgos donde se definan cuáles son los efectos negativos que tienen las acciones y las posibles soluciones que se dan.	No cuentan con mecanismos para superar los riesgos.	A pesar que la gestión de riesgos es un pilar de la cooperativa no se ha elaborado un plan de mitigación de riesgos donde se definan actividades que permitan mitigar o extinguir los riesgos de la cooperativa, definir los responsables y las acciones claves para su verificación teniendo en cuenta que debe ser evaluado.	La Alta Gerencia debe realizar un plan de mitigación de riesgos donde se definan las acciones para superar los riesgos que pueden afectar a la cooperativa, deben establecer las responsabilidades de cada acción y medios de evaluación.



**“AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA
DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA.
PERÍODO 2019.”**

AC.AG.07

6/9

Título: No se han entregado formalmente los manuales al personal

Condición	Criterio	Causa	Efecto	Conclusión	Recomendación
Se pudo determinar en base a la evaluación al sistema de control interno que el personal de la cooperativa no cuentan con copias de los manuales internos, por ende se excusan de su aplicación por desconocimiento.	<p>Código de Buena Gobernanza Artículo 2.- Finalidades <i>Fortalecer el cumplimiento de las buenas prácticas de Gobernanza con base en los principios, políticas y estándares, que permitan alcanzar los objetivos de la Cooperativa, que constituyen la base de las relaciones entre los socios, Consejos, Alta Gerencia, Personal y grupos de interés. Las buenas prácticas de Gobernanza busca:</i></p> <p><i>a.- Generar confianza en los socios, entes de supervisión, y demás grupos de interés, respecto de los procesos internos de la cooperativa;</i></p> <p><i>b.- Brindar transparencia con los socios, inversionistas, financistas y organismos de cooperación por medio de información oportuna, clara y eficiente, revelada por la cooperativa; y,</i></p> <p><i>c.- Alcanzar niveles de responsabilidad adecuados, tener mecanismos de control idóneos para fortalecer la estructura de toma de decisiones de la Cooperativa.</i></p>	El responsable de la administración de talento humano ha realizado procesos de capacitaciones e inducción en nuevos cargos o reemplazos pero lamentablemente no se entregan copias para que mantenga el personal como medio de consulta ante los procesos que se desarrollan dentro de la cooperativa.	El 100% del personal no cuentan con copias de los manuales como medio de consulta.	Se pudo determinar en base a la evaluación al sistema de control interno que el personal de la cooperativa no cuentan con copias de los manuales internos, por ende se excusan de su aplicación por desconocimiento, los responsables de los procesos no aplican cada paso como está plasmado afectando su cumplimiento.	Los encargados de los diferentes departamentos deberán entregar a los subordinados copias de los manuales para que puedan ser usados como medio de consulta en la aplicación de los procesos internos de la cooperativa, dejando en claro que si existían incumplimientos debería sancionar a los responsables.

Elaborado por: Toalombo, J 2020



**“AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA
DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA.
PERÍODO 2019.”**

AC.AG.07

7/9

Título: Ingreso parcial de la información al sistema informático

Condición	Criterio	Causa	Efecto	Conclusión	Recomendación
Se pudo conocer que no toda la información es incluida en los sistemas de comunicación de la cooperativa generando un vacío que afecta la toma de decisiones sustentadas en datos y hechos precios.	Código de Buena Gobernanza Artículo 3.- Pilares Básicos Comunicación y transparencia de la información. – <i>La comunicación se constituye en un elemento importante para transmitir a los socios y grupos de interés, información clave y adecuada, que genere confianza y participación para el desarrollo de la institución. Esto incluye: una política clara y adecuada de manejo de información; el acceso de información relevante por parte de los socios, grupos de interés y público en general; la publicación de información entre partes relacionadas; la transparencia de las condiciones contractuales y precios de los servicios; y, la presentación de un resumen de la implementación de la buena gobernanza y el desempeño social, mediante un informe anual que muestre los avances en la implementación de los pilares.</i>	La Alta Gerencia no ha tomado medidas para que la totalidad de la información sea incluida en el sistema informático que posee la cooperativa, cabe destacar que esto afecta las decisiones pues no cuentan con un sustento sólido.	Información parcial en el sistema interno de la cooperativa.	Se pudo conocer que no toda la información es incluida en los sistemas de comunicación de la cooperativa generando un vacío que afecta la toma de decisiones sustentadas en datos y hechos precios, esto se ha dado porque el sistema informático reconoce transacciones y consolidación de créditos e inversiones.	Ampliar las características y funciones del sistema informático que posee la cooperativa con la finalidad de mantener un archivo digital de los procesos internos con firma electrónica y también un archivo documental.

Elaborado por: Toalombo, J 2020



**“AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA
DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA.
PERÍODO 2019.”**

AC.AG.07

8/9

Título: No existe independencia de criterio en la supervisión

Condición	Criterio	Causa	Efecto	Conclusión	Recomendación
A pesar de que se han fijado mecanismos de supervisión dentro de la cooperativa no se han realizado con independencia de criterios, pues los empleados por lo general son juez y parte en la presentación de informes afectando la confiabilidad de los datos para la toma de decisiones.	<p>Código de Buena Gobernanza Artículo 2.- Finalidades <i>Fortalecer el cumplimiento de las buenas prácticas de Gobernanza con base en los principios, políticas y estándares, que permitan alcanzar los objetivos de la Cooperativa, que constituyen la base de las relaciones entre los socios, Consejos, Alta Gerencia, Personal y grupos de interés. Las buenas prácticas de Gobernanza busca:</i></p> <p><i>a.- Generar confianza en los socios, antes de supervisión, y demás grupos de interés, respecto de los procesos internos de la cooperativa;</i></p> <p><i>b.- Brindar transparencia con los socios, inversionistas, financistas y organismos de cooperación por medio de información oportuna, clara y eficiente, revelada por la cooperativa; y,</i></p> <p><i>c.- Alcanzar niveles de responsabilidad adecuados, tener mecanismos de control idóneos para fortalecer la estructura de toma de decisiones de la Cooperativa.</i></p>	No se han fijado acciones de supervisión desarrollado por personal independiente quienes pueden presentar un informe profesional que genere cambios en los diversos departamentos de la cooperativa.	Ausencia de informes profesionales sobre los procesos de supervisión de las actividades internas de la cooperativa.	A pesar de que se han fijado mecanismos de supervisión dentro de la cooperativa no se han realizado con independencia de criterios, pues los empleados por lo general son juez y parte en la presentación de informes afectando la confiabilidad de los datos para la toma de decisiones, esto se da principalmente por la ausencia de personal supervisor que no sea parte de cada uno de los departamento evaluados.	Se debe definir las personas responsables de la supervisión y verificación con la finalidad de que emitan un informe confiable que aporte a la Gerencia a la toma de decisiones, cabe destacar que su criterio profesional puede ser objeto a revisión si existe la inconformidad de algún empleado involucrado.

Elaborado por: Toalombo, J 2020



**“AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA
DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA.
PERÍODO 2019.”**


AC.AG.07

9/9

Título: Ausencia de informes de monitoreo o supervisión

Condición	Criterio	Causa	Efecto	Conclusión	Recomendación
A pesar de que la supervisión es una actividad reconocida dentro de la administración de la cooperativa no se han generado informes con la periodicidad necesaria para la generación de un diagnóstico sobre el funcionamiento de la institución financiera.	<p>Código de Buena Gobernanza Artículo 2.- Finalidades <i>Fortalecer el cumplimiento de las buenas prácticas de Gobernanza con base en los principios, políticas y estándares, que permitan alcanzar los objetivos de la Cooperativa, que constituyen la base de las relaciones entre los socios, Consejos, Alta Gerencia, Personal y grupos de interés. Las buenas prácticas de Gobernanza busca:</i></p> <p><i>a.- Generar confianza en los socios, antes de supervisión, y demás grupos de interés, respecto de los procesos internos de la cooperativa;</i></p> <p><i>b.- Brindar transparencia con los socios, inversionistas, financistas y organismos de cooperación por medio de información oportuna, clara y eficiente, revelada por la cooperativa; y,</i></p> <p><i>c.- Alcanzar niveles de responsabilidad adecuados, tener mecanismos de control idóneos para fortalecer la estructura de toma de decisiones de la Cooperativa.</i></p>	La Alta Gerencia no ha definido los parámetros para los procesos de supervisión de las actividades internas de la cooperativa, por ende no se han generado informes que puedan ser analizados para marcar las fortalezas o debilidades de la institución financiera.	Ausencia de informes que presentan las deficiencias en la gestión de la cooperativa.	No se han generado informes con la periodicidad necesaria para la generación de un diagnóstico sobre el funcionamiento de la institución financiera, tampoco se cuentan con parámetros realizar los proceso de verificación tampoco se han definido los tipos de indicadores que deben aplicarse para conocer el nivel de rendimiento de la cooperativa.	Planificar las evaluaciones a los procesos internos de la cooperativa y la aplicación de indicadores de gestión a los objetivos con la finalidad de generar resultados que permitan a la Alta Gerencia la toma de decisiones en base a los diagnósticos que representan estos informes.

Elaborado: JT	Fecha: 27/07/2020
Supervisado: PR / LS	Fecha: 14/08/2020

	“AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA. PERÍODO 2019.”	AC.AG.08 1/5
---	---	-------------------------

INFORME DE EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO

Ambato, 14 de agosto del 2020.

Magister.

María Cristina Yucailla

GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA.

Presente.

Reciba un cordial saludo, mediante la presente le hago llegar el informe de los resultados obtenidos de la Auditoría de Control Interno aplicada a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda., inicialmente se generó un nivel de confianza y de riesgo:


No.	Componentes	Nivel de confianza	Nivel de riesgos
1	Entorno de control	88%	12%
2	Evaluación del riesgo	75%	25%
3	Actividades de control	86%	14%
4	Información y comunicación	100%	0%
5	Monitoreo y supervisión	60%	40%
	Total Σ	409%	91%
	Promedio \odot	82%	18%

RESULTADOS DE LA EVALUACIÓN DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO

Título: No se entrega una copia física del código de ética al personal

Conclusión:

La cooperativa cuenta con un código de ética pero el encargado de la administración del talento humano por las múltiples actividades no se han entregado copias de código de ética a los empleados, más bien se publicó en la página web de la institución financiera por lo que los subordinados desconocen sobre lo que en este documento se definen.

 <p>COOPERATIVA AMBATO</p> <p>ALIMENTOS • FINANCIERAS • SERVICIOS</p> <p>Reconstrucción de personas</p>	<p align="center">“AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA. PERÍODO 2019.”</p>	<p align="center">AC.AG.08</p> <p align="center">2/5</p>
--	---	--

Recomendación:

Se debe realizar un cronograma de capacitaciones donde se incluya el código de ética y los artículos que definen el comportamiento que se espera del personal y cuáles serían las sanciones a ser aplicadas si existen desacatos a la normativa.

Título Código de ética desactualizado

Conclusión:

El código de ética debe responder a las disposiciones legales, para generar un documento confiable acorde a la realidad que se vive y generar los resultados esperado por la administración, pero este documento no ha sido actualizado a la realidad que vive la cooperativa en base a la normativa dictada por los organismos de control.

Recomendación:

La normativa legal de la cooperativa debe ser actualizada con la finalidad de mantener la norma en base a la realidad de vive tanto los socios, empleados, terceros como la institución financiera, cabe destacar que todo documento oficial debe ser presentado a los empleados quienes harán uso del mismo en el desarrollo de las actividades cotidianas.


Título El personal desconoce su responsabilidad en el cumplimiento de objetivos.

Conclusión:

Se pudo conocer que a pesar de que se han definido objetivos anuales, pero la totalidad del personal no saben de los mismos y desconocen como su trabajo aporten a su cumplimiento su resultado principal se enfoca en la recuperación de cartera vencida.

Recomendación:

Se sugiera a la Alta Gerencia notificar formalmente al personal los objetivos anuales y como su trabajo aporta al cumplimiento, cabe destacar que se debería supervisar los procesos internos y aplicar indicadores para medir el grado de cumplimiento.

 <p>COOPERATIVA AMBATO</p> <p>ALTERNATIVAS • FINANCIERAS • PRODUCTIVAS Resistencia al cambio</p>	<p>“AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA. PERÍODO 2019.”</p>	<p>AC.AG.08 3/5</p>
---	---	-------------------------

Título Ausencia de diagnósticos para medir los riesgos

Conclusión:

Se pudo determinar en la evaluación del sistema de control interno que no se han realizado diagnósticos para medir el grado de riesgos que pueden existir en la institución financiera, considerando que los mismos pueden afectar las actividades de la cooperativa e incluso podría cerrar las puertas de la institución financiera.

Recomendación:

Deben planificarse diagnósticos periódicos con la final de medir el rendimiento de la cooperativa y de esta manera estar preparados para enfrentar los riesgos que pueden afectar el desarrollo de las actividades.

Título Ausencia de un plan de mitigación de riesgos

Conclusión

A pesar que la gestión de riesgos es un pilar de la cooperativa no se ha elaborado un plan de mitigación de riesgos donde se definan actividades que permitan mitigar o extinguir los riesgos de la cooperativa, definir los responsables y las acciones claves para su verificación teniendo en cuenta que debe ser evaluado.


Recomendación:

La Alta Gerencia debe realizar un plan de mitigación de riesgos donde se definan las acciones para superar los riesgos que pueden afectar a la cooperativa, deben establecer las responsabilidades de cada acción y medios de evaluación.

Título No se han entregado formalmente los manuales al personal

Conclusión:

Se pudo determinar en base a la evaluación al sistema de control interno que el personal de la cooperativa no cuentan con copias de los manuales internos, por ende se excusan de su aplicación por desconocimiento, los responsables de los procesos no aplican cada paso como está plasmado afectando su cumplimiento.

 <p>COOPERATIVA AMBATO</p> <p>ALTERNATIVA • PARTICIPATIVA • SUSTENTABLE Resistencia al cambio</p>	<p align="center">“AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA. PERÍODO 2019.”</p>	<p align="center">AC.AG.08 4/5</p>
--	---	--

Recomendación:

Los encargados de los diferentes departamentos deberán entregar a los subordinados copias de los manuales para que puedan ser usados como medio de consulta en la aplicación de los procesos internos de la cooperativa, dejando en claro que si existían incumplimientos debería sancionar a los responsables.

Título Ingreso parcial de la información al sistema informático

Conclusión:

Se pudo conocer que no toda la información es incluida en los sistemas de comunicación de la cooperativa generando un vacío que afecta la toma de decisiones sustentadas en datos y hechos precios, esto se ha dado porque el sistema informático reconoce transacciones y consolidación de créditos e inversiones.

Recomendación:

Ampliar las características y funciones del sistema informático que posee la cooperativa con la finalidad de mantener un archivo digital de los procesos internos con firma electrónica y también un archivo documental.


Título No existe independencia de criterio en la supervisión

Conclusión:

A pesar de que se han fijado mecanismos de supervisión dentro de la cooperativa no se han realizado con independencia de criterios, pues los empleados por lo general son juez y parte en la presentación de informes afectando la confiabilidad de los datos para la toma de decisiones, esto se da principalmente por la ausencia de personal supervisor que no sea parte de cada uno de los departamento evaluados.

Recomendación:

Se debe definir las personas responsables de la supervisión y verificación con la finalidad de que emitan un informe confiable que aporta a la Gerencia a la toma de decisiones, cabe destacar que su criterio profesional puede ser objeto a revisión si existe la inconformidad de algún empleado involucrado.

 <p>COOPERATIVA AMBATO</p> <p>ALIMENTOS • FINANZAS • SERVICIOS Desarrollando lo posible</p>	<p align="center">“AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA. PERÍODO 2019.”</p>	<p align="center">AC.AG.08 5/5</p>
--	---	--

Título Ausencia de informes de monitoreo o supervisión

Conclusión:

No se han generado informes con la periodicidad necesaria para la generación de un diagnóstico sobre el funcionamiento de la institución financiera, tampoco se cuentan con parámetros realizar los proceso de verificación tampoco se han definido los tipos de indicadores que deben aplicarse para conocer el nivel de rendimiento de la cooperativa.

Recomendación:

Planificar las evaluaciones a los procesos internos de la cooperativa y la aplicación de indicadores de gestión a los objetivos con la finalidad de generar resultados que permitan a la Alta Gerencia la toma de decisiones en base a los diagnósticos que representan estos informes.


Por la atención dada le agradezco.

Atentamente;

José Tealemba

AUDITOR

Elaborado: JT	Fecha: 27/07/2020
Supervisado: PR / LS	Fecha: 14/08/2020


 <p>COOPERATIVA AMBATO</p>	“AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA. PERÍODO 2019.”	AC.AG.09 1/15
---	---	--------------------------

VERIFICACIÓN DE LOS PROCESOS INTERNOS

Requisitos para un sujeto de crédito (Personas Naturales)


No.	Detalle	Si	No	Observación
1	Ficha de inspección	4	6	@1 No se realiza la inspección a la totalidad de solicitudes afectando el criterio para otorgar el crédito.
2	Solicitud de crédito socio (socio y garante)	10		
3	Foto tamaño carné a color socio actualizado primer crédito.	8	2	@2 No se cuenta con este requisito en la totalidad de expedientes de crédito.
4	Copia de la cedula y certificado de votación (socio y garante)	10		
5	Reporte de buro crediticio de votación (socio y garante)	10		
6	Planilla de servicio básico actualizado (socio y garante)	9	1	@2 No se cuenta con este requisito en la totalidad de expedientes de crédito.
7	Referencias bancarias, comerciales	10		
8	Reporte de consejo de la judicatura (socio y garante)	10		
9	Certificado digital de datos de identidad (socio y garante)	10		
10	Solicitud refinanciamiento, restructuración de crédito.	-	-	<input type="checkbox"/> No es aplicable a los expedientes seleccionados.

