



**UNIVERSIDAD NACIONAL DE CHIMBORAZO**  
**FACULTAD DE CIENCIAS POLÍTICAS Y ADMINISTRATIVAS**

**CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

PROYECTO DE INVESTIGACIÓN PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE  
INGENIERO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA.

TRABAJO DE TITULACIÓN

**“AUDITORÍA INTEGRAL AL COMPONENTE GASTOS DE OPERACIÓN DE LA  
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA. MATRIZ  
AMBATO, PERÍODO 2018”**

Autor:

Ronald Jefferson Buenaño Villacrés

Tutor:

Ms. Myriam Jimena Mayorga Avalos

**Riobamba – Ecuador**

**Año 2019**

## CALIFICACIÓN DEL TRABAJO ESCRITO DE GRADO



Los miembros del Tribunal de Graduación del Proyecto de Investigación titulado “AUDITORÍA INTEGRAL AL COMPONENTE GASTOS DE OPERACIÓN DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA. MATRIZ AMBATO, PERÍODO 2018”, presentado por Ronald Jefferson Buenaño Villacrés y dirigida por la Ms. Myriam Mayorga.

Una vez presentada la defensa oral y revisado el informe final del Proyecto de Investigación con fines de graduación escrito, en la cual ha constatado el cumplimiento de las observaciones realizadas remite la presente para uso y custodio en la biblioteca de la Facultad de Ciencias Políticas y Administrativas

Para constancia de lo expuesto firman:

Ms. Myriam Mayorga Ávalos

**Tutor**

  
Firma

10  
Nota

Ms. Gema Paula Alarcón

**Miembro 1**

  
Firma

10  
Nota

Ms. Otto Arellano Cepeda

**Miembro 2**

  
Firma

10  
Nota

Calificación: 10 (sobre 10)

## **DERECHOS DE AUTORÍA**

“La responsabilidad del contenido de este Proyecto de Graduación, corresponde exclusivamente a: Sr Ronald Jefferson Buenaño Villacrés y a la Ms. Myriam Jimena Mayorga Ávalos, y el patrimonio intelectual de la misma a la Universidad Nacional de Chimborazo”

  
Ronald Jefferson Buenaño  
C.C 180475088-1

## **DEDICATORIA**

A Dios, a la Virgen de Agua Santa, del Monte y Santa Anita

A mis padres Klibo Buenaño y Fabiola Villacrés

A mi hermana Marjorie Buenaño Villacrés

A mi abuelo en el cielo José (+)

A mi abuelita Teresa

Al amor de mi vida.

*Ronald Jefferson Buenaño Villacrés*

## **AGRADECIMIENTO**

“El camino no es fácil, pero con constancia y paciencia puedo decir que lo he logrado”

Agradezco infinitamente;

A Dios por darme la sabiduría y la fuerza para culminar una más de mis etapas en mi vida.

A mis padres Gladys y Klibo, por haber sido un apoyo incondicional en mi formación profesional y ser el pilar fundamental en mi vida para culminar esta etapa de mi vida.

A mi hermana Marjorie, por siempre estar a mi lado brindándome su apoyo y cariño motivándome para poder lograr cumplir mis objetivos

A mis queridos Abuelitos especialmente a José (+) y Teresa, por creer en mí y estar siempre presentes en cada logro y derrota inculcando valores que ayudan a crecer como persona.

A Katherine, por ser una compañera de vida en el transcurso de mi vida universitaria y por estar presente en cada momento demostrarme su apoyo incondicional para salir adelante a pesar de los obstáculos que existieron.

A la Universidad Nacional de Chimborazo, donde adquirí conocimientos para mi crecimiento profesional; al personal docente de la Carrera de Contabilidad y Auditoría de la Facultad de Ciencias Políticas y Administrativas, por brindarme sus valiosos conocimientos.

A la Ms. Myriam Mayorga, tutora del trabajo investigativo, por su paciencia y dedicación.

A la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco, por abrirme las puertas de su institución para el desarrollo del proyecto de investigación.

*Ronald Jefferson Buenaño Villacrés*

## ÍNDICE GENERAL

PORTADA .....	I
CALIFICACIÓN DEL TRABAJO ESCRITO DE GRADO .....	II
DERECHOS DE AUTORÍA.....	III
DEDICATORIA .....	IV
AGRADECIMIENTO.....	V
ÍNDICE GENERAL.....	VI
ÍNDICE DE TABLAS .....	IX
ÍNDICE DE FIGURAS .....	IX
RESUMEN .....	X
ABSTRACT .....	XI
INTRODUCCIÓN .....	1
CAPÍTULO I .....	2
1.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....	2
1.1.1. Formulación del problema o pregunta de investigación.....	3
1.2 Justificación .....	3
1.2. OBJETIVOS .....	4
1.2.1. Objetivo general .....	4
1.2.2 Objetivos específicos.....	4
1.2.3. Hipótesis .....	4
CAPÍTULO II.....	4
2. MARCO TEÓRICO .....	4
2.1 Estado del Arte.....	4
2.2. Generalidades de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda. ....	5
2.2.1. Reseña Histórica.....	5
2.2.2. Base Legal.....	6
2.2.3. Misión.....	6

2.2.4. Visión.....	6
2.2.5. Logotipo Eslogan .....	6
2.2.6. Organigrama Estructural.....	7
2.3. Fundamentación Teórica .....	7
2.3.1. Auditoría .....	7
2.3.1.1. Objeto de la Auditoría .....	7
2.3.2. Control Interno (COSO III) .....	7
2.3.2.1. Componentes y Principios del Control Interno .....	8
2.3.3. Auditoría Integral .....	9
2.3.3.1. Objetivos de la Auditoría Integral .....	9
2.3.3.2. Componentes de a la Auditoría Integral .....	9
2.3.3.3. Fases de la Auditoría Integral .....	9
2.3.4. Gastos .....	10
2.3.4.3. Gastos de Operación .....	10
2.3.4.3.1. Clasificación de los Gastos de Operación.....	10
CAPÍTULO III.....	12
3. METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN .....	12
3.1. Método de Investigación .....	12
3.2. Tipo de Investigación .....	12
3.3. Diseño de la Investigación.....	12
3.4. Enfoque de la investigación .....	12
3.5. Determinación de la Población y Muestra.....	13
3.5.1 Determinación de la Población .....	13
3.5.2. Determinación de la muestra.....	13
3.6. Técnicas e Instrumentos de Recopilación de Datos .....	14
3.6.1. Determinación de la técnica de recogida de información.....	14
3.6.2. Determinación de los instrumentos de recogida de información .....	14

3.7. Técnicas de Procedimientos e Interpretación de los Datos .....	14
CAPÍTULO IV .....	15
4. RESULTADOS Y DISCUSIÓN .....	15
4.1. Planificación Preliminar .....	15
4.1.1. Informe de Visita Preliminar.....	16
4.2. Planificación Específica .....	18
4.2.1. Informe de Control Interno .....	19
4.3. Ejecución .....	19
4.3.1. Examen Especial a los Gastos de Operación .....	21
4.3.1.1. Cédula Sumaria de Gastos de Operación.....	21
4.3.1.2. Cédula analítica de los Gastos de Operación .....	21
4.3.1.3. Cédula sub-analítica de Gastos de Personal.....	22
4.3.1.4. Cédula sub-analítica de Gastos de Personal.....	22
4.3.2. Auditoría de Gestión a los Gastos de Operación .....	24
4.3.2.1. Evaluación al Proceso de Gastos de Operación .....	24
4.3.2.2. Indicadores de Gestión de los Gastos de Operación .....	25
4.3.3. Auditoría de Cumplimiento de Gastos de Operación.....	26
4.4. Comunicación de Resultados .....	27
4.4.1. Informe de Auditoría Integral .....	28
4.5. Comprobación de Hipótesis.....	31
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES .....	31
Conclusiones.....	31
Recomendaciones .....	32
Bibliografía.....	33
Anexos.....	34

## ÍNDICE DE TABLAS

Tabla N° 1 Componentes y Principios del Control Interno .....	8
Tabla N° 2 Talento Humano de la COAC San Francisco Ltda. 2018.....	13
Tabla N° 3 Documentos COAC San Francisco Ltda .....	13
Tabla N° 4 Programa de Auditoría Planificación Preliminar .....	15
Tabla N° 5 Programa de Auditoria Planificación Especifica .....	18
Tabla N° 6 Programa de Auditoria – Ejecución .....	20
Tabla N° 7 Cedula Sumaria - Gastos de Operación .....	21
Tabla N° 8 Cedula Analítica - Gastos de Operación.....	21
Tabla N° 9 Cedula Sub-analítica - Gastos de Personal .....	22
Tabla N° 10 Cédula Sub-Analítica Honorarios.....	22
Tabla N° 11 Cédula Sub-analítica de Servicios Varios .....	23
Tabla N° 12 Evaluación del Proceso de Gastos de Operación .....	24
Tabla N° 13 Indicadores de Gestión de los Gastos de Operación.....	25
Tabla N° 14 Matriz de Resultados de Cumplimiento Legal.....	26
Tabla N° 15 Programa de Comunicación de Resultados.....	27

## ÍNDICE DE FIGURAS

Figura N° 1 Evolución de los Gastos de Operación.....	2
Figura N° 2 Logotipo de la COAC San Francisco Ltda. ....	6
Figura N° 3 Organigrama Estructural COAC San Francisco Ltda. ....	7

## **RESUMEN**

El proyecto de investigación denominado “AUDITORÍA INTEGRAL AL COMPONENTE GASTOS DE OPERACIÓN DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA. MATRIZ AMBATO, PERÍODO 2018” tiene como objetivo principal desarrollar cada una de las auditorías que componen la auditoría integral, para determinar la razonabilidad de la cuenta gastos de operación así también saber si los recursos destinados han sido utilizado de manera eficiente y eficaz, y de igual forma conocer el cumplimiento de la normativa legal vigente al periodo examinado.

El presente proyecto de investigación se desarrolló en base a un análisis profundo en relación a investigaciones previas, de la misma manera se realizó un marco teórico en el cual se presenta conceptos en relación al tema de investigación. A su vez dentro del desarrollo del se utilizó el método deductivo que permitió ir desde las condiciones generales a factores particulares que afectan a la cooperativa, así mismo se hizo uso del método Inductivo lo cual se pudo encontrar hallazgos que fueron analizados de manera particular para para obtener conclusiones y recomendaciones.

Por último, el desarrollo de la Auditoría Integral se dividió en cuatro etapas; en primer lugar tenemos la Planificación Preliminar, misma que permitió conocer la situación actual de la Cooperativa, seguidamente se encuentra la Planificación Específica, dentro de esta fase se evaluó el Control Interno de la institución mediante el COSO III teniendo como resultado un nivel de confianza Moderado, como tercera fase que es la ejecución se desarrolló cada una de las auditorías como fueron; el Examen Especial, Auditoría de Gestión y Auditoría de Cumplimiento a los Gastos de Operación, lo cual permitió conocer los posibles hallazgos, finalmente la Comunicación de resultados en la que se procedió a dar a conocer los resultados obtenidos en la Auditoría Integral a los Gastos de Operación

**Palabras Clave:** Auditoría Integral, Examen Especial, Auditoría de Gestión, Auditoría de Cumplimiento y Gastos de Operación

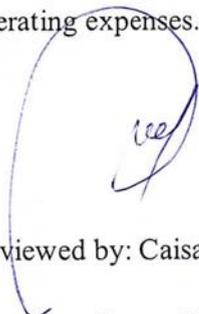
## ABSTRACT

The research project called “integral audit to the component operating expenses of the San Francisco Ltda, savings and credit cooperative principal from Ambato, period 2018” has as main objective to develop each of the audits that make up the integral audit, to determine the reasonableness of the operating expenses account as well as to know if the resources allocated have been used efficiently and effectively, and of likewise, know the compliance with the legal regulations in force during the period examined.

The development of this research project based on depth analysis in relation to previous research, in the same way a theoretical framework made in which concepts are presented in relation to the research topic in turn, within the development of the project, the deductive method used that allowed to go from the general conditions to particular factors that affect the cooperative, so it was also possible to use the inductive method which is possible to find results that were analyzed in a particular way to obtain conclusions and recommendations.

Finally, the development of the Integral Audit was divided into four stages; In the first place we have the preliminary planning, which allowed us to know the current situation of the cooperative, then there is the specific planning, within this phase of evaluating the internal control of the institution through COSO III resulting in a moderate level of confidence, as the third phase that is the execution, each of the audits was carried out as they were; the special exam, management audit and compliance audit of operating Expenses, which allowed to know the possible findings, finally the communication of results in which the results obtained in the comprehensive audit of expenditures of operation

**Keywords:** Integral audit, special exam, management audit, compliance audit and operating expenses.

 Reviewed by: Caisaguano Janneth

Language Center Teacher



## **INTRODUCCIÓN**

La presente investigación trata de una Auditoría Integral al componente Gastos de Operación de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda. matriz Ambato correspondiente al periodo 2018, en el cual se pretende aportar con soluciones que contribuyan al crecimiento de la institución.

Actualmente la Auditoría tiene un gran impacto dentro del campo empresarial, ya que sirve como guía para la dirección general y puede implementar mecanismos que permiten gestionar procesos de una manera eficiente y así contar con una institución confiable.

La Auditoría Integral en los últimos tiempos ha venido desarrollándose en diferentes sectores tanto en el público como en el privado, ya que es una herramienta necesaria que permite analizar y evaluar el cumplimiento de los objetivos de la entidad y detectar debilidades en las que incurre. Además, contribuye a mejorar la utilización de los recursos en vista que examina aspectos de mayor relevancia en cada una de sus áreas o componentes.

En la Cooperativa de Ahorro y Crédito “San Francisco” Ltda, en sus últimos tres periodos económicos se ha incrementado los gastos de operación. Es por ello el desarrollo de este examen integral que está compuesto por tres componentes tales como son; una Auditoría de Gestión, en la cual se evaluará los niveles de eficacia, eficiencia y economía; un Examen Especial, mismo que permite verificar la razonabilidad de la cuenta Gastos de Operación; y una Auditoría de Cumplimiento, que permite conocer el cumplimiento de su normativa externa como interna, además, en el desarrollo de la auditoría se evalúa el sistema de control interno basado en el método COSO III.

Al finalizar con la ejecución de la Auditoría se dará a conocer los resultados a la gerencia por medio de un informe que contendrá, conclusiones y recomendaciones que aporten al mejoramiento de la institución.

## CAPÍTULO I

### 1.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “San Francisco” Ltda., fue creada en el año de 1962 en el cantón Ambato, llamándose Cooperativa de Ahorro y Crédito de las Madres Pobres, para posteriormente ser reconocida jurídicamente con su nombre actual desde 1963 y está bajo el control de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

La actividad principal de esta entidad es intermediación monetaria, se encuentra ofertando sus servicios en el mercado alrededor de 57 años, actualmente cuenta con 31 agencias distribuidas en las diferentes provincias; debido a su crecimiento económico se encuentra posicionada como segmento 1 como lo indica la SEPS.

La COAC en los últimos tres periodos económicos ha tenido un incremento en sus gastos de operación como se muestra en el siguiente gráfico.

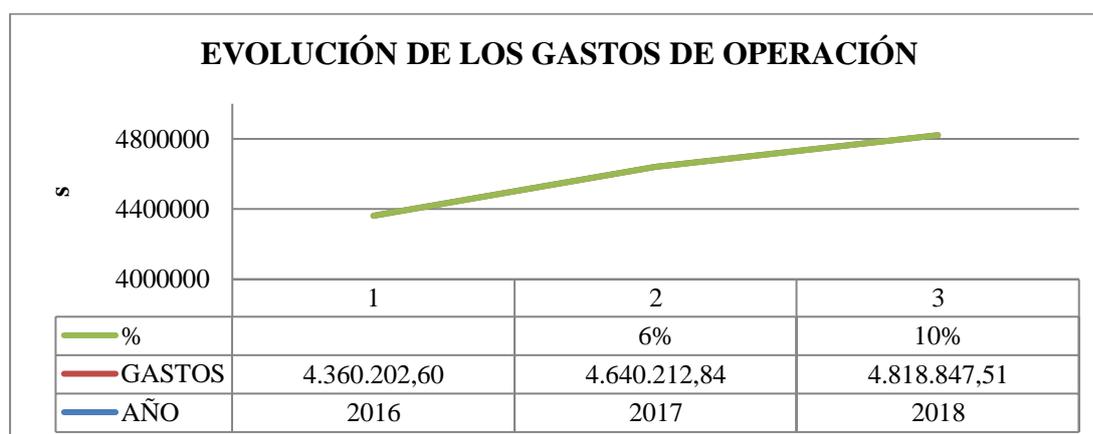


Figura Nº 1 Evolución de los Gastos de Operación

Nota: Elaboración Propia Información de la COAC San Francisco Ltda. 2016, 2017 y 2018

En el año 2016, el valor de la cuenta Gasto de Operación fue de 4.360.202,60 USD, para el 2017 el valor es de 4.640.212,84 USD el cual se ha incrementado en un 6.4%, y al 2018 el valor asciende a 4.818.847,51 USD representando un 10.30% en relación a años anteriores; motivo por el cual queda constancia que existe un incremento de este rubro y se desconoce las razones que afectan a la rentabilidad de la institución, siendo este el principal problema a más de que la entidad anteriormente no han realizado Auditorías Integrales que permita verificar el grado de eficacia, eficiencia y economía en la utilización de sus recursos, por lo cual es necesario el desarrollo de una Auditoría Integral al componente Gastos de Operación.

### **1.1.1. Formulación del problema o pregunta de investigación**

¿Cómo la Auditoría Integral al componente Gasto de Operación incide en su razonabilidad, en los niveles de eficiencia y eficacia, y en el cumplimiento de la normativa legal vigente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “San Francisco” Ltda. Matriz Ambato, periodo 2018?

### **1.2 Justificación**

La presente Auditoría Integral al componente Gastos de Operación de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “San Francisco” Ltda, está dada en base a teorías existentes sobre el tema y que se ha venido complementando por diferentes autores en el transcurso de los años, el cual tiene la finalidad de realizar un examen crítico para verificar la razonabilidad, la eficiencia, eficacia y cumplimiento del área examinada y así mismo poder mejorar su control interno disminuyendo el riesgo, con la aplicación de técnicas y procedimientos de auditoría.

La metodología a utilizarse será mediante el desarrollo de cada una de las fases como son; Planificación Preliminar, el cual permitirá tener un conocimiento efectivo de la situación actual de la entidad; Planificación Específica, mismo que se planteará procedimientos de auditoría para cada uno de sus componentes y se evaluará el control interno a través de la utilización del COSO III; Ejecución, se desarrollará cada una de las auditorías correspondientes con la finalidad de determinar posibles hallazgos; y Finalmente la Comunicación de Resultados, misma que emitirá un informe de Auditoría Integral el cual contendrá conclusiones con sus respectivas recomendaciones a tomarse en cuenta, mismas que contribuirá para una adecuada toma de decisiones.

El motivo de realizar una Auditoría Integral al componente Gastos de Operación es conocer su razonabilidad, los niveles de eficiencia y eficacia y en el cumplimiento de la normativa legal vigente, poniendo en práctica los conocimientos adquiridos en la carrera de Contabilidad y Auditoría, mismos que ayudará a contribuir con soluciones a los problemas que aqueja a la Cooperativa, resultando directamente beneficiada la institución.

Al finalizar con el trabajo de investigación se podrá tener un conocimiento amplio de las fortalezas y debilidades de la entidad.

## **1.2. OBJETIVOS**

### **1.2.1. Objetivo general**

- ✓ Realizar una Auditoría Integral al componente Gasto de Operación en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “San Francisco” Ltda., Matriz Ambato, período 2018.

### **1.2.2 Objetivos específicos**

- ✓ Determinar el nivel de confianza y de riesgo del sistema de Control Interno mediante la aplicación del método COSO III
- ✓ Desarrollar cada una de las fases de Auditoría Integral, mediante la aplicación de procedimientos y técnicas para determinar posibles hallazgos.

### **1.2.3. Hipótesis**

La elaboración de una Auditoría Integral al componente Gasto de Operación determinará su razonabilidad, los niveles de eficiencia y eficacia, y el cumplimiento de la normativa legal vigente, en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “San Francisco” Ltda., Matriz Ambato, año 2018.

