



UNIVERSIDAD TÉCNICA PARTICULAR DE LOJA

La Universidad Católica de Loja

ÁREA ADMINISTRATIVA

TITULACIÓN DE MAGÍSTER EN AUDITORÍA INTEGRAL

Examen de auditoría integral al área de depósitos a plazo de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Alianza del Valle Ltda., correspondiente al período 2012 en la ciudad de Quito

TRABAJO DE FIN DE MAESTRÍA

AUTOR: Bravo Toledo, Édison Antonio

DIRECTOR: Tola Jaramillo, Víctor René MBA

CENTRO UNIVERSITARIO QUITO

2014

APROBACIÓN DEL DIRECTOR DEL TRABAJO DE FIN DE MAESTRÍA

Ingeniera

Grace Natalie Tamayo Galarza

DOCENTE DE LA TITULACIÓN

De mi consideración:

El presente trabajo de fin de maestría, denominado: **“Examen de auditoría integral al área de depósitos a plazo de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Alianza del Valle Ltda., correspondiente al período 2012 en la ciudad de Quito”** realizado por Édison Antonio Bravo Toledo, ha sido orientado y revisado durante su ejecución, por cuanto se aprueba la presentación del mismo.

Loja, mayo de 2014

f)

Ing. Tola Jaramillo Víctor René, MBA

DECLARACIÓN DE AUTORÍA Y CESIÓN DE DERECHOS

“Yo Édison Antonio Bravo Toledo declaro ser autor del presente trabajo de fin de maestría: Examen de auditoría integral al área de depósitos a plazo de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Alianza del Valle Ltda., de la Titulación Magíster en Auditoría Integral, siendo Víctor René Tola Jaramillo director del presente trabajo; y eximo expresamente a la Universidad Técnica Particular de Loja y a sus representantes legales de posibles reclamos o acciones legales. Además certifico que las ideas, concepto, procedimientos y resultados vertidos en el presente trabajo investigativo, son de mi exclusiva responsabilidad.

Adicionalmente declaro conocer y aceptar la disposición del Art. 67 del Estatuto Orgánico de la Universidad Técnica Particular de Loja que en su parte pertinente textualmente dice: “Forman parte del patrimonio de la Universidad la propiedad intelectual de investigaciones, trabajos científicos o técnicos y tesis de grado que se realicen a través, o con el apoyo financiero, académico o institucional (operativo) de la Universidad”

f.

Autor: Bravo Toledo Édison Antonio

Cédula: 1709327991

DEDICATORIA

Esta tesis se la dedico a mis padres, quienes con su ejemplo inculcaron en mí los verdaderos valores y los principios fundamentales de vida, que me han permitido continuar con mi desarrollo personal y profesional; estoy seguro que siempre me acompañan y bendicen todos mis esfuerzos.

AGRADECIMIENTO

A ti mi Dios, por darme sabiduría y voluntad para alcanzar uno más de mis objetivos.

A la Cooperativa Alianza del Valle Ltda. por brindarme las facilidades necesarias para realizar la presente investigación.

A la Universidad Técnica Particular de Loja UTPL, a mis docentes a lo largo de la Maestría y en especial a mi director de tesis, el Ing. René Tola Jaramillo por su esfuerzo y dedicación.

ÍNDICE DE CONTENIDOS

CARATULA.....	i
APROBACIÓN DEL DIRECTOR DEL TRABAJO DE FIN DE TITULACIÓN.....	ii
DECLARACIÓN DE AUTORÍA Y CESIÓN DE DERECHOS.....	iii
DEDICATORÍA.....	iv
AGRADECIMIENTO.....	v
ÍNDICE DE CONTENIDOS.....	vi
RESUMEN.....	1
ABSTACT.....	2
INTRODUCCIÓN.....	3

Contenido

CAPÍTULO I: INTRODUCCIÓN.....	5
1.1 Introducción.....	6
1.2 Hipótesis de la Investigación.....	7
1.3 Objetivos y resultados esperados.....	7
1.3.1 Objetivos.....	7
1.3.1.1 General.....	7
1.3.1.2 Específicos.....	7
1.3.1.3 Alcance de la investigación.....	8
1.3.1.4 Componente y período cubierto.....	8
1.3.1.5 Justificación de la investigación.....	9
1.3.2 Resultados esperados.....	10
CAPÍTULO II: MARCO CONCEPTUAL.....	11
2.1 Marco Teórico.....	12
2.1.1 Concepto de la auditoría integral.....	12
2.1.2 Importancia y contenido del informe de aseguramiento.....	15
2.2 Definiciones y afirmaciones de las auditorías que conforman la auditoría integral	15
2.2.1 Auditoría Financiera.....	16
2.2.2 Auditoría de Control Interno.....	16
2.2.3 Auditoría de Cumplimiento.....	16
2.2.4 Auditoría de Gestión.....	16
2.3 Proceso de la Auditoría Integral.....	16
2.3.1 Conocimiento preliminar.....	17