Elaborado por: Toalombo, J 2020

 <p>COOPERATIVA AMBATO</p>	“AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA. PERÍODO 2019.”	AC.AG.09 2/15
---	---	------------------------------------


No.	Detalle	Si	No	Observación
11	Rol de pagos mecanizado	10		
12	Contrato de trabajo	2	8	@3 Al presentar el rol mecanizado del IESS los socios no entregaron una copia de su contrato de trabajo.
13	Comprobante de remesas	-	-	<input type="checkbox"/> No es aplicable a los expedientes seleccionados.
14	Copia de RUC	-	-	<input type="checkbox"/> No es aplicable a los expedientes seleccionados.
15	Formulario 104 a IVA mensual (3 últimos meses) o semestral	-	-	<input type="checkbox"/> No es aplicable a los expedientes seleccionados.
17	Formulario 101 – 102 rentas (2 últimos años)	4	6	@3 Al presentar el rol mecanizado del IESS los socios no entregaron el impuesto a la renta.
18	Contratos de arrendamiento (arrendador)	-	-	<input type="checkbox"/> No es aplicable a los expedientes seleccionados.
19	Copias de factura de compra o venta (RISE)	-	-	<input type="checkbox"/> No es aplicable a los expedientes seleccionados.
20	Patente municipal	-	-	<input type="checkbox"/> No es aplicable a los expedientes seleccionados.
21	Contrato de arriendo como inquilino	-	-	<input type="checkbox"/> No es aplicable a los expedientes seleccionados.
22	Comprobante del pago impuesto predial,	8	2	@2 No se cuenta con este requisito en la totalidad de expedientes de crédito.

Elaborado por: Toalombo, J 2020

	“AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA. PERÍODO 2019.”	AC.AG.09 3/15
---	---	--------------------------

No.	Detalle	Si	No	Observación
23	Escritura de terreno	5	5	@2 No se cuenta con este requisito en la totalidad de expedientes de crédito.
24	Certificado de gravamen del inmueble	3	7	@2 No se cuenta con este requisito en la totalidad de expedientes de crédito.
25	Certificado seguro (todo riesgo vehículo, incendio en vivienda)	-	-	<input type="checkbox"/> No es aplicable a los expedientes seleccionados.
26	Matrícula del vehículo	3	7	@2 No se cuenta con este requisito en la totalidad de expedientes de crédito.
27	Avalúo del terreno o vehículo, incendio en vivienda	-	-	<input type="checkbox"/> No es aplicable a los expedientes seleccionados.
28	Acciones en compañías	-	-	<input type="checkbox"/> No es aplicable a los expedientes seleccionados.
29	Facturas o contrato de maquinaria y equipos	-	-	<input type="checkbox"/> No es aplicable a los expedientes seleccionados.
30	Certificado de DPF Pignorado	-	-	<input type="checkbox"/> No es aplicable a los expedientes seleccionados.

Elaborado por: Toalombo, J 2020

 <p>COOPERATIVA AMBATO</p>	<p align="center">“AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA. PERÍODO 2019.”</p>	<p align="center">AC.AG.09 4/15</p>
---	---	--

No.	Detalle	Si	No	Observación
31	Balance general y estado de resultados	-	-	<input type="checkbox"/> No es aplicable a los expedientes seleccionados.
32	Flujo de caja proyectado por tres años	-	-	<input type="checkbox"/> No es aplicable a los expedientes seleccionados.
33	Escritura de poder general o especial	-	-	<input type="checkbox"/> No es aplicable a los expedientes seleccionados.
34	Escritura de hipoteca o prenda.	-	-	<input type="checkbox"/> No es aplicable a los expedientes seleccionados.
	Total Σ	116	44	

Elaborado por: Toalombo, J 2020

Marcas:

Total Σ

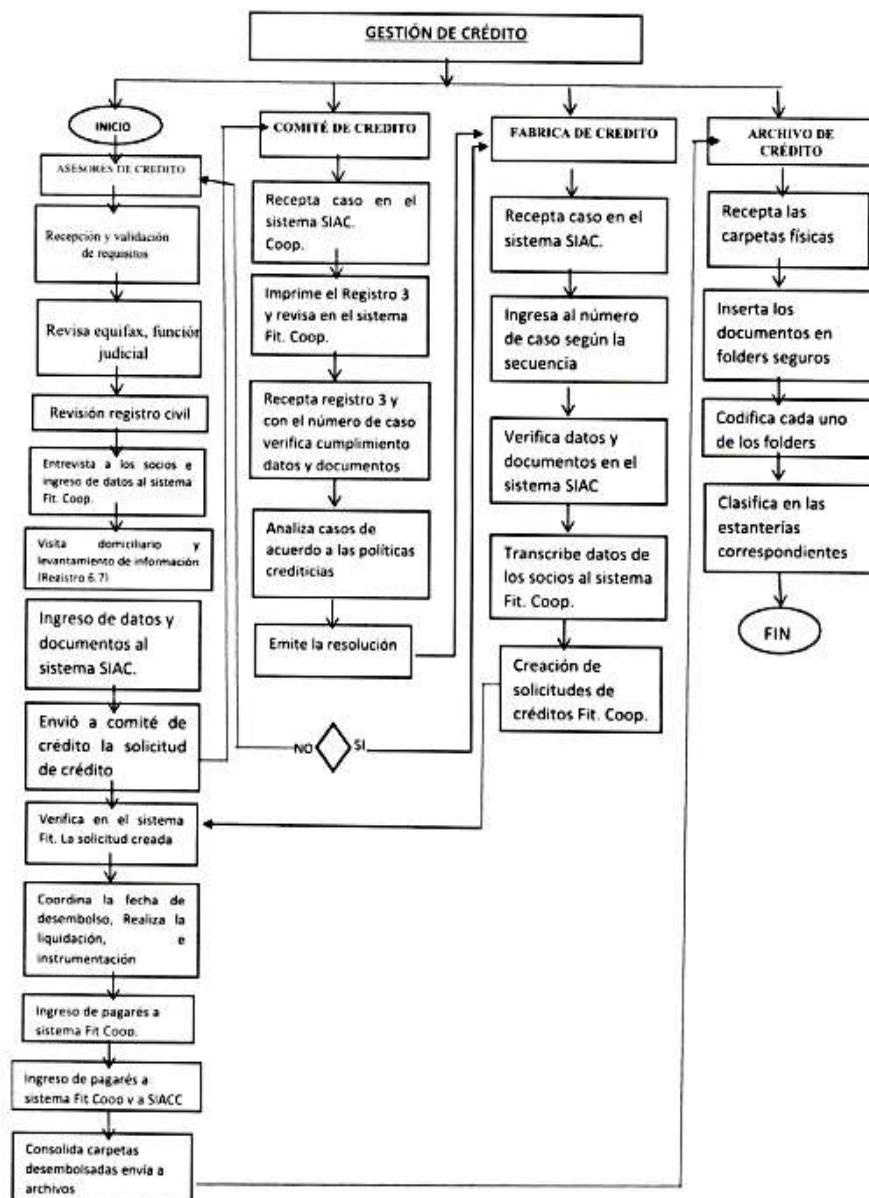
Hallazgos @


No es aplicable

Se solicitó acceso a los expedientes de créditos otorgados por la cooperativa pudiendo determinar que no se han incluido la totalidad de los requisitos, en algunas ocasiones se dio porque eran alternativos, por ejemplo para garantizar la forma de pago se presenta el rol de pago o las declaraciones al SRI, también se pudo conocer que no todos cuentan con impuesto predial o matrícula vehicular, de los 34 documentos que pueden ser solicitados se fijó 16 para su verificación dando un cumplimiento del 72.50%.

VERIFICACIÓN DE LOS PROCESOS INTERNOS

3.25. Mapa de Procesos



 <p>COOPERATIVA AMBATO</p>	“AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA. PERÍODO 2019.”	AC.AG.09 6/15
---	---	--------------------------

Verificación del proceso interno

No.	Detalle	Si	No	Observación
1	Recepción y validación de los requisitos.	10		
2	Revisa equifax, función judicial.	10		
3	Revisión registro civil	10		
4	Entrevista a los socios para el ingreso de datos	10		
5	Visita domiciliaria y levantamiento de información	4	6	@1. No se ha realizado la visita domiciliaria a todos los procesos.
6	Ingreso de datos y documentos al sistema SIAC	4	6	@2. Al no contar con la ficha de visita domiciliaria no está la documentación completa, también faltan otros datos.
7	Envío al Comité de crédito la solicitud de crédito	10		
8	Verificación en el sistema	10		
9	Coordinación de la fecha de desembolso Revisa la liquidación e instrumentación.	10		
10	Ingreso de pagarés al sistema de la cooperativa.	10		
11	Consolidar carpetas desembolsos y archivo.	10		
	Total Σ	108	12	


Elaborado por: Toalombo, J 2020

Marcas:

Total Σ

Hallazgos @

Proceso interno λ

 <p>COOPERATIVA AMBATO <small>AMBATO - PASTAZA - TIBERIO</small> <small>Asociación de personas</small></p>	“AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA. PERÍODO 2019.”	AC.AG.09 7/15
--	---	--------------------------------

Verificación del proceso interno del Comité de crédito


No.	Detalle	Si	No	Observación
1	Recepta casos en el sistema de la cooperativa.	10		
2	Imprime el registro y revisa en el sistema de la cooperativa.	10		
3	Recepción del registro con número de caso para la verificación del cumplimiento de los datos y documentos.	10		
4	Analiza casos de acuerdo a las políticas crediticias.	10		
5	Emite la resolución.	10		
	Total Σ	50		

Elaborado por: Toalombo, J 2020

Verificación del proceso interno de la Fábrica de crédito

No.	Detalle	Si	No	Observación
1	Recepta casos en el sistema SIAC.	10		
2	Ingresa el número de caso según la secuencia.	10		
3	Verifica datos y documentos en el sistema SIAC.	6	4	@2. No se ha verificado los datos y los documentos dentro del sistema de la cooperativa afectando el desarrollo del proceso.
4	Transcribe datos de los socios al sistema de la Cooperativa.	10		
5	Creación de solicitudes de créditos.	10		
	Total Σ	46	4	

Elaborado por: Toalombo, J 2020

	“AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA. PERÍODO 2019.”	AC.AG.09 8/15
---	---	--------------------------

Verificación del proceso interno de la Archivo de crédito

No.	Detalle	Si	No	Observación
1	Recepta las carpetas físicas	10		
2	Inserta los documentos en folders seguros.	10		
3	Codifica cada uno de los folders.	10		
4	Clasifica en las estanterías correspondientes.	10		
	Total Σ	40		


Elaborado por: Toalombo, J 2020

Marcas:

Total Σ

Hallazgos @


En base al Manual de Créditos se pudo definir el proceso para el otorgamiento de crédito sin, según el Flujograma se divide en cuatro elementos, el primero de aplicación general donde se pudo determinar un nivel de cumplimiento del 90% siendo su principal deficiencia la ausencia de la visita de reconocimiento y la verificación documental; teniendo la misma tendencia en la fábrica de créditos tiene la mismo problema.

 <p>COOPERATIVA AMBATO</p>	<p align="center">“AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA. PERÍODO 2019.”</p>	<p align="center">AC.AG.09 9/15</p>
---	---	--

Verificación del proceso interno de recuperación de cartera

No.	Detalle	Si	No	Observación
1	Revisión física del registro de la ficha de seguimiento de créditos vencidos al informe de morosidad.	10		
2	Confrontar las acciones realizadas en el registro de seguimiento de créditos vencidos a los 90 días y exigirá al inspector de crédito para su recuperación.		10	@3. No se ha verificado los datos y los documentos dentro del sistema de la cooperativa afectando el desarrollo del proceso.
3	Realizara análisis de cada caso, emitirá recomendaciones y de existir créditos vencidos mayor a 90 días autorizarán la transferencia a cobranza legal para la demanda y cobranza dependiendo del monto de crédito.	10		
4	Todo crédito vencido autorizado por el Comité de Morosidad, pasara las carpetas caídas al área de cobranza legal, donde se liberara los ahorros pignorados, bloqueados, plazo fijo y certificados de aportación, y se descontará para el crédito vencido de socios y garantes.	10		

Elaborado por: Toalombo, J 2020

 <p>COOPERATIVA AMBATO <small>AHORRO - CREDITO - SERVICIOS "Recuperación de cartera"</small></p>	“AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA. PERÍODO 2019.”	AC.AG.09 10/15
--	---	---------------------------

Verificación del proceso interno de recuperación de cartera

No.	Detalle	Si	No	Observación
5	La Unidad de Riesgos elabora un informe dirigido al Comité de Morosidad en el que consta lo siguiente análisis de créditos problemáticos por Inspector, por actividad económica, zona geográfica, por edad, estado civil, efectividad por inspector que se los compartirá en el Comité de Morosidad.	10		
6	De acuerdo a las estadísticas anteriores recomendará las capacitaciones, sanciones para los Analistas e Inspectores de Crédito previstas evaluaciones técnicas de acuerdo a la política de control cartera en pérdida.			
7	De todas las reuniones elaboraran actas de Comité de Morosidad.	10		
	Total Σ	60	10	


Marcas:

Total Σ

Hallazgos @


En base al manual de Gestión de Re3cuperación de Cartera Vencida se pudo conocer cuáles son los pasos que sigue el Comité con la finalidad de establecer el nivel de cumplimiento, no se ha realizado la confrontación de la ficha de seguimiento vencidos a los 90 días y al inspector del proceso de recuperación.

Elaborado: JT	Fecha: 07/09/2020
Supervisado: PR / LS	Fecha: 25/09/2020

	“AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA. PERÍODO 2019.”	AC.AG.09 11/15
---	---	---------------------------

N°	ACTIVIDAD	RESPONSABLES	TIEMPO
1	Recepción y validación de requisitos	Asesor de Crédito	30 minutos
2	Revisión equifax. Función judicial	Asesor de Crédito	10 minutos
7	Revisión registro Civil	Asesor de Crédito	20 minutos
9	Entrevista a los Socios e ingreso de datos al sistema Fit. Coop	Asesor de Crédito	20 minutos
6	Visita Domiciliaria y levantamiento de información	Asesor de Crédito	2 horas
7	Ingresos de datos y documentos al sistema SIAC	Asesor de Crédito	30 minutos
8	Envío a comité de crédito la solicitud de crédito	Asesor de Crédito	1 hora
9	Verificación de datos en el sistema	Asesor de Crédito	30 minutos
10	Coordina la fecha de desembolso	Asesor de Crédito	1 hora
11	Ingreso de Pagares al sistema	Asesor de Crédito	30 minutos
12	Ingreso de pagarés a Sistema Fit Coop y SIACC	Asesor de Crédito	30 minutos
13	Consolidación de carpetas desembolsada enviadas a archivos.	Asesor de Crédito	30 minutos
14	Recepción del caso en el sistema SIAC Coop	Comité de Crédito	30 minutos
15	Impresión del registro y verificación en el sistema Fit. Coop	Comité de Crédito	30 minutos
16	Recepción del registro 3 y con el número de caso	Comité de Crédito	30 minutos
17	Análisis de casos de acuerdo con las políticas crediticias	Comité de Crédito	40 minutos
18	Emisión de la resolución	Comité de Crédito	1 hora
19	Recepción del caso en el sistema SIAC	Sistemas	30 minutos
20	Ingreso del número de caso según secuencia	Sistemas	30 minutos
21	Verificación de datos de los socios al sistema Fit Coop	Sistemas	1 hora
22	Creación de solicitudes de créditos Fit. Coop.	Sistemas	30 minutos
23	Recepción de las carpetas físicas	Secretaria de departamento	1 hora
24	Archivo de los documentos en folders seguros.	Secretaria de departamento	15 minutos
25	Codificación en las estanterías	Secretaria de departamento	30 minutos
26	Clasificación en las estanterías correspondientes.	Secretaria de departamento	30 minutos

Elaborado por: Toalombo, J 2020

	“AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA. PERÍODO 2019.”	AC.AG.09 12/15
---	---	---------------------------

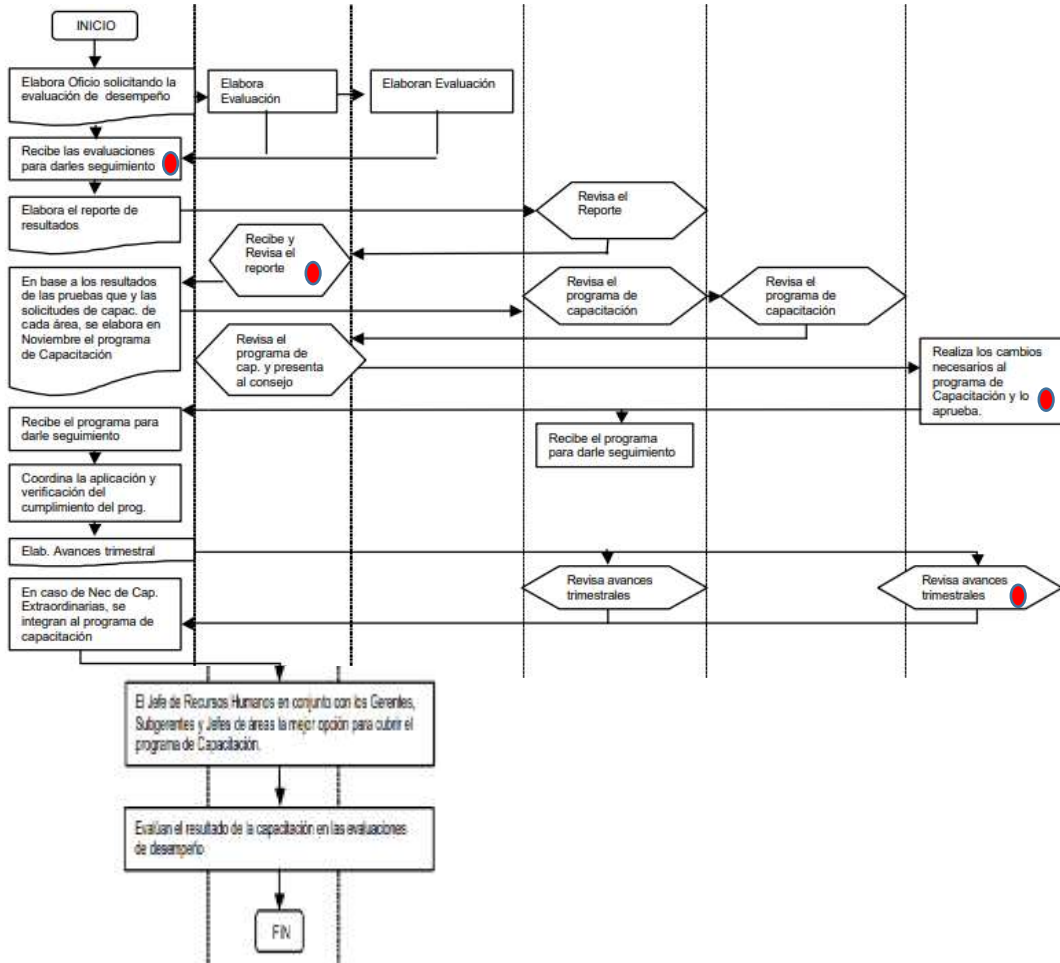
ACTIVIDAD	RESPONSABLES	TIEMPO
Elaborar el oficio solicitando la evaluación de desempeño	Departamento de recursos Humanos	30 minutos
Recibir las evaluaciones para darles seguimiento	Departamento de recursos Humanos	1 hora
Elaborar el reporte de resultados	Departamento de recursos Humanos	2 horas
Revisar el reporte	Departamento de administración	1 hora
Recepción del reporte	Departamento de administración	30 minutos
Revisar el programa de capacitaciones	Departamento de administración	1 hora
Presentación del programa de capacitaciones al consejo	Departamento de administración	1 hora
Realizar cambios necesarios al programa de capacitación	Departamento de recursos Humanos	1 hora
Recibir el programa para darle seguimiento	Departamento de administración	1 hora
Cordinar la verificación y aplicación del cumplimiento del programa	Departamento de recursos Humanos	2 horas
Evaluar el resultado de la capacitación en las evaluaciones de desempeño.	Departamento de administración	2 horas