## **CAPÍTULO II**

## **2. MARCO TEÓRICO**

### **2.1 Estado del Arte**

A continuación, se cita algunos trabajos de investigación en relación al tema.

Zambrano (2018) en su trabajo de investigación titulado: “Auditoría Integral a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Limitada, de la Parroquia Lizarzaburu, Cantón Riobamba, Provincia Chimborazo, Periodo 2015” con el objetivo de evaluar la gestión administrativa, financiera y verificar el cumplimiento de las normativas legales vigentes aplicables a la entidad., concluye que: La auditoría integral es la evaluación multidisciplinaria, independiente del grado y forma de cumplimiento de los objetivos de una organización, de la relación con su entorno, así como de sus operaciones, con el objeto de proponer alternativas para el logro adecuado de sus fines y/o el mejor aprovechamiento de sus recursos.

Cubiña, (2017), en su investigación: “Auditoría Integral a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Empresa Eléctrica Riobamba, Período 2015” con el objetivo de medir el grado de eficiencia y eficacia en los procesos financieros, de gestión, el cumplimiento de la normativa y por ende los objetivos institucionales, concluye que: Los objetivos institucionales no se cumplieron ya que se evidencio una falta de empeño y recursos para la colocación del producto financiero de créditos de consumo dejando como consecuencia un menor ingreso de beneficios e incumplimiento de metas institucionales.

Altamirano y Tubón (2015) en su investigación “Auditoría Integral a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda. del Cantón Ambato, Provincia de Tungurahua, Período 2014” con el objetivo de determinar la razonabilidad de los Estados Financieros, los niveles de eficiencia y eficacia, y de cumplimiento de la normativa interna y externa, concluye que: La cooperativa no cumple con todos los requisitos establecidos en el manual de procedimientos para el otorgamiento de un crédito.

Una vez revisado los trabajos de investigación expuestos anteriormente puedo concluir que es indispensable y necesario la realización de auditorías integrales en las diferentes entidades del sector financiero, debido que se efectúa una evaluación general de la institución o área específica, es importante mencionar que con el desarrollo de la misma se evalúa el control interno, examina los diferentes Estados Financieros y componentes más representativos, además mide el grado de eficiencia y eficacia, y verifica el grado de cumplimiento de las leyes, reglamentos y normas legales vigentes; detectando debilidades que la entidad no ha tomado en cuenta.

## **2.2. Generalidades de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda.**

### **2.2.1. Reseña Histórica**

La Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco, nace en el año de 1962 por una organización de los Padres Franciscanos conjuntamente con un grupo de madres pobres del sector la Yahaira, con la finalidad de conformar una entidad que les motive y apoyen sus necesidades financieras. En sus inicios toma el nombre de “Cooperativa San Francisco de Madres Pobres” bajo el control de la Dirección de Cooperativas y contando con alrededor de 286 socios

Para el año de 1976 esta institución cuenta con 4.000 socios y con un activo de 40.000 sucres, debido al incremento de sus socios la cooperativa cambia su domicilio en donde se encuentra

hasta la actualidad en las calles Montalvo y 12 de Noviembre, a causa de este cambio empezó la separación Franciscana, para el año de 1985 la cooperativa pasa a ser controlada por la Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador.

En la Actualidad la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda cuenta con alrededor de 270.00 socios que tienen un futuro visionario y de cambio, cuenta con 31 sucursales a nivel nacional para facilitar las transacciones comerciales de intermediación de la sociedad.

### **2.2.2. Base Legal**

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “San Francisco Ltda.”, fue constituida mediante acuerdo Ministerial N° 0006317 el 28 de mayo de 1963, en la Ciudad de Ambato Provincia de Tungurahua, e inscrita en el Registro General de Cooperativas con numero No.916. Este momento marcó el inicio de la vida Jurídica de la cooperativa.

### **2.2.3. Misión**

(Cooperativa de Ahorro y Credito "San Francisco" Ltda., 2019) “Somos una empresa consolidada en principios cooperativos, orientada a ofrecer servicios financieros y no financieros, ejecutados con calidad para contribuir al bienestar de nuestros socios, socios y la sociedad”

### **2.2.4. Visión**

(Cooperativa de Ahorro y Credito "San Francisco" Ltda., 2019) “Ser el mejor aliado de nuestros socios, generando soluciones financieras integrales de calidad; basadas en prácticas éticas, transparentes y rentables.”

### **2.2.5. Logotipo Eslogan**



*Figura N° 2 Logotipo de la COAC San Francisco Ltda.  
Nota: Cooperativa de Ahorro y Credito San Francisco Lta.*

## 2.2.6. Organigrama Estructural.

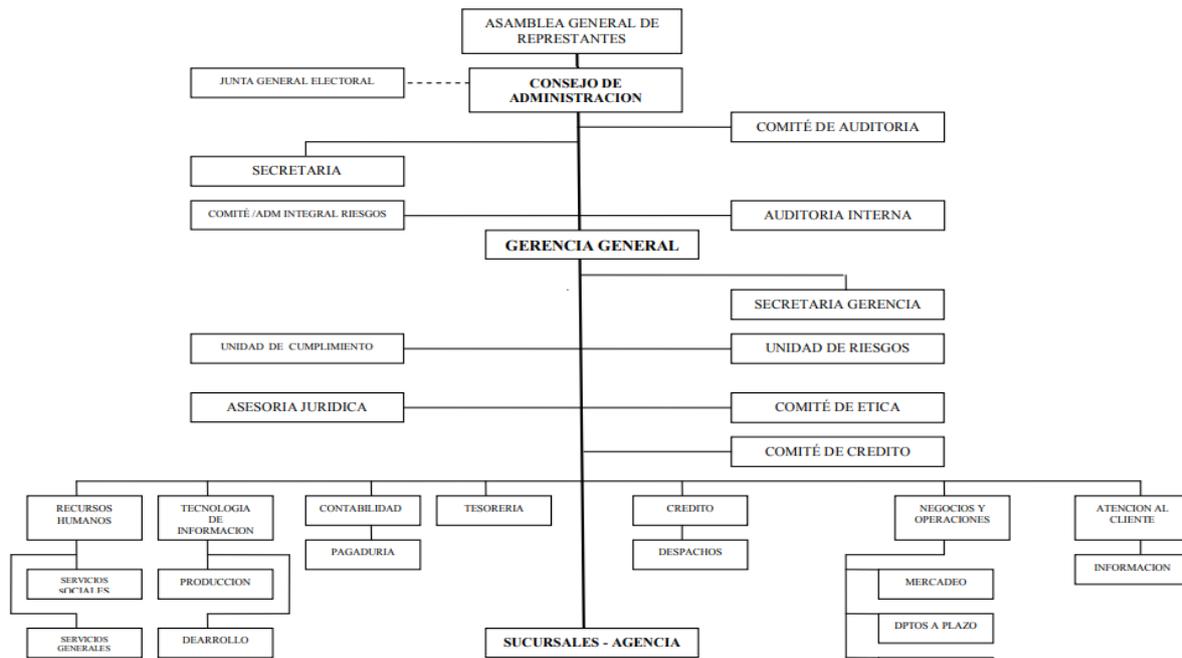


Figura N° 3 Organigrama Estructural COAC San Francisco Ltda.

Nota: Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco, 2019.

## 2.3. Fundamentación Teórica

### 2.3.1. Auditoría

Auditoría consiste en verificar que la información administrativa, financiera y operacional de una institución es confiable, oportuna y veraz (Arens, 2011); es decir revisar que los hechos, fenómenos y operaciones se den de acuerdo como estos fueron planeados, además que las políticas y lineamientos se hayan respetados y estos cumplan con sus respectivas obligaciones fiscales, jurídicas en general.

#### 2.3.1.1. Objeto de la Auditoría

El objeto de la Auditoría no es más que dar apoyo a los miembros de una entidad en el desempeño de sus actividades, para lo cual la Auditoría les proporciona una revisión independiente de las actividades o áreas de la institución de manera profesional a través de evaluaciones, análisis, asesoría de información, recomendaciones de acuerdo a los resultados obtenidos (Bravo, 2011).

#### 2.3.2. Control Interno (COSO III)

Control Interno es el proceso integrado a las operaciones efectuado por la dirección, administración y todo el personal dentro de una entidad, diseñado con la finalidad de propiciar un grado de seguridad razonable en cuanto a logro de los objetivos netamente relacionados con las operaciones, la información y el cumplimiento (Aguirre,2010).

### 2.3.2.1. Componentes y Principios del Control Interno

Según (Martínez, 2011) en su publicación menciona que:

Una entidad puede alcanzar un control interno efectivo aplicando todos y cada uno de los principios que proceden directamente de los componentes, a continuación se enumera cada uno de los principios que soportan los componentes del control interno según el COSO III;

Tabla N° 1

Componentes y Principios del Control Interno

COMPONENTE	PRINCIPIO
<b>AMBIENTE DE CONTROL</b>  El entorno de control es el conjunto de normas, estructuras y procedimientos que constituye la base sobre la que desarrolla el control dentro de la organización.	1.- Integridad y Valores Éticos 2.-Ejercer la Responsabilidad de Supervisión 3.-Establecer la estructura, la autoridad y la responsabilidad 4.- Demostrar compromiso con las competencias 5.- Hace cumplir con la responsabilidad
<b>EVALUACIÓN DEL RIESGO</b>  El riesgo como tal se define como la probabilidad de que un acontecimiento de que ocurra y perjudique a los procesos que permite el logro de los objetivos	6.- Especificar objetivos adecuados 7.- Identificar y analizar los riesgos 8.- Evalúa el riesgo de fraude 9.- Identificar y analizar cambios significativo
<b>ACTIVIDADES DE CONTROL</b>  Las actividades de control son acciones que están establecidas a través de políticas que contribuyen a garantizar que se lleva acabo las actividades e instrucciones de la dirección para disminución de riesgos en el logro de los objetivos	10.- Seleccionar y desarrollar actividades de Control 11.- Seleccionar y desarrollar controles generales sobre la tecnología 12.- Implementación a través de políticas y procedimientos
<b>INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN</b>  La información dentro de una entidad es necesaria ya que permite llevar a cabo sus responsabilidades de control interno y permita el logro de sus objetivos.	13.- utilizar Información Pertinente 14.- Comunicación Interna 15.- Comunicación Externa
<b>ACTIVIDADES DE SUPERVISIÓN</b>  Toda entidad está en constante evaluación independientes o en conjunto, la supervisión se utiliza para determinar si todos los componentes de control interno en conjunto con cada uno de sus principios están presentes y funcionan adecuadamente	16.- Realizar evaluaciones continuas y/ o separadas 17.- Evaluar y comunicar las deficiencias

Nota: Elaboración Propia basada en el libro de Martínez 2011 (pg 17)

### **2.3.3. Auditoría Integral**

Auditoría Integral se considera como un examen multidisciplinario, independiente el cual evalúa de manera objetiva la información financiera de una entidad, su control interno, si está cumpliendo con las normativas y reglamentos aplicables; y si logra sus objetivos propuestos de manera eficiente y eficaz (Luna, 2013).

#### **2.3.3.1. Objetivos de la Auditoría Integral**

- ✓ Determinar si la situación financiera de la entidad está de acuerdo a los principios de contabilidad generalmente aceptados y normativas vigentes.
  - ✓ Determinar si la institución cumple con sus reglamentos y estatutos.
  - ✓ Evaluar el control interno de las instituciones
  - ✓ Evaluar el grado de efectividad al momento de cumplir sus objetivos empresariales.
- (Rodríguez, 2009)

#### **2.3.3.2. Componentes de a la Auditoría Integral**

##### **Auditoría Financiera**

Examen realizado por profesionales de manera objetiva y sistemática acerca de la información financiera o cuenta en específica de una entidad con la finalidad de conocer su razonabilidad y sus transacciones económicas sean totalmente sustentadas. Whittington (2010)

##### **Auditoría de Gestión**

Es un análisis conformado por profesionales multidisciplinarios e independientes que tienen la finalidad de evaluar a la entidad sus procesos tanto administrativos como económicos y verificar su eficiencia, efectividad y economía. Maldonado (2009)

##### **Auditoría de Cumplimiento**

La Auditoría de Cumplimiento es un complemento a las anteriores ya que se va aplicando en cada una de ellas durante la ejecución a más de qué tiene la finalidad de comprobar que todas las operaciones dentro de la entidad estén netamente acorde a las normativas legales vigentes. Blanco (2012)

#### **2.3.3.3. Fases de la Auditoría Integral**

En el estudio de Whittington (2010) da a conocer que la auditoría integral está compuesta por de las siguientes fases;

- ✓ **Planificación Preliminar.**-Tiene como principal objetivo conocer la situación actual en la que se encuentra la entidad.
- ✓ **Planificación específica.**- Dentro de esta fase se evalúa el control interno de la organización determinando su nivel de confianza y de riesgo, a más de que se establece los procedimientos a seguir en la ejecución.
- ✓ **Ejecución .-** En esta fase se desarrolla los procedimientos establecidos para determinar la razonabilidad del cuenta examinada, el adecuado uso de sus recursos y el cumplimiento de la normativa legal vigente.
- ✓ **Comunicación de Resultados.**- Se da a conocer mediante el informe de auditoría integral en el cual contendrá las deficiencias encontradas con sus conclusiones y recomendaciones.

#### **2.3.4. Gastos**

Todas las organizaciones que se encuentre operando dentro de cualquier tipo de mercado generan algún tipo de gastos para llevar acabo sus operaciones. Núñez (2012) afirma:

Los gastos se define como decrementos en los beneficios económicos producidos a lo largo del periodo, en forma de salidas o del valor de los activos, o bien por la generación o aumento de los pasivos, que dan como resultados decrementos en el patrimonio.(p.25)

Las instituciones financieras siendo su principal función dar servicios financieros a sus socios por medio de su talento humano genera más erogaciones de efectivo en el ámbito operacional.

##### **2.3.4.3. Gastos de Operación**

Los gastos de operación están relacionados directamente con la operación de una entidad, y este es un egreso que no está considerado como una inversión, debido a que no generara ingresos a futuro, por lo tanto estos gastos permiten a la entidad estar en constante funcionamiento día a día, ya que estos cubre sueldos y salarios, servicios básicos, gastos en suministros entre otros. Farill (2015)

##### **2.3.4.3.1. Clasificación de los Gastos de Operación**

###### **Gastos Generales y Administrativos.**

Los gastos se pueden clasificar de acuerdo a la actividad que tiene cada institución. Según

Bravo (2011) menciona:

Se clasifican bajo el grupo de gastos operacionales de administración, por conceptos tales como honorarios, impuestos, arrendamientos y alquileres, contribuciones y afiliaciones, seguros, servicios y provisiones.

Los gastos operacionales son los ocasionados en el desarrollo del objeto social principal del ente económico, a más de que las áreas ejecutiva, financiera, comercial, legal y administrativa.

## CAPÍTULO III

### 3. METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

#### 3.1. Método de Investigación

Los métodos de investigación que se utilizaron en el desarrollo del proyecto de investigación fueron:

**Deductivo.-** Este método se aplicó para deducir las condiciones generales a factores particulares que afectan a la cooperativa.

**Inductivo.-** A través de este método, los posibles hallazgos encontrados fueron analizados de manera particular para obtener conclusiones y recomendaciones.

#### 3.2. Tipo de Investigación

**Descriptiva.-** Se realizó una investigación en la cual se describe como se efectúa el proceso de Auditoría Integral al componente gasto de operación de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “San Francisco Ltda.”

**Analítica.-** Se realizó un análisis de los procesos y del cumplimiento de las normativas vigentes y aplicables para la COAC

**De campo.-** La investigación de campo se realizó a través de las visitas a la entidad para observar las actividades y los procesos que se realizan.

**Bibliográfica:** Permitió realizar el trabajo en base a fuentes bibliográficas, dándole así un sustento teórico al desarrollo práctico de la auditoría.

#### 3.3. Diseño de la Investigación

**No Experimental.-** Debido a la complejidad del problema la investigación es no experimental ya que en el trascurso del desarrollo no existió manipulación intencional de las variables ya que los valores reflejados en la cuenta gastos de operación son el resultado de la elaboración de los mismos funcionarios

#### 3.4. Enfoque de la investigación

Es **cualitativo** porque la investigación se basó en el estudio de características particulares, se aplicó esta metodología para describir todas las características encontradas en los procesos que realizan en la entidad, en este caso se analizó numéricamente todos los datos compuesta por la cuenta gastos de operación, y de igual manera se aplicó el enfoque **cuantitativo** al momento del análisis correspondiente en cada una de las auditorías.

### 3.5. Determinación de la Población y Muestra

#### 3.5.1 Determinación de la Población

La población que se intervino en el trabajo de investigación fue de dos tipos: Recurso humano y documental de la COAC San Francisco Ltda., como se muestra a continuación:

#### **Población 1, Recurso Humano de la COAC San Francisco Ltda**

Tabla N° 2

Talento Humano de la COAC San Francisco Ltda. 2018

POBLACIÓN	CANTIDAD
Gerencia	1
Oficial de Cumplimiento	1
Jefe de Atención Cliente y Responsabilidad Social Empresarial	1
Jefe de Riesgos	1
Jefe de Negocios y Financiero	1
Jefatura de Operaciones	1
Jefe de Crédito	1
Jefatura de Operaciones	1
Jefe de Tecnología De Información	1
Contadora General	1
Jefatura de Talento Humano	1
Personal Operativo	84
<b>TOTAL</b>	<b>95</b>

Nota: Elaboración propia en base a información de la COAC

#### **Población 2, Documental**

Tabla N° 3

Documentos COAC San Francisco Ltda

POBLACIÓN	CANTIDAD
Auditoría Financiera	
Estado de pérdidas y Ganancias	1
Balance General	1
Libro Mayor	1
Libro Diario	1
Documentos de soporte	1263
Auditoría de Gestión	
Normativa Legal	12
Documentos de soporte	362
Auditoría de Cumplimiento	
Leyes	3
Reglamentos	3
Estatutos	1
Documentos de soporte	132
<b>TOTAL</b>	<b>1780</b>

Nota: Elaboración propia en base a información de la COAC

#### 3.5.2. Determinación de la muestra

**Muestra 1:** En vista que la población no es mayor a 100 se procedió a tomar en cuenta al 100% de la población para la investigación.

**Muestra 2:** En cuanto a la población documental para su análisis se ha tomado en cuenta la documentación correspondiente al mes de diciembre mediante el uso del método estadístico estratificado.

### **3.6. Técnicas e Instrumentos de Recopilación de Datos**

#### **3.6.1. Determinación de la técnica de recogida de información**

- 1. Observación.-** Se hizo uso de esta técnica ya que al acudir a la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda se conoció el ambiente laboral que permitió desarrollar las actividades previstas y dar una opinión sobre sus aspectos generales.
- 2. Encuesta.-** Se aplicó encuestas con un cuestionario de control interno para poder obtener datos que sustenten los resultados.
- 3. Entrevista.-** Es una técnica se utilizó dentro de la planificación preliminar el cual mediante la estructuración de un guion se pudo obtener datos relevantes de la COAC.

#### **3.6.2. Determinación de los instrumentos de recogida de información**

- ✓ Ficha de observación.
- ✓ Cuestionarios.
- ✓ Cuestionario de entrevista

### **3.7. Técnicas de Procedimientos e Interpretación de los Datos**

Para el procesamiento de datos del manejo de control interno, se hizo uso de Microsoft Office mediante el cual se elaboraran cuadros y gráficos estadístico, mismos que fueron interpretados mediante un análisis de acuerdo a los resultados reflejados.

## CAPÍTULO IV

### 4. RESULTADOS Y DISCUSIÓN

AUDITORÍA INTEGRAL AL COMPONENTE GASTOS DE OPERACIÓN DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA., MATRIZ AMBATO, PERIODO 2018”.

#### 4.1. Planificación Preliminar

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA. PROGRAMA DE AUDITORÍA FASE I: PLANIFICACIÓN PRELIMINAR</b>	<b>PA-PP 1/1</b>
--	---	------------------

**Tipo de Auditoría:** Auditoría Integral

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

**Objetivo:** Conocer la situación actual y estructura interna de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda. a través de un diagnóstico general.