2.3.2	Planeación	17
2.3.3	Ejecución.....	17
2.3.4	Comunicación de resultados	17
2.3.5	Seguimiento.....	18
CAPÍTULO III: ANÁLISIS DE LA EMPRESA		19
3.1	Antecedentes	20
3.1.1	Misión, visión, objetivos estratégicos, estructura y servicios.....	20
3.1.1.1	“Misión	20
3.1.1.2	“Visión.....	20
3.1.1.3	“Objetivos estratégicos:	20
3.1.1.4	Estructura orgánica	22
3.1.1.5	Servicios.....	24
3.2	Descripción de los procesos de la cooperativa	24
3.2.1	Procesos gobernantes o estratégicos	26
3.2.2	Procesos básicos o agregadores de valor	26
3.2.3	Procesos habilitantes o de apoyo	26
3.3	Situación Actual	26
CAPÍTULO IV: RESULTADOS DEL EXÁMEN		30
4.1	Identificación de procesos que forman parte del sistema	31
4.1.1	Políticas de captación de plazos fijos.....	42
4.1.2	Políticas de cancelación de plazos fijos.....	42
4.2	Planificación preliminar.....	44
4.2.1	Aplicación técnicas y procedimientos constantes en los programas	44
4.2.2	Pruebas y técnica de auditoría utilizadas	45
4.2.3	Programas y técnicas aplicadas.....	45
4.3	Planificación específica	45
4.4	Ejecución de la auditoría integral.....	46
4.4.1	Auditoría financiera	46
4.4.2	Auditoría control interno	53
4.4.3	Auditoría de cumplimiento.....	56
4.4.4	Auditoría de gestión	59
4.5	INFORME	64
4.5.1	Carta de Presentación	64
4.5.2	Informe de Auditoría Integral	65

4.5.3	Comentarios, conclusiones y recomendaciones	67
4.5.4	Presentación y aprobación del informe.....	77
4.5.5	Demostración de hipótesis	79
CAPÍTULO V: CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES		80
5.1	Conclusiones.....	81
5.2	Recomendaciones.....	82
BIBLIOGRAFÍA.....		84

RESUMEN

Esta investigación se enfoca en la realización de una Auditoría Integral al área de captaciones de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Alianza del Valle Ltda., a través de un análisis de los requerimientos de la Entidad, el mismo que se encuentra estructurado en cinco capítulos.

El objetivo principal del trabajo que se presenta es emitir un informe de aseguramiento dirigido al Consejo de Administración y Gerencia General, en el cual se detallan las debilidades de control evidenciadas durante mi evaluación, con el propósito que sirva para la toma de decisiones y lograr el fortalecimiento del sistema de control interno en el área de captaciones a plazo fijo.

El aporte fundamental de la presente investigación se encuentra reflejado en la determinación de oportunidades de mejora en cada una de las auditorías practicadas, las mismas que fueron comunicadas al personal responsable de la Cooperativa, mediante la emisión de observaciones y recomendaciones.

PALABRAS CLAVE

- AUDITORÍA INTEGRAL
- CAPTACIONES
- COOPERATIVA
- CONTROL INTERNO
- DEPÓSITOS
- NIVEL DE CONFIANZA
- NIVEL DE RIESGO
- POLÍTICAS
- PROCEDIMIENTOS
- RIESGOS

ABSTRACT

This research is focused on the performance of a Comprehensive Audit to the Deposits Area of Cooperativa de Ahorro y Crédito Alianza del Valle Ltda., through an analysis of Entity requirements structured in five chapters.

The main objective is to issue an assurance report to the Administration Council and the General Management, detailing control weaknesses found during my evaluation, which will serve for decision making purposes and to achieve the strengthening of the internal control system in the area of fixed-term deposits.

The main contribution of this investigation is reflected in the identification of opportunities for improvement in each audit, the same that were communicated to personnel responsible for the Cooperativa, by issuing comments and recommendations.

KEY WORDS

- COMPREHENSIVE AUDIT
- DEPOSITS
- COOPERATIVE
- INTERNAL CONTROL
- DEPOSITS
- CONFIDENCE LEVEL
- RISK LEVEL
- POLICIES
- PROCEDURES

INTRODUCCIÓN

La presente investigación sobre un examen integral al área de depósitos a plazo de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Alianza del Valle Ltda. correspondiente al período 2012, este tema consiste en la aplicación por primera vez de una auditoría integral a la Entidad mediante la evaluación de las diferentes auditorías que la comprenden que son: la auditoría financiera, auditoría de control interno, auditoría de cumplimiento y la auditoría de gestión.

A continuación se realiza una breve explicación de los capítulos:

En el capítulo uno, se menciona una breve descripción de la Cooperativa Alianza del Valle, contiene datos de su creación, de su objeto social, número de socios y demás información relevante. Además, se detallan los objetivos de la investigación, su alcance, la justificación y los resultados esperados.

El capítulo dos se refiere a marco conceptual sobre la auditoría integral, en el cual se desarrolla la presente investigación, se establecen los conceptos básicos, objetivos, la importancia del informe objeto del trabajo. Adicionalmente, se contiene un resumen de los conceptos de cada una de las auditorías que incluye la auditoría integral y su las fases del proceso de la misma.

En el capítulo tres se realiza un análisis de la Cooperativa Alianza del Valle con base a su planificación estratégica, se detalla su misión, visión, objetivos estratégicos, estructura y servicios que ofrece a sus socios/clientes. Se realiza también una evaluación de los índices financieros frente a los de su competencia directa.

El capítulo cuatro presenta los resultados del examen integral realizado, se identifican los procesos, mediante cuestionarios se realiza una evaluación del control interno de los organismos de administración y de control de la Cooperativa, se definen las metodologías y pruebas utilizadas y se realiza la aplicación de las fases de la auditoría integral por cada una de las auditorías que la comprenden. Se detallan los hallazgos encontrados y las recomendaciones a los mismos y se presenta el producto final de la investigación que es el informe de aseguramiento.