Elaborado por: Toalombo, J 2020



**“AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA
DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA.
PERÍODO 2019.”**

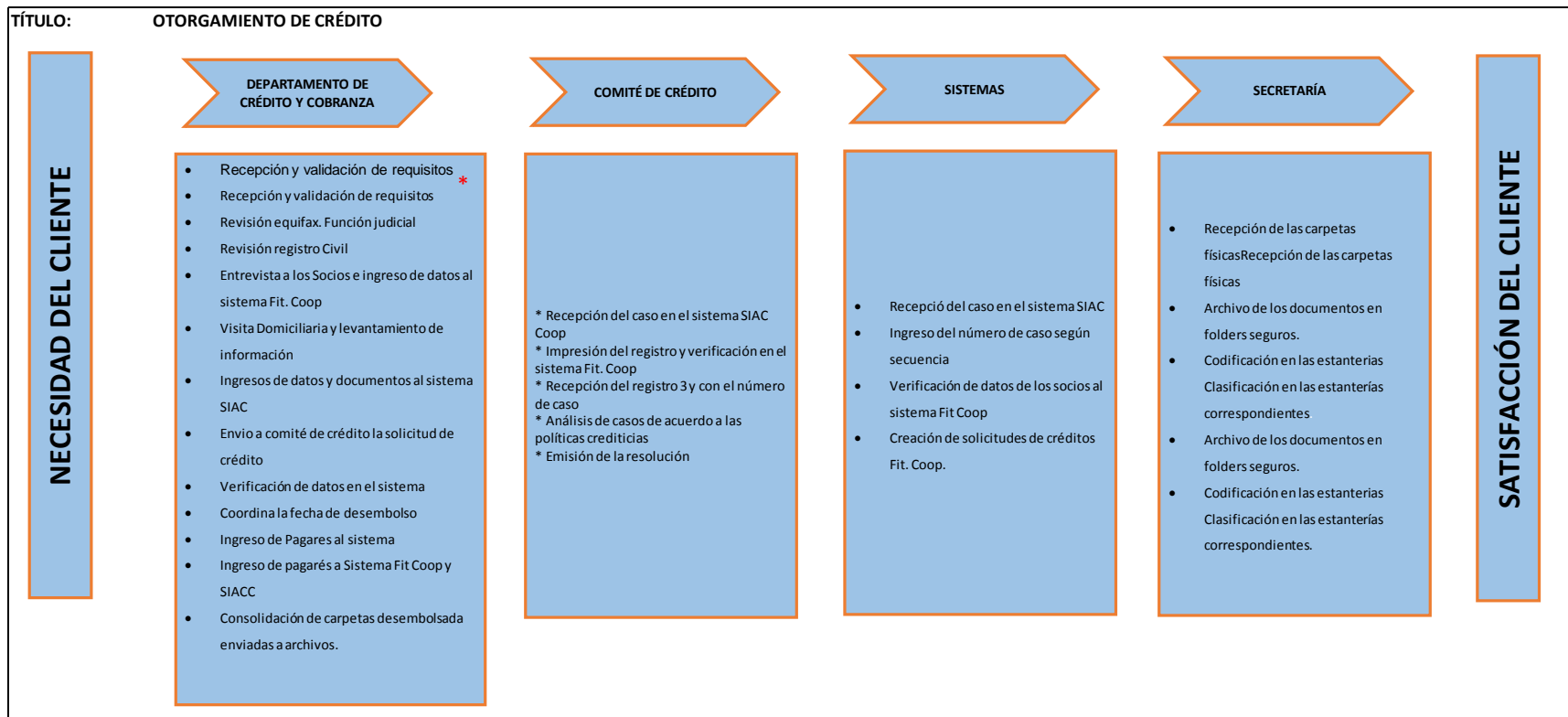
**AC.AG.09
13/15**





“AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA
DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA.
PERÍODO 2019.”

AC.AG.09
14/15

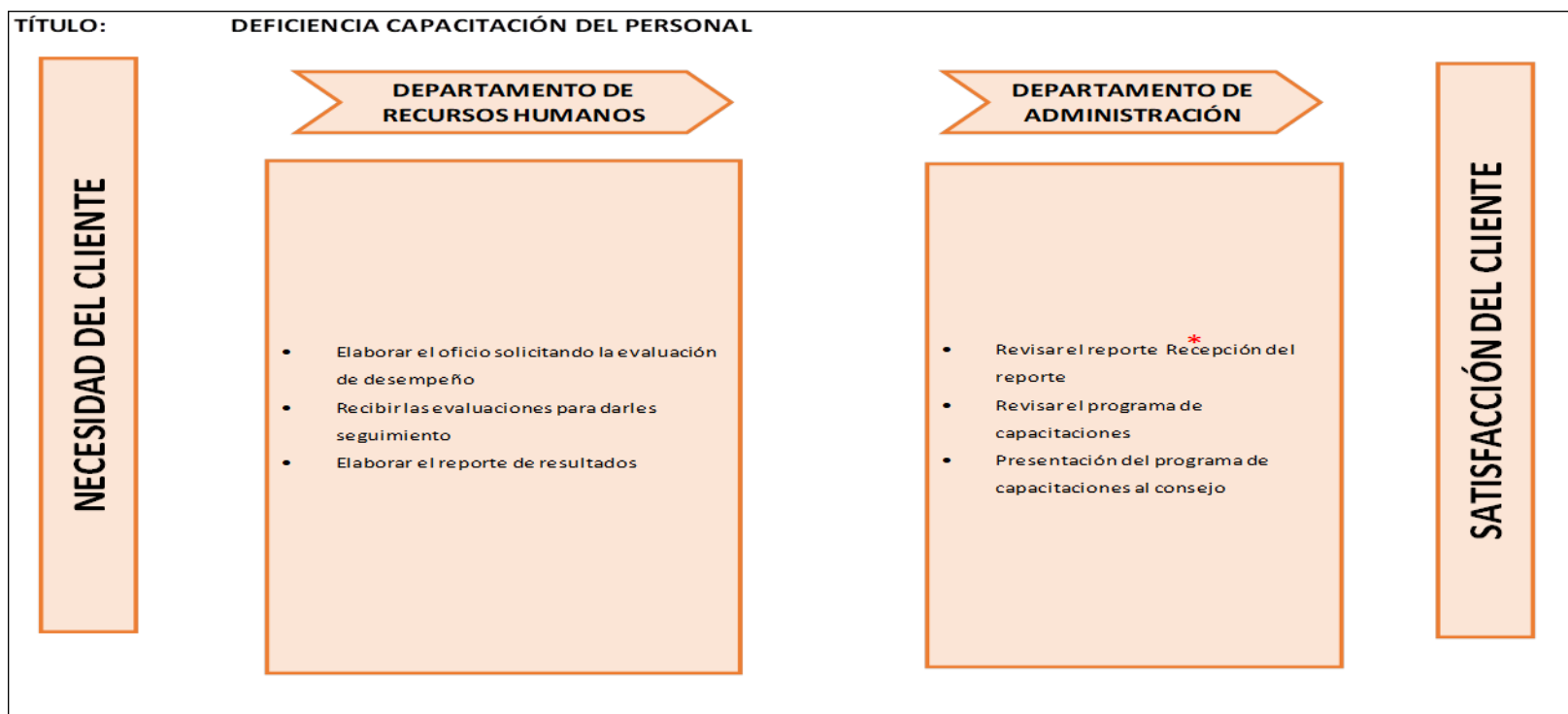


Elaborado por: Toalombo, J 2020



**“AUDITORIA INTEGRAL A LA COOPERATIVA
DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA.
PERÍODO 2019.”**

**AC.AG.09
15/15**



Elaborado: JT

Fecha: 07/09/2020

Supervisado: PR / LS

Fecha: 25/09/2020



**“AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA
DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA.
PERÍODO 2019.”**

AC.AG.10

1/5

MATRIZ DE INDICADORES DE GESTIÓN

No	Nombre de indicador	Tipo de indicador	Estándar	Resultado	Índice	Brecha	Análisis
1	Total de captaciones en dólares realizadas por la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda., en el período 2019.	Eficacia	120.00 millones de dólares	116.70 millones de dólares	$\frac{\text{Total de dólares capt 2019}}{\text{Total de dólares planif en capt 2019}} \times 100$ $\frac{116.70 \text{ millones}}{120.00 \text{ millones}} \times 100$ Índice = 97.25%	Brecha = 100% – Índice Brecha = 100% – 97.25 Brecha = 2.75%	Una vez aplicada el indicador de eficacia se pudo determinar que se cumplió un 97.25%, el proceso se ha realizado de manera adecuada y se recepto recursos financieros, pero por condiciones propias del mercado se generó la brecha del 2.75% (paro nacional).
2	Total de dólares colocados mediante créditos por la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda., en el período 2019.	Eficacia	90 millones de dólares	90.50 millones de dólares	$\frac{\text{Total de dólares col 2019}}{\text{Total de dólares planif en col 2019}} \times 100$ $\frac{90.00 \text{ millones}}{92.50 \text{ millones}} \times 100$ Índice = 97.30%	Brecha = 100% – Índice Brecha = 100% – 97.30 Brecha = 2.70%	Se solicitó acceso a los informes sobre la cartera de crédito donde se pudo conocer que se cumplió con el 97.30% del objetivo planteado de colocar 92.50 millones de dólares, con una brecha negativa del 2.70% debido principalmente por cambios en el mercado.

Elaborado por: Toalombo, J 2020



**“AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA
DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA.
PERÍODO 2019.”**

AC.AG.10

2/5

No	Nombre de indicador	Tipo de indicador	Estándar	Resultado	Índice	Brecha	Análisis
3	Total de porcentaje de cartera vencida de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda., en el período 2019.	Eficacia	2.50%	2.73%	$\frac{\text{Total de \% de cartera vencida 2019}}{\text{Total de \% de cartera vencida planif 2019}} \times 100$ $\frac{2.73\%}{2.50\%} \times 100$ Índice = 109.20%	Brecha = 100% – Índice Brecha = 100% – 109.20 Brecha = 9.20%	En lo referente a la cartera vencida se planificó llegar al 2.50% siendo aceptable para la administración de la cooperativa, en la revisión de los informes finales de la institución financiera se pudo conocer que fue del 2.73% superior en un 9.20% a la meta establecida.
4	Total de socios activos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda., en el período 2019.	Eficacia	102500	102118	$\frac{\text{Total de socios activos 2019}}{\text{Total socios}} \times 100$ $\frac{102118}{102500} \times 100$ Índice = 99.63%	Brecha = 100% – Índice Brecha = 100% – 99.63% Brecha = 0.37%	Como objetivo de la cooperativa se fijó una meta de 102500 socios activos en el período 2019, se pudo conocer que hay un índice de eficacia de 99.63%, con una brecha del 0.37%.

Elaborado por: Toalombo, J 2020



**“AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA
DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA.
PERÍODO 2019.”**

AC.AG.10

3/5

No	Nombre de indicador	Tipo de indicador	Estándar	Resultado	Índice	Brecha	Análisis
5	Total de personal capacitado de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda., en el período 2019.	Eficacia	93	39	$\frac{\text{Total de personal capacitado 2019}}{\text{Total de personal 2019}} \times 100$ $\frac{39}{93} \times 100$ Índice = 41.94%	Brecha = 100% – Índice Brecha = 100% – 41.94% Brecha = 58.06%	Una vez aplicado el indicador de eficacia se pudo conocer que solo el 41.94% de los empleados han sido parte de un proceso de capacitación dejando a los otros fuera de este importante derecho.
6	Total de dólares empleados en la capacitación del personal de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda., en el período 2019.	Eficiencia	15000.00	8975.00	$\frac{\text{Total de dólares en la capacitación 2019}}{\text{Total de dólares capacitaciones 2019}} \times 100$ $\frac{8975.00}{15000.00} \times 100$ Índice = 59.83%	Brecha = 100% – Índice Brecha = 100% – 59.83% Brecha = 40.17%	Aplicado en indicador de eficiencia se pudo determinar que se ha empleado el 59.83% de los recursos destinados para este fin, mientras que el 40.17% no fue empleado. Cabe destacar que no todos los empleados fueron capacitados.

Elaborado por: Toalombo, J 2020



**“AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA
DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA.
PERÍODO 2019.”**

AC.AG.10
4/5

No	Nombre de indicador	Tipo de indicador	Estándar	Resultado	Índice	Brecha	Análisis
7	Total de dólares empleados en la capacitación del personal de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda., en el período 2019.	Economía	15000.00	8975.00	<p><i>Presupuesto planificado</i></p> <p>– <i>Presupuesto ejecutado</i></p> <p>15000.00 – 8975.00</p>	Brecha = 6025.00	Aplicado en indicador de economía se pudo conocer que se dejó de emplear 6025.00 dólares del presupuesto destinado para la capacitación al personal de la cooperativa.
8	Total de personal evaluado de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda., en el período 2019.	Eficacia	93	48	$\frac{\text{Total de personal evaluado 2019}}{\text{Total de personal 2019}} \times 100$ $\frac{48}{93} \times 100$ <p>Índice = 51.61%</p>	<p><i>Brecha</i></p> <p>= 100% – <i>Índice</i></p> <p><i>Brecha</i></p> <p>= 100%</p> <p>– 51.61%</p> <p><i>Brecha</i></p> <p>= 48.39%</p>	En lo referente a la evaluación al personal se conoció que el 51.61% ha sido parte de este proceso, mientras que el 48.39% no ha sido examinado para conocer el desempeño del personal.



**“AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA
DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA.
PERÍODO 2019.”**

AC.AG.10

5/5

No	Nombre de indicador	Tipo de indicador	Estándar	Resultado	Índice	Brecha	Análisis
9	Total de dólares empleados en la evaluación del personal de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda., en el período 2019.	Eficiencia	5000.00	3835.19	$\frac{\text{Total de \$ en la evaluación 2019}}{\text{Total de \$ pres. evaluaciones 2019}} \times 100$ $\frac{3835.19}{5000.00} \times 100$ <p>Índice = 76.70%</p>	<p>Brecha = 100% – Índice</p> <p>Brecha = 100% – 76.70%</p> <p>Brecha = 23.30%</p>	En lo referente al presupuesto de las evaluaciones al personal se mide la eficiencia con un cumplimiento del 76.70%, con una brecha del 23.30% relacionado con la falta de inclusión en el proceso a la totalidad del personal.
10	Total de dólares empleados en la evaluación del personal de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda., en el período 2019.	Economía	5000.00	3835.19	<p><i>Presupuesto planificado</i></p> <p>– <i>Presupuesto ejecutado</i></p> <p>5000.00 – 3835.19</p>	Brecha = 1164.81	Aplicado en indicador de economía se pudo conocer que se dejó de emplear 6025.00 dólares del presupuesto destinado para la evaluación al personal de la cooperativa.

Elaborado: JT	Fecha: 07/09/2020
Supervisado: PR / LS	Fecha: 25/09/2020



**“AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA
DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA.
PERÍODO 2019.”**

**AC.AG.11
1/3**

Título: Requisitos incompletos en los expedientes de otorgamiento de créditos.

Condición	Criterio	Causa	Efecto	Conclusión	Recomendación
En lo referente a la presentación de los requisitos para el otorgamiento de crédito se pudo conocer que se han concedido valores sin contar con la totalidad de los requisitos, los documentos faltantes son las fotos tamaño carne y las planilla de los servicios básicos.	<p>Manual de Créditos <i>La cooperativa para evaluar al sujeto de crédito requerirá los siguientes requisitos:</i></p> <p>Persona Natural:</p> <ul style="list-style-type: none"> • <i>Ficha de inspección</i> • <i>Solicitud de crédito socio (socio y garante)</i> • <i>Foto tamaño carné a color socio actualizado primer crédito.</i> • <i>Copia de la cedula y certificado de votación (socio y garante)</i> • <i>Reporte de buro crediticio de votación (socio y garante)</i> • <i>Planilla de servicio básico actualizado (socio y garante)</i> • <i>Referencias bancarias, comerciales</i> • <i>Reporte de consejo de la judicatura (socio y garante)</i> • <i>Certificado digital de datos de identidad (socio y garante)</i> • <i>Solicitud refinanciamiento, restructuración de crédito.</i> • <i>Rol de pagos mecanizado</i> <p><i>Contrato de trabajo</i></p>	Los encargados de la aprobación de los créditos han dejado pasar expedientes sin algunos requisitos, priorizan el cumplimiento de las metas de colocación a los procesos internos que se desarrollan en la cooperativa generando acciones que pueden perjudicar la recuperación de cartera.	Se ha reportado un incumplimiento del 20% considerando los 10 procesos evaluados.	Se ha podido determinar en la verificación de los expedientes que no se cuentan con fichas de inspecciones donde se puedan definir la ubicación geográfica y demás elementos que favorezcan el proceso de cobranza. a pesar de que uno de los requisitos define la existencia de estos documentos, esto se ha dado debido a que el encargado de otorgamiento de créditos y cobranza no ha exigido a los asesores de crédito la presentación de fichas con la ubicación del socio deudor y / o su garante.	Se deberán llegar las fichas de inspección donde se puedan incluir las ubicaciones tanto de los domicilios como de lugares de trabajo de los socios deudores y garantes, también se podrán incluir datos relevantes que pueden ser empleados en el proceso de recuperación de cartera.

Elaborado por: Toalombo, J 2020



**“AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA
DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA.
PERÍODO 2019.”**

AC.AG.11

2/3

Título: No se presentan contratos de trabajo.