Tabla N° 4  
Programa de Auditoría Planificación Preliminar

N°	PROCEDIMIENTO	REF/PT	Realizado por	FECHA
1	Elabore un Contrato de Servicios de Auditoría.	<b>CS 1/1</b>	<b>RJBV</b>	24/06/2019
2	Recepte la Orden de Trabajo	<b>OT 1/1</b>	<b>RJBV</b>	25/06/2019
3	Realice la Notificación de Inicio de Auditoría.	<b>NIA 1/1</b>	<b>RJBV</b>	26/06/2019
4	Realice una entrevista al Representante Legal.	<b>ER 1/3</b> <b>ER 3/3</b>	<b>RJBV</b>	27/06/2019
5	Realice una encuesta de visita preliminar y tabule sus datos	<b>EVP 1/12</b> <b>EVP 12/12</b>	<b>RJBV</b>	29/06/2019 01/07/2019
6	Redacte el informe de visita preliminar.	<b>IVP 1/2</b> <b>IVP 2/2</b>	<b>RJBV</b>	03/07/2019
7	Elabore el Memorando de Planificación Preliminar.	<b>MPP 1/4</b> <b>MPP 4/4</b>	<b>RJBV</b>	04/07/2019

Nota: Elaboración Propia (Ver Anexo 1)

	<b>INICIALES</b>	<b>FECHA</b>
<b>REALIZADO POR:</b>	R J B V	21/06/2019
<b>REVISADO POR:</b>	M J M A	25/09/2019

#### 4.1.1. Informe de Visita Preliminar

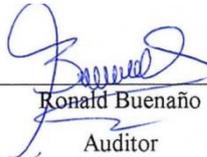
IVP 1/2

### COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA INFORME DE VISITA PRELIMINAR

Al realizar la primera fase de la Auditoría Integral correspondiente al conocimiento general de la institución, se procedió a realizar un cuestionario con 10 preguntas dirigido a 95 funcionarios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda, de igual manera se realizó una entrevista a la representante de la institución con el propósito de obtener información relevante para poder desarrollar las siguientes fases correspondientes al examen, una vez aplicados los cuestionarios se procedió a la tabulación de los datos recopilados y se obtuvieron los siguientes resultados tanto de las encuestas como de la entrevista:

- Al realizar el cuestionario de visita preliminar se puede observar que el 100% de los encuestados manifiesta que no se han realizados auditorías integrales en los últimos tres periodos, por lo que es necesario e indispensable la realización de la misma para poder determinar posibles deficiencias dentro de la institución.
- El 100% manifiesta que la institución cuenta con manuales, reglamentos y políticas que se ha puesto a disposición de todos los trabajadores para que las actividades que desempeñan sean eficientes y el incumplimiento de las mismas acarrearía posibles sanciones; así mismo el 66% manifiesta que se han difundido de manera adecuada dentro de la cooperativa
- El 100% responde que la institución cuenta con un código de ética lo cual es tiene un adecuado clima laboral, simplemente se direccionan al buen accionar de manera empírica.
- El 88% de encuestados menciona que existe una adecuada segregación de funciones y de igual manera el 65% del personal se capacita trimestralmente, mientras que el 25% lo hace mensualmente lo cual es importante que todos los trabajadores actualicen sus conocimientos para así poder ejercer de una manera más óptima todas sus funcione.
- El 98% de los trabajadores dan a conocer que las actividades que desempeñan es acorde a su perfil profesional y el 32% mantiene un contrato indefinido y el 22% con un contrato temporal dentro de la institución.
- El 89% de los encuestados menciona que es necesario realizar una auditoría integral a los Gastos de Operación para conocer si existen deficiencias y no afecten a futuro a la institución.

- En cuanto a la entrevista se puede decir que la institución se dedica a las actividades de intermediación financiera el cual ofrece productos y servicios acorde a la necesidad de sus socios, está controlada por la SEPS y otros órganos de control externos por lo que se debe basar en normativas externas además de contar con base legal interna propia; la COAC organizacionalmente está estructurada por la un Directorio, seguido de la Administración y finalmente los departamentos Operacionales, los trabajadores se sienten motivados al estar laborando dentro de una institución que les permite crecer profesionalmente, al contar con personal altamente capacitado el departamento de sistemas ha creado un sistema contable propio para la cooperativa acorde a sus necesidades.
- La situación actual de la cooperativa actualmente es una de las mejores a nivel nacional ya que se encuentra posicionada dentro del segmento 1, pero es necesario indicar que al finalizar el último periodo se vio reflejado un incremento en los gastos y cartera vencida por lo que es necesario analizar detalladamente las causas de este acontecimiento.



---

Ronald Buenaño  
Auditor

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.</b> <b>PROGRAMA DE PLANIFICACIÓN ESPECIFICA</b> <b>FASE II: PLANIFICACIÓN ESPECIFICA</b>	<b>PE 1/1</b>
--	---	---------------

#### 4.2. Planificación Específica

**Tipo de Auditoría:** Auditoría Integral

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

**Objetivo:** Evaluar el control interno mediante el método COSO III y plantear los procedimientos de auditoría a ejecutarse en la Fase III.

*Tabla N° 5*

*Programa de Auditoría Planificación Específica*

N°	PROCEDIMIENTO	REF/PT	Realizado por	FECHA
	Evalué el control interno de la institución mediante el método COSO III a través de los componentes:	ECI 1/17		
1	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Ambiente de control</li> <li>• Evaluación de Riesgo</li> <li>• Actividades de Control</li> <li>• Información y Comunicación</li> <li>• Monitoreo y supervisión.</li> </ul>	-	<b>RJBV</b>	08/07/2019
2	Realice la calificación del riesgo y nivel de confianza.	CRC 1/17 CRC 17/17	<b>RJBV</b>	12/07/2019
3	Elabore la matriz de Ponderación	MP 1/10 – MP 10/10	<b>RJBV</b>	12/07/2019
4	Redacte el Informe de Control Interno	IPE 1/4 – IPE 4/4	<b>RJBV</b>	18/07/2019
5	Elabore el Memorando de Planificación Específica.	MPE 1/5 MPE 5/5	<b>RJBV</b>	

*Nota: Elaboración Propia*

(Ver Anexo 2)

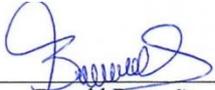
	INICIALES	FECHA
<b>REALIZADO POR:</b>	R J B V	12/07/2019
<b>REVISADO POR:</b>	M J M A	25/09/2019

#### 4.2.1. Informe de Control Interno

De conformidad con la planificación de la Auditoría Integral al Componente Gastos de Operación para el período comprendido del 01 de enero al 31 de diciembre del 2018 se ha procedido a evaluar el sistema de control interno utilizando el modelo COSO III y la aplicación de sus 5 componentes con sus 17 principios cuyos resultados ponemos a su consideración:

- Dentro del componente Ambiente de Control se ha podido analizar que la institución cuenta con un código de ética por lo que se puede evaluar la conducta de los trabajadores, además cuenta con objetivos específicos para el cumplimiento de las actividades.
- En cuanto a la Evaluación del Riesgo se puede decir que no se ha establecido criterios para analizar riesgos, además la cooperativa cuenta con un plan de mitigación de riesgos y existen controles actualizados dentro de la institución
- Dentro de las Actividades de Control se puede comentar que la institución no cuenta con políticas de control de actividades.
- Acerca de la Información y Comunicación que es manejada dentro de la institución es clara a más de que el personal operativo reúne con la Gerencia para comunicar si se está o no cumpliendo los objetivos y no existe canales de comunicación bidireccionales.

Y finalmente en cuanto al componente de Supervisión y Monitoreo se puede decir que dentro de la institución no existe control por parte de la gerencia y no se evalúa puntos críticos de las operaciones administrativas a más de que no se realiza auditorías externas..

  
 Ronald Buenaño  
 Auditor

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.</b> <b>PROGRAMA DE AUDITORÍA</b> <b>FASE III: EJECUCIÓN</b>	<b>PA-EA</b> <b>1/2</b>
--	--	----------------------------

#### 4.3. Ejecución

**Tipo de Auditoría:** Auditoría Integral

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

**Objetivo:** Programar los procedimientos necesarios que permitan la ejecución de la Auditoría Integral en base a cada una de las auditorías que la componen.

Tabla N° 6

Programa de Auditoria - Ejecución

N°	PROCEDIMIENTO	REF/PT	Realizado	FECHA
<b>EXAMEN ESPECIAL</b>				
1	Elabore el cuestionario de Control interno para Gastos de Operación y Califique el nivel de confianza y de riesgo.	<b>CCI-EE 1/2</b> <b>CCI-EE 2/2</b>	<b>RJBV</b>	02/08/2019
2	Elabore una cédula sumaria	<b>CS-GO 1/1</b>	<b>RJBV</b>	05/08/2019
3	Elabore una cédula analítica	<b>CA-GO</b>	<b>RJBV</b>	05/08/2019
4	Realice cédulas sub-analíticas	<b>CS-GP 1/1</b> <b>CS-HP 1/1</b> <b>CS-SV 1/1</b>	<b>RJBV</b>	06/08/2019 12/08/2019
5	Elabore una Hoja de Hallazgos	<b>HH-EE 1/3</b> <b>HH-EE 3/3</b>	<b>RJBV</b>	13/08/2019
<b>AUDITORÍA DE GESTIÓN</b>				
6	Elabore una cédula narrativa del proceso de Gastos de Operación	<b>CN-AG 1/6</b> <b>CN-AG 6/6</b>	<b>RJBV</b>	15/08/2019
7	Evalué el proceso de los Gastos de Operación	<b>EP-GO 1/2</b> <b>EP-GO 1/2</b>	<b>RJBV</b>	19/08/2019
8	Elabore una Matriz de Resultados	<b>MRAG1/1</b>	<b>RJBV</b>	20/08/2019
9	Aplique Indicadores de Gestión	<b>AIG 1/4</b> <b>AIG 4/4</b>	<b>RJBV</b>	21/08/2019
10	Elabore la Hoja de Hallazgos	<b>HH-AG 1/4</b> <b>HH-AG 4/4</b>	<b>RJBV</b>	23/08/2019
<b>AUDITORÍA DE CUMPLIMIENTO</b>				
11	Realice una cédula narrativa de la constatación física del régimen jurídico de los Gastos de Operación.	<b>CN-AC 1/1</b>	<b>RJBV</b>	24/08/2019
12	Evalué el Cumplimiento de leyes y reglamentos	<b>EC 1/6</b> <b>EC 6/6</b>	<b>RJBV</b>	26/08/2019
13	Elabore una matriz con los resultados obtenidos.	<b>MR 1/1</b>	<b>RJBV</b>	27/08/2019
14	Elabore la Hoja de Hallazgos.	<b>HH-AC 1/3</b> <b>HH-AC 3/3</b>	<b>RJBV</b>	28/08/2019

Nota: Elaboración Propia

(Ver Anexo 3)

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.</b> <b>CÉDULA SUMARIA</b> <b>FASE III: EJECUCIÓN- EXAMEN ESPECIAL A LOS G.O</b>	<b>CS-GO</b> <b>1/1</b>
--	--	----------------------------

#### 4.3.1. Examen Especial a los Gastos de Operación

##### 4.3.1.1. Cédula Sumaria de Gastos de Operación

Tabla N° 7

Cédula Sumaria - Gastos de Operación

Código	Cuenta	Saldo 31/12/2018	al Marca	AJUSTE RECLASIFICACIÓN Y		Saldo de auditoría al 31/12/2018	de al Marca	Observación
				DEBE	HABER			
45	Gastos de Operación	4.818.847,51	√A			4.818.847,51	√	
<b>TOTAL Σ</b>		4.818.847,51	√			4.818.847,51	√	

Nota: Elaboración Propia

√ Revisado

Σ Sumatoria

A Cuenta Analizada

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.</b> <b>CÉDULA ANALÍTICA</b> <b>FASE III: EJECUCIÓN- EXAMEN ESPECIAL A LOS G.O</b>	<b>CA-GO</b> <b>1/1</b>
--	--	----------------------------

#### 4.3.1.2. Cédula analítica de los Gastos de Operación

Tabla N° 8

Cédula Analítica - Gastos de Operación

Código	Cuenta	Saldo 31/12/2018	al Marc	AJUSTE RECLASIFICACIÓN Y		Saldo de auditoría al 31/12/2018	de Marca	Referencia PT
				DEBE	HABER			
45.01	Gastos de Personal	2.497.387,00	√A			2.497.387,00	√	CS-GP 1/1
45.02	Honorarios	219.205,19	√A			219.205,19	√	CS-H 1/1
45.03	Servicios Varios	511.778,42	√A			511.778,42	√	CS-SV 1/1
45.04	Impuestos Contribuciones y Multas	72.171,86				72.171,86		
45.05	Depreciaciones	188.109,35				188.109,35		
45.06	Amortizaciones	47.187,88				47.187,88		
45.07	Otros Gastos	683.007,82				683.007,82		
<b>TOTAL Σ</b>		<b>4.818.847,51</b>	√Σ			<b>4.818.847,51</b>	√Σ	

Nota: Elaboración Propia

√ Revisado

Σ Sumatoria

A Cuenta Analizada

	<b>INICIALES</b>	<b>FECHA</b>
<b>REALIZADO POR:</b>	R J B V	05/08/2019
<b>REVISADO POR:</b>	M J M A	22/10/2019

<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.</b> <b>CÉDULA SUB-ANALÍTICA</b> <b>ANÁLISIS GASTOS DE PERSONAL</b> <b>FASE III: EJECUCIÓN- EXAMEN ESPECIAL A LOS G.O</b>	<b>CS- GP1/1</b>
--	----------------------

#### 4.3.1.3. Cédula sub-analítica de Gastos de Personal

Tabla N° 9

Cédula Sub-analítica - Gastos de Personal

Código	Cuenta	Saldo 31/12/2018	al Marca	AJUSTE RECLASIFICACIÓN Y		Saldo auditoría 31/12/2018	de al Marca	Ref
				DEBE	HABER			
				450105	Remuneraciones mensuales			
450110	Beneficios Sociales	174.870,60	√ A			174.870,60	√	AGP 1/1
450120	Aportes al IESS	148.459,36	√ A			148.459,36	√	AGP 1/1
450125	Impuesto a la renta del personal	119.612,79	√			119.612,79	√	
450130	Pensiones y jubilaciones	162.733,65	√			162.733,65	√	
450135	Fondo de reserva IESS	75.390,90	√ A			75.390,90	√	AGP 1/1
450190	Otros	594.431,96	√			594.431,96	√	
	<b>TOTALΣ</b>	<b>2.497.387,00</b>	<b>Σ√</b>			<b>2.497.387,00</b>	<b>Σ√</b>	

Nota: Elaboración Propia

√ Revisado Σ Sumatoria A Cuenta Analizada

#### 4.3.1.4. Cédula sub-analítica de Gastos de Personal

<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.</b> <b>CÉDULA SUB-ANALÍTICA HORARIOS</b> <b>FASE III: EJECUCIÓN- EXAMEN ESPECIAL A LOS G.O</b>	<b>CS-H 1/1</b>
---	-----------------

Tabla N° 10

Cédula Sub-Analítica Honorarios

Nota: Elaboración Propia

√ Revisado

Código	Cuenta	Saldo 31/12/2018	al Marca	AJUSTE RECLASIFICACIÓN Y		Saldo auditoría 31/12/2018	de al Marca	Ref
				DEBE	HABER			
				450205	Directores Honorarios			
450210	Profesionales	86.780,04	√ A			86.780,04	√	AHP 1/1
	<b>TOTALΣ</b>	<b>219.205,19</b>	<b>√</b>			<b>219.205,19</b>	<b>√</b>	

Σ Sumatoria

A Cuenta analizada

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.</b> <b>CÉDULA SUB-ANALÍTICA DE SERVICIOS VARIOS</b> <b>FASE III: EJECUCIÓN- EXAMEN ESPECIAL A LOS G.O</b>	<b>CS-SV</b> <b>1/1</b>
--	--	----------------------------

Tabla N° 11

Cédula Sub-analítica de Servicios Varios

Código	Cuenta	Saldo 31/12/2018	al Marca	AJUSTE RECLASIFICACIÓN Y		Saldo de auditoría al 31/12/2018	Mar ca	Referencia PT
				DEBE	HABER			
	Movilización	125.160,59				125.160,59	✓	
450305	Fletes y Embalajes		✓					
	Servicios de	86.962,92				86.962,92	✓	ASG 1/1
450310	Guardianía		✓A					
450315	Publicidad y	65.898,79				65.898,79	✓	
	Propaganda		✓					
450320		44.717,84				44.717,84	✓	ASB 1/1
	Servicios Básicos		✓A					
450325	Seguros	39270,41				39270,41	✓	
450330	Arrendamientos	107.203,68				107.203,68	✓	AR 1/1
450390	Otros Servicios	42564,19				42564,19	✓	
	<b>TOTALΣ</b>	511.778,42				511.778,42	✓Σ	

Nota: Elaboración Propia

✓ Revisado

Σ Sumatoria

	<b>INICIALES</b>	<b>FECHA</b>
<b>REALIZADO POR:</b>	R J B V	11/08/2019
<b>REVISADO POR:</b>	M J M A	22/10/2019

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.</b> <b>MATRIZ DE RESULTADOS</b> <b>FASE III: EJECUCIÓN – AUDITORÍA DE GESTIÓN A G.O.</b>	<b>MRAG1/1</b>
--	---	----------------

#### 4.3.2. Auditoría de Gestión a los Gastos de Operación

##### 4.3.2.1. Evaluación al Proceso de Gastos de Operación

Tabla N° 12

Evaluación del Proceso de Gastos de Operación

N°	PROCEDIMIENTO	REF/PT	OBSERVACIÓN
1	<b>EVALUACIÓN DEL PROCESO DE REMUNERACIONES MENSUALES</b>	<b>EP-GO 1/2</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>○ El encargado de talento humano no revisa planillas de préstamos del IESS</li> <li>○ No se imprime planillas de préstamos</li> <li>○ No cuenta con un presupuesto para gastos en otras instituciones relacionadas al personal</li> <li>○ No se coteja la información, debido a que el sistema calcula automáticamente el sueldo</li> <li>○ El pago se lo realiza automáticamente una vez cargada la información en el sistema</li> </ul>
2	<b>EVALUACIÓN DEL PROCESO DE BENEFICIOS SOCIALES</b>	<b>EP-GO 2/2</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>○ La institución no realiza cuadro de novedades del personal.</li> <li>○ El pago se lo realiza automáticamente una vez cargada la información en el sistema</li> <li>○ El sistema calcula automáticamente los montos a pagarse</li> </ul>

Nota: Elaboración Propia (Ver anexo 4)

○ Observación

#### Análisis.-

La Cooperativa no cuenta con un manual de proceso para la elaboración y pago gastos de operación, los responsables conocen empíricamente los procesos por lo que no consideran necesario la inversión de un manual, el proceso de evaluación se lo realizó en base al manual para la elaboración de y pago de gastos de personal dispuesto por el ministerio de trabajo el cual se pudo determinar que no realizan el procedimiento correspondiente, teniendo como principales observaciones las siguientes: al momento de realizar el cálculo de los beneficios sociales no toman en cuenta el cuadro de novedades del personal a más que en algunas transacciones no cuentan con su documentación de soporte, con referencia a la contratación de profesionales externos no siguen el proceso adecuado mediante reclutamiento y selección, de igual manera sucede con el proceso de arrendamientos.