En el capítulo cinco se detallan las conclusiones y recomendaciones de la evaluación realizada a la Cooperativa Alianza del Valle Ltda.

El informe de aseguramiento, que es el resultado de la presente investigación, constituye un elemento fundamental para el mejoramiento en el área de depósitos a plazo y un soporte para la toma de decisiones gerenciales.

Mediante la presente investigación se logró alcanzar los objetivos planteados originalmente y como resultado estableció oportunidades de mejora para la Cooperativa.

Es necesario mencionar que la Cooperativa Alianza del Valle Ltda., su Gerente General y el personal a cargo del área evaluada, brindaron todas las facilidades que se requirió para lograr los objetivos de la investigación

Para elaborar el examen integral al área de depósitos a plazo se utilizó como metodología de investigación el proceso administrativo, que consiste en la planeación, organización, dirección y control de las actividades.

CAPÍTULO I: INTRODUCCIÓN

La presente investigación se relaciona con un Examen de auditoría integral al área de depósitos a plazo de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Alianza del Valle Ltda. correspondiente al período 2012.

1.1 Introducción

La Cooperativa de Ahorro y Crédito ALIANZA DEL VALLE Ltda., es una cooperativa financiera controlada por la Superintendencia de Bancos y Seguros, empieza sus operaciones el 26 de mayo de 1970.

La finalidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito ALIANZA DEL VALLE Ltda., es satisfacer las necesidades económicas y sociales de un gran sector productivo, que no tiene acceso al sistema financiero tradicional, otorgando créditos a la pequeña y mediana empresa, así también para consumo y vivienda, para lo cual requiere del ahorro de sus asociados y clientes por medio de los depósitos en sus cuentas de ahorro y en certificados a plazo fijo.

La Cooperativa realiza sus actividades en la matriz situada en el barrio Chaupitena en la parroquia Amaguaña y en sus nueve agencias ubicadas en la Provincia de Pichincha.

Alianza del Valle Ltda., es una cooperativa abierta de responsabilidad limitada, tiene aproximadamente cincuenta mil socios activos, es de carácter privado cuyo objeto social es la realización de operaciones de intermediación financiera, prestación de servicios financieros, no financieros y sociales, a sus socios y clientes.

Las principales actividades que realiza la Institución son: Captar depósitos a la vista y a plazo, que es la primordial fuente de recursos para otorgar préstamos a sus socios, efectuar servicios de caja y tesorería, realiza recaudos de servicios a terceros y transferencias de fondos, entre otras.

Con estos antecedentes, enfocar un examen de auditoría integral al área de depósitos a plazo de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Alianza del Valle Ltda., cuya misión es: “ofrecer a nuestros socios y clientes productos y servicios financieros de calidad, dentro de un marco de eficacia, eficiencia y humanismo, respaldados en el compromiso de trabajo continuo de nuestro talento humano, contribuyendo así a mejorar la calidad de vida y desarrollo económico de la Comunidad”¹, constituye la esencia de esta investigación.

¹ Plan Estratégico Cooperativa Alianza del Valle Ltda.

Se plantean por lo tanto los siguientes problemas a desarrollar:

¿Es factible la ejecución de un examen de auditoría integral al área de depósitos a plazo de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Alianza del Valle Ltda. correspondiente al período económico 2012?

Con base a los resultados del examen de auditoría integral: ¿Se generarán acciones correctivas con evidentes beneficios para la Cooperativa, con base a los resultados del examen de auditoría integral?

¿La cobertura integral de esta auditoría brindará información y sugerencias que soporten significativamente la toma de decisiones?

1.2 Hipótesis de la Investigación

El examen integral al área de depósitos a plazo de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Alianza del Valle Ltda., correspondiente al período económico 2012 permitirá obtener una evaluación completa de los aspectos financieros, de control interno, de cumplimiento y de gestión y generará un informe de aseguramiento que soporte de manera adecuada las decisiones gerenciales y proporcione acciones de mejoramiento para la Cooperativa de Ahorro y Crédito Alianza del Valle Ltda.

1.3 Objetivos y resultados esperados

1.3.1 Objetivos

1.3.1.1 General

Realizar un examen de auditoría integral al área de depósitos a plazo de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Alianza del Valle Ltda. correspondiente al período 2012.

1.3.1.2 Específicos

1. Ejecutar todas las fases del proceso de auditoría integral orientados al área de depósitos a plazo de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Alianza del Valle Ltda.

2. Opinar sobre la razonabilidad del saldo de la cuenta Depósitos a Plazo Fijo, el sistema de control interno, el cumplimiento de las principales disposiciones legales y la gestión empresarial del área examinada de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Alianza del Valle Ltda.
3. Generar el informe del examen integral y las pertinentes acciones correctivas.

1.3.1.3 Alcance de la investigación

El proceso de auditoría integral que incluye todos los instrumentos conceptuales y metodológicos de la auditoría financiera, de control interno, de cumplimiento y de gestión, abordados a lo largo de la maestría, garantizan la aplicación del modelo de auditoría integral como una alternativa de control realizadas en las organizaciones y la emisión de un informe de aseguramiento, bajo los estándares definidos en la estructura expuesta y como producto final del trabajo de auditoría.

El resultado de la investigación generará: el informe de auditoría con comentarios y recomendaciones, los planes de implementación a las mismas, previamente discutidos y aprobados por la administración, lo que constituye un elemento fundamental para el mejoramiento continuo en el área evaluada y un soporte para la toma de decisiones gerenciales.