Condición	Criterio	Causa	Efecto	Conclusión	Recomendación
Dentro del manual de créditos, se han definido los requisitos que deben mantener en los expedientes para acceder a los mismos, pero existen documentos que tienen la misma finalidad, por ejemplo el rol mecanizado del IESS con el contrato de trabajo los dos garantizan la relación de dependencia pero por lo general el empleado no cuenta con una copia del contrato por tal razón no presentan.	<p>Manual de Créditos <i>La cooperativa para evaluar al sujeto de crédito requerirá los siguientes requisitos:</i></p> <p>Persona Natural:</p> <ul style="list-style-type: none"> • <i>Ficha de inspección</i> • <i>Solicitud de crédito socio (socio y garante)</i> • <i>Foto tamaño carné a color socio actualizado primer crédito.</i> • <i>Copia de la cedula y certificado de votación (socio y garante)</i> • <i>Reporte de buro crediticio de votación (socio y garante)</i> • <i>Planilla de servicio básico actualizado (socio y garante)</i> • <i>Referencias bancarias, comerciales</i> • <i>Reporte de consejo de la judicatura (socio y garante)</i> • <i>Certificado digital de datos de identidad (socio y garante)</i> • <i>Solicitud refinanciamiento, restructuración de crédito.</i> • <i>Rol de pagos mecanizado</i> <p><i>Contrato de trabajo...</i></p>	Los encargados del proceso de otorgamiento de crédito deberían realizar una aclaración en el manual de créditos con la finalidad de que no sean reportadas como irregularidades la falta de un documento.	No se ha cumplido con la presentación de 80% de los contratos de trabajo de los socios deudores.	En lo referente a la presentación de los requisitos para el otorgamiento de crédito se pudo conocer, que en los expedientes faltan documentos como por ejemplo las fotos tamaño carne y las planilla de los servicios básicos entre los principales, generando un incumplimiento del 20%.	Las personas encargadas del proceso para la aprobación de créditos deben cumplir con lo regulado en el manual de créditos, se deberán aplicar evaluaciones con la finalidad de saber las acciones que se realizan y aplicar sanciones a los empleados que no realicen correctamente las actividades.

Elaborado por: Toalombo, J 2020



**“AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA
DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA.
PERÍODO 2019.”**

AC.AG.11

3/3

Título: No se aplica correctamente el proceso de recuperación de cartera vencida


Condición	Criterio	Causa	Efecto	Conclusión	Recomendación
<p>Cuando se revisó el proceso de recuperación de cartera vencida se pudo establecer que no se ha ejecutado la confrontar las acciones realizadas en el registro de seguimiento de créditos vencidos a los 90 días y exigirá al inspector de crédito para su recuperación.</p>	<p>Manual de Gestión de Recuperación de Créditos Problemáticos Responsabilidad Comité de Morosidad (Responsable de Oficinas) <i>Es el organismo de control y realizara las supervisiones de las actividades realizadas con créditos vencidos o en mora de cada oficina.</i> <i>Este comité se reunirá una vez por mes y tendrá como responsabilidad.</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • <i>Revisión física del registro de la ficha de seguimiento de créditos vencidos al informe de morosidad.</i> • <i>Confrontar las acciones realizadas en el registro de seguimiento de créditos vencidos a los 90 días y exigirá al inspector de crédito para su recuperación.</i> <p><i>Realizara análisis de cada caso, emitirá recomendaciones y de existir créditos vencidos mayor a 90 días autorizarán la transferencia a cobranza legal para la demanda y cobranza dependiendo del monto de crédito...</i></p>	<p>Los empleados que conforman el Comité no aplican los pasos presentado en la normativa afectando la recuperación de la cartera vencida ya que se han dejado de lado los pasos necesarios para su cumplimiento.</p>	<p>No se aplica la confrontación de la ficha de seguimiento.</p>	<p>Cuando se revisó el proceso de recuperación de cartera vencida se pudo establecer que no se ha ejecutado la confrontar las acciones realizadas en el registro de seguimiento de créditos vencidos a los 90 días afectando el proceso de inspección de crédito para su recuperación dejando de lado lo planteado en el Manual de Gestión de Recuperación de Créditos Problemáticos provocando una alta tasa de cartera vencida.</p>	<p>A los empleados que forma parte del Comité de Recuperación de Cartera Vencida se sugiere aplicar cada una de los pasos fijado en la normativa reguladora con la finalidad de que el proceso de recuperación de créditos de los resultados previstos y mantengan un porcentaje de cartera vencida aceptable o que no ponga en riesgo las operaciones de la cooperativa.</p>

Elaborado: JT

Fecha: 07/09/2020

Supervisado: PR / LS

Fecha: 25/09/2020

 <p>COOPERATIVA AMBATO <small>AHORRO - CREDITO - SERVICIOS "Recuperación de cartera"</small></p>	<p>“AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA. PERÍODO 2019.”</p>	<p>AC.AG.12 1/5</p>
--	--	---------------------------------------

INFORME DE AUDITORÍA DE GESTIÓN

Ambato, 25 de septiembre del 2020.

Magister.

María Cristina Yucailla

GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA.


Presente.

Reciba un cordial saludo, mediante la presente le hago llegar el informe de los resultados obtenidos de la Auditoría de Gestión, se verifico el cumplimiento de los proceso internos regulados en los Manuales de créditos y de gestión de recuperación de cartera vencida problemática de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda., adicionalmente se aplicaron indicadores de gestión para conocer el nivel de cumplimiento de las metas y los objetivos anuales:

RESULTADOS DE LA AUDITORÍA DE GESTIÓN


Tipo de indicador	Nombre del indicador	Índice	Brecha
Eficacia	Total de captaciones en dólares realizadas por la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda., en el período 2019.	97.25%	2.75%
Eficacia	Total de dólares colocados mediante créditos por la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda., en el período 2019.	97.30%	2.70%
Eficacia	Total de porcentaje de cartera vencida a Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda., en el período 2019.	109.20%	9.20%
Eficacia	Total de socios activos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda., en el período 2019.	99.63%	0.37%

Elaborado por: Toalombo, J 2020

 <p>COOPERATIVA AMBATO <small>AHORRO - CREDITO - SERVICIOS</small> <small>Desarrollando al pueblo</small></p>	“AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA. PERÍODO 2019.”	AC.AG.12 2/5
---	---	-------------------------------

Tipo de indicador	Nombre del indicador	Índice	Brecha
Eficacia	Total de personal capacitado de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda., en el período 2019.	41.94%	58.06%
Eficiencia	Total de dólares empleados en la capacitación del personal capacitado de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda., en el período 2019.	59.83%	40.17%
Economía	Total de dólares empleados en la capacitación del personal capacitado de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda., en el período 2019.	8975.00	6025.00
Eficacia	Total de personal evaluado de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda., en el período 2019.	51.61%	48.39%
Eficiencia	Total de dólares empleados en la evaluación del personal capacitado de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda., en el período 2019.	76.70%	23.30%
Economía	Total de dólares empleados en la evaluación del personal capacitado de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda., en el período 2019.	3835.19	1164.81

Elaborado por: Toalombo, J 2020

 <p>COOPERATIVA AMBATO</p> <p>ALBERGUE - EDUCACIÓN - CRÉDITOS "Reconstrucción de vidas"</p>	<p align="center">“AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA. PERÍODO 2019.”</p>	<p align="center">AC.AG.12 3/5</p>
--	---	--

Título: No se elaboran la totalidad de fichas de inspección

Conclusión:

Se ha podido determinar en la verificación de los expedientes que no se cuentan con fichas de inspecciones donde se puedan definir la ubicación geográfica y demás elementos que favorezcan el proceso de cobranza. a pesar de que uno de los requisitos define la existencia de estos documentos, esto se ha dado debido a que el encargado de otorgamiento de créditos y cobranza no ha exigido a los asesores de crédito la presentación de fichas con la ubicación del socio deudor y / o su garante.


Recomendación:

Se deberán llegar las fichas de inspección donde se puedan incluir las ubicaciones tanto de los domicilios como de lugares de trabajo de los socios deudores y garantes, también se podrán incluir datos relevantes que pueden ser empleados en el proceso de recuperación de cartera.

Título Requisitos incompletos en los expedientes de otorgamiento de créditos.

Conclusión:

En lo referente a la presentación de los requisitos para el otorgamiento de crédito se pudo conocer, que en los expedientes faltan documentos como por ejemplo las fotos tamaño carne y las planilla de los servicios básicos entre los principales, esto se ha dado ya que los encargados de la aprobación de créditos han dejado pasar expedientes priorizan el cumplimiento de las metas de colocación a los procesos internos generando un incumplimiento del 20%.

 <p>COOPERATIVA AMBATO</p>	<p>“AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA. PERÍODO 2019.”</p>	<p>AC.AG.12 4/5</p>
---	---	---------------------------------------

Recomendación:

Las personas encargadas del proceso para la aprobación de créditos deben cumplir con lo regulado en el manual de créditos, se deberán aplicar evaluaciones con la finalidad de saber las acciones que se realizan y aplicar sanciones a los empleados que no realicen correctamente las actividades.

Título No se presentan contratos de trabajo.

Conclusión:

Dentro del manual de créditos, se han definido los requisitos que deben mantener en los expedientes para acceder a los mismos, pero existen documentos que tienen la misma finalidad y son solicitados como parte de los requisitos como por ejemplo el rol mecanizado del IESS con el contrato de trabajo los dos garantizan la relación de dependencia pero por lo general el empleado no cuenta con una copia del contrato por tal razón no presentan reportando las como irregularidades la falta de un documento.


Recomendación:

Al encargado de los procesos de otorgamiento de créditos se le sugiere actualizar el Manual de Créditos con la finalidad de que requisitos similares sean alternativos de esa manera no se presentaran incumplimientos en los procesos internos de la cooperativa.

Título No se aplica correctamente el proceso de recuperación de cartera vencida

Conclusión:

Cuando se revisó el proceso de recuperación de cartera vencida se pudo establecer que no se ha ejecutado la confrontar las acciones realizadas en el registro de seguimiento de créditos vencidos a los 90 días afectando el proceso de inspección de crédito para su recuperación dejando de lado lo planteado en el Manual de Gestión de Recuperación de Créditos Problemáticos provocando una alta tasa de cartera vencida.

 <p>COOPERATIVA AMBATO</p> <p><small>AHORRO - CREDITOS - SERVICIOS</small> <small>“Reconstruyendo su futuro”</small></p>	<p>“AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA. PERÍODO 2019.”</p>	<p>AC.AG.12</p> <p>5/5</p>
---	--	--

Recomendación:

A los empleados que forma parte del Comité de Recuperación de Cartera Vencida se sugiere aplicar cada una de los pasos fijado en la normativa reguladora con la finalidad de que el proceso de recuperación de créditos de los resultados previstos y mantengan un porcentaje de cartera vencida aceptable o que no ponga en riesgo las operaciones de la cooperativa.

Por la atención dada le agradezco.


Atentamente;

José Tealomba

AUDITOR

Elaborado: JT	Fecha: 07/09/2020
Supervisado: PR / LS	Fecha: 25/09/2020


3.2.2.4. Auditoría de Cumplimiento

	“AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA. PERÍODO 2019.”	AC.AC 1/2
---	---	----------------------------

AUDITORÍA DE CUMPLIMIENTO

Razón social	Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda.
Tipo de examen	Auditoría integral
Período de evaluación	Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2019.
Equipo auditor	Ing. Patricio Robalino Lic. Luis Sanandrés Sr. José Toalombo
Objetivo	Aplicar procesos de verificación de la normativa interna que regula a la cooperativa con la finalidad de conocer el grado de incumplimiento y generando informes para la toma de decisiones.


Elaborado: JT	Fecha: 28/09/2020
Supervisado: PR / LS	Fecha: 16/10/2020

 <p>COOPERATIVA AMBATO <small>AHORRO • CREDITO • SERVICIOS Desarrollando al pueblo</small></p>	<p>“AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA. PERÍODO 2019.”</p>	<p>AC.AC 2/2</p>
--	--	------------------------------------

PROGRAMA DE AUDITORÍA DE CUMPLIMIENTO

No.	Detalle	Responsable	Referencia	Observación
1	Verifique la normativa interna de la cooperativa con la finalidad de generar resultados sobre su aplicación.	JT	AC.AC.01	
2	Redacte los hallazgos que estén sustentados en evidencia suficiente, competente y relevante, del cumplimiento legal.	JT	AC.AC.02	
3	Redacte el informe de auditoría de cumplimiento en base a la normativa legal.	JT	AC.AC.03	

Elaborado: JT	Fecha: 28/09/2020
Supervisado: PR / LS	Fecha: 16/10/2020


 <p>COOPERATIVA AMBATO</p>	<p align="center">“AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA. PERÍODO 2019.”</p>	<p align="center">AC.AC.01 1/12</p>
---	---	--

VERIFICACIÓN DE LA NORMATIVA INTERNA

Normativa: Estatuto Social de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda.

No.	Detalle	Si	No	Observación
1	Se han definido claramente las actividades de la cooperativa.	✓		
2	Se han cumplido con las obligaciones designadas para los directivos, de la cooperativa.	✓		
3	Los socios han podido participar en eventos de educación y capacitación según los planes fijados por la cooperativa.		✓	@1: No se ha incluido adecuadamente a los socios de la institución financiera.
4	Puede ser elegido como representante en las elecciones dadas en la cooperativa.	✓		
5	Puede acceder a la información de la cooperativa que no comprometa la confidencialidad de las operaciones de la institución financiera o personales de su socio.		✓	@2: Existe algunas restricciones a pesar de contar con la autorización de la Gerencia.
6	Se han definido mecanismos para perder su calidad de socio.	✓		
7	Existe una estructura interna de la cooperativa.	✓		
8	Existe normativa y documentación que permite regular las operaciones internas de la cooperativa.	✓		
9	Posee un Consejo de Vigilancia donde se controla las operaciones de la cooperativa.	✓		

Elaborado por: Toalombo, J 2020

 <p>COOPERATIVA AMBATO</p>	<p>“AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA. PERÍODO 2019.”</p>	<p>AC.ACL01 2/12</p>
---	--	--

No.	Detalle	Si	No	Observación
10	Se han generado disposiciones comunes para el Consejo de Administración y Vigilancia.	✓		
11	Los consejos creados por la Cooperativa poseen sus responsabilidades bien definidos.	✓		
12	Se han definido las causas para la remoción de los miembros de los Consejos de la Cooperativa.	✓		
13	Para los cargos principales de la cooperativa se han definido las atribuciones.	✓		
14	Se han realizado acciones para la comprobación del cumplimiento de las acciones y atribuciones del personal		✓	@3: No se aplican evaluaciones periódicas para conocer el nivel de cumplimiento de las funciones.
	Total Σ	11	3	

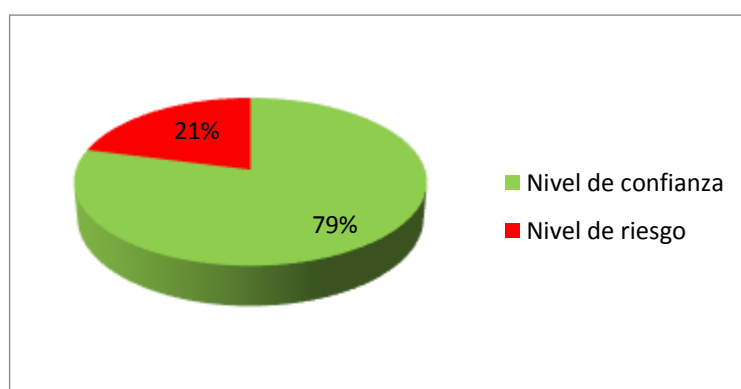



Gráfico 21-3: Estatuto Social

Marcas:

Total Σ

Hallazgos @

 <p>COOPERATIVA AMBATO</p> <p>ALIMENTOS • FINANCIERAS • SERVICIOS</p> <p>Revolucionando lo posible</p>	<p align="center">“AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA. PERÍODO 2019.”</p>	<p align="center">AC.AC.01 3/12</p>
---	---	---

Código de Buena Gobernanza

No.	Detalle	Si	No	Observación
1	Se han definido los pilares de la cooperativa en el código de Buena Gobernanza	✓		
2	Para la correcta administración se procedió a la generación de la estructura organizacional.	✓		
3	Se cumple con las convocatorias ordinarias para el desarrollo de las sesiones fijadas por la administración.	✓		
4	Se han fijado los derechos de los socios dentro del código de Buena Gobernanza.	✓		
5	Se conoce claramente cuál es la información que debe ser incluido en las reuniones con la finalidad de que se cuenta con datos precisos para la toma de decisiones.		✓	@4: En varias ocasiones se ha dado las reuniones sin contar con la totalidad de la información para la toma de decisiones.
6	En base al código de Buena Gobernanza se pudo resolver conflictos de interés.	✓		
7	Se ha definido los integrantes del comité de ética.	✓		
8	Está normativa es notificada a los integrantes de las comisiones para que conozcan su alcance.	✓		
	Total Σ	7	1	

Elaborado por: Toalombo, J 2020



**“AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA
DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA.
PERÍODO 2019.”**

**AC.AC.01
4/12**

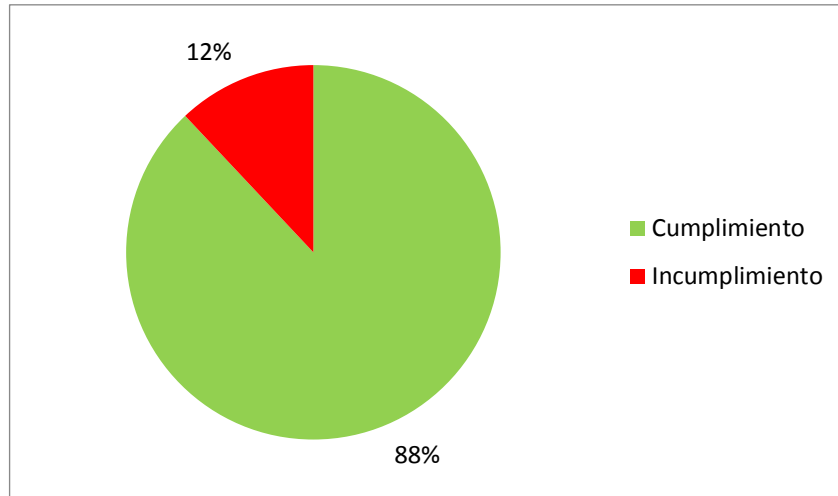



Gráfico 22-3: Código de Buena Gobernanza

Marcas:

Total Σ

Hallazgos @

 <p>COOPERATIVA AMBATO</p>	<p>“AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA. PERÍODO 2019.”</p>	<p>AC.AC.01 5/12</p>
---	--	--