	<b>INICIALES</b>	<b>FECHA</b>
<b>REALIZADO POR:</b>	R J B V	20/08/2019
<b>REVISADO POR:</b>	M J M A	

<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.</b> <b>INDICADORES DE GESTIÓN GASTOS DE OPERACIÓN</b> <b>FASE III: EJECUCIÓN – AUDITORÍA DE GESTIÓN A G.O.</b>	<b>AIG 4/4</b>
---	----------------

### 4.3.2.2. Indicadores de Gestión de los Gastos de Operación

Tabla N° 13

*Indicadores de Gestión de los Gastos de Operación*

PARÁMETRO	EFICIENCIA <b>AIG 1/3</b>	EFICACIA <b>AIG 2/3</b>
Remuneraciones Mensuales	De un total de 95 trabajadores de la institución únicamente 94 reciben el pago de su remuneración mensual correspondiente que representa el 98.99%, mientras que un 1.01% no ha recibido aún su remuneración, es decir, que a un trabajador están pendientes de recibir su sueldo correspondiente al mes de diciembre.	Las remuneraciones mensuales presupuestadas para el 2018 fue de 1.221.887,74 \$ sin embargo la cooperativa ha logrado alcanzar 1.222.167,09 es decir, se ha cumplido con el 99.86% del presupuesto establecido.
Pago de Décimo Tercer Sueldo mensualizado	De un total de 95 trabajadores de la institución únicamente 94 han recibido la décima tercera remuneración equivalente a un 98.99%. es decir que un trabajador no ha recibido aún su XIII remuneración equivalente al 1.01%	En cuanto a la Décima Tercera Remuneración el presupuesto previsto al 2018 fue de, 101.870,20 \$ sin embargo la cooperativa ha gastado 101.823,98 es decir, se ha cumplido con el 99.99 % del presupuesto establecido.
Pago de Décimo Cuarto Sueldo mensualizado	De un total de 95 trabajadores de la institución únicamente 94 han recibido la décima cuarta remuneración equivalente a un 98.99%. es decir que un trabajador no a recibido aún su XIV remuneración equivalente al 1.01%	La Décima Cuarta Remuneración el presupuesto previsto al 2018 fue de 35.351.20\$, sin embargo la cooperativa ha gastado 35.351,17 es decir, se ha cumplido con el 99.99% del presupuesto establecido.
Honorarios	En el 2018 la Cooperativa de ahorro y Crédito San Francisco Ltda ha contratado un total de 6 profesionales que laboran de forma independiente, el cual el pago de honorarios profesionales se ha cumplido en su totalidad, es decir que el 100% del pago de honorarios pendientes se ha cancelado dentro del mes correspondiente.	Para el 2018 el presupuesto establecido para el pago de honorarios fue de 86.658,54 \$ sin embargo la cooperativa gastó 86.780,04 es decir, que los gastos en honorarios han superado el Presupuesto en un 0.03%, debido a que hubo un incremento considerable en el pago de honorarios profesionales.
Arriendos	De un total de 8 oficinas arrendadas la institución ha cancelado el 100% correspondiente al mes de diciembre a tiempo con la finalidad de no tener recargos por pagos tardíos.	El presupuesto establecido para arriendos al 2018 fue de 107.260,96\$, sin embargo la cooperativa ha gastado 107.203,68 es decir, se ha cumplido con el 99.74% del presupuesto establecido.
Impuestos	De un total de 12 Impuestos correspondientes al 2018, se han cancelados todos en su totalidad es decir el 100% se ha cumplido para no tener multas ni sanciones.	Los Impuestos, multas y contribuciones contaron con un presupuesto de 82.521,50 \$ al 2018 sin embargo la cooperativa ha incurrido en su gasto por un total de 72.171,86 \$ es decir, se ha cumplido con el 98.41% del presupuesto establecido.
<b>ECONOMÍA <b>AIG 3/4</b></b>		
Eficiencia Operativa	Según el análisis realizado se observa que la eficiencia operativa es del 4.70% lo que significa que la institución no está destinando recursos suficientes para la administración de sus activos.	
Grado de absorción del Margen Financiero neto	Según el análisis realizado se observa que el grado de absorción del margen financiero neto es del 64.48% lo que significa que la entidad no genera los suficientes ingresos que puedan cubrir sus gastos operativos correspondientes.	
Eficiencia administrativa de personal	Según el análisis realizado se observa que la eficiencia de administrativa de personal equivale al 2.44%, lo que significa que la institución destina adecuadamente los recursos en personal la administración de sus activos.	

*Nota Elaboración propia en base a datos de la COAC San Francisco Ltda 2018*

<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA. MATRIZ DE RESULTADOS FASE III: EJECUCIÓN – AUDITORÍA DE CUMPLIMIENTO A G.O.</b>	<b>MR 1/1</b>
--	---------------

### 4.3.3. Auditoría de Cumplimiento de Gastos de Operación

Tabla N° 14

Matriz de Resultados de Cumplimiento Legal

N	SUBCOMPONENTE	REF/PT	PON.	CALIFICACIÓN			% DE CUMPLIMIENTO
				SI	NO	N/A	
1	Ley de Seguridad Social	EC 1/5	8	8	0	0	100%
2	Código de Trabajo	EC3/5	9	9	0	0	100%
3	Exigencias Tributarias (LORTI)	EC 5/5	10	9	0	1	80%
<b>TOTAL</b>			45	41	3	1	92%

Nota: Elaboración propia (Ver Anexo 5)

#### Análisis.

Luego de haber analizado el cumplimiento de la normativa legal vigente a la que está regida la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco se puede llegar a la conclusión que se está cumpliendo en un 92% que corresponde a un nivel de confianza alta, mientras tanto el nivel de riesgo es del 8% considerado como bajo, debido a que la institución no cuenta la reglamentación interna necesaria para el proceso adecuado de sus actividades.

	INICIALES	FECHA
<b>REALIZADO POR:</b>	R J B V	28/08/2019
<b>REVISADO POR:</b>	M J M A	22/10/2019

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.</b> <b>PROGRAMA DE AUDITORÍA</b> <b>FASE IV: COMUNICACIÓN DE RESULTADOS</b>	<b>PA-CR</b> <b>1/1</b>
--	--	----------------------------

#### 4.4. Comunicación de Resultados

**Tipo de Auditoría:** Auditoría Integral

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

**Objetivo:** Dar a conocer los resultados finales mediante un informe de Auditoría Integral.

*Tabla N° 15*  
*Programa de Comunicación de Resultados*

N°	PROCEDIMIENTO	REF/PT	Realizado por	FECHA
1	Realice la convocatoria para la lectura del Borrador del Informe Final	<b>ILF 1/1</b>	<b>RJBV</b>	30/08/2019
3	Entregue el Informe Final	<b>IF 1/5</b> <b>IF 5/5</b>	<b>RJBV</b>	30/08/2019

*Nota: Elaboración Propia*

	INICIALES	FECHA
<b>REALIZADO POR:</b>	R J B V	28/08/2019
<b>REVISADO POR:</b>	M J M A	22/10/2019

#### 4.4.1. Informe de Auditoría Integral

##### Información Introductoria

###### 1. Antecedentes

La Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda. en el transcurso de sus actividades durante los últimos tres periodos no se ha realizado una Auditoría Integral al componente Gastos de Operación. Los resultados de este examen de Auditoría Integral provee una base razonable para expresar nuestra opinión que la información de los Estados Financieros respecto a los Gastos de Operación de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda.

###### 2. Motivo del Examen

La Auditoría Integral al Componente Gastos de Operación a la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda. Matriz Ambato correspondiente al periodo 2018, se llevara a cabo en cumplimiento al contrato de servicios profesionales efectuada el 09 de julio de 2019

###### 3. Objetivo Del Examen

**Financiera:** Verificar si los valores reflejados en la cuenta Gastos de Operación son razonables.

**Gestión:** Evaluar los niveles eficiencia, eficacia y economía a través de indicadores de gestión.

**Cumplimiento:** Determinar si la Cooperativa cumple con las disposiciones legales tanto internas como externas a las que está sujeta.

**Control Interno:** Determinar el nivel de riesgo y confianza mediante la aplicación del método COSO III de la institución.

###### 4. Alcance.

La Auditoría Integral al Componente Gastos de Operación de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda. Matriz Ambato comprenderá el periodo del 01 de enero al 31 de diciembre del 2018.

###### 5. Enfoque de la Auditoría

Realizar una Auditoría Integral al Componente Gastos de Operación de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda. para determinar razonabilidad de la cuenta examinada, la eficiencia, eficacia y economía y el cumplimiento de las normativas legales vigentes en 2018.

###### 6. Resultados De La Auditoría

IF- 2/3

###### Sobre el Control Interno

**1. Los directivos de la institución controlan las actividades que realizan los funcionarios.**

**Conclusión:** Los directivos de la institución toman el tiempo necesario para controlar las

actividades que realizan los funcionarios.

**Recomendación:** A la Gerencia, Controlar periódicamente por parte de la gerencia las actividades que realizan los funcionarios con la finalidad de obtener mejores resultados.

## **2. No identifica los riesgos de acuerdo a su nivel de incidencia**

**Conclusión:** La institución no identifica los riesgos de acuerdo a su nivel de incidencia para poder establecer medidas de control y poder evitarlos.

**Recomendación:** A la Administración, Tomar en cuenta los riesgos de acuerdo a su nivel de incidencia para poder establecer medidas de prevención y su posible ocurrencia.

## **Sobre el Examen Especial**

### **3. La COAC no maneja comprobantes de egreso.**

**Conclusión:** La Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda. no cuenta con comprobantes de egreso que sustente la erogación o desembolso de efectivo debido a que cuenta con un registro en una plantilla de Excel.

**Recomendación:** Para Contabilidad, implementar comprobantes de egreso que permita sustentar las erogaciones correspondientes que son registradas en la base de datos.

### **4. Algunos servicios de otras agencias son registradas en la oficina matriz**

**Conclusión.-** La Cooperativa San Francisco Ltda, registra los gastos operacionales de la mayor parte de sucursales de la provincia de Tungurahua, por lo que sus valores reflejados en el reporte financiero por agencia no es el correcto.

**Recomendación.-** Para la Administración, contar con personal designado para el desarrollo de las operaciones contables de cada una de las agencias

### **5. Las transacciones generadas superiores a mil dólares son pagadas en efectivo.**

**Conclusión:** La COAC realiza transacciones superiores a mil dólares y estas son canceladas en efectivo debido a que se cancela directamente al beneficiario.

**Recomendación:** A la Administración, hacer uso del sistema financiero para pagos superiores a mil dólares para no tener algún tipo de sanción con la administración financiera.

IF- 3/3

## **Sobre la Auditoría de Gestión**

### **6. Inexistencia de manual de proceso para gastos de operación**

**Conclusión:** La Cooperativa no cuenta con un manual de proceso para la cuenta gastos de operación, los responsables conocen empíricamente por lo que no consideran necesario la inversión de un manual.

**Recomendación.-** A la Administración, establecer un manual de procesos para los gastos de operación que sirva como guía para la erogación del mismo y tener la evidencia necesaria del gasto efectuado.

#### **7. La institución cuenta con un alto grado de absorción del margen financiero neto**

**Conclusión:** El grado de absorción de la Cooperativa de Ahorro y Crédito es del 64.48% considerada como un nivel de riesgo alto según como lo establece la SEPS, a causa de que no se ha generado los ingresos suficientes que cubran los gastos operativos.

**Recomendación:** A la Administración, Establecer un plan estratégico que permita a la entidad tomar medidas adecuadas para conseguir mayores ingresos.

#### **8. La institución cuenta con un riesgo alto en cuanto a su eficiencia operativa**

**Conclusión:** La eficiencia operativa de la cooperativa es del 4.70% considerado como riesgoso, debido a que la institución no está destinando los recursos suficientes para la administración de sus activos.

**Recomendación:** A la Administración, Establecer un plan estratégico que permita a la entidad tomar medidas adecuadas para conseguir una administración de sus activos.

### **Sobre la Auditoría de Cumplimiento**

#### **9. No cuenta con políticas para el manejo de gastos de operación**

**Conclusión.-** La Cooperativa San Francisco Ltda, no considera necesario la implementación de políticas para el manejo de la cuenta Gastos de Operación

**Recomendación.-** Para la Gerencia, Establecer políticas y plasmarlas por escrito para que los responsables del manejo de la cuenta Gastos de Operación

  
\_\_\_\_\_  
Ronald Buenaño  
Auditor

#### **4.5. Comprobación de Hipótesis**

Al concluir con la Auditoría Integral a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “San Francisco” Ltda., Matriz Ambato del año 2018, mediante un análisis al Componente Gastos de Operación se pudo detectar los riesgos y deficiencias en cada una de las auditorías; mismas que están plasmada en el informe final en forma de hallazgos, una vez se realice el cumplimiento de las recomendaciones señaladas las deficiencias mejorar entonces la hipótesis se corrobora.

### **CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES**

#### **Conclusiones**

Una vez desarrollado la Auditoría Integral al Componente Gastos de Operación de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda. Matriz Ambato correspondiente al periodo 2018 se ha podido llegar a las siguientes conclusiones:

- El Control Interno ha sido evaluado mediante el COSO III con gran detalle, y a pesar de que la institución no cuenta con normativa interna que regule las funciones, actividades y responsabilidades de los colaboradores, la Cooperativa ha desarrollado una cultura de trabajo sin la necesidad de un direccionamiento en cada dependencia, ni control en cada una de las actividades que debe desempeñar cada trabajador de cada área.
- Se ha verificado la razonabilidad de la cuenta Gastos de Operación, mediante un análisis se ha encontrado deficiencias que pueden afectar consecuentemente a la institución debido a que no cuenta no todos las transacciones realiza el proceso de bancarización
- La Gestión de los Gastos de operación de la COAC han sido evaluados mediante una matriz de procesos lo cual permitió conocer que no cuenta con un manual de procesos la elaboración y pago de los G.O, simplemente esta dado de forma verbal lo que conlleva a una serie de incumplimiento dentro del proceso, además se evaluó bajo criterios de eficiencia, eficacia y economía dando como resultado una excelente forma de manejo de los recursos.
- El cumplimiento de la institución ha sido verificado en cuanto al seguimiento de la normativa externa, misma que se refiere a la responsabilidad que tiene la Cooperativa frente a los organismos que controlan sus operaciones y que se cumple con total transparencia y exactitud. En cuanto a la normativa interna, se ejecutó con base a los criterios dados por la administración ya que no poseen una normativa interna formal.

## Recomendaciones

- Es necesario que a más de la cultura de trabajo desarrollada eficientemente, la empresa cuente con normativa interna formal para el mejoramiento continuo de su sistema de control de actividades, generando un sustento documentado de lo que se realiza en el ambiente laboral de la Cooperativa.
- El nivel administrativo de la Cooperativa, evalúe permanentemente el manejo de la información financiera para que de esta manera la información presentada sea completamente razonable y cuente con toda la documentación necesaria que respalde cada una de las transacciones efectuadas y se realice el proceso de bancarización.
- La gestión administrativa se encuentra muy bien desarrollada en cuanto a los criterios por los que ha sido evaluados, pero existe la necesidad de que no se realice las actividades empíricamente o en base a la experiencia de los administradores, es necesario documentar los procesos que deben realizarse para así tener un resultado óptimo para el bienestar de la organización.
- El cumplimiento de la COAC en cuanto a sus responsabilidades de organismos externos es muy buena, pero podría ser excelente si en su estructura organizativa se integran documentos internos que permitan mejorar permanentemente las actividades y operaciones que realiza la empresa, dichos documentos proporcionarían un mejoramiento continuo en la calidad operativa de la organización.

## **Bibliografía**

- Cooperativa de Ahorro y Credito "San Francisco" Ltda.* (06 de 06 de 2019). Obtenido de <http://www.coac-sanfra.com>
- Aguirre, J. (2010). *Auditoria y Control Interno*. Madrid - España: EN U.E - PRINTED IN E.U.
- Arens, A. (2011). *Auditoria un Enfoque Integral*. México: Pearson Educación.
- Blanco, L. (2012). *Auditoria Integral: Normas y Procedimientos*. Bogotá - Colombia: ECOE Ediciones.
- Bravo, M. (2011). *Contabilidad General*. Quito: Escobar Impresiones.
- Cubiña, G. (12 de 04 de 2017). *Escuela Superior Politecnica de Chimborazo* . Obtenido de Carrera de Contabilidad y Auditoria : <http://dspace.esPOCH.edu.ec/bitstream/123456789/6948/1/82T00774.pdf>
- Farill, L. (24 de 08 de 2015). *Soy Conta Innovacion Contable*. Obtenido de <https://www.soyconta.com/las-cuentas-de-gastos-de-operacion-en-el-catalogo-de-cuentas-y-en-el-codigo-agrupador/>
- Luna, Y. B. (2013). *Auditoria integral: Normas y Procedimientos*. Bogotá: ECOE Ediciones.
- Maldonado, M. (2009). *Auditoria de Gestión Como Herramienta Para Evaluar Los Procesos Administrativos, Financieros y Operativos*. Bogota: ECO.
- Martínez, R. (2011). *Marco Integrado de Control Interno. Modelo COSO III*. España.
- Núñez, P. (26 de 08 de 2012). *Ciencias Economicas y Comerciales*. Obtenido de <http://www.old.knoow.net/es/cieeconcom/contabilidad/gastos.htm>
- Rodríguez, M. (2009). *La Auditoria Integral Como Alternativa Para Agregar Valor a los Servicios que Presta el Contador Publico*. Colombia.
- Ugaz, J. (2016). *Contabilidad en Perú*. Obtenido de <http://ugazjose.blogspot.com/p/la-auditoria-tributaria.html>
- Whittington, R. (2010). *Auditoria Un Enfoque Integral*. Santa Fe de Bogota - Colombia: Irwin McGraw - Hill.
- Yadira Altamirano, S. T. (24 de 12 de 2015). *Escuela Superior Politecnica de Chimborazo*. Obtenido de Carrera de Contabilidad y Auditoria : <http://dspace.esPOCH.edu.ec/bitstream/123456789/5670/1/82T00521.pdf>
- Zambrano, C. (12 de 6 de 2018). *Repositorio de la Escuela Superior Politecnica de Chimborazo*. Obtenido de Carrera de Contabilidad y Auditoria: <http://dspace.esPOCH.edu.ec/bitstream/123456789/8857/1/82T00842.pdf>

## **Anexos**

---

Anexo 1	Fase 1 Planificación Preliminar	Pg.33.....41
Anexo 2	Fase 1 Planificación Especifica	Pg 42.....49
Anexo 3	Examen Especial – Análisis de Gastos	Pg 50.....57
Anexo 4	Auditoría de Gestión- Evaluación de Procesos	Pg 58.....66
Anexo 5	Auditoría de Cumplimiento	Pg. 67...75

---

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.</b> <b>ENTREVISTA AL REPRESENTANTE</b> <b>FASE I: PLANIFICACIÓN PRELIMINAR</b>	<b>ER 1/3</b>
--	---	---------------

Anexo 1

**ENTREVISTA DE VISITA PRELIMINAR**

**Objetivo:** Obtener información de la situación actual de la Cooperativa mediante una entrevista.

**NOMBRE:**

**CARGO:**

**CUESTIONARIO**

**1. Cuáles son los principales productos y servicios que ofrece la Cooperativa?**

.....  
 .....

**2. ¿Cuáles son las bases legales a la que está regida la institución?**

.....  
 .....

**3. ¿Cómo está estructurada organizacionalmente la Cooperativa?**

.....  
 .....

**4. ¿Cómo considera el desempeño de los trabajadores en sus actividades diarias?**

.....  
 .....

**5. ¿Que permite a los trabajadores sentirse motivados?**

.....  
 .....

**6. ¿Con que Sistema Contable cuenta la institución para realizar sus Operaciones Financieras?**

.....  
 .....

**7. ¿Cómo considera la situación actual de la cooperativa?**

.....  
 .....

**8. ¿Qué problemas o dificultades se ha presentado en la institución?**

.....  
 .....

**9. ¿Qué tipo de Auditoría se ha realizado en la Cooperativa en los últimos tres periodos?**

.....  
 .....

**10. ¿Considera necesario el desarrollo de una auditoría integral?**

.....  
 .....

Objetivo: Obtener información de la situación actual de la Cooperativa mediante la aplicación de un cuestionario de visita preliminar.