No existe evidencia de la realización de una auditoría integral en la Cooperativa Alianza del Valle Ltda., en el área de depósitos a plazo fijo (DPF), lo que hace necesario tener una cobertura de control, en este proceso misional de la Institución, como el no disponer de una herramienta de soporte y aseguramiento, que constituye el reto esencial de esta investigación.

1.3.1.4 Componente y período cubierto

El presente examen especial de auditoría integral incluye el siguiente alcance, en función de la cobertura de auditoría:

- Área de depósitos a plazo de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Alianza del Valle Ltda., correspondiente al período 2012.

1.3.1.5 Justificación de la investigación

La necesidad de disponer de informes integrales de evaluación se presenta como una alternativa válida para enfrentar los retos del control externo a la empresa. Las orientaciones específicas de las auditorías financieras, si bien han proporcionado aportes importantes para el mejoramiento de la gestión empresarial, no cubren todos los enfoques.

Las acciones de control tradicional, bajo enfoques financieros, de gestión o de cumplimiento, aplicadas en forma individual no garantizan acciones de mejoramiento eficaces y más aún un análisis completo de las operaciones administrativas y financieras de las empresas. Sin embargo, se obtendría mejores resultados al conjugar los propósitos de cada una de las auditorías, disponiendo de informes de aseguramiento como herramienta de soporte gerencial y operativo que cubra todos los frentes de la administración.²

La auditoría integral constituye una alternativa a los esquemas de control vigentes, su adopción permite un enfoque completo y sistemático de la auditoría.

“Organizaciones internacionales como la Federación Internacional de Contadores y el Consejo de Estándares Internacionales de Auditoría y Servicios de Aseguramiento, reconocen la necesidad de ampliar la cobertura de servicios de control y seguridad para posicionar con mayor fuerza la auditoría.”³

A continuación, se incluyen los justificativos relacionados con la importancia cualitativa y cuantitativa de los Depósitos a Plazo Fijo (DPF):

- El área de depósitos a plazo tiene una muy significativa importancia cualitativa en la cadena de valor ya que constituye un proceso básico con impacto directo en la misión empresarial, debido a que constituye una de las mayores fuentes de captaciones de la entidad. La razón de ser de la Cooperativa es el ahorro y el crédito.
- En cuanto a la importancia cuantitativa el área de depósitos a plazo, al 31 de diciembre de 2012, representa 30.50% del total de los Pasivos de la Cooperativa y generan el 44.50% del total de intereses pagados, que representan el 14.2% del total de Gastos.

² Basado en el Formato de Proyecto de Investigación Maestría en Auditoría Integral UTPL

³ Texto del Formato Proyecto de Investigación Maestría en Auditoría Integral UTPL

- Los problemas más frecuentes en el área de depósitos a plazo son los incumplimientos a procedimientos internos en la emisión, archivo y custodia de los documentos. En caso de posibles pérdidas o alteración de formularios se generaría un alto riesgo operativo con un impacto potencial alto.

Con los antecedentes expuestos, se concluye que es necesario realizar el examen integral al área de depósitos a plazo de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Alianza del Valle Ltda.

1.3.2 Resultados esperados

Al finalizar la investigación motivo de la presente tesis se dispondrá de la siguiente información:

- Informe de auditoría integral
- Plan de implementación de recomendaciones
- Archivo de papeles de trabajo de todas las fases del examen integral

CAPÍTULO II: MARCO CONCEPTUAL

2.1 Marco Teórico

2.1.1 Concepto de la auditoría integral

La Auditoría Integral es un proceso de evaluación, en la que participan varias disciplinas que permite la aplicación de diversas técnicas, fomenta la creatividad e innovación por parte de los auditores.

Yanel Blanco, en su libro Auditoría Integral, Normas y Procedimientos, segunda edición, año 2012; señala:

“La Auditoría integral es el proceso de obtener y evaluar objetivamente, en un periodo determinado, evidencia relativa a la siguiente temática: la información financiera, la estructura de control interno, el cumplimiento de leyes pertinentes y conducción ordenada en el logro de las metas y objetivos propuestos; con el propósito de informar sobre el grado de correspondencia entre la temática y los criterios o indicadores establecidos para su evaluación.”⁴

Objetivos de la auditoría integral

En base a la lectura metodológica presentada por Yanel Blanco Luna, en su libro, define los siguientes objetivos:

1. “Expresar una opinión sobre si los estados financieros objetos del examen están preparados en todos los asuntos importantes de acuerdo con las normas de contabilidad y de revelaciones que le son aplicables.- Este objetivo tiene propósito de proporcionar certeza razonable de lo que los estados financieros, finales o intermedios, tomados en forma integral están libres de manifestaciones erróneas importantes. Certeza razonable es un término que se refiere a la acumulación de la evidencia de la auditoría necesaria para que el auditor concluya que no hay manifestaciones erróneas substanciales en los estados financieros tomados en forma integral.
2. Establecer si las operaciones financieras, administrativas, económicas y de otra índole se han realizado conforme a las normas legales, reglamentarias, estatutarias y

⁴ Blanco Luna, Y. Auditoría Integral Normas y Procedimientos, segunda edición, Ecoediciones, 2012

de procedimientos que le son aplicables. El propósito de esa revisión es proporcionar al auditor una certeza razonable si las operaciones de la entidad se conducen de acuerdo con las leyes y reglamentos que las rigen.