Código de Ética

No.	Detalle	Si	No	Observación
1	Se han definido claramente los objetivos del código de ética institucional.	✓		
2	Los responsables de la aplicación del código de ética tienen claro los aspectos que deben seguir dentro de la organización.	✓		
3	Para salvaguardar la información confidencias se cumplen con los parámetros personales, financieros y de seguimiento.	✓		
4	La rendición de cuentas en dado a conocer a los interesados en el tiempo previsto.	✓		
5	Se procura el cumplimiento de la supervisión ante el lavado de activos de la cooperativa.	✓		
6	Se han aplicado sanciones basados en el código de ética	✓		
	Total Σ	6	0	

Elaborado por: Toalombo, J 2020



**“AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA
DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA.
PERÍODO 2019.”**

**AC.AC.01
6/12**

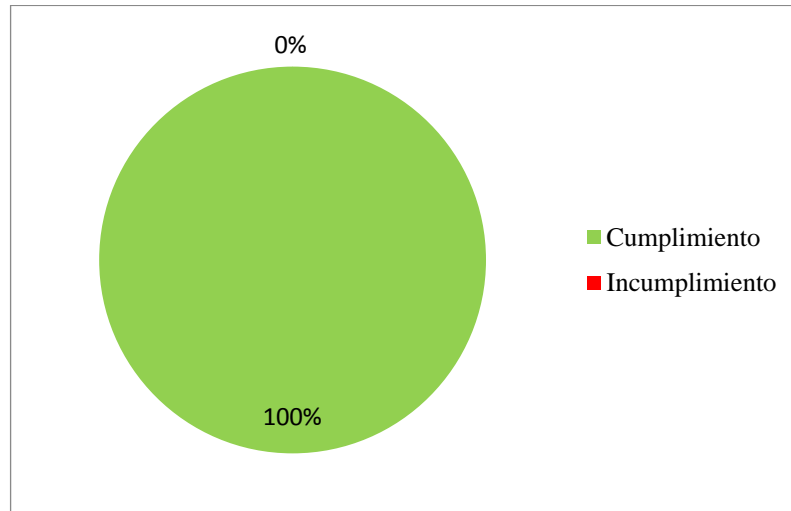



Gráfico 23-3: Código de Ética

Marcas:

Total Σ

	“AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA. PERÍODO 2019.”	AC.AC.01 7/12
---	---	--------------------------

Requisitos para el Consejo de Administración y Vigilancia

No.	Detalle	Si	No	Observación
1	Tener al menos dos años como socio en la cooperativa,	✓		
2	Acreditar al menos veinte horas de capacitación en el área de sus funciones, antes de su posesión;	✓		
3	Estar al día en sus obligaciones económicas con la cooperativa;	✓		
4	Acreditar la formación académica necesaria, cuando el segmento en que la cooperativa sea ubicada así lo demande;	✓		
5	No haber sido reelegido en el período inmediato anterior;	✓		
6	No tener relación de parentesco, hasta el cuarto grado de consanguinidad y segundo de afinidad, ni relación conyugal o unión de hecho con otro de los vocales ni con el Gerente;	✓		
7	Tener liderazgo moral reconocido por los integrantes de la cooperativa.	✓		
	Total Σ	7	0	

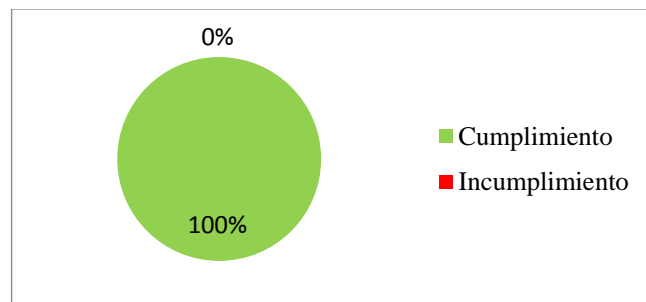



Gráfico 24-3: Requisitos

	“AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA. PERÍODO 2019.”	AC.AC.01 8/12
---	---	--------------------------

Atribuciones del Presidente

No.	Detalle	Si	No	Observación
1	Convocar, presidir y orientar las discusiones en las Asambleas Generales y en las reuniones del Consejo de Administración;	✓		
2	Dirimir con su voto los empates en las votaciones de Asamblea General;	✓		
3	Presidir todos los actos oficiales de la cooperativa;	✓		
4	Informar a los socios de la marcha de los asuntos de la Cooperativa;	✓		
5	Suscribir con el Gerente los certificados de aportación.	✓		
6	Firmar la correspondencia de la Cooperativa.	✓		
	Total Σ	6	0	

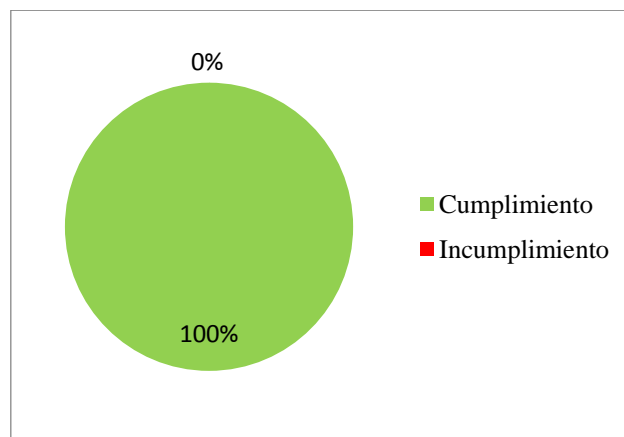



Gráfico 25-3: Atribuciones

Marcas:

Total Σ

	“AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA. PERÍODO 2019.”	AC.AC.01 9/12
---	---	--------------------------

Atribuciones de los Secretarios

No.	Detalle	Si	No	Observación
1	Elaborar las actas de las sesiones y conservar los libros correspondientes;	✓		
2	Certificar y dar fe de la veracidad de los actos, resoluciones y de los documentos institucionales, previa autorización del Presidente del Consejo o Comisión que corresponda;	✓		
3	Tener la correspondencia al día;	✓		
4	Llevar un registro de resoluciones, de la Asamblea General y de los Consejos de Administración, Vigilancia o Comisiones, según corresponda;	✓		
5	Custodiar y conservar ordenadamente el archivo;	✓		
6	Notificar las resoluciones;	✓		
7	Certificar la asistencia de los vocales de su respectivo Consejo para el pago proporcional de dietas mensuales.		✓	@5: No se emiten los informes de manera oportuna sobre el manejo de dietas mensuales.
	Total Σ	6	1	

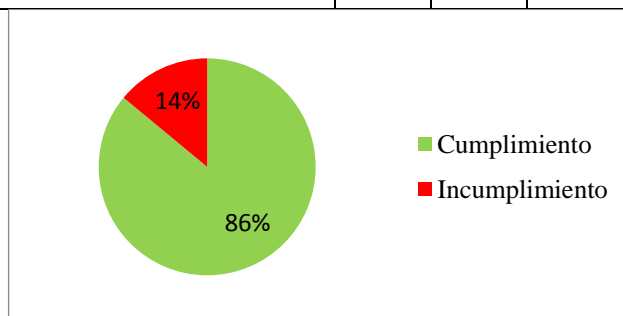




Gráfico 26-3: Atribuciones de los Secretarios

 <p>COOPERATIVA AMBATO <small>AHORRO • FINANCIERAS • SERVICIOS</small> <i>Revolucionando lo posible</i></p>	“AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA. PERÍODO 2019.”	AC.AC.01 10/12
---	---	---------------------------

Atribuciones del Gerente


No.	Detalle	Si	No	Observación
1	Ejercer la representación legal, judicial y extrajudicial de la cooperativa de conformidad con la LOEPS, su Reglamento, el Código Orgánico Monetario y Financiero y el presente Estatuto social;	✓		
2	Proponer al consejo de Administración las políticas, Reglamentos y procedimientos necesarios para el buen funcionamiento de la cooperativa;	✓		
3	Presentar el Consejo de Administración el plan estratégico, el plan operativo y su proforma presupuestaria; los dos últimos máximo hasta treinta de noviembre del año en curso para el ejercicio económico siguiente;	✓		
4	Responder por la marcha administrativa, operativa y financiera de la cooperativa e informar mensualmente al consejo de Administración;	✓		
5	Contratar, aceptar renuncias y dar por terminado contratos de trabajadores, cuya designación o remoción no corresponda a otros organismos de la cooperativa y de acuerdo con las políticas que fije el Consejo de Administración;	✓		
6	Diseñar y administrar la política salarial de la cooperativa, en base a la disponibilidad financiera;	✓		

Elaborado por: Toalombo, J 2020

 <p>COOPERATIVA AMBATO <small>AMBATO • FLORESQUENA • TORRENTA</small> <small>Reconstrucción de personas</small></p>	“AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA. PERÍODO 2019.”	AC.AC.01 11/12
---	---	---------------------------

No.	Detalle	Si	No	Observación
7	Mantener actualizado el registro de certificados de aportación;	✓		
8	Informar de su gestión a la Asamblea General y el Consejo de Administración;	✓		
9	Suscribir los cheques de la cooperativa, individual o conjuntamente con el Presidente, conforme de lo determine el Reglamento interno; cuando el Reglamento Interno disponga la suscripción individual, podrá delegar esta atribución a administradores de sucursales o agencias, conforme lo determine la normativa interna;	✓		
10	Cumplir y hacer cumplir las decisiones de los órganos directivos;	✓		
11	Contraer obligaciones a nombre de la cooperativa, hasta el monto que el Reglamento o la Asamblea General le autorice;	✓		
12	Suministrar la información personal requerida por los socios, órganos internos de la cooperativa o por la Superintendencia;	✓		
13	Definir y mantener un sistema de control interno que asegure la gestión eficiente y económica de la cooperativa;	✓		
14	Informar a los socios sobre el funcionamiento de la cooperativa;	✓		

Elaborado por: Toalombo, J 2020

 <p>COOPERATIVA AMBATO <small>AHORRO • CREDITO • SERVICIOS Desarrollando lo posible</small></p>	“AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA. PERÍODO 2019.”	AC.AC.01 12/12
---	---	---------------------------

No.	Detalle	Si	No	Observación
15	Asistir, obligatoriamente, a las sesiones del Consejo de Administración, con voz informativa, salvo que dicho consejo excepcionalmente disponga lo contrario; y, a las del consejo de Vigilancia, cuando sea requerido;	✓		
16	Ejecutar las políticas sobre los precios de bienes y servicios que brinde la cooperativa, de acuerdo con los lineamientos fijados por el Consejo de Administración;	✓		
17	Integrar y cuando corresponda presidir los Comités Técnicos que determine la normativa vigente.	✓		
	Total Σ	17	0	

Elaborado por: Toalombo, J 2020

Marcas:

Total Σ

Elaborado: JT	Fecha: 28/09/2020
Supervisado: PR / LS	Fecha: 16/10/2020



**“AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA
DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA.
PERÍODO 2019.”**

AC.AC.02

1/4

Título: No se ha incluido a los socios en los procesos internos.

Condición	Criterio	Causa	Efecto	Conclusión	Recomendación
En el estatuto de creación se han definido los derechos y obligaciones de los socios que pertenecen a la cooperativa donde se pudo conocer en el literal c, que deben ser incluidos en los procesos de educación y capacitación y esto no ha pasado.	<p>Estatuto de creación</p> <p><i>Art 7.- Obligaciones y derechos de los socios: Son obligaciones y derechos de los socios, además de los establecidos en la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria, su reglamento general, el código Orgánico Monetario y Financiero y el Reglamento Interno, los siguientes:</i></p> <p><i>a. Se han definido claramente las actividades de la cooperativa.</i></p> <p><i>b. Se han cumplido con las obligaciones designadas para los directivos, de la cooperativa.</i></p> <p><i>c. Los socios han podido participar en eventos de educación y capacitación según los planes fijados por la cooperativa.</i></p> <p><i>d. Puede ser elegido como representante en las elecciones dadas en la cooperativa.</i></p> <p><i>Puede acceder a la información de la cooperativa que no comprometa la confidencialidad de las operaciones de la institución financiera o personales de su socio...</i></p>	Se pudo determinar que no se ha incluido a los socios en los programas de educación y capacitaciones a fin de cumplir con los principios de cooperativismo que regula a la institución financiera.	Los socios no han sido capacitados como se define en el estatuto.	En el estatuto de creación se definen los derechos y obligaciones de los socios donde se establece que los socios pueden participar en eventos de educación y capacitación según los planes fijados por la cooperativa. Pero se pudo conocer que no se ha diseñado los programas de educación y capacitaciones a fin de cumplir con los principios de cooperativismo que regula a la institución financiera.	Se recomienda al personal responsables de la elaboración y la ejecución de los planes de educación y capacitación realizar programas que sea de libre ingreso, donde pueden participar activamente los socios cumpliendo de esta manera los principios de cooperativismo.

Elaborado por: Toalombo, J 2020



**“AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA
DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA.
PERÍODO 2019.”**

AC.AC.02

2/4

Título: Ausencia de autorizaciones de la Gerencia.

Condición	Criterio	Causa	Efecto	Conclusión	Recomendación
No se han cumplido con las autorizaciones dadas por la Gerencia para la entrega de la información, debido a que a pesar de tener el visto bueno no se entrega a los terceros teniendo que esperar mucho tiempo para su entrega o no se ha dado.	<p>Estatuto de creación</p> <p><i>Art 7.- Obligaciones y derechos de los socios: Son obligaciones y derechos de los socios, además de los establecidos en la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria, su reglamento general, el código Orgánico Monetario y Financiero y el Reglamento Interno, los siguientes:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> a. <i>Se han definido claramente las actividades de la cooperativa.</i> b. <i>Se han cumplido con las obligaciones designadas para los directivos, de la cooperativa.</i> c. <i>Los socios han podido participar en eventos de educación y capacitación según los planes fijados por la cooperativa.</i> d. <i>Puede ser elegido como representante en las elecciones dadas en la cooperativa.</i> <p><i>Puede acceder a la información de la cooperativa que no comprometa la confidencialidad de las operaciones de la institución financiera o personales de su socio...</i></p>	Los empleados de la cooperativa en varias ocasiones no han entregado la información autorizada alegando que deben cumplir con la confidencialidad de las operaciones, pero la Gerencia en varias ocasiones autoriza la entrega de información común más no específica de un socio.	No se cumplen con las autorizaciones dadas por la Gerencia.	No se han cumplido con las autorizaciones dadas por la Gerencia para la entrega de la información, debido a que no se ha en ocasiones los terceros autorizados han tenido que esperar mucho tiempo para su entrega o no se ha dado incumpliendo con lo dictado en el Art 7.- Obligaciones y derechos de los socios: literal e. Puede acceder a la información de la cooperativa que no comprometa la confidencialidad de las operaciones de la institución financiera o personales de su socio, los empleados alegan que se presenta este problemas por la confidencialidad de las operaciones	Los empleados mediante un plan de comunicación e información deberán ser capacitados sobre la información que posee y como debe realizarse un manera adecuada a fin de que pueda entregarse la información en el tiempo previsto y no genere inconvenientes que perjudiquen las actividades de la cooperativa.

Elaborado por: Toalombo, J 2020



**“AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA
DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA.
PERÍODO 2019.”**

AC.AC.02

3/4

Título: No se aplican evaluaciones periódicas.

Condición	Criterio	Causa	Efecto	Conclusión	Recomendación
En lo referente a las evaluaciones que deben hacerse para comprobar el cumplimiento de las actividades, se conoce que no se aplican de manera permanente afectando al medir los resultados tanto de los procesos internos como metas.	<p><i>Art 7.- Obligaciones y derechos de los socios: Son obligaciones y derechos de los socios, además de los establecidos en la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria, su reglamento general, el código Orgánico Monetario y Financiero y el Reglamento Interno, los siguientes:</i></p> <p><i>a. Se han definido claramente las actividades de la cooperativa.</i></p> <p><i>b. Se han cumplido con las obligaciones designadas para los directivos, de la cooperativa.</i></p> <p><i>c. Los socios han podido participar en eventos de educación y capacitación según los planes fijados por la cooperativa.</i></p> <p><i>d. Puede ser elegido como representante en las elecciones dadas en la cooperativa.</i></p> <p><i>e. Puede acceder a la información de la cooperativa que no comprometa la confidencialidad de las operaciones de la institución financiera o personales de su socio...</i></p> <p><i>n. Se han realizado acciones para la comprobación del cumplimiento de las acciones y atribuciones del personal</i></p>	La Alta Gerencia no ha exigido al personal sobre el cumplimiento de los procesos de verificación y supervisión por ende se desconoce cuáles acciones se aplican correctamente y cuales no son.	No se aplican supervisiones a los procesos internos.	En lo referente a las evaluaciones no se aplican de manera permanente a los resultados tanto de los procesos internos como metas, dejando de lado lo definido en el Estatuto de Creación, donde se establece la necesidad de realizar acciones para la comprobación del cumplimiento de las acciones y atribuciones del personal.	Planificar actividades de supervisión y evaluaciones de los procesos, tanto con listas de verificación como con la aplicación de indicadores de gestión para conocer el grado de cumplimiento de las metas y objetivos planteados por la cooperativa.

Elaborado por: Toalombo, J 2020



**“AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA
DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA.
PERÍODO 2019.”**


AC.AC.02

4/4

Título: No se entregado la información completa para la toma de decisiones.

Condición	Criterio	Causa	Efecto	Conclusión	Recomendación
Cuando se dan reuniones de trabajo para tomar decisiones que fomenten el desarrollo de la cooperativa no se han entregado la totalidad de informes que permiten generar un diagnóstico y sustentar los caminos tomados por la Alta Gerencia en el cumplimiento de los objetivos.	<p>Código de buena gobernanza Artículo 2.- Finalidades: <i>Fortalecer el cumplimiento de las buenas prácticas de Gobernanza con base en los principios, políticas y estándares, que permitan alcanzar los objetivos de la Cooperativa, que constituye la base de las relaciones entre los socios, Consejos, Alta Gerencia, Personal y grupos de interés. Las buenas prácticas de Gobernanza buscan:</i></p> <p><i>a.- Generar confianza en los socios, antes de supervisión, y demás grupos de interés, respecto de los procesos internos de la Cooperativa;</i></p> <p><i>b.- Brindar transparencia con los socios, inversionistas, financistas y organismos de cooperación por medio de información oportuna, clara y eficiente, revelada por la Cooperativa; y,</i></p> <p><i>c.- Alcanzar niveles de responsabilidad adecuados, tener mecanismos de control idóneos para fortalecer la estructura de toma de decisiones de la Cooperativa.</i></p>	Los encargados de los departamentos no han solicitado con el tiempo necesario a sus subordinados los informes actualizados de sus dependencias con la finalidad de presentarlos a la Alta Gerencia para la toma de decisiones.	No se presenta información completa para la toma de decisiones.	En el código de la Buena Gobernanza se establece que debe la cooperativa debe brindar transparencia con los socios, inversionistas, financistas y organismos de cooperación por medio de información oportuna, clara y eficiente, revelada por la Cooperativa; pero en las reuniones de trabajo para tomar decisiones no se ha entregado la totalidad de informes que permiten generar un diagnóstico y sustentar los caminos tomados por la Alta Gerencia en el cumplimiento de los objetivos.	Los encargados de los departamentos de la cooperativa deberán generar de manera periódica informes sobre la ejecución de los procesos internos y el nivel de cumplimiento de los objetivos y metas basados en los indicadores de gestión, tiene ls finalidad de generar informes para la adecuada toma de decisiones.