### CUESTIONARIO

**1. ¿Se ha realizado una Auditoría Integral en los últimos tres periodos?**

SI  NO

**2. La institución, cuenta con:**

Manuales <input type="checkbox"/>	Todas las Anteriores <input type="checkbox"/>
Reglamentos <input type="checkbox"/>	Ninguna <input type="checkbox"/>
Políticas <input type="checkbox"/>	Otros <input type="checkbox"/>

**3. ¿La institución cuenta con un código de ética?**

SI  NO

**4. ¿Cómo califica la difusión de los reglamentos específicos y el manual de procesos?**

Excelente <input type="checkbox"/>	Regular <input type="checkbox"/>
Muy Bueno <input type="checkbox"/>	Malo <input type="checkbox"/>
Bueno <input type="checkbox"/>	

**5. ¿Existe una segregación de funciones en la institución?**

SI  NO

Mensualmente	<input type="checkbox"/>
Trimestralmente	<input type="checkbox"/>
Semestralmente	<input type="checkbox"/>
Anualmente	<input type="checkbox"/>

No se capacita

6. ¿Con que frecuencia se capacita el personal

	<b>INICIALES</b>	<b>FECHA</b>
<b>REALIZADO POR:</b>	R J B V	27/06/2019
<b>REVISADO POR:</b>	M J M A	25/07/2019

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.</b> <b>TABULACIÓN DE ENCUESTA DE VISITA PRELIMINAR</b> <b>FASE I: PLANIFICACIÓN PRELIMINAR</b>	<b>EVP 2/12</b>
--	---	-----------------

**7. ¿Qué tipo de contrato mantiene con la cooperativa?**

Indefinido  
Temporal


Eventual  
Otro


**8. ¿Las actividades que usted desempeña en la COAC es acorde a su perfil profesional?**

SI

NO

**9. ¿Cómo considera la ubicación e infraestructura de la Cooperativa?**

Excelente  
Muy Buena  
Buena


Regular  
Mala


**10. ¿Considera necesario realizar una Auditoría Integral a los Gastos de Operación?**

SI

NO

INICIALES

FECHA

**GRACIAS POR COLABORACIÓN**

**SU**

<b>REALIZADO POR:</b>	R J B V	29/06/2019
<b>REVISADO POR:</b>	M J M A	25/07/2019

**MEMORANDO DE PLANIFICACIÓN PRELIMINAR**

**MPP 1/4**

**1. Antecedentes**

La Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda. en el transcurso de sus actividades durante los últimos tres periodos no se ha realizado una Auditoría Integral al componente Gastos de Operación.

**2. Motivo del examen**

La Auditoría Integral al Componente Gastos de Operación a la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda. Matriz Ambato correspondiente al periodo 2018, se llevara a cabo en cumplimiento al contrato de servicios profesionales efectuada el 09 de julio de 2019

**3. Objetivo del examen**

- **Financiera:** Verificar si los valores reflejados en la cuenta Gastos de Operación son razonables.
- **Gestión:** Evaluar los niveles eficiencia, eficacia y economía a través de indicadores de gestión.
- **Cumplimiento:** Determinar si la Cooperativa cumple con las disposiciones legales tanto internas como externas a las que está sujeta.
- **Control Interno:** Determinar el nivel de riesgo y confianza mediante la aplicación del método COSO III de la institución.

#### 4. Alcance.

La Auditoría Integral al Componente Gastos de Operación de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda. Matriz Ambato comprenderá el periodo del 01 de enero al 31 de diciembre del 2018.

#### 5. Enfoque de la auditoría

Realizar una Auditoría Integral al Componente Gastos de Operación de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda. para determinar razonabilidad de la cuenta examinada, la eficiencia, eficacia y economía; y el cumplimiento de las normativas legales vigentes al 2018.

#### 6. Conocimiento de la entidad

**Razón Social:** Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda.  
**RUC:** 1890003628001  
**Provincia:** Tungurahua  
**Cantón:** Ambato  
**Parroquia:** Matriz  
**Dirección:** Av. 12 de Noviembre y Montalvo  
**Teléfono:** (032)323562  
**Web:** www.coac-sanfra.com

MPP 2/4

#### 7. Misión

“Somos una empresa consolidada en principios cooperativos, orientada a ofrecer servicios financieros y no financieros, ejecutados con calidad para contribuir al bienestar de nuestros socios, socios y la sociedad”

#### 8. Visión

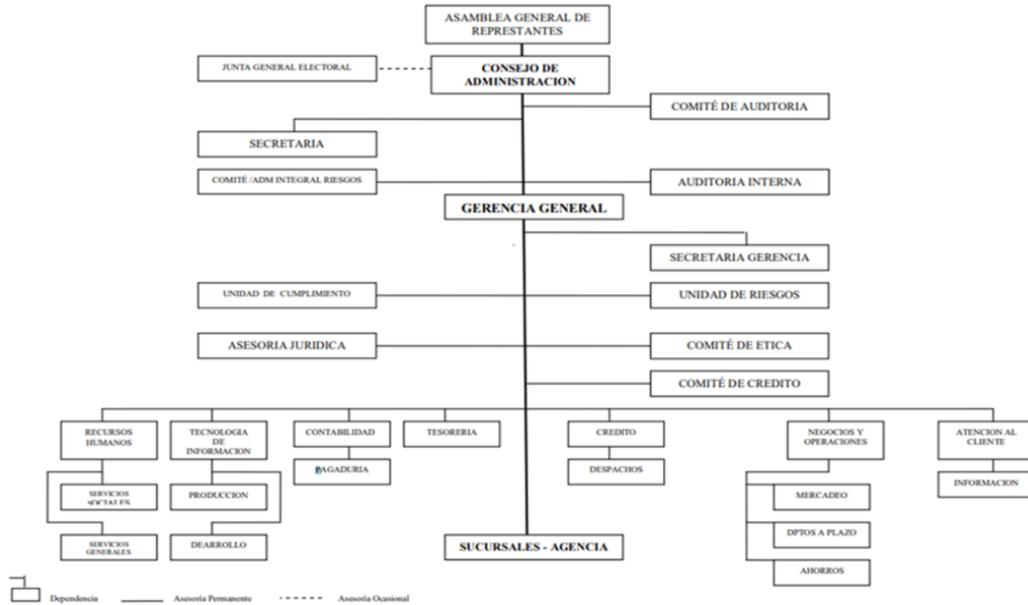
“Ser el mejor aliado de nuestros socios, generando soluciones financieras integrales de calidad; basadas en prácticas éticas, transparentes y rentables.”

#### 9. Valores actividades

- **Responsabilidad social.-** La responsabilidad de la cooperativa San Francisco es con toda la sociedad de manera especial con nuestros socios y socios.
- **Ética.-** Valores y principios que rigen cada uno de los procesos la cooperativa, reflejando nuestra cultura empresarial.
- **Confianza.-** La confianza que dispone cada funcionario en relación a las responsabilidades que le fueron asignadas, permitirá que las tomas de decisiones sean eficaces y oportunas.
- **Transparencia.-** Igualdad de acceso a la información, de acuerdo a las normas vigentes.
- **Amabilidad.-** Para poder brindar un servicio de calidad hacia nuestros socios y socios.

- **Compromiso.-** Actuar en consecuencia a nuestros objetivos, a nuestras metas y a nuestros valores; planeando el camino que seguiremos hasta lograr la satisfacción y bienestar de 11.

## 10. Organigrama estructural



MPP 3/4

## 11. Principales funcionarios

N°	CARGO
1	Gerente General
2	Oficial de Cumplimiento
3	Jefe de Atención Cliente y Responsabilidad Social Empresarial
4	Jefe de Riesgos
5	Jefe de Negocios
6	Jefatura de Operaciones
7	Auditor Interno
8	Jefe de Financiero
9	Contadora General
10	Jefatura de Talento Humano

## 12. Base Legal

La COAC San Francisco Ltda se encuentra constituida por un directorio de accionistas, niveles directivos, ejecutivos y operativos, y estos están regidos por la normativa interna de la entidad.

## 13. Principales Disposiciones Legales

- Ley de la Economía Popular y Solidaria
- Reglamento a la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria

## 14. Financiamiento de la Institución

Ingresos	13.138.060,09
----------	---------------

Intereses y descuentos ganados	12.528.211,76
Intereses causados	4.308.853,85
<b>MARGEN NETO DE INTERESES</b>	<b>8.219.357,91</b>
Ingresos por servicios	175.569,19
Utilidades financieras	18.521,83
<b>MARGEN BRUTO FINANCIERO</b>	<b>8.413.448,93</b>
Provisiones	941.032,63
<b>MARGEN NETO FINANCIERO</b>	<b>7.472.416,30</b>
Gastos de operación	4.818.847,51
<b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN</b>	<b>2.653.568,79</b>
Otros ingresos operacionales	7.485,45
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	<b>2.661.054,24</b>
Otros ingresos	408.271,85
Otros gastos y pérdidas	10.491,34
<b>GANANCIA ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>3.058.834,75</b>
Impuestos y participación a empleados	1.199.490,04
<b>GANANCIA O PÉRDIDA DEL EJERCICIO</b>	<b>1.859.344,72</b>

### 15. Principales políticas y estrategias Institucionales

- Mejorar la calidad de los servicios para ampliar el nivel de créditos y ahorro.
- Mejorar la eficiencia operativa
- Impulsar una campaña de difusión y promoción de los actuales servicios y productos que la Cooperativa oferta. MPP 4/4
- Mejorar el grado de satisfacción de los socios con respecto a los productos y servicios.
- Incrementar la cartera de socios
- Aumentar la confianza y fidelización de socios.
- Reducción de tiempo
- Gestión de riesgos
- Desarrollo de productos Nuevos y servicios financieros
- Servir a los socios de una manera eficiente y eficaz.  
Tener un nivel de capacitación constante para sus colaboradores a fin de aumentar la productividad.
- Impulsar la franqueza y honestidad en el intercambio de información.
- Desarrollar una participación activa del personal

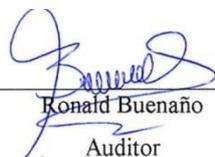
### 16. Sistema de información automatizado

La Cooperativa de Ahorro y Crédito cuenta con un equipo tecnológico de alta calidad, es por el cual toda la información ingresada es procesada automáticamente ya que la institución cuenta con un programa propio que esta enlazado con los diferentes departamentos de acuerdo a su necesidad.

### 17. Puntos de interés del Examen

El punto de interés principal es el análisis de la cuenta gastos de operación y verificar si sus

valores presentados al periodo 2018 son razonables, a más de que sus recursos hayan sido utilizado de manera adecuada y si se ha cumplido con la normativa legal vigente a dicho periodo.

  
 Ronald Buenaño  
 Auditor

	<b>INICIALES</b>	<b>FECHA</b>
<b>REALIZADO POR:</b>	R J B V	04/07/2019
<b>REVISADO POR:</b>	M J M A	25/07/2019
<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO          LTDA.          MATRIZ DE PONDERACIÓN          FASE II: PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA</b>		<b>MP 1/4</b>

**Anexo 2**

N	Preguntas	Pond	Calificación	
			SI	NO
<b>AMBIENTE DE CONTROL</b>				
1	¿La institución cuenta con un código de ética?	3	0	3
2	¿El código de ética ha sido difundido a todo el personal?	3	0	3
3	¿Existen indicadores de conducta para evaluar al personal de la entidad?	3	0	3
4	¿Existen sanciones a empleados que no cumplan con sus funciones?	3	3	0
5	¿Se realiza actividades que fomenten la integración del personal?	3	3	0
6	¿Los directivos de la institución controlan las actividades que realizan los funcionarios?	3	1	2
7	¿Los documentos confidenciales contienen las respectivas firmas de autorización?	3	3	0
8	¿Los jefes departamentales conocen la importancia y contribución de su cargo?	3	3	0
9	¿La máxima autoridad establece políticas institucionales aplicables a las áreas de trabajo?	3	0	3
10	¿Todo el personal cumple con políticas emitidas por parte de la Gerencia?	3	0	3
11	¿El personal tiene conocimiento de la estructura organizacional con que cuenta la institución?	3	3	0
12	¿La estructura organizacional de la entidad es diseñada acorde al tamaño de la misma?	3	3	0
13	¿Las actividades que realizan el personal son establecidas por la máxima autoridad?	3	3	0
14	¿Los funcionarios conocen quien está en su inmediato superior?	3	3	0

15	¿La institución establece objetivos de acuerdo a cada una de sus actividades?	3	0	3
16	¿Existen la posibilidad que le personal vaya escalando a nivel profesional?	3	3	0
17	¿Existen cambios organizacionales en la institución?	3	0	3
18	¿Al ingresar un nuevo personal se realiza capacitaciones para su familiarización con la organización?	3	3	0
19	¿Se analizan los conocimientos y las habilidades requeridos para realizar las actividades adecuadamente?	3	3	0
20	¿Se efectúan incentivos al personal que se destaque de manera eficiente en sus funciones?	3	3	0
21	¿Existe un liderazgo adecuado en la organización?	3	3	0
22	¿Están claramente identificadas las distintas responsabilidades de cada integrante del personal que labora en la institución?	3	3	0
23	¿Las responsabilidades que ocupan en la organización van acorde al nivel jerárquico existente?	3	3	0
24	¿Los directivos cumplen a cabalidad con las responsabilidades encomendadas?	3	3	0
25	¿El personal que labora en la organización tiene conocimiento de las responsabilidades que tienen los directivos?	3	3	0
	<b>TOTAL</b> Σ	75	52	23
<b>EVALUACIÓN DE RIESGO</b>				
26	¿Los objetivos de la institución son claros y ayudan al cumplimiento de sus metas?	3	3	0
27	¿Los objetivos y metas establecidos se dan a conocer al personal?	3	3	0
28	¿La institución tiene en cuenta los riesgos que pueden ocasionar en el logro de los objetivos?	3	3	0
29	¿La institución cuenta con un plan estratégico institucional?	3		
30	¿La institución socializa el plan estratégico a todo el personal?	3		
31	¿La Institución Ha Establecido Criterios Para Analizar Los Riesgos Que Se Hayan Detectado?	3	0	3
32	¿Existen políticas que permitan la administración y manejo de riegos?	3	3	0
33	¿La institución identifica y clasifica los riesgos de acuerdo su nivel de incidencia?	3	0	3
34	¿En la identificación de riesgos se considera factores internos como externos y el impacto que tiene en el logro de objetivos?	3	3	0
35	¿La institución toma en cuenta la identificación de riegos al momento de la planificación?	3	3	0
36	¿Se realizan revisiones constantes de los factores económicos a fin de prevenir fraude?	3	0	3
37	¿Existen niveles de autorización en el departamento financiero para los desembolsos realizados en la cooperativa?	3	3	0
38	¿Cuenta con un plan de mitigación de riesgos con estrategias de gestión a fin de prevenir fraudes?	3	0	3
39	¿Existe un monitoreo constante de los controles establecidos para evitar fraude?	3	3	0
40	¿Existe políticas para la autorización de desembolsos de efectivo?	3	3	0
41	¿Existe un departamento especializado en evaluación del control interno de la institución?	3	0	3
42	¿Existen acciones para manejar los riesgos detectados?	3	3	0
43	¿Los procedimientos existentes dentro de la institución para el manejo de los riesgos son adecuados?	3	3	0
44	¿Existen controles de riesgos actualizados?	3	0	3
45	¿Se asignan recursos necesarios para la identificación y análisis de riesgos?	3	3	0
	<b>TOTAL</b> Σ	60	42	18
<b>ACTIVIDADES DE CONTROL</b>				
46	¿Se implementan actividades de control en base a objetivos de la institución?	3	3	0
47	¿Los trabajadores conocen las responsabilidades al momento de realzar sus actividades?	3	3	0

MP 2/4

48	¿El control de las actividades son realizadas por personas que poseen un gran profesionalismo ético?	3	3	0
49	¿Se controla las operaciones de la institución?	3	3	0
50	¿Los métodos de control que se han empleado han generado resultados positivos?	3	3	0
51	¿La institución cuenta con sistemas informáticos que apoyen el desarrollo de sus actividades?	3	3	0
52	¿La institución cuenta con un departamento de Sistemas Informáticos?	3	3	0
53	¿Existen programas para la adquisición de equipos y software?	3	3	0
54	¿Cuenta con licencias y contratos para el funcionamiento y mantenimiento de los equipos y sistemas?	3	3	0
55	¿Cada trabajador que tiene acceso al software de la institución, posee su respectivo usuario y contraseña?	3	3	0
56	¿Cuenta con políticas para el control de actividades?	3	0	3
57	¿Se comunican las políticas de control para su entendimiento y aplicación a todo el personal?	3	0	3
58	¿Se realizan procedimientos de control constantes en todas las actividades de la institución?	3	3	0
59	¿Las políticas existentes son claras, conscientes y consistentes?	3	0	3
60	¿La institución dispone de evidencia documental suficiente, pertinente y legal de sus operaciones?	3	3	0
	<b>TOTALΣ</b>	45	36	9
<b>INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN</b>				
61	¿La información manejada dentro de la institución es clara?	3		0
62	¿Se realizan reuniones periódicas entre la Gerencia y los responsables de las operaciones para informar si se está cumpliendo con los objetivos?	3		0
63	¿Se distingue la información externa e interna para la toma de decisiones?	3	3	0
64	¿El personal encargado de la elaboración del POA conoce la normativa interna y externa?	3	3	0
65	¿La dirección está informada de las necesidades de sus colaboradores?	3	1	2
66	¿Existen canales de comunicación bidireccionales y suficientes para que los trabajadores conozcan la información relacionadas con sus actividades?	3	1	2
67	¿Existen una comunicación adecuada entre los trabajadores?	3	3	0
68	¿Existen una cultura de comunicación basado en las líneas de dependencia de la institución?	3	3	0
69	¿La información cuenta con controles adecuados para garantizar confiabilidad y seguridad?	3	3	0
70	¿Se comunica a los trabajadores nuevos toda la información necesaria relacionada con los procedimientos, políticas y controles específicos que deben aplicar?	3	3	0
71	¿La institución cuenta con medios de comunicación externos?	3	3	0
72	¿La institución está en constante contacto con sus socios?	3	3	0
73	¿Las fuentes externas a la institución para la obtención de información son confiables?	3	3	0
74	¿Se mantiene canales de comunicación abiertos para la recepción y entrega de información con partes externas de la institución?	3	3	0
75	¿Comunica las deficiencias externas de forma oportuna a los niveles facultados para aplicar las medidas correctivas?	3	3	0
	<b>TOTALΣ</b>	45	36	9
<b>ACTIVIDADES DE SUPERVISIÓN Y MONITOREO</b>				
76	¿Existen delegados para supervisar el cumplimiento de las actividades de los trabajadores?	3	3	0
77	¿Existen actividades de dirección, supervisión y otras acciones regulatorias por parte de la gerencia?	3	0	3
78	¿Se evalúan los puntos críticos de control sobre las operaciones administrativas?	3	1	2
79	¿Las recomendaciones de los auditores internos generan valor agregado procurando el perfeccionamiento de los controles?	3	3	0

MP 3/4

80	¿Existen unidades independientes de las operaciones administrativas que supervisen y evalúen la efectividad de las actividades?	3	3	0
81	¿Se comunica a los directivos las deficiencias detectadas en los controles sobre las operaciones?	3	3	0
82	¿Toma la Gerencia acciones adecuadas y oportunas para corregir deficiencias reportadas por la función de auditoría interna?	3	3	0
83	¿Las recomendaciones emitidas en los informes externos para valorar y mejorar el sistema de control interno son aplicadas?	3	0	3
84	¿La institución toma en cuenta las recomendaciones emitidas por los Organismos de Control?	3	3	0
85	¿Se realizan capacitaciones periódicas al personal para mejorar su adiestramiento en el desempeño de sus funciones?	3	3	0
	<b>TOTAL</b> $\Sigma$	30	22	8

N	COMPONENTES	PONDER.	SI	NO
1	AMBIENTE DE CONTROL	75	52	23
2	EVALUACIÓN DE RIESGO	60	42	18
3	ACTIVIDADES DE CONTROL	45	36	9
4	INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN	45	36	9
5	ACTIVIDADES DE MONITOREO	30	22	8
	<b>TOTAL</b> $\Sigma$	<b>255</b>		

**MP 4/4**

CALIFICACIÓN TOTAL	CT=	188
PONDERACIÓN TOTAL	PT=	255
NIVEL DE CONFIANZA: $NC = (CT/PT) \times 100\%$	NC=	73%
NIVEL DE RIESGO: $RI = 100\% - NC\%$	RI=	27%
CALIFICACIÓN DEL RIESGO		<b>MODERADO</b>

$\Sigma$  Sumatoria

### Nivel de Confianza y de Riesgo del Control Interno.

NIVEL DE CONFIANZA		
BAJO	MODERADO	ALTO
15% - 50%	51% - 75%	76% - 95%
85% - 50%	49% - 25%	24% - 5%
ALTO	MODERADO	BAJO
NIVEL DE RIESGO(100-NC)		

### Análisis e interpretación.

Una vez evaluado el control interno de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda matriz Ambato, utilizando el método COSO III , se ha podido determinar que existe un nivel de confianza del 73% (MODERADO) y un nivel de riesgo del 27% (MODERADO) estos resultados se ven reflejados debido a que:

## MEMORANDO DE PLANIFICACIÓN ESPECIFICA

**1. Referencia de la planificación preliminar**

Al realizar la primera fase de la Auditoría Integral correspondiente al conocimiento general de la institución, se procedió a realizar un cuestionario con 10 preguntas dirigido a 95 funcionarios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda, de igual manera se realizó una entrevista a la representante de la institución con el propósito de obtener información relevante para poder desarrollar las siguientes fases correspondientes al examen, una vez aplicados los cuestionarios se procedió a la tabulación de los datos recopilados y se obtuvieron los resultados en el informe de visita preliminar **IVP1/2-IVP 2/2**

**2. Objetivos de los componentes de auditoría integral.**

- **Financiera:** Verificar si los valores reflejados en la cuenta Gastos de Operación son razonables.
- **Gestión:** Evaluar los niveles eficiencia, eficacia y economía a través de indicadores de gestión.
- **Cumplimiento:** Determinar si la Cooperativa cumple con las disposiciones legales tanto internas como externas a las que está sujeta.
- **Control Interno:** Determinar el nivel de riesgo y confianza mediante la aplicación del método COSO III de la institución.