3. Si la entidad se ha conducido de manera ordenada en el logro de las metas y objetivos propuestos. El grado en que la administración ha cumplido adecuadamente con las obligaciones y atribuciones que han sido asignadas y si tales funciones se han ejecutado de manera eficiente, efectiva y económica.
4. Evaluar el sistema global del control interno para determinar si funciona efectivamente para la consecución de los siguientes objetivos básicos: Efectividad y eficiencia de las operaciones; Confiabilidad en la información financiera; Cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicables.”⁵

Estándares de Auditoría y Servicios de Aseguramiento

Yanel Blanco, en su libro Auditoría Integral, Normas y Procedimientos, segunda edición, año 2012; señala lo siguiente:

...“El Consejo de Estándares Internacionales de Auditoría y Servicios de Aseguramiento (IAASB), de la federación Internacional de Contadores, emitido en junio del año 2000, una norma internacional sobre servicios de aseguramiento (International Standard On Assurance Engagements –ISAE) En la que establece una estructura conceptual para los servicios de aseguramiento que tiene como objetivo fortalecer la credibilidad de la información a un nivel alto o moderado.- La Norma Internacional sobre Servicios de Aseguramiento tiene tres propósitos: Describir los objetivos y los elementos de aseguramiento que tienen la intención de proveer niveles de aseguramiento ya sean altos o moderados .- Establecer estándares para proveer orientación dirigida a los contadores profesionales en práctica pública en relación con su desempeño de los contratos que tienen la intención de proveer un nivel de aseguramiento.- Actuar como una estructura conceptual para el desarrollo por parte del IAASB de estándares específicos para tipos particulares de servicios de aseguramiento...”⁶

“OBJETIVOS DE UN SERVICIO DE ASEGURAMIENTO.- De acuerdo con la Norma Internacional, el objetivo de un servicio de aseguramiento es el de permitir que un contador profesional evalúe un asunto determinado que es responsabilidad de otra parte, mediante la

⁵ Blanco Luna, Y. Auditoría Integral Normas y Procedimientos, primera edición, Ecoediciones, 2003

⁶ Blanco Luna, Y. Auditoría Integral Normas y Procedimientos, segunda edición, Ecoediciones, 2012

utilización de criterios adecuados e identificables, con el fin de expresar una conclusión que transmita al supuesto destinatario un cierto nivel de confiabilidad acerca del tema en cuestión.”

ELEMENTOS DE UN SERVICIO DE ASEGURAMIENTO: De acuerdo con La Norma Internacional de Auditoría para que un contrato determinado se constituya un servicio de aseguramiento se requerirá que contenga todos y cada uno de los elementos siguientes, Una relación tripartita que implique: Un contador profesional, una persona responsable ya sea de una manera individual o como representante de la entidad, y un supuesto destinatario que se espera utilizara el informe.

Un tema o asunto determinado

Un proceso de contratación y una conclusión

TEMA O ASUNTO TERMINADO: Las condiciones de un contrato de servicios que debe ejecutar el contador público requieren que se pueda identificar claramente y que se pueda sujetar a los procedimientos de obtención de evidencia. La auditoría integral cumple con estos requisitos, ya que comprende la ejecución de un trabajo con el siguiente alcance:

- Auditoría Financiera: los criterios son el cumplimiento de las normas nacionales o internacionales de información financiera.
- Auditoría de Cumplimiento: los criterios son el cumplimiento de leyes y regulaciones laborales, tributarias y de otra índole aplicables a la entidad.
- Auditoría de Gestión: Los criterios son los indicadores cuantitativos factores críticos de éxitos, establecidos por la administración para evaluar el desempeño de la organización frente a sus metas, objetivos, utilización adecuada de recursos y responsabilidades.
- Auditoría de Control Interno: en la auditoría del control interno los criterios pueden ser la estructura para la evaluación de cada uno de los elementos del control interno establecidas por el Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (C.O.S.O.), amplía el concepto de control interno proporcionando un foco más robusto y extenso sobre la identificación, evaluación y gestión integral del riesgo.

2.1.2 Importancia y contenido del informe de aseguramiento

La responsabilidad del Auditor no es exclusivamente satisfacer las necesidades del cliente, los estándares de la profesión esta determinados por el interés público, tiene un importante rol con la sociedad a través de: credibilidad, profesionalismo, calidad de los servicios y confianza. Por los principios fundamentales: Integridad, objetividad, competencia profesional y debido cuidado, confidencialidad, comportamiento profesional.

Yanel Blanco Luna en su libro Normas y Procedimientos de la Auditoría Integral , pagina 105 menciona: “Los contadores deben proveer un nivel de seguridad sobre la credibilidad de la temática en la forma de una conclusión en el informe.... la conclusión y el lenguaje explicativo si lo hay facilitaran la comunicación para informar a los usuarios de las conclusiones expresadas y limitaran el potencial para que esos usuarios asuman un nivel de seguridad más allá del que fue señalado y que es razonable en las circunstancias.

...El informe de un servicio de aseguramiento de acuerdo con la norma internacional debe incluir: Titulo...Un destinatario... Una descripción del contrato y la identificación de la materia...Una declaración para identificar la parte responsable y describir las responsabilidades del profesional en ejercicio... Identificación de los estándares bajo los cuales fue conducido el contrato...Identificación del criterio... La conclusión del auditor, incluyendo cualquier reserva o negación de conclusión... fecha del informe...El nombre de la firma o del auditor y el lugar de emisión del informe”.⁷

2.2 Definiciones y afirmaciones de las auditorías que conforman la auditoría integral

Es base a la lectura del libro sobre Normas y Procedimientos de la Auditoría Integral es importante destacar lo que Yanel Blanco Luna indica que la Auditoría integral, es un modelo de cobertura global y que por lo tanto, no se trata de una sumatoria de auditorías sino un proceso de obtener y evaluar objetivamente una entidad en cuanto a su información financiera, comportamiento económico y al manejo de una entidad.