Elaborado: JT	Fecha: 28/09/2020
Supervisado: PR / LS	Fecha: 16/10/2020

 <p>COOPERATIVA AMBATO</p> <p>ahorro - educación - crédito "Iniciativa de gente"</p>	<p align="center">“AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA. PERÍODO 2019.”</p>	<p align="center">AC.AC.03 1/3</p>
---	---	--

INFORME DE AUDITORÍA DE CUMPLIMIENTO

Ambato, 16 de octubre del 2020.

Magister.

María Cristina Yucailla

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

Presente.

Reciba un cordial saludo, mediante la presente le hago llegar el informe de los resultados obtenidos de la Auditoría de Cumplimiento aplicada a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda., para estos procesos se consideró la normativa interna desde el Estatuto de creación, código de ética, de la Buena Gobernanza y manuales que fueron diseñados para la ejecución de los procesos:

RESULTADOS DE LA AUDITORÍA DE CUMPLIMIENTO


Título: No se ha incluido a los socios en los procesos internos.

Conclusión:

En el estatuto de creación se definen los derechos y obligaciones de los socios donde se establece que los socios pueden participar en eventos de educación y capacitación según los planes fijados por la cooperativa. Pero se pudo conocer que no se ha diseñado los programas de educación y capacitaciones a fin de cumplir con los principios de cooperativismo que regula a la institución financiera.

Recomendación:

Se recomienda al personal responsables de la elaboración y la ejecución de los planes de educación y capacitación realizar programas que sea de libre ingreso, donde pueden participar activamente los socios cumpliendo de esta manera los principios de cooperativismo.

 <p>COOPERATIVA AMBATO</p> <p>ALTERNATIVAS FINANCIERAS - PRODUCTOS Financiamiento al pueblo</p>	<p align="center">“AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA. PERÍODO 2019.”</p>	<p align="center">AC.AC.03 2/3</p>
--	---	--

Título Ausencia de autorizaciones de la Gerencia.

Conclusión:

No se han cumplido con las autorizaciones dadas por la Gerencia para la entrega de la información, debido a que no se ha en ocasiones los terceros autorizados han tenido que esperar mucho tiempo para su entrega o no se ha dado incumpliendo con lo dictado en el Art 7.- Obligaciones y derechos de los socios: literal e. Puede acceder a la información de la cooperativa que no comprometa la confidencialidad de las operaciones de la institución financiera o personales de su socio, los empleados alegan que se presenta este problemas por la confidencialidad de las operaciones

Recomendación:

Los empleados mediante un plan de comunicación e información deberán ser capacitados sobre la información que posee y como debe realizarse un manera adecuad a fin de que pueda entregarse la información en el tiempo previsto y no genere inconvenientes que perjudiquen las actividades de la cooperativa.


Título No se aplican evaluaciones periódicas.

Conclusión

En lo referente a las evaluaciones no se aplican de manera permanente a los resultados tanto de los procesos internos como metas, dejando de lado lo definido en el Estatuto de Creación, donde se establece la necesidad de realizar acciones para la comprobación del cumplimiento de las acciones y atribuciones del personal

Recomendación:

Planificar actividades de supervisión y evaluaciones de los procesos, tanto con listas de verificación como con la aplicación de indicadores de gestión para conocer el grado de cumplimiento de las metas y objetivos planteados por la cooperativa.

 <p>COOPERATIVA AMBATO</p> <p>ALTERNATIVA • FINANCIERAS • PRODUCTIVAS Revolucionando el género</p>	<p align="center">“AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA. PERÍODO 2019.”</p>	<p align="center">AC.AC.03 3/3</p>
---	---	--

Título No se entregado la información completa para la toma de decisiones.

Conclusión:

En el código de la Buena Gobernanza se establece que debe la cooperativa debe brindar transparencia con los socios, inversionistas, financistas y organismos de cooperación por medio de información oportuna, clara y eficiente, revelada por la Cooperativa; pero en las reuniones de trabajo para tomar decisiones no se ha entregado la totalidad de informes que permiten generar un diagnóstico y sustentar los caminos tomados por la Alta Gerencia en el cumplimiento de los objetivos.

Recomendación:

Los encargados de los departamentos de la cooperativa deberán generar de manera periódica informes sobre la ejecución de los procesos internos y el nivel de cumplimiento de los objetivos y metas basados en los indicadores de gestión, tiene ls finalidad de generar informes para la adecuada toma de decisiones.

Por la atención dada le agradezco.


Atentamente;

José Tealombo

AUDITOR

Elaborado: JT	Fecha: 27/07/2020
Supervisado: PR / LS	Fecha: 14/08/2020


3.2.2.5. Comunicación de Resultados

 COOPERATIVA AMBATO <small>ALBERGUE - ACCUMULACIONES - CREDITOS Institución de promotor</small>	“AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA. PERÍODO 2019.”	AC.CR 1/2
---	---	----------------------------

COMUNICACIÓN DE RESULTADOS

Razón social	Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda.
Tipo de examen	Auditoría integral
Período de evaluación	Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2019.
Equipo auditor	Ing. Patricio Robalino Lic. Luis Sanandrés Sr. José Toalombo
Objetivo	Redactar el informe de auditoría integral para la presentación de informes parciales de cada elemento, el mismo que servirá para la toma de decisiones.


Elaborado: JT	Fecha: 19/10/2020
Supervisado: PR / LS	Fecha: 30/10/2020

 <p>COOPERATIVA AMBATO <small>AHORRO • CREDITO • SERVICIOS Desarrollando al pueblo</small></p>	<p align="center">“AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA. PERÍODO 2019.”</p>	<p align="center">AC.CR 2/2</p>
--	---	---

PROGRAMA DE COMUNICACIÓN DE RESULTADOS

No.	Detalle	Responsable	Referencia	Observación
1	Elabore la notificación de finalización de los procedimientos de auditoría integral.	JT	AC.CR.01	
2	Redacte la convocatoria a la lectura del borrador del informe final de auditoría integral.	JT	AC.CR.02	
3	Redacte el informe final de auditoría integral para la toma de decisiones.	JT	AC.CR.03	

Elaborado: JT	Fecha: 19/10/2020
Supervisado: PR / LS	Fecha: 30/10/2020

 <p>COOPERATIVA AMBATO <small>AMBATO - PASTAZA - COCHABAMBA - TARIJA</small> <small>Asociación de personas</small></p>	<p>“AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA. PERÍODO 2019.”</p>	<p>AC.CR.01 1/1</p>
--	--	---------------------------------------

**NOTIFICACIÓN DE FINALIZACIÓN DE LOS PROCEDIMIENTOS DE AUDITORÍA
INTEGRAL**

Ambato, 19 de octubre del 2020.

Magister.

María Cristina Yucailla

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

Presente.

Mediante el presente documento le informo la finalización del proceso de auditoría integral que se ejecutó a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda., se ha dado cumplimiento al contrato de auditoría integral que se firmó entre las partes, en el desarrollo se consideró la normativa aplicable para la generación de evidencia suficiente, competente y relevante para la presentación de un informe final.


Por la atención dada le agradezco.

Atentamente;

José Tealombo

AUDITOR

Elaborado: JT	Fecha: 19/10/2020
Supervisado: PR / LS	Fecha: 30/10/2020

 <p>COOPERATIVA AMBATO <small>AMBATO - FINANCIERAS - CREDITO Institución de primer nivel</small></p>	<p align="center">“AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA. PERÍODO 2019.”</p>	<p align="center">AC.CR.02 1/1</p>
--	---	---

**CONVOCATORIA A LA LECTURA DEL BORRADOR DEL INFORME FINAL DE
AUDITORÍA INTEGRAL**

Ambato, 23 de octubre del 2020.

SEÑORES COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA.

Presente.

Como es de conocimiento general de los empleados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda., se ejecutó una auditoría integral del período comprendido entre el 1 de enero al 31 de diciembre del 2019, donde se revisó el sistema de control interno vigente a la fecha, la razonabilidad de los estados financieros, los niveles de eficiencia, eficacia y economía de las metas anuales y la verificación del cumplimiento legal, por lo que se leerá el borrador del informe:

Fecha: 30 de octubre del 2020

Lugar: Auditorium de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda.

Hora: 18H00.

Por la atención dada le agradezco.

Atentamente;

José Tealombo

AUDITOR

Elaborado: JT	Fecha: 19/10/2020
Supervisado: PR / LS	Fecha: 30/10/2020




**“AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA
DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA.
PERÍODO 2019.”**

**AC.CR.03
1/16**

INFORME DE AUDITORÍA INTEGRAL

Razón social	Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda.
Tipo de examen	Auditoría integral
Período de evaluación	Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2019.
Equipo auditor	Ing. Patricio Robalino Lic. Luis Sanandrés Sr. José Toalombo
Objetivo	Redactar el informe de auditoría integral basado en los resultados parciales presentados de cada elemento, el mismo que servirá para la toma de decisiones.

Elaborado: JT	Fecha: 19/10/2020
Supervisado: PR / LS	Fecha: 30/10/2020

	<p>“AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA. PERÍODO 2019.”</p>	<p>AC.CR.03 2/16</p>
---	--	---------------------------------

INFORME FINAL DE AUDITORÍA INTEGRAL

CAPÍTULO I: INFORMACIÓN GENERAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA.

- **Misión**

Promover el desarrollo socioeconómico de la comunidad, brindando productos y servicios financieros de calidad.

- **Visión**

Al 2021, seremos una Cooperativa basada en tecnología e innovación, con indicadores financieros eficientes, talento humano altamente capacitado y comprometido, con una calificación de riesgo “A” y mayor cobertura nacional.

- **Valores**

Honestidad

Respeto

Trabajo en equipo

Transparencia

- **Productos financieros**

Ahorro a la Vista

Ahorro Alcancía

Ahorro Gana Mas

Depósito a Plazo Fijo.

Simulador de Plazo Fijo.


Micro crédito.

Crédito de Consumo.

Crédito Comercial.

Simulador de Crédito.

Intranet.

 <p>COOPERATIVA AMBATO</p>	<p align="center">“AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA. PERÍODO 2019.”</p>	<p align="center">AC.CR.03 3/16</p>
---	---	--

Miembros de Consejo de Administración

Ing. Mg. Julia Quera	Presidente
Ing. Nataly Criollo	Vicepresidente
Srta. Lourdes Maliza	Secretaria
Ing. Rosa Palomo	Vocal Principal
Ing. Deicy Timbela	Vocal Principal
Ing. Rumiñahui Lligalo	Vocal Principal

Miembros de Consejo de Vigilancia


Ing. Johana Arequipa	Presidenta
Sra. Martha Baltazar	Vicepresidenta
Dra. Macrina Paredes	Secretaria

Gerente

Ing. Mg. Cristina Yucailla

Jefes Departamentales


Juan Yucailla	Gerente de Negocios
Guamán María	Jefe De Oficina
Saldaña Carmen	Jefe De Cajas
Toasa Dayana	Jefe De Cajas
Yucailla María	Jefe De Oficina
Acosta Christian	Administrador De Infraestructuras
Aroca Roberto	Auditor Interno
Chango Luis	Jefe De Fabrica
Mazabanda José	Jefe De Riesgos
Ortega Ivonne	Jefe De Tecnología
Toalombo José	Jefe Financiero
Yagchirema Hendry	Jefe De Talento Humano
Patin Rosa	Jefe De Cajas
Castro Katerine	Jefe De Cajas
Sisa Ángel	Jefe De Oficina
Espin Luzmila	Jefe De Cajas
Guevara Mayra	Jefe De Oficina

 <p>COOPERATIVA AMBATO</p>	<p align="center">“AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA. PERÍODO 2019.”</p>	<p align="center">AC.CR.03 4/16</p>
---	---	--

Poaquiza Rita	Jefe De Cajas
Pilamunga Maria	Jefe De Oficina
Poaquiza Fernanda	Jefe De Cajas
Agualongo María	Jefe De Cajas
Aguagallo José	Jefe De Oficina
Mora Blanca Soledad	Jefe De Cajas
Tene Maria Delia	Jefe De Cajas
Cepeda Jenny	Jefe De Cajas
Chugchilan Byron David	Jefe De Oficina
Cashabamba Carmen Elena	Jefe De Oficina
Poaquiza Bertha Piedad	Jefe De Cajas
Chugchilan Myrian Patricia	Jefe De Oficina
Umajinga Nancy Lupe	Jefe De Cajas
Panimboza Víctor Hugo	Jefe De Oficina
Ledezma Consuelo	Jefe De Cajas

Índice

Motivo	1	
Alcance		1
Objetivos		1
Limitaciones		2
Informe de Auditoría de Control Interno		2
Dictamen Auditoría financiera	6	
Informe de Auditoría de Gestión		6
Informe de Auditoría de Cumplimiento	8	

 <p>COOPERATIVA AMBATO</p> <p>ALIMENTOS - EDUCACIÓN - CREDITOS "Iniciando el cambio"</p>	<p align="center">“AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA. PERÍODO 2019.”</p>	<p align="center">AC.CR.03 5/16</p>
---	---	---

CAPÍTULO II: INFORMACIÓN GENERAL DE AUDITORÍA INTEGRAL

1. **Motivo**


Se ha podido determinar en base a un acercamiento inicial con el representante legal de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda., presenta problemas en el proceso de otorgamiento de créditos, registros contables sin los documentos de respaldo, no se ha ejecutado procesos de capacitaciones, también se pudo conocer que no se cumple con la normativa vigente aplicable.

2. **Alcance**

Al ser una auditoría integral se analizarán las cuentas seleccionadas para la auditoría financiera, se verificarán los principales procesos que tienen la cooperativa (otorgamiento de créditos, recuperación de cartera y plazo fijo), se aplicarán indicadores para medir el rendimiento de las metas institucionales, también se comprobará la aplicación de la normativa legal vigente.

3. **Objetivos**

- Realizar una Auditoría Integral a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda. Provincia de Tungurahua, Cantón Ambato, período 2019 evaluando los procesos financieros que marcan la confiabilidad de los estados financieros, del control interno, del cumplimiento de los objetivos fijados y la política interna para la generación de información para la toma de decisiones gerenciales.
- Aplicar cuestionarios para la evaluación del sistema de control interno para la determinación de su funcionamiento y los niveles de confianza y riesgos existentes plasmados en un informe entregado a Gerencia.
- Aplicar pruebas analíticas y sumarias de las cuentas que serán intervenidas dentro del proceso de auditoría financiera para la determinación de la razonabilidad de los saldos incluidos en los Estados Financieros.

 <p>COOPERATIVA AMBATO</p> <p>ALIMENTOS • FINANCIERAS • SERVICIOS</p> <p>Desarrollando el futuro</p>	<p align="center">“AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA. PERÍODO 2019.”</p>	<p align="center">AC.CR.03</p> <p align="center">6/16</p>
---	---	---

- Aplicar indicadores de gestión para conocer el cumplimiento de los objetivos en términos de eficiencias, eficacia y económica en el uso de los recursos destinados por la cooperativa.
- Ejecutar procesos de verificación de la normativa interna que regula a la cooperativa con la finalidad de conocer el grado de incumplimiento y generando informes para la toma de decisiones.

4. **Limitaciones**

Para la aplicación de cada uno de los procedimientos de auditoría integral se requiere información entregada por los empleados según la duración establecida en el contrato de servicios de auditoría externa, siendo la principal limitación el poco acceso a la documentación requerida

CAPÍTULO III: RESULTADOS DE AUDITORÍA INTEGRAL

RESULTADOS DE LA AUDITORÍA FINANCIERA


Título: Roles de pagos sin firmas de aceptación

Conclusión:

Dentro del código de trabajo se define la obligación de pagar la remuneración acorde a lo pactado en la normativa vigente, se realizaron las transferencias pero no solicitaron la firma de los roles de pago de los empleados para constatar que hayan recibido las remuneración a fin de legalizar esta transacción.

Recomendación.:

Se sugiere al encargado de la administración del talento humano y contador pedir a los empleados de la cooperativa firmen los roles de pago para dejar constancia de su aceptación manteniendo la documentación en regla.


 <p>COOPERATIVA AMBATO</p> <p>ALIMENTOS • FINANCIEROS • SERVICIOS Desarrollando el pueblo</p>	<p align="center">“AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA. PERÍODO 2019.”</p>	<p align="center">AC.CR.03 7/16</p>
--	---	---

INDICADORES FINANCIEROS

Índices financieros	2018	2019
Suficiencia patrimonial	14.02%	13.72%
<i>Patrimonio + resultados</i> <i>Activos</i>		
<i>Activos improductivos netos</i> <i>Total Activos</i>	14.25%	14.37%
<i>Morosidad de la cartera en riesgos totales</i>	3.13%	2.92%
<i>Morosidad de la cartera en riesgos totales</i>	1.56%	1.45%
Cobertura de la cartera problemática	138.75%	145.53%
<i>Rentabilidad</i> $\frac{\text{Resultados del ejercicio}}{\text{Patrimonio promedio}}$	24.70%	2.12%
<i>Rentabilidad</i> $\frac{\text{Resultados del ejercicio}}{\text{Activo promedio}}$	3.46%	0.29%
<i>Liquidez</i> $\frac{\text{Fondos disponibles + Inventario}}{\text{Total Depositos}}$	2306%	24.66%
<i>Eficiencia financiera</i> $\frac{\text{Total ingresos}}{\text{Total gastos}}$	124.30%	121.52%

Opinión Limpia

En mi opinión, los estados financieros antes mencionados presentan razonablemente, en todos los aspectos significativos, la situación financiera de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA., del período comprendido entre el 1 de enero al 31 de diciembre del 2019, según los principios de contabilidad generalmente aceptados.