**3. Resumen de la evaluación del control interno y calificación del Nivel de Riesgo y Confianza**

Una vez evaluado el control interno de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda matriz Ambato, utilizando el método COSO III, se ha podido determinar que existe un nivel de confianza del 73% (MODERADO) y un nivel de riesgo del 27% (MODERADO)

- En cuanto a la Evaluación del Riesgo se puede decir que no se ha establecido criterios para analizar riesgos, además la cooperativa no cuenta con un plan de mitigación de riesgos y no existen controles actualizados dentro de la institución
- Dentro de las Actividades de Control se puede comentar que la institución no cuenta con políticas de control de actividades.
- Acerca de la Información y Comunicación que es manejada dentro de la institución no es clara a más de que el personal operativo no se reúne con la Gerencia para comunicar si se está o no cumpliendo los objetivos y no existe canales de comunicación bidireccionales.
- Y finalmente en cuanto al componente de Supervisión y Monitoreo se puede decir que dentro de la institución no existe control por parte de la gerencia y no se evalúa puntos críticos de las operaciones administrativas a más de que no se realiza auditorías externas

**4. Procedimientos de auditoría**

Nº	PROCEDIMIENTO	OBJETIVO
<b>EXAMEN ESPECIAL</b>		
1	Estructure el Programa de Auditoría para el Examen Especial	Establecer los objetivos a alcanzar dentro del examen y establecer procedimientos respectivos.
2	Elabore el cuestionario de Control interno	Aplicar un cuestionario de control interno sobre gastos de operación.
3	Califique el nivel de confianza y de riesgo.	Conocer el nivel de confianza y de riesgo con el que cuenta la institución sobre el componente gastos de operación.
4	Elabore una cédula sumaria	Conocer el saldo de la cuenta gastos de operación de la institución
5	Elabore una cédula analítica	Verificar el saldo de mayor influencia dentro de la cuenta gasto de operación
6	Realice el análisis de la cuenta Gastos de Operación.	Constatar que el saldo de mayor influencia de las cuenta Gastos de operación sean reales.
7	Elabore una Hoja de Hallazgos	Abarcar las debilidades encontradas durante el examen especial.
<b>AUDITORÍA DE GESTIÓN</b>		
1	Elabore un Programa de Auditoría de Gestión	Establecer los objetivos a alcanzar dentro de la auditoría de gestión y establecer procedimientos respectivos.
2	Elabore una cédula narrativa del proceso de gastos de operación	Conocer el procedimiento de los gastos de operación
3	Evalué el proceso de los Gastos de Operación	Verificar que el proceso de los gastos de operación
4	Aplique Indicadores de Gestión para los gastos de operación	Expresar de modo cuantitativo el uso de los gastos de operación
5	Elabore la Hoja de Hallazgos	Abarcar las debilidades encontradas durante la auditoría de gestión
<b>AUDITORÍA DE CUMPLIMIENTO</b>		
1	Elabore un Programa de Auditoría de Cumplimiento	Establecer los objetivos a alcanzar dentro de la auditoría de cumplimiento y establecer procedimientos respectivos.
2	Realice una cédula narrativa de la constatación física del régimen jurídico de los Gastos de Operación.	Conocer la normativa legal de la institución a la que está regida.
3	Aplique cuestionarios de Cumplimiento de leyes y reglamentos	Conocer el cumplimiento de la normativa legal
4	Elabore una matriz con los resultados obtenidos.	Conocer su nivel de confianza y de riesgo de su normativa legal
5	Elabore la Hoja de Hallazgos.	Abarcar las debilidades encontradas durante el examen especial.

## 5. Plan de muestreo

Código	Cuenta	100 %	Cuenta a Analizar
45	Gastos de Operación	4.818.847,51	SI
4501	Gastos de personal	2.497.387,00	SI
4502	Honorarios	219.205,19	MPE 3/4
4503	Servicios varios	511.778,42	SI
4504	Impuestos, contribuciones y multas	72.171,86	NO
4505	Depreciaciones	188.109,35	NO

4506	Amortizaciones	47.187,88	NO
4507	Otros gastos	683.007,82	NO

### 5. Programas de auditoría a ejecutarse en la Auditoría Integral

N°	PROCEDIMIENTO	REF/ PT	Realizado por	FECHA
1	Estructure el Programa de Auditoría para el Examen Especial			
2	Elabore el cuestionario de Control interno			
3	Califique el nivel de confianza y de riesgo.			
4	Elabore una cédula sumaria			
5	Elabore una cédula analítica			
6	Realice el análisis de la cuenta Gastos de Operación.			
	Elabore una Hoja de Hallazgos			
<b>AUDITORÍA DE GESTIÓN</b>				
1	Elabore un Programa de Auditoría de Gestión			
2	Elabore una cédula narrativa del proceso de gastos de operación			
3	Evalué el proceso de los Gastos de Operación			
4	Aplice Indicadores de Gestión para los gastos de operación			
5	Elabore la Hoja de Hallazgos			
<b>AUDITORÍA DE CUMPLIMIENTO</b>				
1	Elabore un Programa de Auditoría de Cumplimiento			
2	Realice una cédula narrativa de la constatación física del régimen jurídico de los Gastos de Operación.			
3	Aplice cuestionarios de Cumplimiento de leyes y reglamentos			
4	Elabore una matriz con los resultados obtenidos.			
5	Elabore la Hoja de Hallazgos.			

### 12. Recursos humanos

NOMINA	CARGO
<b>Ms. Myriam Jimena Mayorga Avalos</b>	Supervisor
<b>Sr. Ronald Jefferson Buenaño Villacres</b>	Auditor

### 13 Distribución

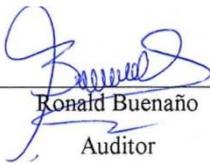
FASES	PROCEDIMIENTO	FECHA INICIO	DE FECHA FINALIZACIÓN	DE <b>MPE 4/4</b>
FASE I	Conocimiento Preliminar	24/06/2019	04/07/2019	
FASE II	Planificación específica	08/07/2019	18/07/2019	
FASE III	Ejecución de Auditoría	19/07/2019	25/08/2019	

**14. Recursos financieros**

<b>CONCEPTO</b>	<b>\$</b>
<b>Honorarios</b>	\$ 00,00
<b>Transporte</b>	\$50,00
<b>Alimentación</b>	\$200,00
<b>Impresiones</b>	\$30,00
<b>Otros</b>	\$20,00

**15. Productos a obtener**

Como resultado del examen se obtendrá un informe de auditoría integral en el cual mencione los hallazgos detectados con sus respectivas conclusiones y recomendaciones correspondientes para que la institución tome en cuenta al momento de la toma de decisiones.

  
Ronald Buenaño  
Auditor

	<b>INICIALES</b>	<b>FECHA</b>
<b>REALIZADO POR:</b>	R J B V	18/07/2019
<b>REVISADO POR:</b>	M J M A	25/07/2019

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.</b> <b>CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO – GASTOS DE</b> <b>OPERACIÓN</b> <b>FASE III: EJECUCIÓN</b>	<b>CCI-EE</b> <b>1/2</b>
--	--	-----------------------------

**Tipo de Auditoría:** Examen Especial

**Componente:** Gastos de Operación

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

N°	Preguntas	Jefe Financiero			Observaciones
		Si	No	N/A	
1	¿La COAC San Francisco Ltda., cuenta con políticas para el Componente Gastos de Operación?				
2	¿La institución cuenta con un proceso establecido para el manejo de gastos de operación?				
3	¿Todos los Gastos de Operación son Autorizados por algún funcionario de la Cooperativa?				
4	¿La Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda., maneja comprobantes de egreso?				
5	¿En la COAC San Francisco, existe un delegado para el manejo de gastos de operación?				
6	¿El responsable del manejo Gastos de Operación esta caucionado?				
7	¿Se elabora presupuestos para Gastos de Operación y se comparan con sus erogaciones reales?				
8	¿Se presentan todos los Gastos de Operación para la aprobación al departamento correspondiente?				
9	¿Se verifica que los pagos lleve el informe y facturas correspondiente?				
10	¿Existe una clara división de los Gastos de Operación?				
11	¿Los Gastos de Operación efectuados cuentan con sus debidos documentos de soporte?				
12	¿Se verifica que los comprobantes de Gastos de Operación Cumplan con los requisitos fiscales				
13	¿Existe algún tipo de instrumento para la cancelación de los G.O?				
14	¿La Cooperativa San Francisco Ltda, ha establecido estrategias para optimizar sus Gastos				

	Operacionales				
--	---------------	--	--	--	--

<b>CALIFICACIÓN TOTAL</b>	<b>CT=</b>	7
<b>PONDERACIÓN TOTAL</b>	<b>PT=</b>	14
<b>NIVEL DE CONFIANZA: NC= (CT/PT)X100%</b>	<b>NC=</b>	50%
<b>NIVEL DE RIESGO: RI = 100% - NC%</b>	<b>RI=</b>	50%
<b>CALIFICACIÓN DEL RIESGO</b>		<b>ALTO</b>

<b>NIVEL DE CONFIANZA</b>		
<b>BAJO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>ALTO</b>
15% - 50%	51% - 75%	76% - 95%
85% - 50%	49% - 25%	24% - 5%
<b>ALTO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>BAJO</b>
<b>NIVEL DE RIESGO(100-NC)</b>		

**Análisis.-**

Una vez realizado la evaluación al Control Interno del componente Gastos de Operación se puede decir que existe un nivel de Confianza del 50% (BAJO) y un nivel de Riesgo del 50% (ALTO), esto es debido a que la institución no cuenta con políticas para el manejo de este componente, además de que no existe un funcionario específico que maneje esta cuenta por lo que no tienen claro la identificación del gasto al momento del registro y finalmente la cooperativa no ha establecido estrategias para la optimizar sus gastos operativos.

	<b>INICIALES</b>	<b>FECHA</b>
<b>REALIZADO POR:</b>	R J B V	02/08/2019
<b>REVISADO POR:</b>	M J M A	22/10/2019

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.**  
**ANÁLISIS GASTOS DE PERSONAL**  
**FASE III: EJECUCIÓN**

**AGP 1/1**

MES	REF/P T	Nº Tra b.	INGRESOS				DEDUCCIONES						LIQUIDO A RECIBIR	Aporte Patronal	Fondos de Reserva	BENEFICIOS			Total
			Sueldo Mensual	Horas Extras	Recompensa s y Grafificacio nes	TOTAL INGRESO S	Aporte Personal	Unifor mes	Anticip os	Im. Renta	Refrigeri os	TOTAL DEDUCCI ÓN				XIII Sueldo	XIV Sueldo	Vacaciones	
ENERO		92	99.224,64✓	140,86✓	0	99.365,50✓	9.390,04	0	987,44	2.478,64	896,2	13.752,32	85.613,18	12.072,91 ✓	5.670,31✓	8.280,46✓	2.959,33✓	2.835,16✓	31.818,17✓
FEBRERO		89	98.164,65✓	285,85✓	0	98.450,50✓	9.303,57	0	0	2.647,54	786,54	12.737,65	85.712,85	11.961,74✓	5.807,47✓	8.204,21✓	2.862,83✓	2.903,74✓	31.739,99✓
MARZO		90	96.834,65✓	374,60✓	296,25✓	97.505,50✓	9.214,27	0	669,36	2.676,36	987,14	13.547,13	83.958,37	11.846,92✓	5.778,10✓	8.125,46✓	2.895,00✓	2.889,05✓	31.534,53✓
ABRIL		90	96.976,66✓	1.272,45✓	347,35✓	98.596,46✓	9.317,37	0	0	2.556,54	479,64	12.353,55	86.242,91	11.979,47✓	5.934,05✓	8.216,37✓	2.895,00✓	2.967,02✓	31.991,91✓
MAYO		92	98.564,36✓	411,24✓	0,00✓	98.975,60✓	9.353,19	0	57	2.964,56	684,32	13.059,07	85.916,53	12.025,54✓	5.917,02✓	8.247,97✓	2.959,33✓	2.958,51✓	32.108,36✓
JUNIO		91	97.258,56✓	469,30✓	329,11✓	98.056,97✓	9.266,38	623,66	0	2.769,64	435,3	13.094,98	84.961,99	11.913,92✓	6.016,32✓	8.171,41✓	2.927,17✓	3.008,16✓	32.036,98✓
JULIO		91	97.687,65✓	1.978,44✓	602,32✓	100.268,41✓	9.475,36	0	0	2.893,40	643	13.011,76	87.256,65	12.182,61✓	6.243,82✓	8.355,70✓	2.927,17✓	3.121,91✓	32.831,21✓
AGOSTO		92	103.647,25✓	707,11✓	0	104.354,36✓	9.861,49	0	697,67	3.689,44	463	14.711,60	89.642,76	12.679,05✓	6.522,15✓	8.696,20✓	2.959,33✓	3.261,07✓	34.117,81✓
SEPTIEMBRE		92	104.469,50✓	1.098,99✓	0	105.568,49✓	9.976,22	266,6	0	3.515,65	694,44	14.452,91	91.115,58	12.826,57✓	6.693,65✓	8.797,37✓	2.959,33✓	3.346,83✓	34.623,76✓
OCTUBRE		92	104.569,66✓	1.679,60✓	418,49✓	106.667,75✓	10.080,10	0	0	3.468,45	869	14.417,55	92.250,20	12.960,13✓	6.859,97✓	8.888,98✓	2.959,33✓	3.429,99✓	35.098,40✓
NOVIEMBRE		93	105.647,46✓	1.201,21✓	0,00✓	106.848,67✓	10.097,20	0	0	3.969,40	1.688,69	15.755,29	91.093,38	12.982,11✓	6.893,46✓	8.904,06✓	2.991,50✓	3.446,73✓	35.217,86✓
DICIEMBRE	GPD ¼ GPD 4/4	95	104.875,20✓ R	1.862,64✓ R	491,69✓ R	107.229,53✓ R	10.133,19	4.275,00	0	3.986,64	2.678,69	21.073,52	86.156,01	13.028,39 ✓ R	7.054,57 ✓ R	8.935,79 ✓ R	3.055,83 ✓ R	3.527,29 ✓ R	35.601,88 ✓ R
<b>TOTALΣ</b>			<b>1.207.920,24Σ</b>	<b>11.482,29Σ</b>	<b>2.485,21Σ</b>	<b>1.221.887,74Σ</b>	<b>115.468,39Σ</b>	<b>5.165,26Σ</b>	<b>2.411,47Σ</b>	<b>37.616,26Σ</b>	<b>11.305,96Σ</b>	<b>171.967,34Σ</b>	<b>1.049.920,40Σ</b>	<b>148.459,36✓Σ</b>	<b>75.390,90✓Σ</b>	<b>101.823,98✓Σ</b>	<b>35.351,17✓Σ</b>	<b>37.695,45✓Σ</b>	<b>398.720,86✓Σ</b>

✓ Revisado  
R Valor rastreado  
Σ Totalizado

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.</b> <b>ANÁLISIS DE HORARIOS PROFESIONALES</b> <b>FASE III: EJECUCIÓN</b>	<b>AHP 1/1</b>
--	---	----------------

N	CÓDIGO	MES	VALOR	REF/PT
1	450210	ENERO	4.569,91√	
2	450210	FEBRERO	7.698,84√	
3	450210	MARZO	8.655,48√	
4	450210	ABRIL	7.121,89√	
5	450210	MAYO	8.794,33√	
6	450210	JUNIO	10.939,54√	
7	450210	JULIO	9.007,99√	
8	450210	AGOSTO	425,60√	
9	450210	SEPTIEMBRE	8.326,18√	
10	450210	OCTUBRE	8.214,37√	
11	450210	NOVIEMBRE	6.681,51√	
12	450210	DICIEMBRE	6.344,56√ <b>R</b>	<b>AHPD 1/1</b>
		<b>TOTAL</b>	86.780,24√ <b>Σ</b>	

CS-H 1/1

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA. ANÁLISIS DE SERVICIOS DE GUARDIANÍA						ASG 1/1
FASE III: EJECUCIÓN						
Fecha	Código	Concepto	VALOR	IVA	TOTAL	REF/PT
ENERO	450310	Pago por Sv. Guardianía	7.246,91 ✓	869,63	8.116,54	
FEBRERO	450310	Pago por Sv. Guardianía	7.246,91 ✓	869,63	8.116,54	
MARZO	450310	Pago por Sv. Guardianía	7.246,91 ✓	869,63	8.116,54	
ABRIL	450310	Pago por Sv. Guardianía	7.246,91 ✓	869,63	8.116,54	
MAYO	450310	Pago por Sv. Guardianía	7.246,91 ✓	869,63	8.116,54	
JUNIO	450310	Pago por Sv. Guardianía	7.246,91 ✓	869,63	8.116,54	
JULIO	450310	Pago por Sv. Guardianía	7.246,91 ✓	869,63	8.116,54	
AGOSTO	450310	Pago por Sv. Guardianía	7.246,91 ✓	869,63	8.116,54	
SEPTIEMBRE	450310	Pago por Sv. Guardianía	7.246,91 ✓	869,63	8.116,54	
OCTUBRE	450310	Pago por Sv. Guardianía	7.246,91 ✓	869,63	8.116,54	
NOVIEMBRE	450310	Pago por Sv. Guardianía	7.246,91 ✓	869,63	8.116,54	
DICIEMBRE	450310	Pago por Sv. Guardianía	7.246,91 R ✓	869,63	8.116,54	ASGD 1/1
<b>TOTAL</b>			<b>86.962,92</b> ✓ $\Sigma$	<b>10.435,56</b>	<b>97.398,48</b>	

✓ Revisado

X No cuenta con comprobante de Egreso

$\Sigma$  Total

R Cuenta Rastreada para Análisis

CS-SV 1/1

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA. ANÁLISIS DE SERVICIOS BÁSICOS					ASB 1/1
FASE III: EJECUCIÓN					
Fecha	Código	Concepto	Valor	REF/PT	
ENERO	450310	Pago por Sv. Básicos	3.703,61 ✓		
FEBRERO	450310	Pago por Sv. Básicos	3.796,41 ✓		
MARZO	450310	Pago por Sv. Básicos	3.762,26 ✓		
ABRIL	450310	Pago por Sv. Básicos	3.863,36 ✓		
MAYO	450310	Pago por Sv. Básicos	3.629,67 ✓		
JUNIO	450310	Pago por Sv. Básicos	3.822,21 ✓		
JULIO	450310	Pago por Sv. Básicos	3.632,32 ✓		
AGOSTO	450310	Pago por Sv. Básicos	3.662,68 ✓		
SEPTIEMBRE	450310	Pago por Sv. Básicos	3.862,26 ✓		

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.						AR 1/1
ANÁLISIS ARRIENDOS						
FASE III: EJECUCIÓN						
Fecha	Código	Concepto	Valor	IVA 12%	Total	Ref/PT
ENERO	450310	Pago por Arriendo de oficina	8.933,64 ✓	1.072,04	10.005,68	
FEBRERO	450310	Pago por Arriendo de oficina	8.933,64 ✓	1.072,04	10.005,68	
MARZO	450310	Pago por Arriendo de oficina	8.933,64 ✓	1.072,04	10.005,68	
ABRIL	450310	Pago por Arriendo de oficina	8.933,64 ✓	1.072,04	10.005,68	
MAYO	450310	Pago por Arriendo de oficina	8.933,64 ✓	1.072,04	10.005,68	
JUNIO	450310	Pago por Arriendo de oficina	8.933,64 ✓	1.072,04	10.005,68	
JULIO	450310	Pago por Arriendo de oficina	8.933,64 ✓	1.072,04	10.005,68	
AGOSTO	450310	Pago por Arriendo de oficina	8.933,64 ✓	1.072,04	10.005,68	
SEPTIEMBRE	450310	Pago por Arriendo de oficina	8.933,64 ✓	1.072,04	10.005,68	
OCTUBRE	450310	Pago por Arriendo de oficina	8.933,64 ✓	1.072,04	10.005,68	
NOVIEMBRE	450310	Pago por Arriendo de oficina	8.933,64 ✓	1.072,04	10.005,68	
DICIEMBRE	450310	Pago por Arriendo de oficina	8.933,64 ✓	1.072,04 ✓	10.005,68 ✓	AAR 1/1
			107.203,68 ✓Σ	12.864,44 ✓Σ	120.068,12 Σ ✓	

CS-SV 1/1

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA. HOJA DE HALLAZGOS DEL EXAMEN ESPECIAL FASE III: EJECUCIÓN</b>	<b>HH-EE 1/3</b>
--	--	----------------------

**HALLAZGO 1. LA COAC NO MANEJA COMPROBANTES DE EGRESO.**

**CONDICIÓN.-** La Cooperativa San Francisco Ltda. no maneja comprobantes de egreso al momento de efectuar alguna erogación o desembolso de dinero.