La operatividad que define esta estructura es: la Auditoría Financiera, la Auditoría de Gestión, la Auditoría de Cumplimiento, la Auditoría de Control Interno:

⁷ Blanco Luna, Y. Auditoría Integral Normas y Procedimientos, segunda edición, Ecoediciones, 2012

2.2.1 Auditoría Financiera

Es el examen de las transacciones y pruebas de los registros contables para determinar la razonabilidad de los saldos de las cuentas incluidas en los estados financieros, así como la evaluación del control interno y la fiabilidad de este en el aseguramiento de los activos de la empresa.

2.2.2 Auditoría de Control Interno

Es un conjunto de procedimientos y medidas adoptadas por la gerencia para: salvaguardar los activos, asegurar la calidad y razonabilidad de la información financiera y de otra índole incluida en los informes, estimular la eficiencia y la eficacia del personal; verificar el cumplimiento de leyes y otras normas, y el logro de los objetivos.

2.2.3 Auditoría de Cumplimiento

Es la comprobación o examen de las operaciones financieras, administrativas, económicas y de otra índole de una entidad para establecer que se han realizado conforme a las normas legales, reglamentarias, estatutarias y de procedimiento que le son aplicables.

2.2.4 Auditoría de Gestión

Es el examen crítico, sistemático y detallado de las áreas y controles operacionales de una organización, realizado con independencia y utilizando técnicas específicas, con el propósito de emitir un informe profesional sobre la eficiencia, eficacia y calidad en el manejo de los recursos, que permita la toma de decisiones para la mejora de las actividades globales de la misma.

2.3 Proceso de la Auditoría Integral

El proceso de la Auditoría Integral, está dividido en cinco fases, que permiten de acuerdo con el siguiente orden:

2.3.1 Conocimiento preliminar

Iniciada con la visita y observación de la entidad, recopilación de información que permita la evaluación y estructura del control interno, detectar fortalezas y debilidades de la organización y sus objetivos. Con base a esta información se puede comprender de manera razonable el medio ambiente en que la entidad desarrolla sus operaciones o actividades.

2.3.2 Planeación

En esta etapa se procede al análisis de la información recopilada en la visita preliminar, la evaluación del control interno, que sirva de base para la elaboración del Plan y Programas a emplearse en el examen y la asignación del personal para el análisis. Este plan tiene la intención de definir el alcance general de la auditoría integral en términos de objetivos y tiempos.

2.3.3 Ejecución

Una vez que se especifique los criterios de auditoría para la evaluación de las actividades, sistemas y controles claves, en base a la aplicación de pruebas, evaluaciones de controles y programas, detallados el auditor debe obtener evidencias documentadas, suficientes y confiable para evaluarlas y determinar los aspectos significativos que pudieran ser de naturaleza tal que deben ser informados y soportados en papeles de trabajo.

2.3.4 Comunicación de resultados

Los hallazgos, conclusiones y recomendaciones que se hayan encontrado deben ser previamente considerados las causas y efectos de las variaciones y discutidos previamente con los involucrados, lo que permitirá formular las recomendaciones que debe ser informada la administración de la entidad.

Una vez realizada estas actividades se elaborara el borrador del informe de los resultados que será presentado al titular y ejecutivos de la Entidad para la obtención de sus criterios sobre el mencionado documento. Luego de esta reunión se procede a la entrega del informe final definitivo.

2.3.5 Seguimiento

La auditoría Integral considera esta etapa con el fin de que los hallazgos, recomendaciones determinadas en la auditoría sean cumplidos dentro de los términos establecidos con el titular y ejecutivos de la entidad , en caso de su incumplimiento determinar las responsabilidades respectivas.

CAPÍTULO III: ANÁLISIS DE LA EMPRESA

3.1 Antecedentes

3.1.1 Misión, visión, objetivos estratégicos, estructura y servicios

3.1.1.1 “Misión

Somos una Cooperativa de Ahorro y Crédito que ofrece a nuestros asociados y clientes productos y servicios financieros de calidad, dentro de un marco de eficacia, eficiencia y humanismo, respaldados en el compromiso de trabajo continuo de nuestro talento humano, contribuyendo así a mejorar la calidad de vida y desarrollo económico de la Comunidad.”⁸

En el texto de la misión de la Cooperativa Alianza del Valle, se expresan los objetivos reflejando las intenciones de la alta dirección de la institución, de brindar productos y servicios de calidad, mediante los principios de eficacia y eficiencia en el otorgamiento de los servicios financieros, así como de preparación y dedicación del recurso humano.

3.1.1.2 “Visión

Mantenernos como una Institución Financiera Sólida y Competitiva a nivel regional que genera permanente valor para socios, clientes, talento humano y comunidad.”⁹

En la Visión se refleja la finalidad de la Administración de una mejora continua, hacia la población meta de Alianza del Valle que incluye a sus asociados y clientes, dirigiéndose en general a toda la comunidad del territorio donde se fundó y se expandió a la población económicamente activa de la provincia de Pichincha.

3.1.1.3 “Objetivos estratégicos:

Perspectiva Financiera

Alcanzar 100 millones de dólares en activos a diciembre del 2012, mediante una gestión financiera eficiente y eficaz que garantice la permanencia en el tiempo de la Institución.