 <p>COOPERATIVA AMBATO AHORRO - CREDITO - SERVICIOS "Desarrollando al pueblo"</p>	<p>“AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA. PERÍODO 2019.”</p>	<p>AC.CR.03 8/16</p>
--	--	---------------------------------

RESULTADOS DE LA EVALUACIÓN DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO

Título: No se entrega una copia física del código de ética al personal

Conclusión:

La cooperativa cuenta con un código de ética pero el encargado de la administración del talento humano por las múltiples actividades no se han entregado copias de código de ética a los empleados, más bien se publicó en la página web de la institución financiera por lo que los subordinados desconocen sobre lo que en este documento se definen.

Recomendación:

Se debe realizar un cronograma de capacitaciones donde se incluya el código de ética y los artículos que definen el comportamiento que se espera del personal y cuáles serían las sanciones a ser aplicadas si existen desacatos a la normativa.


Título Código de ética desactualizado

Conclusión:

El código de ética debe responder a las disposiciones legales, para generar un documento confiable acorde a la realidad que se vive y generar los resultados esperado por la administración, pero este documento no ha sido actualizado a la realidad que vive la cooperativa en base a la normativa dictada por los organismos de control.

Recomendación:

La normativa legal de la cooperativa debe ser actualizada con la finalidad de mantener la norma en base a la realidad de vive tanto los socios, empleados, terceros como la institución financiera, cabe destacar que todo documento oficial debe ser presentado a los empleados quienes harán uso del mismo en el desarrollo de las actividades cotidianas.

 <p>COOPERATIVA AMBATO</p>	<p>“AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA. PERÍODO 2019.”</p>	<p>AC.CR.03 9/16</p>
---	---	--

Título El personal desconoce su responsabilidad en el cumplimiento de objetivos.

Conclusión:

Se pudo conocer que a pesar de que se han definido objetivos anuales, pero la totalidad del personal no saben de los mismos y desconocen como su trabajo aporten a su cumplimiento su resultado principal se enfoca en la recuperación de cartera vencida.

Recomendación:

Se sugiera a la Alta Gerencia notificar formalmente al personal los objetivos anuales y como su trabajo aporta al cumplimiento, cabe destacar que se debería supervisar los procesos internos y aplicar indicadores para medir el grado de cumplimiento.

Título Ausencia de diagnósticos para medir los riesgos

Conclusión:

Se pudo determinar en la evaluación del sistema de control interno que no se han realizado diagnósticos para medir el grado de riesgos que pueden existir en la institución financiera, considerando que los mismos pueden afectar las actividades de la cooperativa e incluso podría cerrar las puertas de la institución financiera.

Recomendación:

Deben planificarse diagnósticos periódicos con la final de medir el rendimiento de la cooperativa y de esta manera estar preparados para enfrentar los riesgos que pueden afectar el desarrollo de las actividades.


Título Ausencia de un plan de mitigación de riesgos

Conclusión

A pesar que la gestión de riesgos es un pilar de la cooperativa no se ha elaborado un plan de mitigación de riesgos donde se definan actividades que permitan mitigar o extinguir los riesgos de la cooperativa, definir los responsables y las acciones claves para su verificación teniendo en cuenta que debe ser evaluado.

Recomendación:

La Alta Gerencia debe realizar un plan de mitigación de riesgos donde se definan las acciones para superar los riesgos que pueden afectar a la cooperativa, deben establecer las responsabilidades de cada acción y medios de evaluación.

 <p>COOPERATIVA AMBATO</p>	<p align="center">“AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA. PERÍODO 2019.”</p>	<p align="center">AC.CR.03 10/16</p>
---	---	---

Título No se han entregado formalmente los manuales al personal

Conclusión:

Se pudo determinar en base a la evaluación al sistema de control interno que el personal de la cooperativa no cuenta con copias de los manuales internos, por ende, se excusan de su aplicación por desconocimiento, los responsables de los procesos no aplican cada paso como está plasmado afectando su cumplimiento.

Recomendación:

Los encargados de los diferentes departamentos deberán entregar a los subordinados copias de los manuales para que puedan ser usados como medio de consulta en la aplicación de los procesos internos de la cooperativa, dejando en claro que si existían incumplimientos debería sancionar a los responsables.

Título Ingreso parcial de la información al sistema informático

Conclusión:

Se pudo conocer que no toda la información es incluida en los sistemas de comunicación de la cooperativa generando un vacío que afecta la toma de decisiones sustentadas en datos y hechos precios, esto se ha dado porque el sistema informático reconoce transacciones y consolidación de créditos e inversiones.


Recomendación:

Ampliar las características y funciones del sistema informático que posee la cooperativa con la finalidad de mantener un archivo digital de los procesos internos con firma electrónica y también un archivo documental.

Título No existe independencia de criterio en la supervisión

Conclusión:

A pesar de que se han fijado mecanismos de supervisión dentro de la cooperativa no se han realizado con independencia de criterios, pues los empleados por lo general son juez y parte en la presentación de informes afectando la confiabilidad de los datos para la toma de decisiones, esto se da principalmente por la ausencia de personal supervisor que no sea parte de cada uno de los departamentos evaluados.

 <p>COOPERATIVA AMBATO</p> <p>ALIMENTOS • FINANCIERAS • SERVICIOS</p> <p>"Iniciando el cambio"</p>	<p align="center">“AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA. PERÍODO 2019.”</p>	<p align="center">AC.CR.03</p> <p align="center">11/16</p>
---	---	--

Recomendación:

Se debe definir las personas responsables de la supervisión y verificación con la finalidad de que emitan un informe confiable que aporta a la Gerencia a la toma de decisiones, cabe destacar que su criterio profesional puede ser objeto a revisión si existe la inconformidad de algún empleado involucrado.

Título Ausencia de informes de monitoreo o supervisión

Conclusión:

No se han generado informes con la periodicidad necesaria para la generación de un diagnóstico sobre el funcionamiento de la institución financiera, tampoco se cuentan con parámetros realizar los procesos de verificación tampoco se han definido los tipos de indicadores que deben aplicarse para conocer el nivel de rendimiento de la cooperativa.

Recomendación:


Planificar las evaluaciones a los procesos internos de la cooperativa y la aplicación de indicadores de gestión a los objetivos con la finalidad de generar resultados que permitan a la Alta Gerencia la toma de decisiones en base a los diagnósticos que representan estos informes.

RESULTADOS DE LA AUDITORÍA DE GESTIÓN

Título: No se cumple con la presentación de la totalidad de los requisitos exigidos previo al otorgamiento de un crédito

Conclusión:

Los encargados de la aprobación de los créditos han dejado pasar expedientes sin algunos requisitos, priorizan el cumplimiento de las metas de colocación a los procesos internos que se desarrollan en la cooperativa generando acciones que pueden perjudicar la recuperación de cartera.

 <p>COOPERATIVA AMBATO</p> <p>ALIMENTOS • FINANZAS • SERVICIOS "Iniciando el camino"</p>	<p align="center">“AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA. PERÍODO 2019.”</p>	<p align="center">AC.CR.03 12/16</p>
---	---	--

Recomendación:

Se recomienda al jefe del departamento de crédito y cobranza revisar de forma detenida que se cumplan con todos los requisitos para la otorgación de créditos.

Título: Ausencia de indicadores de gestión para medir el nivel de cumplimiento de las metas y objetivos.

Conclusión:

El departamento de crédito y cobranza no cuenta con indicadores de gestión que permitan medir la eficiencia y eficacia.

Recomendación:

Se recomienda al jefe del departamento de Crédito y cobranza implementar indicadores para la evaluación del cumplimiento de los objetivos.

Título: No se han aplicado evaluaciones al desempeño del personal para medir su rendimiento.

Conclusión:

Se concluye que el departamento no realiza la capacitación a sus nuevos empleados de acuerdo con lo establecido en el manual de normas internas.

Recomendación:

Se recomienda al jefe del departamento de crédito y cobranza aplicar el plan de capacitaciones establecidos en la normativa interna.


Título: La normativa interna no se encuentra actualizada

Conclusión:

Se concluye que algunos procesos no se encuentran actualizados debido a la falta de actualización de la normativa interna.

Recomendaciones:

Se recomienda al presidente del consejo de administración verificar el cumplimiento de las atribuciones de los integrantes de este al momento de la actualización de la normativa interna.

	“AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA. PERÍODO 2019.”	AC.CR.03 13/16
---	---	---------------------------

Título: No se realiza un seguimiento ni evaluaciones al sistema de control interno.

Conclusión:

Se concluye que el sistema de control interno presenta varias debilidades debido a la falta de un manual para el seguimiento de recomendaciones que permita solucionar los problemas.


Recomendación:

Se recomienda al consejo de administración implementar estrategias para subsanar el sistema de control interno para evitar deficiencias.

INDICADORES DE GESTIÓN

Tipo de indicador	Nombre del indicador	Índice	Brecha
Eficacia	Total de captaciones en dólares realizadas por la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda., en el período 2019.	97.25%	2.75%
Eficacia	Total de dólares colocados mediante créditos por la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda., en el período 2019.	97.30%	2.70%
Eficacia	Total de porcentaje de cartera vencida a Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda., en el período 2019.	109.20%	9.20%
Eficacia	Total de socios activos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda., en el período 2019.	99.63%	0.37%
Eficacia	Total de personal capacitado de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda., en el período 2019.	41.94%	58.06%
Eficiencia	Total de dólares empleados en la capacitación del personal capacitado de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda., en el período 2019.	59.83%	40.17%

Elaborado por: Toalombo, J 2020

	“AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA. PERÍODO 2019.”	AC.CR.03 14/16
---	---	---------------------------

Tipo de indicador	Nombre del indicador	Índice	Brecha
Economía	Total de dólares empleados en la capacitación del personal capacitado de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda., en el período 2019.	8975.00	6025.00
Eficacia	Total de personal evaluado de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda., en el período 2019.	51.61%	48.39%

RESULTADOS DE LA AUDITORÍA DE CUMPLIMIENTO

Título: No se ha incluido a los socios en los procesos internos.


Conclusión:

En el estatuto de creación se definen los derechos y obligaciones de los socios donde se establece que los socios pueden participar en eventos de educación y capacitación según los planes fijados por la cooperativa. Pero se pudo conocer que no se ha diseñado los programas de educación y capacitaciones a fin de cumplir con los principios de cooperativismo que regula a la institución financiera.

Recomendación:

Se recomienda al personal responsables de la elaboración y la ejecución de los planes de educación y capacitación realizar programas que sea de libre ingreso, donde pueden participar activamente los socios cumpliendo de esta manera los principios de cooperativismo.

Título Ausencia de autorizaciones de la Gerencia.

 <p>COOPERATIVA AMBATO</p> <p>ALTERNATIVA • PARTICIPATIVA • SOSTENIBLE Resistencia al cambio</p>	<p align="center">“AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA. PERÍODO 2019.”</p>	<p align="center">AC.CR.03 15/16</p>
---	---	--

Conclusión:

No se han cumplido con las autorizaciones dadas por la Gerencia para la entrega de la información, debido a que no se ha en ocasiones los terceros autorizados han tenido que esperar mucho tiempo para su entrega o no se ha dado incumpliendo con lo dictado en el Art 7.- Obligaciones y derechos de los socios: literal e. Puede acceder a la información de la cooperativa que no comprometa la confidencialidad de las operaciones de la institución financiera o personales de su socio, los empleados alegan que se presenta este problema por la confidencialidad de las operaciones

Recomendación:

Los empleados mediante un plan de comunicación e información deberán ser capacitados sobre la información que posee y como debe realizarse una manera adecuad a fin de que pueda entregarse la información en el tiempo previsto y no genere inconvenientes que perjudiquen las actividades de la cooperativa.

Título No se aplican evaluaciones periódicas.

Conclusión


En lo referente a las evaluaciones no se aplican de manera permanente a los resultados tanto de los procesos internos como metas, dejando de lado lo definido en el Estatuto de Creación, donde se establece la necesidad de realizar acciones para la comprobación del cumplimiento de las acciones y atribuciones del personal.

Recomendación:

Planificar actividades de supervisión y evaluaciones de los procesos, tanto con listas de verificación como con la aplicación de indicadores de gestión para conocer el grado de cumplimiento de las metas y objetivos planteados por la cooperativa.

Título No se entregado la información completa para la toma de decisiones.

Conclusión:

 <p>COOPERATIVA AMBATO</p> <p>ALBERTO - FIDELIZACION - CREDITO "Desarrollando al pueblo"</p>	<p align="center">“AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA. PERÍODO 2019.”</p>	<p align="center">AC.CR.03 16/16</p>
---	---	---

En el código de la Buena Gobernanza se establece que debe la cooperativa debe brindar transparencia con los socios, inversionistas, financistas y organismos de cooperación por medio de información oportuna, clara y eficiente, revelada por la Cooperativa; pero en las reuniones de trabajo para tomar decisiones no se ha entregado la totalidad de informes que permiten generar un diagnóstico y sustentar los caminos tomados por la Alta Gerencia en el cumplimiento de los objetivos.

Recomendación:

Los encargados de los departamentos de la cooperativa deberán generar de manera periódica informes sobre la ejecución de los procesos internos y el nivel de cumplimiento de los objetivos y metas basados en los indicadores de gestión, tiene la finalidad de generar informes para la adecuada toma de decisiones.

Por la atención dada le agradezco.

Atentamente;

José Tealombó

AUDITOR

Elaborado: JT	Fecha: 19/10/2020
Supervisado: PR / LS	Fecha: 30/10/2020

CONCLUSIONES

Una vez finalizado el proceso de auditoría integral se pudo determinar las siguientes conclusiones:

- Para el desarrollo del trabajo de titulación se revisaron varias fuentes de consulta, incluyendo definiciones de auditoría integral y los elementos que permiten su aplicación, se analizó cada uno de ellos para ponerlos en práctica en la propuesta como por ejemplo la auditoría de control interno y los componentes que se evaluaron.
- En el capítulo metodológico se aplicó una investigación de tipo no experimental descriptiva, se conoció como se dieron los hechos que afectan el cumplimiento de las actividades y se reportó mediante instrumentos de investigación como la ficha de observación, el cuestionario o el banco de preguntas de la entrevista al representante legal de la Cooperativa.
- En lo referente al sistema de control interno está funcionando, pero existen aspectos que no se consideraron afectando su funcionamiento, los estados financieros presenta razonabilidad una vez aplicado los procesos de verificación de saldos, en la comprobación de los procesos de otorgamiento y recuperación no se han realizado satisfactoriamente generando un alto porcentaje de cartera vencida.

RECOMENDACIONES

- Al ser un trabajo de titulación puede ser empleado como un documento de consulta para futuras investigaciones, siendo un antecedente ideal para sustentar una propuesta, también se recomienda el uso de páginas web especializadas para recabar términos que estén actualizados.
- Para la obtención de información se puede partir de la revisión del informe final de auditoría integral en el cual se presenta la realidad del período de estudio, en base a dicho documento se plantearán la encuesta y entrevista que sustente nuevos exámenes.
- Se sugiere a la Alta Gerencia de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda., exija la planificación de procesos de supervisión y evaluaciones al desempleo de los empleados y la aplicación de indicadores de gestión para medir el rendimiento que ha tenido en un período de tiempo a fin de tomar las medidas correctivas a tiempo.

BIBLIOGRAFÍA

- Arens. (2007). *Auditoría. Un Enfoque Integral*. México: Pearson Educacion.
- Blanco Luna, Y. (2012). *Auditoría Integral Normas y Procedimientos*. Bogotá: Ecoe Ediciones.
- Contraloría General del Estado. (2003). *Manual General de Auditoría Gubernamental*. Quito.CGE
- Contraloría General del Estado. (2011). *ACUERDO 047, Metodología de la Auditoría de Gestión*. Quito: CGE
- Fonseca, O. (2007). *Auditoría y Control*. Lima: Enlace Gubernamental S.A.C.
- Koontz, H., & Wehrich, H. (2004). *Administración: Una perspectiva global*. México: McGraw-Hill Interamericana.
- Luna, Y. (2012). *Auditoría Integral Normas y Procedimientos*. Colombia: Eco Ediciones.
- Maldonado K., M. (2011 Pag. 34). *Auditoría de Gestión*. Quito: Producciones Digitales Abya - Ayala.
- Mantilla B, S. (2004). *Control Interno de los nuevos Instrumentos Financieros*. Colombia: Eco Ediciones.
- Peña Gutierrez, A. (2009). *Auditoría un Enfoque Práctico*. Madrid: Clara M. de la Fuente Rojo.
- Pinilla, J. D. (1996). *Auditoría Operacional #factor de Productividad Empresarial"*. Bogotá: Ecoe Ediciones.
- Serna, H. (1994). *Planeación y dirección estratégica: Teoría-metodología*. Bogotá: Legis Editores.
- Serna, H. (s.f.). *Planeación y Gestión Estratégica*. Colombia: Legis Editores S.A.
- Suárez, M. (2011). *Interaprendizaje de Estadística Básica..* Obtenido de : https://www.academia.edu/9958993/Interaprendizaje_de_Estad%C3%ADstica_B%C3%A1sica

ANEXOS

ANEXO A: SERVICIOS Y SUCURSALES



COOPERATIVA AMBATO
AHORROS - INVERSIONES - CRÉDITOS
Respaldando tu futuro!

[Inicio](#) | [Nuestra Institución](#) | [Transparencia](#) | [Productos](#) | [Noticias](#) | [Contacto](#)



COOPERATIVA AMBATO

[/cooperativaAmbato](#)



COOPERATIVA AMBA >
AHORROS - INVERSIONES - CRÉDITOS

Respaldando tu futuro!