**CRITERIO.-** Según la LORTI en su artículo 38 menciona “Las personas o sociedades obligadas a llevar contabilidad debe contar con comprobantes de ingreso o egreso para sustentar su desembolso de efectivo a más de los documentos de soporte correspondientes y conservarlos por siete años”

**CAUSA.-** El área de contabilidad lleva un registro de gastos originados en una base de datos (EXCEL), pero no cuenta con un respaldo de salida de efectivo de la entidad.

**EFECTO.-** Al no contar con comprobantes de egreso existe una mala manipulación del efectivo al momento de la cancelación o pago y no se contaría con sustento ordenado de los desembolsos efectuados.

**CONCLUSIÓN.-** La Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda. no cuenta con comprobantes de egreso que sustente la erogación o desembolso de efectivo debido a que cuenta con un registro en una plantilla de Excel.

**RECOMENDACIÓN.-** Contabilidad, implementar comprobantes de egreso que permita sustentar las erogaciones correspondientes que son registradas en la base de datos.

**HALLAZGO 3: ALGUNOS SERVICIOS SON REGISTRADAS EN LA OFICINA MATRIZ**

**CONDICIÓN.-** La Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda. Matriz Ambato, registra los gastos de operación de otras agencias.

**CRITERIO.-** Según la Ley de la Economía Popular y Solidaria en su art. 120 que: “Para una adecuada prestación de servicios financieros las instituciones podrán establecer oficinas de acuerdo a su capacidad en zonas estratégicas, a la vez todas las operaciones corresponderán a cada una de las agencias o sucursales en actividad”

**CAUSA.-** La Oficina Matriz registra gastos de la mayoría de agencias de la provincia de Tungurahua debido que no consideran necesario tener una asistente contable en cada

<b>HH-EE 3/3</b>
------------------

**EFECTO.-** Los valores reflejados en cada una de los reportes financieros de cada agencia no

son razonables por lo que no se puede tomar decisiones acertadas.

**CONCLUSIÓN.-** La Cooperativa San Francisco Ltda, registra los gastos operacionales de la mayor parte de sucursales de la provincia de Tungurahua, por lo que sus valores reflejados en el reporte financiero por agencia no es el correcto.

**RECOMENDACIÓN.-** Para la Administración, contar con personal designado para el desarrollo de las operaciones contables de cada una de las agencias

**HALLAZGO 4: LAS TRANSACCIONES GENERADAS SUPERIORES A MIL DÓLARES SON PAGADAS EN EFECTIVO.**

**CONDICIÓN:** Los pagos realizados por concepto de honorarios profesionales, arriendos y servicios básicos superiores a mil dólares son cancelados sin la utilización del sistema financiero.

**CRITERIO:** Según la Circular del Servicio de Rentas Internas No. NAC-DGECCGC18-00000002, publicada en el Suplemento del Registro Oficial No. 182 de 16 febrero 2018 menciona “A partir del 1 de enero de 2018, la Ley Orgánica para la Reactivación de la Economía, Fortalecimiento de la Dolarización y Modernización de la Gestión Financiera, estableció la obligatoriedad de utilizar el sistema financiero para realizar el pago de operaciones de más \$1.000,00 dólares, pago que puede realizarse a través de giros, transferencias de fondos, tarjetas de crédito y débito, cheques o cualquier otro medio de pago electrónico”

**CAUSA:** Los pagos son realizados en efectivo en presencia del beneficiario ya que sus montos varían consecuentemente.

**EFEECTO:** Incumplimiento de la registro oficial por lo que contrae las sanciones correspondientes a la vez no

**CONCLUSIÓN:** La COAC realiza transacciones superiores a mil dólares y estas son canceladas en efectivo debido a que se cancela directamente al beneficiario.

**RECOMENDACIÓN:** A la Administración, hacer uso del sistema financiero para pagos superiores a mil dólares para no tener algún tipo de sanción con la administración financiera.

	<b>INICIALES</b>	<b>FECHA</b>
<b>REALIZADO POR:</b>	R J B V	13/08/2019
<b>REVISADO POR:</b>	M J M A	22/10/2019

<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.</b> <b>CÉDULA NARRATIVA GASTOS DE OPERACIÓN</b> <b>FASE III: EJECUCIÓN</b>	<b>CN-AG</b> <b>1/5</b>
---	----------------------------

Anexo 4

Al realizar la revisión de las leyes y reglamentos de la institución, se pudo constatar que la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda no cuenta con un manual interno de procedimientos para el manejo de la cuenta Gastos, por lo que se rigen a normativas externas a la institución como son:

- Constitución de la Republica
- Código de Trabajo
- Ley del Instituto de Seguridad Social
- Ley de Régimen Interno
- Reglamento de comprobantes de venta.
- Reglamento de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria
- Estatutos de la Red de Integración Ecuatoriana de Cooperativas de Ahorro y Crédito

### **Manual para el proceso de Elaboración y Pago de Gastos de Personal MTO**

El presente manual establece procedimiento para la elaboración y pago de Gastos de Personal dado por el Ministerio de Trabajo.

Nº	ACTIVIDAD	ROL	DESCRIPCIÓN	DOCUMENTO
1	Ingresar a la página del IESS	Analista de Talento Humano	El analista de talento humano ingresará a la página del IESS para revisar la planilla de préstamos	
2	Imprimir planillas de préstamos	Analista de Talento Humano	Después de revisar la información se procede a imprimir las planillas	Planilla de préstamos
3	Revisar movimientos presupuestarios de la asociación , supermaxi, entre otras	Analista de Talento Humano	Revisar los movimientos presupuestarios (descuentos)de cada trabajador	
4	Ingresar los movimientos presupuestarios al sistema	Analista de Talento Humano	Para ingresar los movimientos presupuestarios (descuentos), al sistema, el analista de talento humano genera un archivo de Excel en donde conste el descuento de cada trabajador detallado por monto y entidad	
5	Generar nómina en el sistema	Analista de Talento Humano	Con las modificaciones ingresadas en el sistema se procede a generar la nómina	Nómina generada en el sistema
6	Imprimir Roles de Pago	Analista de Talento Humano	El analista de talento humano imprime los roles de pago generados por el sistema	
7	Solicitar certificación presupuestaría	Analista de Talento Humano	La Dirección Administrativa de Talento Humano solicita vía memorando la certificación presupuestaría a la Dirección Financiera	Memorando solicitando la certificación presupuestaría
8	Emitir la certificación presupuestaría	Analista Financiero	La Dirección Financiera revisa el Memorando y documentación adjunta y emite la certificación presupuestaría	Memorando emitiendo la certificación presupuestaría
9	Generar CUC de pago	Analista de Talento Humano	Con la certificación presupuestaría recibida el analista de talento humano procede a generar el CUC de pago en el sistema	

10	Solicitar pago		La Dirección de Administración de talento Humano genera memorando a la Dirección Financiera solicitando el pago.	Memorando de solicitud de pago
11	Reportar a la asociación , supermaxi, entre otros los descuentos vía mail		El analista de talento humano reporta vía mail los descuentos realizados a cada trabajador de las diferentes entidades	
12	Comprobante Correspondiente	Analista de Talento Humano	El Analista enviara al email de cada trabajador el rol correspondiente	Rol de pago

**Procedimiento para la elaboración y pago de Décimos**

N°	ACTIVIDAD	ROL	DESCRIPCIÓN	DOCUMENTO
1	Revisar el cuadro de novedades de personal	Analista de Talento Humano	El analista de talento humano revisará el memorando de cuadro de novedades de personal tomando en cuenta los ingresos, salidas y aumento o disminución de remuneración de personal que labora en la institución.	Memorando de cuadro de novedades de personal
2	Revisar el formulario en donde se parametriza el cobro del funcionario	Analista de Talento Humano	El analista de talento humano procede a revisar el formulario de forma de pago de los décimos en el cual parametrizará el cobro de los décimos en el sistema	
3	Ingresar información en el sistema	Analista de Talento Humano	Una vez parametrizado el cobro mensual del funcionario, servidor y trabajador se procede a ingresar la información en el sistema	
4	Generar nómina de los décimos mensualizados	Analista de Talento Humano	Con la información ingresada en el sistema se procede a generar la nómina	Nómina de décimos mensualizados
5	Imprimir roles de pago	Analista de Talento Humano	El analista de talento humano imprime los roles de pago generados por el sistema	
6	Solicitar Certificación presupuestaría	Analista de Talento Humano	La Dirección Administrativa de Talento Humano solicita vía memorando la certificación presupuestaría a la Dirección Financiera	Memorando de solicitud de certificación presupuestaría
7	Certificación Presupuestaría	Dirección Financiera	La Dirección Financiera revisa el Memorando y documentación adjunta y emite la certificación presupuestaría	Memorando emitiendo la certificación presupuestaría
8	Generar CUC de pago	Analista de Talento Humano	Con la certificación presupuestaría recibida el analista de talento humano procede a generar el CUC de pago en el sistema	
9	Solicitar pago	Analista de Talento Humano	La Dirección de Administración de talento Humano genera memorando a la Dirección Financiera solicitando el pago	Memorando de solicitud de pago
10	Determinar el pago acumulado	Analista de Talento Humano	Una vez parametrizada la forma de cobro acumulado del funcionario, servidor y trabajador se procede a ingresar al sistema	
11	Determinar en base a la nómina los valores acumulados en el período de pago	Analista de Talento Humano	¿Si el pago es Décimo Tercer Sueldo? El analista de talento humano procede a calcular los valores acumulados en el período de pago	
12	Determinar en base a la nómina el número de meses y días a pagar	Analista de Talento Humano	¿Si el pago es Décimo Cuarto Sueldo? El analista de talento humano procede a calcular en base a nómina el número de meses y días a pagar al funcionario	
13	ingresar la información calculada en nómina en el sistema	Analista de Talento Humano	El analista de talento humano después de calcular la información del valor a pagar del Décimo Tercer y Cuarto Sueldo, procede a ingresarla al sistema	

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.</b> <b>EVALUACIÓN DEL PROCESO PARA LA ELABORACIÓN Y PAGO DE</b> <b>REMUNERACIONES</b> <b>FASE III: EJECUCIÓN</b>	<b>EP-GO</b> <b>1/2</b>
--	--	----------------------------

Nº	ACTIVIDAD	SI	NO	REF	OBSERVACIONES
1	Ingresar a la página del IESS		X		
2	Imprimir planillas de préstamos		X		
3	Revisar movimientos presupuestarios de la asociación , supermaxi, entre otras		X		
4	Ingresar los movimientos presupuestarios al sistema	√		MP1/2 MP 2/2	
5	Generar nómina de Trabajares	√		NT1/3 NT3/3	
6	Imprimir Roles de Pago	√		RP 1/3 RP 3/3	
7	Solicitar certificación presupuestaría	√		SP1/1	
8	Emitir la certificación presupuestaría	√		CP1/1	
9	Generar CUC de pago	√		CTG 1/1	
10	Solicitar pago	√		CTG 1/1	O El pago se lo realiza automáticamente una vez cargada la información en el sistema
11	Reportar a la asociación , supermaxi, entre otros los descuentos vía mail		X		
12	Comprobante Correspondiente	√		RP 1/2 RP 1/2	

√ Verificado

O Observación

	INICIAL ES	FECHA
<b>REALIZADO POR:</b>	R J B V	16/08/201 9
<b>REVISADO POR:</b>	M J M A	22/10/201 9

<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO          LTDA.          EVALUACIÓN DEL PROCESO PARA LA ELABORACIÓN Y          PAGO DE REMUNERACIONES          FASE III: EJECUCIÓN</b>	<b>EP-GO          2/2</b>
--	-------------------------------

Nº	ACTIVIDAD	SI	NO	REF	OBSERVACIONES
1	Revisar el cuadro de novedades de personal		X		
2	Revisar el formulario en donde se parametriza el cobro del funcionario	√		CD 1/2 CD 2/2	
3	Ingresar información en el sistema	√		IIS 1/1	
4	Generar nómina de los décimos mensualizados	√		ND 1/4 ND 4/4	
5	Imprimir roles de pago	√		RD 1/2 RD 2/2	
6	Determinar en base a la nómina los valores acumulados en el período de pago		X		○ No existe dentro del periodo pagos acumulados
7	Solicitar Certificación presupuestaría	√		SPD 1/1	
8	Certificación Presupuestaría	√		AP 1/1	
9	Generar CUC de pago	√		CD 1/1	
10	Solicitar pago	√		CD 1/1	○ El pago se lo realiza automáticamente una vez cargada la información en el sistema
11	Determinar el pago acumulado		X		○ No existe dentro del periodo pagos acumulados
12	Determinar en base a la nómina el número de meses y días a pagar	√		CD 1/1	○ El sistema calcula automáticamente los montos a pagarse
13	Ingresar la información calculada en nómina en el sistema	√		CD 1/1	○ El sistema calcula automáticamente los montos a pagarse
14	Generar nómina del Décimo Tercer y Décimo y Cuarto Sueldo	√		CD 1/1	○ El sistema calcula automáticamente los montos a pagarse

√ Verificado

X No cumple con el Proceso

○ Observación

	INICIAL ES	FECHA
<b>REALIZADO POR:</b>	R J B V	16/08/2019
<b>REVISADO POR:</b>	M J M A	22/10/2019

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO          LTDA.          INDICADORES DE GESTIÓN GASTOS DE OPERACIÓN          FASE III: EJECUCIÓN – AUDITORÍA DE GESTIÓN A G.O.</b>	<b>AIG 1/4</b>
--	--	----------------

REQUERIMIENTO	INDICADOR	INTERPRETACIÓN
<b>EFICIENCIA</b>		
Remuneraciones Mensuales	(Funcionarios, servidores y trabajadores pagados/Funcionarios, servidores y trabajadores de la institución)*100 $RM = \frac{94}{95} \times 100$ $RM = 98.99\%$	De un total de 95 trabajadores de la institución únicamente 94 reciben el pago de su remuneración mensual correspondiente que representa el 98.99%, mientras que un 1.01% no ha recibido aún su remuneración, es decir, que a un trabajador están pendientes de recibir su sueldo correspondiente al mes de diciembre.
Pago de Décimo Tercer Sueldo mensualizado	(Número de funcionarios pagados/Número de funcionarios de la Institución)*100 $DT = \frac{94}{95} \times 100$ $DT = 98.99\%$	De un total de 95 trabajadores de la institución únicamente 94 han recibido la décima tercera remuneración equivalente a un 98.99%. es decir que un trabajador no ha recibido aún su XIII remuneración equivalente al 1.01%
Pago de Décimo Cuarto Sueldo mensualizado	(Número de funcionarios pagados/Número de funcionarios de la Institución)*100 $DT = \frac{94}{95} \times 100$ $DT = 98.99\%$	De un total de 95 trabajadores de la institución únicamente 94 han recibido la décima cuarta remuneración equivalente a un 98.99%. es decir que un trabajador no ha recibido aún su XIV remuneración equivalente al 1.01%
Honorarios	(Número de honorarios pagados diciembre/Número de profesionales que ingresan diciembre) X 100 $HP = \frac{6}{6} \times 100$ $HP = 100\%$	En el 2018 la Cooperativa de ahorro y Crédito San Francisco Ltda ha contratado un total de 6 profesionales que laboran de forma independiente, el cual el pago de honorarios profesionales se ha cumplido en su totalidad, es decir que el 100% del pago de honorarios pendientes se ha cancelado dentro del mes correspondiente.
Arriendos	(Número de Arriendos Pagadas Diciembre / Total de Oficinas Arrendadas Diciembre) X 100 $A = \frac{8}{8} \times 100$ $A = 97\%$	De un total de 8 oficinas arrendadas la institución ha cancelado el 100% correspondiente al mes de diciembre a tiempo con la finalidad de no tener recargos por pagos tardíos.
Impuestos	(Impuestos a Pagar 2018 / Total de Impuestos 2018) X 100 $IM = \frac{12}{12} \times 100 = 100\%$	De un total de 12 Impuestos correspondientes al 2018, se han cancelados todos en su totalidad es decir el 100% se ha cumplido para no tener multas ni sanciones.

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.</b> <b>INDICADORES DE GESTIÓN GASTOS DE OPERACIÓN FASE III: EJECUCIÓN – AUDITORÍA DE GESTIÓN A G.O.</b>	<b>AIG 2/4</b>
--	---	----------------

<b>EFICACIA</b>		
<b>REQUERIMIENTO</b>	<b>INDICADOR</b>	<b>INTERPRETACIÓN</b>
Remuneraciones Mensuales	(Remuneraciones Mensuales Pagadas / Remuneraciones Mensuales Presupuestadas)*100 $RM = \frac{1.221.887,74}{1.222.167,09} \times 100$ $RM = 99.86\%$	Las remuneraciones mensuales presupuestadas para el 2018 fue de 1.222.167,09 \$ sin embargo la cooperativa ha logrado alcanzar 1.221.887,74 es decir, se ha cumplido con el 99.86% del presupuesto establecido.
Pago de Décimo Tercer Sueldo	(Décima Tercera Remuneración Pagada/ Décima Tercera Remuneración Presupuestada)*100 $DT = \frac{101.823,98}{101.870,20} \times 100$ $RM = 99.99$	En cuanto a la Décima Tercera Remuneración el presupuesto previsto al 2018 fue de, 101.870,20 \$ sin embargo la cooperativa ha gastado 101.823,98 es decir, se ha cumplido con el 99.99 % del presupuesto establecido.
Pago de Décimo Cuarto Sueldo	(Décima Cuarta Remuneración Pagada/ Décima Cuarta Remuneración Presupuestada)*100 $DC = \frac{35.351,17}{35.351,20} \times 100$ $RM = 99.99\%$	La Décima Cuarta Remuneración el presupuesto previsto al 2018 fue de 35.351,20\$, sin embargo la cooperativa ha gastado 35.351,17 es decir, se ha cumplido con el 99.99% del presupuesto establecido.
Honorarios	(Honorarios Pagados/ Honorarios Profesionales Presupuestados)*100 $HP = \frac{86.780,04}{86.658,54} \times 100$ $RM = 100.03\%$	Para el 2018 el presupuesto establecido para el pago de honorarios fue de 86.658,54 \$ sin embargo la cooperativa gastó 86.780,04 es decir, que los gastos en honorarios han superado el Presupuesto en un 0.03%, debido a que hubo un incremento considerable en el pago de honorarios profesionales.
Arriendos	(Total de Pago de Arriendos/ Presupuesto para el pago de Arriendos)*100 $A = \frac{107.203,68}{107.260,96} \times 100$ $RM = 99.74\%$	El presupuesto establecido para arriendos al 2018 fue de 107.260,96\$, sin embargo la cooperativa ha gastado 107.203,68 es decir, se ha cumplido con el 99.74% del presupuesto establecido.
Impuestos, multas y contribuciones	(Impuestos a Pagar 2018 / Total de Impuestos 2018) X 100 $IM = \frac{72.171,86}{82.521,50} \times 100$ $RM = 98.41\%$	Los Impuestos, multas y contribuciones contaron con un presupuesto de 82.521,50 \$ al 2018 sin embargo la cooperativa ha incurrido en su gasto por un total de 72.171,86 \$ es decir, se ha cumplido con el 98.41% del presupuesto establecido.