Perspectiva Socio

⁸ Obtenido del documento de Planificación Estratégica de la Cooperativa Alianza del Valle Ltda. 2010 - 2012

⁹ Obtenido del documento de Planificación Estratégica de la Cooperativa Alianza del Valle Ltda. 2010 - 2012

Contribuir a mejorar la calidad de vida de los asociados, con la aplicación de actividades de Responsabilidad Social Cooperativa, que consoliden a nuestra Institución como visionaria y solidaria.”¹⁰

Perspectiva Innovación y Aprendizaje

Mantener en óptimas condiciones de funcionamiento la plataforma tecnológica de la institución, procurando en todo momento la continuidad del servicio.”

Perspectiva Procesos

Lograr eficiencia en los procesos institucionales, que ayuden a una mejora continua de la institución.

Perspectiva Gobierno y Riesgos

Contar con un sistema fuerte en prevención de lavado de activos y de gestión de riesgos.

Contar con una base de datos actualizadas de la información de socios / clientes.”¹¹

¹⁰ Obtenido del documento de Planificación Estratégica de la Cooperativa Alianza del Valle Ltda. 2010 - 2012

¹¹ Obtenido del documento de Planificación Estratégica de la Cooperativa Alianza del Valle Ltda. 2010 - 2012

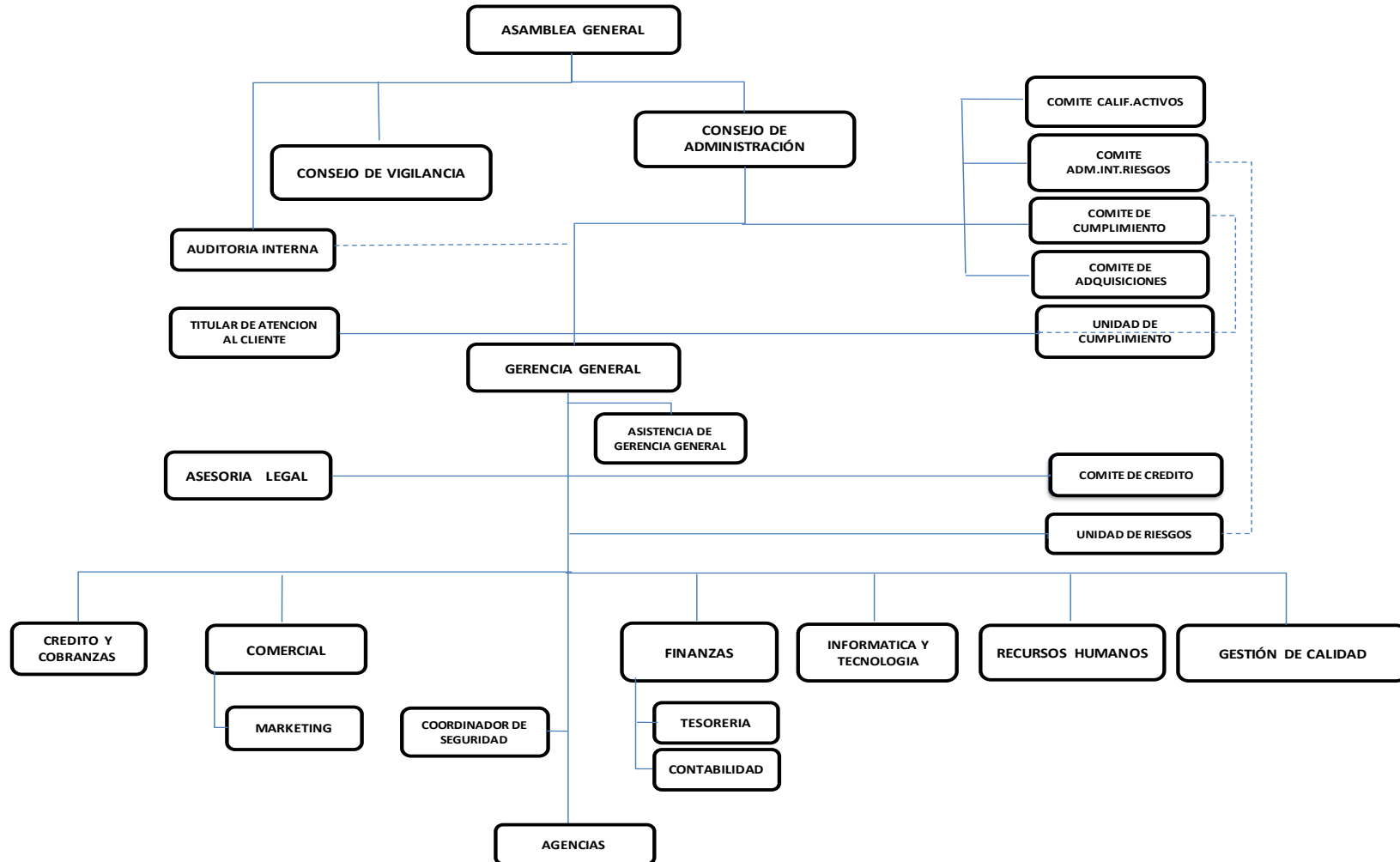
3.1.1.4 Estructura orgánica

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Alianza del Valle Ltda., cuenta con una estructura orgánica piramidal, su gobierno, dirección, administración, control Interno y unidades productivas, se ejercen por medio de los siguientes organismos y niveles:

1. Asamblea General de Representantes;
2. Consejo de Administración;
3. Consejo de Vigilancia;
4. Gerencia General;
5. Auditoría Interna;
6. Comisiones Especiales; y,
7. Áreas de Negocios, Financiera y de Apoyo.