SIMULADOR DE CRÉDITOS SIMULADOR DE INVERSIONES AGENCIAS RESPONSABILIDAD SOCIAL



AHORRO



CRÉDITO



INVERSIONES



CAJEROS



Remesas



Pagos del Bono de Desarrollo Humano



Sistema de pagos interbancarios (SPI)



Tarjeta de Débito Ambacash



Noticias



Contactos

MATRIZ AMBATO Calle Latorre 08-57 y Juan Benigno Vela 0332 430 344 0332 430 376	AMBATO SUR Av. Alchacaga e Río Sabado Sector Mal de los Andes 0332 840 026	PELEJO Av. Pacha Chacón y José Mejía 0332 871 976	PURÍ Calle Belicario Queredo entre Joaquín de Olmedo y Vicente Rocafuerte / 0332 734 777	QUITO SUR Av. Pedro V. Maldonado y Susana Latorre 0332 348352	TERA Av. 16 de Noviembre y Víctor Hugo San Miguel 0332 847 447	QUITO CENTRO NUEVA Calle Nueva y Bolívar (Calle Héroes) 0332 954 461
CEVALLOS Calle Juan Elías Buchari y Manuel Vargas (exa) 0332 871 688	LATAKUNGA Calle Quito y Pablo Salcedo 0332 231 550	SAQUISILÍ Calle Mariscal Sucre y González Suárez 0332 721 791	SHABAMBA Calle Solimes, entre Caridad Bello y Alvaro 0332 390 436 / 0332 390 439	ALZUQUES Av. 24 de Mayo y Carigajo Terremoto 0332 243 463		

ANEXO B: PERSONAL COAC AMBATO



ANEXO C: LISTA

	APELLIDOS Y NOMBRES	CARGO
1	ALLAICO MUYUDUMBAY JAIME FERNANDO	ANALISTA DE CREDITO
2	GUAMAN GONZALEZ MARIA MERCEDES	JEFE DE OFICINA
3	PADILLA JIMENEZ GERMAN	ANALISTA DE CREDITO
4	POMAVILLA MAYANCELA MARIA NARCIZA	RECIBIDOR PAGADOR
5	SALDAÑA MINCHALA CARMEN JESUS	JEFE DE CAJAS
6	GORDON PEREZ JANNETH GABRIELA	RECIBIDOR PAGADOR
7	GRANJA MARTINEZ EDISSON FERNANDO	ASISTENTE DE CREDITO
8	PUNINA TELENCHANA JUAN CARLOS	ANALISTA DE CREDITO
9	SISA LLAMBO ANGEL CRISTOBAL	ANALISTA DE CREDITO
10	SISA POMAQUIZA SEGUNDO RAFAEL	ANALISTA DE CREDITO
11	SOLIS ACOSTA CLARA ROMELIA	ASESOR DE CAPTACIONES
12	TOASA GUEVARA DAYANA ESTEFANIA	JEFE DE CAJAS
13	VEGA BAYAS VANESSA SILVANA	ASESOR DE CAPTACIONES
14	YUCAILLA YUCAILLA MARIA JOSEFINA	JEFE DE OFICINA
15	YUNDA PATAJALO VERONICA PATRICIA	RECIBIDOR PAGADOR
16	ACOSTA MOPOSITA CHRISTIAN PAUL	ADMINISTRADOR DE INFRAESTRUCTURAS
17	AROCA LLERENA ROBERTO CARLOS	AUDITOR INTERNO
18	CAISABANDA JIMENEZ SISA VIOLETA	DIGITADOR
19	CHANGO ANDAGANA LUIS HERNAN	JEFE DE FABRICA
20	CHANGO ESPIN FRANKLIN OSWALDO	CUSTODIO DE PAGARES
21	CHANGO PILAMUNGA LUIS FERNANDO	ASISTENTE TALENTO HUMANO
22	CHARCO TASNA MARIA HORTENCIA	ASISTENTE CONTABLE
23	CHUGCHILAN SUNTASIG ORLANDO ARGENIO	CORDINADOR ARCHIVO
24	DURAN PICO GRACE MARISABEL	ASISTENTE DE NOMINA
25	GARCES MANOBANDA MARCO VINICIO	TESORERO
26	GUERRERO ALTAMIRANO HENRY GERMAN	ANALISTA DE FABRICA
27	HURTADO MASAQUIZA JESSENIA MARISOL	ASISTENTE DE NEGOCIOS
28	LLIGALO SISA PAUL LEONARDO	SERVICIOS GENERALES
29	LLIGALO UÑO G MARTHA ALICIA	SOPORTE TECNICO
30	LLIGALO YUCAILLA CRISTINA SARAHI	ASISTENTE CONTABLE
31	LOPEZ DIAZ JESSICA DEL ROCIO	ASESOR DE CAPTACIONES
32	MALIZA LLAMBO LOURDES ELIZABETH	SECRETARIA
33	MASABANDA CAPUZ YOLANDA BEATRIZ	ASISTENTE CONTABLE

34	MASABANDA TIPAN SEGUNDO ABEL	DIGITADOR
35	MASAQUIZA MASAQUIZA FREDY FABIAN	AUDITOR JUNIOR
36	MASAQUIZA SAILEMA ZOILA ERNESTINA	COORDINADOR DE OPERACIONES
37	MAZABANDA GUAMAN JOSE ANGEL	JEFE DE RIESGOS
38	MOPOSITA GUANGASHI PAUL FERNANDO	DESARROLLO DE APLICACIONES 2
39	MUNGABUSI ESPIN HUASCAR ATAHUALPA	ASISTENTE DE SERVICIOS ELECTRONICOS
40	MUNGABUSI SISA LUIS ALBERTO	OFICIAL DE SEGURIDAD DE LA INFORMACION
41	ORTEGA CASTRO IVONNE DEL PILAR	JEFE DE TECNOLOGIA
42	PALACIOS PALACIOS PATRICIA ALEXANDRA	MEDICO OCUPACIONAL
43	PALACIOS VARGAS MARLENE GENOVEVA	CONTADORA GENERAL
44	PICO ESPIN EDITH CAROLINA	OFICIAL DE SEGURIDAD FISICA
45	PILAMUNGA ANDAGANA JUAN DAVID	OFICIAL DE RIESGO DE CREDITO
46	PROAÑO CEPEDA DIEGO RICARDO	RELACIONADOR PUBLICO
47	PUAGO QUINATOA JORGE HUMBERTO	DIGITADOR
48	QUISHPI PILATUÑA MARIA MARLENE	OFICIAL DE CUMPLIMIENTO
49	ROBALINO HARO ANAIS ESTEFANIA	ASESOR DE CALL CENTER
50	SANTAMARIA ALDAS WILMER HUMBERTO	SERVICIOS GENERALES
51	SEGURA CASTRO EULALIA MARIBEL	ASISTENTE CONTABLE
52	SHACA PACHA TOBIAS RUMUÑAHUI	ARCHIVO DE OPERACIONES
53	TASNA YUCAILLA JOSE CAYETANO	ARCHIVO
54	TOALOMBO PUNINA JOSE VICENTE	JEFE FINANCIERO
55	VACA SALCEDO MARIO DANIEL	ADMINISTRADOR DE APLICACIONES 1
56	YAGCHIREMA TOALOMBO HENDRY ROMAN	JEFE DE TALENTO HUMANO
57	YUCAILLA BALTAZAR JUAN MANUEL	GERENTE DE NEGOCIOS
58	YUCAILLA LLAMBO MARIA TRANCITO	SERVICIOS GENERALES
59	YUCAILLA YUCAILLA DELIA INES	COORDINADOR DE CALIDAD
60	YUCAILLA YUCAILLA MARIA TRANCITO	SERVICIOS GENERALES
61	YUCAILLA YUCAILLA NARCISA	DIRECTORA DE PROYECTOS RSE
62	ARMIJOS CEPEDA PAMELA ARACELI	ASESOR DE CAPTACIONES
63	BAYAS BAYAS CARMEN ESTHER	RECIBIDOR PAGADOR
64	NINABANDA NINABANDA HILDA ORFELINA	ASESOR DE CAPTACIONES

65	PACARI PUNINA LUIS EDWIN	ANALISTA DE CREDITO
66	PATIN PASTO ROSA VALVINA	JEFE DE CAJAS
67	POAQUIZA PATIN SEGUNDO PEDRO	ANALISTA DE CREDITO
68	PUNGAÑA PATIN SARA ELIZABETH	ANALISTA DE CREDITO
69	QUINATO A AGUALONGO HECTOR GEOVANNY	JEFE DE OFICINA
70	TAMAMI YASUMA ROSA AMELIA	RECIBIDOR PAGADOR
71	TASNA MANOBANDA ANGEL DAVID	RECAUDADOR MOVIL
72	CASTRO SEGURA KATERINE VERONICA	JEFE DE CAJAS
73	IPIALES CACERES MARIA ELENA	RECIBIDOR PAGADOR
74	PANDI LLAMBO MARIA MAGDALENA	ANALISTA DE CREDITO
75	QUISINTUÑA SALTOS DIANA MARIBEL	ASESOR DE CAPTACIONES
76	SISA TIL ANGEL RODRIGO	JEFE DE OFICINA
77	TOALOMBO LLAMBO SEGUNDO CRISTOBAL	ANALISTA DE CREDITO
78	TOALOMBO MASABANDA ANGEL AMABLE	RECAUDADOR MOVIL
79	CAPUZ LLAMBO ISRAEL ROLANDO	ASISTENTE DE CREDITO
80	COFRE VEGA IRMA SORAIDA	ASESOR DE CAPTACIONES
81	CUCHIPARTE CUCHIPARTE MARIA MONICA	ANALISTA DE CREDITO
82	ESPIN PILALUMBO LUZMILA MARIBEL	JEFE DE CAJAS
83	GUEVARA PEREZ MAYRA BIBIANA	JEFE DE OFICINA
84	JAQUE NEGRETE SEGUNDO JUAN	SERVICIOS GENERALES
85	LIDIOAMA DIAS LUIS ADAN	RECIBIDOR PAGADOR
86	LLANGO MAIGUA ROSA PILAR	ANALISTA DE CREDITO
87	PILAMUNGA FLORES EDGAR MISAEL	ANALISTA DE CREDITO
88	PILAMUNGA LLAMBO MARIA CRISTINA	ASESOR DE CAPTACIONES
89	TISALEMA CAPUZ JOSE LORENZO	ANALISTA DE CREDITO
90	TOALOMBO VILLA JOSE SEGUNDO	COBRANZA LEGAL
91	TOAQUIZA VEGA RICARDO WILFRIDO	RECIBIDOR PAGADOR
92	BARAHONA BALTAZAR BETTY ELIZABETH	ASESOR DE CAPTACIONES
93	GALARZA GALARZA LUIS DANIEL	ANALISTA DE CREDITO
94	LLAMBO TISALEMA ROMULO DAVID	ASISTENTE DE CREDITO
95	LLANGARI POMAQUIZA MARIA ELSA	ANALISTA DE CREDITO
96	MALIZA TASNA MYRIAN LILIANA	ASESOR DE CAPTACIONES
97	MASABANDA CURILLO MARTHA ELIZABETH	RECIBIDOR PAGADOR
98	PALOMO GUASHCO MYRIAM BEATRIZ	SERVICIOS CORPORATIVOS
99	PANDI GALARZA ANGEL CRISTIAN	ANALISTA DE CREDITO
100	POAQUIZA SISALEMA RITA ANALI	JEFE DE CAJAS
101	QUINAPANTA COCA LIDA MARICELA	ASESOR DE CAPTACIONES
102	RODRIGUEZ TABOADA JUAN CARLOS	ANALISTA DE CREDITO PREAPROBADO

103	SHULQUI CAIZA ANA REBECA	RECIBIDOR PAGADOR
104	TISALEMA BRAVO CARMEN MERCEDES	ANALISTA DE CREDITO
105	TOALOMBO PANDACINA EDWIN PATRICIO	RECAUDADOR MOVIL
106	TOALOMBO SISA MARIA ROSA	RECIBIDOR PAGADOR
107	TOALOMBO TASNA SEGUNDO AMABLE	ANALISTA DE CREDITO
108	YUCAILLA BALTAZAR SEGUNDO RUFINO	SERVICIOS GENERALES
109	YUCAILLA SISA FABIAN DAVID	ANALISTA DE CREDITO
110	YUCAILLA TOALOMBO NANCY PAULINA	COBRANZA LEGAL
111	YUCAILLA YUCAILLA MYRIAM DEL ROCIO	JEFE DE OFICINA
112	CHANGO CALUÑA NANCY ROCIO	ASESOR DE CAPTACIONES
113	CHANGO MASAQUIZA ZOILA JESSENIA	RECIBIDOR PAGADOR
114	CHARCO BALTAZAR ANGEL PATRICIO	ANALISTA DE CREDITO
115	JERES MASAQUIZA EDWIN PAUL	ANALISTA DE CREDITO
116	PILAMUNGA PILAMUNGA MARIA MANUELA	JEFE DE OFICINA
117	POAQUIZA VILLEGAS FERNANDA GABRIELA	JEFE DE CAJAS
118	TISALEMA SISA DAVID ISAIAS	RECAUDADOR MOVIL
119	AGUALONGO PILAMUNGA MARIA NATIVIDAD	JEFE DE CAJAS
120	GAVILEMA VACA JESSICA VIVIANA	ASESOR DE CAPTACIONES
121	PILAMUNGA PILAMUNGA JOSE CRISTOBAL	JEFE DE OFICINA
122	PILATASIG ROJAS WALTER	ANALISTA DE CREDITO
123	RIOS LIDIOMA JENNY PATRICIA	RECIBIDOR PAGADOR
124	TASNA TOALOMBO GUIDO PATRICIO	ASISTENTE DE CREDITO
125	TELENCHANA TISALEMA DANIEL ISAIAS	RECAUDADOR MOVIL
126	TOCUMBE AYALA CARMEN BEATRIZ	ASESOR DE CAPTACIONES
127	TONATO TOAPANTA DARWIN BERNABE	ANALISTA DE CREDITO
128	TUCUMBI MILLINGALLI JOSE KLEVER	ANALISTA DE CREDITO
129	VEGA TIGASI EDISON PAUL	RECIBIDOR PAGADOR
130	AGUAGALLO TOALOMBO JOSE MANUEL	JEFE DE OFICINA
131	AGUALONGO LLAMBO JOSE FABIAN	ANALISTA DE CREDITO
132	COLOMA ANDALUZ EDUARDO CRISTOBAL	ANALISTA DE CREDITO
133	DIAZ ORTEGA DIEGO FERNANDO	ANALISTA DE CREDITO
134	GUANOLUISA TOAPANTA ELSA PAOLA	ASESOR DE CAPTACIONES
135	MEJIA BANDA MARIELA NATALY	ASISTENTE DE CREDITO
136	MORA SINCHE BLANCA SOLEDAD	JEFE DE CAJAS
137	MOROCHO GUAMAN EDISON FABIAN	COBRANZA LEGAL
138	PENDOLEMA BOLAÑOS ROSA GISELA	ASESOR DE CAPTACIONES
139	PUNINA MASABANDA JOSE EDUARDO	RECIBIDOR PAGADOR
140	SAGNAMA LEMA MARIA MARCIA	RECIBIDOR PAGADOR
141	AMAGUAYA MORALES CARLA MISHEL	ASESOR DE CAPTACIONES

142	CAPUZ TICHE SEGUNDO ELIAS	RECAUDADOR MOVIL
143	GUALCO TENISACA HOLGUER FABIAN	JEFE DE OFICINA
144	MASALEMA PILAMUNGA ENRIQUE	ANALISTA DE CREDITO
145	YAUCAN CAIN MARIA CAROLINA	RECAUDADOR MOVIL
146	TENE MASALEMA MARIA DELIA	JEFE DE CAJAS
147	TOAQUIZA PILATASIG LUIS RAMIRO	ANALISTA DE CREDITO
148	CEPEDA CURICHUMBI JENNY ESTHELA	JEFE DE CAJAS
149	CHUGCHILAN VILLAGOMEZ BYRON DAVID	JEFE DE OFICINA
150	UGSHA QUINDE LILIANA ALEXANDRA	RECIBIDOR PAGADOR
151	USULLI VILLA JOSE CRISTOBAL	ANALISTA DE CREDITO
152	VARELA GUAMAN JENNY MARIBEL	ANALISTA DE CREDITO
153	YUPA VIRACOCCHA PAMELA CAROLINA	ASESOR DE CAPTACIONES
154	CASHABAMBA CULQUI CARMEN ELENA	JEFE DE OFICINA
155	CHANGO ESPIN MARISOL CAROLINA	RECIBIDOR PAGADOR
156	CHULLI PILCO MONICA ISABEL	ASESOR DE CAPTACIONES
157	MASABANDA SISA ANTHONY ISRAEL	ANALISTA DE CREDITO
158	MOPOSITA CHANGO EDGAR JUAN	RECAUDADOR MOVIL
159	MOROCHO CABAY MARCO ANTONIO	ANALISTA DE CREDITO
160	POAQUIZA YUGCHA BERTHA PIEDAD	JEFE DE CAJAS
161	YUQUILEMA HUEBLA VIOLETA GUADALUPE	ASESOR DE CAPTACIONES
162	CHOTO CAMBO DIEGO GUSTAVO	ANALISTA DE CREDITO
163	CHUGCHILAN PALLO MYRIAN PATRICIA	JEFE DE OFICINA
164	GUASTI JAIME LUIS WILLIAM	RECIBIDOR PAGADOR
165	PILALUMBO CAYO MYRIAN LUCIA	RECIBIDOR PAGADOR
166	TIGASI PILALUMBO SONIA MARGARITA	ANALISTA DE CREDITO
167	UGSHA TOAQUIZA NELSON RAUL	ANALISTA DE CREDITO
168	UMAJINGA GUAMAN NANCY LUPE	JEFE DE CAJAS
169	VARGAS JACHO EUFEMIA SOLEDAD	ASESOR DE CAPTACIONES
170	ALVARADO ANDI LIZBETH PAULINA	RECIBIDOR PAGADOR
171	ALVARADO PAUCHI MIRYAN YADIRA	ANALISTA DE CREDITO
172	ANDY CERDA JOSELYN LESLY	RECIBIDOR PAGADOR
173	CUYACHAMIN CHILQUINGA MARIA DEL CARMEN	ASESOR DE CAPTACIONES
174	GUASHCO VILLA ANGEL SERAFIN	ANALISTA DE CREDITO
175	PANIMBOZA NARANJO VICTOR HUGO	JEFE DE OFICINA
176	LEDEZMA VASCONEZ JADIRA CONSUELO	JEFE DE CAJAS



ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO
DIRECCIÓN DE BIBLIOTECAS Y RECURSOS PARA EL
APRENDIZAJE Y LA INVESTIGACIÓN
UNIDAD DE PROCESOS TÉCNICOS



REVISIÓN DE NORMAS TÉCNICAS, RESUMEN Y
BIBLIOGRAFÍA

Fecha de entrega: 26/01/2022

INFORMACIÓN DEL AUTOR/A (S)

Nombres – Apellidos: Jose Segundo Toalombo Villa

INFORMACIÓN INSTITUCIONAL

Facultad: Administración de Empresas

Carrera: Licenciatura en Contabilidad y Auditoría Contador Público Autorizado

Título a optar: Licenciado en Contabilidad y Auditoría Contador Público Autorizado

f. Analista de Biblioteca responsable: Ing. Jhonatan Rodrigo Parreño Uquillas.