<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA.</b> <b>INDICADORES DE GESTIÓN GASTOS DE OPERACIÓN</b> <b>FASE III: EJECUCIÓN – AUDITORÍA DE GESTIÓN A G.O.</b>	<b>AIG 3/4</b>
---	----------------

<b>ECONOMÍA</b>		
<b>REQUERIMIENTO</b>	<b>INDICADOR</b>	<b>INTERPRETACIÓN</b>
Eficiencia Operativa	(Gastos de Operación / Total Activo)*100  $EO = \frac{4.818.847,51}{102.454.168,7} \times 100$  <i>EF: 4.70%</i>	Según el análisis realizado se observa que la eficiencia operativa es del 4.70% lo que significa que la institución no está destinando recursos suficientes para la administración de sus activos. <b>H</b>
Grado de absorción del Margen Financiero neto	(Gastos de Operación / Margen Financiero Neto)*100  $GA = \frac{4.818.847,51}{7.472.416,30} \times 100$  <i>EF: 64.48%</i>	Según el análisis realizado se observa que el grado de absorción del margen financiero neto es del 64.48% lo que significa que la entidad no genera los suficientes ingresos que puedan cubrir sus gastos operativos correspondientes. <b>H</b>
Eficiencia administrativa de personal	(Gastos de Personal /Activo Total)*100  $EA = \frac{2.497.387,00}{102.454.168,7} \times 100$  <i>EF: 2.44%</i>	Según el análisis realizado se observa que la eficiencia de administrativa de personal equivale al 2.44%, lo que significa que la institución destina adecuadamente los recursos en personal la administración de sus activos.

**H** Hallazgo encontrado

	<b>INICIALES</b>	<b>FECHA</b>
<b>REALIZADO POR:</b>	R J B V	21/08/2019
<b>REVISADO POR:</b>	M J M A	22/10/2019

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO          LTDA.          HALLAZGOS DE AUDITORÍA DE GESTIÓN          FASE III: EJECUCIÓN</b>	<b>HH –          AG 1/3</b>
--	---	---------------------------------

**HALLAZGO 1. Inexistencia de manual de proceso para el pago de gastos de operación**

**CONDICIÓN.-** La institución no cuenta con un manual de procesos para el componente gastos de operación.

**CRITERIO.-** Según las Normas Generales del Sector Financiero en su en su Título X art. 11 numeral 3 inciso 1 menciona que “Se deben establecer procedimientos claros en el manejo gastos en las transacciones, en todas las instancias de la organización, especialmente en sucursales o agencias”

**CAUSA.-** El departamento de contabilidad conoce empíricamente cual es el proceso correspondiente para el componente de gastos de operación, por lo que no considera necesario la inversión de un manual de procesos.

**EFECTO.-** Al momento de realizar cualquier tipo de transacción no siguen un procedimiento adecuado ya que no tiene establecido claramente el proceso y no contarían con los respaldos necesarios de la transacción efectuada.

**CONCLUSIÓN.-** La Cooperativa no cuenta con un manual de proceso para la cuenta gastos de operación, los responsables conocen empíricamente por lo que no consideran necesario la inversión de un manual.

**RECOMENDACIÓN.-** A la Administración, establecer un manual de procesos para los gastos de operación que sirva como guía para la erogación del mismo y tener la evidencia necesaria del gasto efectuado.

**HALLAZGO 4. La institución cuenta con un alto grado de absorción del margen financiero neto**

**CONDICIÓN:** La COAC San Francisco tiene el 64.48% en cuanto al grado de absorción del margen financiero neto.

**CRITERIO:** Según la SEPS en su guía de para la gestión de procesos indica que “Mientras el grado de absorción sea menor al 50% su nivel de riesgo es menor, por otro lado mientras sea mayor a 50% su grado de riesgo es mayor”

**CAUSA:** Durante el periodo 2018 la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco no ha tenido ingresos suficientes que cubran los gastos de operación.

**EFFECTO:** Al no tener los suficientes ingresos, la rentabilidad de la COAC se ve afectada.

**CONCLUSIÓN:** El grado de absorción de la Cooperativa de Ahorro y Crédito es del 64.48% considerada como un nivel de riesgo alto según como lo establece la SEPS, a causa de que no se ha generado los ingresos suficientes que cubran los gastos operativos.

**RECOMENDACIÓN:** A la Administración, Establecer un plan estratégico que permita a la entidad tomar medidas adecuadas para conseguir mayores ingresos.

**HALLAZGO 5. LA INSTITUCIÓN CUENTA CON UN RIESGO ALTO EN CUANTO A SU EFICIENCIA OPERATIVA**

**CONDICIÓN:** La Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda. cuenta con el 4.70% en cuanto a su eficiencia operativa.

**CRITERIO:** Según la SEPS en su guía de para la gestión de procesos indica que “Para que las instituciones financieras tengan una adecuada eficiencia operativa deben tener un valor mayor a 40%”

**CAUSA:** Durante el periodo 2018 la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco ha destinado sus recursos en otras actividades.

**EFFECTO:** Los activos de la entidad no se han administrado de la mejor manera.

**CONCLUSIÓN:** La eficiencia operativa de la cooperativa es del 4.70% considerado como riesgoso, debido a que la institución no está destinando los recursos suficientes para la administración de sus activos.

**RECOMENDACIÓN:** A la Administración, Establecer un plan estratégico que permita a la entidad tomar medidas adecuadas para conseguir una administración de sus activos.

Anexo 5

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA. CÉDULA NARRATIVA DE CONSTATAción DE LA NORMATIVA LEGAL FASE III: EJECUCIÓN</b>	<b>CN-AC 1/1</b>
--	---	----------------------

El día lunes 26 de agosto del 2019, siendo las 09h30 minutos, se procedió a realizar la

constatación documental del régimen jurídico legal de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda. Matriz Ambato, para lo cual se solicitó el Registro Único de Contribuyente y demás requerimientos legales, establecidos por los organismos de control para el tipo de actividad económica que lleva la institución.

Se pudo observar que para el cumplimiento de sus operaciones se rigen a la normativa legal vigente externa de la:

- Constitución de la República.
- Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno.
- Ley de Seguridad Social.
- Código de Trabajo
- Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria
- Reglamento de Ley Orgánica de Economía, Popular y Solidaria.

Se comprobó bajo técnicas de observación e indagación el cumplimiento de las disposiciones internas, a su vez que los permisos se encuentren vigentes y con los nombres respectivo del representante legal de la institución, también se comprobó el cumplimiento con los organismos de control (SRI, IESS, etc.), sin embargo en el desarrollo de la presente auditoria se la verifica el cumplimiento de las exigencias legales que gobiernan a la Cooperativa, para lo cual se estructuro cuestionarios de cumplimiento

	<b>INICIALES</b>	<b>FECHA</b>
<b>REALIZADO POR:</b>	R J B V	26/08/2019
<b>REVISADO POR:</b>	M J M A	22/10/2019

<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO          LTDA.          EVALUACIÓN DE CUMPLIMIENTO EXTERNO          FASE III: EJECUCIÓN</b>	<b>EC 1/6</b>
--	---------------

**Tipo de Auditoría:** Auditoría de Cumplimiento

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

**Componente:** Normativa Externa

**Subcomponente:** Ley de Seguridad Social

**Objetivo:** Conocer si la institución cumple con su normativa legal externa

N	PREGUNTAS	Art.	SI	NO	N/A	Ref/ PT	OBSERVACIÓN
1	¿Todos los trabajadores de la institución se encuentran afiliados al Seguro Social?	73	X			CIS 1/1	
2	¿La institución cumple estrictamente con los pagos al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social (IESS) según corresponda?	15	X			CIS 1/1	
3	¿La Cooperativa realiza las aportaciones de acuerdo a la presente ley?	15	X			AIS 1/1 FR 1/1	
4	¿La institución está al día con todos los pagos de aportes, descuentos y fondos de reserva del IESS?	87	X			CIS 1/1	
5	¿El IESS recibe los avisos de la modificación de sueldos o cualquier novedad del trabajador?	73	X			CN 1/1	
6	¿La institución ha recibido denuncias por parte de los trabajadores?	73			X		O. La institución no ha recibido ninguna denuncia por parte de los trabajadores.
	<b>TOTALΣ</b>		<b>5</b>	<b>0</b>	<b>1</b>		

Σ: Sumatoria

O. Observación

	INICIALES	FECHA
<b>REALIZADO POR:</b>	R J B V	28/08/2019
<b>REVISADO POR:</b>	M J M A	22/10/2019

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO          LTDA.          EVALUACIÓN DE CUMPLIMIENTO EXTERNO          FASE III: EJECUCIÓN</b>	<b>EC 2/6</b>
--	--	---------------

**Tipo de Auditoría:** Auditoría de Cumplimiento

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

**Componente:** Normativa Externa

**Subcomponente:** Ley de Seguridad Social

<b>CALIFICACIÓN TOTAL</b>	<b>CT=</b>	5
<b>PONDERACIÓN TOTAL</b>	<b>PT=</b>	6
<b>NIVEL DE CONFIANZA: NC= (CT/PT)X100%</b>	<b>NC=</b>	100%
<b>NIVEL DE RIESGO: RI = 100% - NC%</b>	<b>RI=</b>	0%
<b>CALIFICACIÓN DEL RIESGO</b>		<b>BAJO</b>

NIVEL DE CONFIANZA		
<b>BAJO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>ALTO</b>
15% - 50%	51% - 75%	76% - 95%
85% - 50%	49% - 25%	24% - 5%
<b>ALTO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>BAJO</b>
<b>NIVEL DE RIESGO(100-NC)</b>		

Luego de haber analizado el cumplimiento de la normativa legal externa en cuanto a la Ley de Seguridad Social se puede llegar a la conclusión de que se está cumpliendo el 100% que corresponde a un nivel de confianza alto, eso quiere decir que la Cooperativa de Ahorro y Crédito “San Francisco” Ltda cumple a cabalidad con toda la normativa legal vigente.

	INICIALES	FECHA
<b>REALIZADO POR:</b>	R J B V	28/08/2019
<b>REVISADO POR:</b>	M J M A	22/10/2019

<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA. EVALUACIÓN DE CUMPLIMIENTO EXTERNO FASE III: EJECUCIÓN</b>	<b>EC 3/6</b>
---	---------------

**Tipo de Auditoría:** Auditoría de Cumplimiento

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

**Componente:** Normativa Externa

**Subcomponente:** Código de Trabajo

**Objetivo:** Conocer si la institución cumple con su normativa legal externa

N	PREGUNTAS	Art.	SI	NO	N/A	Ref/PT	OBSERVACIÓN
1	¿Se cumple con las obligaciones y derechos establecidos en el código de trabajo en los casos pertinentes?	13	<b>X</b>			<b>RD 1/2 RD 2/2</b>	
2	¿La Cooperativa cancela a todos sus trabajadores un salario mayor o igual al Salario Básico de acuerdo a la ley?	81	<b>X</b>			<b>RP 1/3 RP 3/3</b>	
3	¿La Cooperativa lleva un archivo las planillas de declaración y liquidación del XII y XIV sueldo?	42	<b>X</b>			<b>RD 1/2 RD 2/2</b>	
4	¿La institución otorga vacación con remuneración a sus trabajadores los días permitidos?	71	<b>X</b>			<b>RD 1/2 RD 2/2</b>	
5	¿La cooperativa posee un registro y archivo con los comprobantes de pago de sueldos?	20	<b>X</b>			<b>RP 1/3 RP 3/3</b>	
6	¿Las transacciones que generan gastos realizados por la institución son justificadas con documentación de respaldo?	55	<b>X</b>			<b>G0 1/1 - G11 1/3</b>	
7	¿Se ha contratado personal con algún tipo de discapacidad dentro de la COAC?	42	<b>X</b>				
8	¿Se indemniza a los trabajadores por accidentes en su trabajo?	42	<b>X</b>				<b>O</b> No se ha generado accidentes de trabajo.
<b>TOTALΣ</b>			<b>9</b>	<b>0</b>	<b>1</b>		

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA. EVALUACIÓN DE CUMPLIMIENTO EXTERNO FASE III: EJECUCIÓN</b>	<b>EC 4/6</b>
--	---	---------------

**Tipo de Auditoría:** Auditoría de Cumplimiento

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

**Componente:** Normativa Externa

**Subcomponente:** Código de Trabajo

<b>CALIFICACIÓN TOTAL</b>	<b>CT=</b>	8
<b>PONDERACIÓN TOTAL</b>	<b>PT=</b>	8
<b>NIVEL DE CONFIANZA: NC= (CT/PT)X100%</b>	<b>NC=</b>	100%
<b>NIVEL DE RIESGO: RI = 100% - NC%</b>	<b>RI=</b>	0%
<b>CALIFICACIÓN DEL RIESGO</b>		<b>BAJO</b>

NIVEL DE CONFIANZA		
<b>BAJO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>ALTO</b>
15% - 50%	51% - 75%	76% - 95%
85% - 50%	49% - 25%	24% - 5%
<b>ALTO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>BAJO</b>
NIVEL DE RIESGO(100-NC)		

Luego de haber analizado el cumplimiento de la normativa legal externa en cuanto al Código de Trabajo se puede llegar a la conclusión de que se está cumpliendo el 100% que corresponde a un nivel de confianza alto, eso quiere decir que la Cooperativa de Ahorro y Crédito “San Francisco” Ltda cumple a cabalidad con toda la normativa legal vigente.

	INICIALES	FECHA
<b>REALIZADO POR:</b>	R J B V	28/08/2019
<b>REVISADO POR:</b>	M J M A	22/10/2019

<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA. EVALUACIÓN DE CUMPLIMIENTO EXTERNO FASE III: EJECUCIÓN</b>	<b>EC 5/6</b>
---	---------------

**Tipo de Auditoría:** Auditoría de Cumplimiento

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

**Componente:** Normativa Externa

**Subcomponente:** Ley de Régimen Tributario Interno

**Objetivo:** Conocer si la institución cumple con su normativa legal externa.

N	PREGUNTAS	Art.	SI	NO	N/A	ReF/PT	OBSERVACIÓN
1	¿La Cooperativa presentan las declaraciones de impuestos en los plazos establecidos?	40	X			<b>DI 1/9</b> <b>DI 9/9</b>	
2	¿Ha recibido notificaciones por parte del Servicio de Rentas Internas?	18			X		No se ha recibido notificaciones por parte del SRI.
3	¿Se realiza todas las obligaciones tributarias establecidas en el RUC a tiempo?		X			<b>DI 1/9</b> <b>DI 9/9</b>	
4	¿La institución lleva la contabilidad tomando en cuenta los PCGA y NIIFs?	20	X				
5	¿Las declaraciones con valor a pagar son canceladas mediante el sistema financiero?	N/A	X			<b>DI 2/9</b> <b>DI 4/9</b>	
	<b>TOTAL</b> $\Sigma$		3	1	1		

$\Sigma$ : Sumatoria

	INICIALES	FECHA
<b>REALIZADO POR:</b>	R J B V	28/08/2019
<b>REVISADO POR:</b>	M J M A	22/10/2019

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO          LTDA.          EVALUACIÓN DE CUMPLIMIENTO EXTERNO          FASE III: EJECUCIÓN</b>	<b>EC 6/6</b>
--	--	---------------

**Tipo de Auditoría:** Auditoría de Cumplimiento

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

**Componente:** Normativa Externa

**Subcomponente:** Ley de Régimen Tributario Interno

<b>CALIFICACIÓN TOTAL</b>	<b>CT=</b>	4
<b>PONDERACIÓN TOTAL</b>	<b>PT=</b>	5
<b>NIVEL DE CONFIANZA: NC= (CT/PT)X100%</b>	<b>NC=</b>	80%
<b>NIVEL DE RIESGO: RI = 100% - NC%</b>	<b>RI=</b>	20%
<b>CALIFICACIÓN DEL RIESGO</b>		<b>BAJO</b>

NIVEL DE CONFIANZA		
<b>BAJO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>ALTO</b>
15% - 50%	51% - 75%	76% - 95%
85% - 50%	49% - 25%	24% - 5%
<b>ALTO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>BAJO</b>
<b>NIVEL DE RIESGO(100-NC)</b>		

	<b>INICIALES</b>	<b>FECHA</b>
<b>REALIZADO POR:</b>	R J B V	28/08/2019

Luego de haber analizado el 

<b>REVISADO POR:</b>	M J M A	22/10/2019
----------------------	---------	------------

 cumplimiento de la normativa legal externa en cuanto a Ley de Régimen Tributario Interno se puede llegar a la conclusión de que se está cumpliendo el 80% que corresponde a un nivel de confianza alto, eso quiere decir que la Cooperativa de Ahorro y Crédito “San Francisco” Ltda cumple consecuentemente con toda la normativa legal vigente.

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO          LTDA.          HOJA DE HALLAZGOS DE LA AUDITORÍA DE          CUMPLIMIENTO          FASE III: EJECUCIÓN</b>	<b>HH-AC          1/2</b>
--	--	-------------------------------

**HALLAZGO 1. No existe una reglamentación interna que norme los procesos internos.**

**CONDICIÓN.-** No se ha implementado un reglamento interno que norme los procesos de la Cooperativa San Francisco

**CRITERIO.-** Se está incumpliendo el art. 153 del Código de Trabajo mismo que establece lo siguiente: “Las empresas e instituciones, establecimientos, faenas o unidades económicas que ocupen normalmente diez o más trabajadores permanentes, contados todos los que presten servicios en las distintas fábricas o secciones, aunque estén situadas en localidades diferentes, estarán obligadas a confeccionar un reglamento interno de orden, que contenga las obligaciones y prohibiciones a que deben sujetarse los trabajadores.”

**CAUSA.-** El buen manejo de los recursos de la Cooperativa y su desarrollo constante ha fomentado una cultura de trabajo que no necesita de un reglamento interno que regulen procesos para un buen desempeño de las actividades.

**EFECTO.-** Con el pasar del tiempo es probable que se presenten circunstancias donde se vea afectado el bienestar de la Cooperativa por actos no permitidos dentro de la misma..

**CONCLUSIÓN.-** La institución no cuenta con un manual interno de procedimientos por lo que no queda plasmado el proceso a seguir en cada una de las actividades establecidas.

**RECOMENDACIÓN.-** Al nivel administrativo, se recomienda evaluar la posibilidad de implementar un reglamento interno para conocer los, procedimientos, derechos y obligaciones para el desarrollo de las actividades dentro de la institución.

**HALLAZGO 2: NO CUENTA CON POLÍTICAS PARA EL MANEJO DE GASTOS DE OPERACIÓN**

**CONDICIÓN.-** La Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda. no cuenta con políticas para el manejo de la cuenta Gastos de Operación

<b>HH-AC 2/2</b>
------------------

**CRITERIO.-** Según el principio 12 del control Interno según el Coso 3 menciona que “Las políticas reflejan las afirmaciones de la administración sobre lo que debe hacerse

para llevar a cabo los controles. Estas afirmaciones deben documentadas, y expresados tanto explícitamente como implícitamente, a través de comunicaciones y acciones y decisiones.”

**CAUSA.-** Existe una manejo de a cuenta empírica, porque no se visto la necesidad de plasmar políticas para el control de gastos.

**EFECTO.-** Deficiente manejo en la cuenta de Gatos de Operación por lo que sus valores no son razonables.

**CONCLUSIÓN.-** La Cooperativa San Francisco Ltda, no considera necesario la implementación de políticas para el manejo de la cuenta Gastos de Operación

**RECOMENDACIÓN.-** Para la Gerencia, Establecer políticas y plasmarlas por escrito para que los responsables del manejo de la cuenta Gastos de Operación

	<b>INICIALES</b>	<b>FECHA</b>
<b>REALIZADO POR:</b>	R J B V	29/08/2019
<b>REVISADO POR:</b>	M J M A	