A continuación se presenta el gráfico de su Estructura Organizacional.

Estructura Organizacional



Actualización Estructura Organizacional aprobada al 03 de Febrero del 2012

Fuente: Documento Planificación Estratégica de la Cooperativa Alianza del Valle Ltda. 2010 - 2012

3.1.1.5 Servicios

Alianza de Valle Ltda. al ser una cooperativa de ahorro y crédito, su principal actividad es la intermediación financiera, para lo cual requiere captar fondos mediante la apertura de cuentas de ahorro, depósitos a plazo a través de Certificados de Plazo Fijo (DPF) y mediante endeudamiento externo, con los recursos obtenidos otorga créditos a sus asociados en los segmentos de consumo, microcrédito y de vivienda. Adicionalmente, ofrece recaudos de servicios básicos, pagos de impuestos, recargas de telefonía móvil, transferencias de fondos con otras entidades financieras y bancarias; y giros y remesas a través de la empresa Money Gram, entre otras

3.2 Descripción de los procesos de la cooperativa

La cadena de valor nos ofrece una visión gráfica de la Cooperativa alrededor de sus procesos, cada uno de ellos con orientación hacia la generación de valor.

Los procesos son clasificados en función de varios criterios, pero la clasificación de más habitual en la práctica es distinguir entre: Estratégicos, Productivos (misionales) y de Apoyo.

El Mapa de Procesos obtenido del documento MAPA DE PROCESOS INSTITUCIONAL - Estructura de Procesos Cooperativa Alianza del Valle Ltda., se presenta en el siguiente gráfico:



Fuente: Documento "Estructura de Procesos" elaborado por la Cooperativa Alianza del Valle Ltda.

3.2.1 Procesos gobernantes o estratégicos

Son aquellos procesos mediante los cuales la empresa desarrolla sus estrategias y define los objetivos.

3.2.2 Procesos básicos o agregadores de valor

Son también denominados operativos y son propios de la actividad de la cooperativa, están principalmente orientados hacia la satisfacción del socio/cliente y en ellos se emplean una gran cantidad de los recursos disponibles.

3.2.3 Procesos habilitantes o de apoyo

Son los que proporcionan los medios o los recursos y el apoyo necesario para que los procesos clave se puedan llevar a cabo.

3.3 Situación Actual

La Cooperativa Alianza del Valle Ltda. al 31 de diciembre de 2012, presenta un total de activos de US\$ 98 millones, con una cartera bruta de US\$ 88 millones, sus pasivos totales son de US\$ 84 millones con US\$ 25 millones de depósitos a plazo fijo y un total de casi US\$ 3 millones en utilidades. Cuenta con más de 47 mil socios activos, y está clasificada como cooperativa pequeña en el ranking de la Superintendencia de Bancos y Seguros y en el cuarto segmento de la clasificación de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

La participación en la cuota de mercado de Alianza del Valle, con relación al sector cooperativo regulado, al 31 de diciembre de 2012, es la siguiente:

Cuota de Mercado	Participación 31 diciembre 2012	
	Porcentaje	En miles de dólares
Colocaciones	2,83%	87,567.03
Captaciones a la Vista	3,20%	41,383.53
Captaciones a Plazo Fijo	1,62%	25,494.37

A continuación se presentan los indicadores financieros de Alianza del Valle Ltda. al 31 de diciembre 2012.

SUFICIENCIA PATRIMONIAL	Índices
(PATRIMONIO + RESULTADOS) / ACTIVOS INMOVILIZADOS	6,046.55
ESTRUCTURA Y CALIDAD DE ACTIVOS:	
ACTIVOS IMPRODUCTIVOS NETOS / TOTAL ACTIVOS	0.75
ACTIVOS PRODUCTIVOS / TOTAL ACTIVOS	99.25
ACTIVOS PRODUCTIVOS / PASIVOS CON COSTO	119.61
INDICE DE MOROSIDAD	
MOROSIDAD DE LA CARTERA TOTAL	2.85
COBERTURA DE PROVISIONES PARA CARTERA IMPRODUCTIVA	
COBERTURA DE LA CARTERA PROBLEMÁTICA	164.72
EFICIENCIA MICROECONOMICA	
GASTOS DE OPERACION ESTIMADOS / TOTAL ACTIVO PROMEDIO	4.68
GASTOS DE OPERACION / MARGEN FINANCIERO	52.00
GASTOS DE PERSONAL ESTIMADOS / ACTIVO PROMEDIO	2.24
RENTABILIDAD	
RESULTADOS DEL EJERCICIO / PATRIMONIO PROMEDIO	26.01
RESULTADOS DEL EJERCICIO / ACTIVO PROMEDIO	2.97
INTERMEDIACION FINANCIERA	
CARTERA BRUTA / (DEPOSITOS A LA VISTA + DEPOSITOS A PLAZO)	155.58
EFICIENCIA FINANCIERA	
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN ESTIMADO / PATRIMONIO PROMEDIO	33.18
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN ESTIMADO / ACTIVO PROMEDIO	4.32
LIQUIDEZ	
FONDOS DISPONIBLES / TOTAL DEPOSITOS A CORTO PLAZO	12.00

El análisis realizado a los índices presentados ubica a la Cooperativa en una posición muy competitiva con relación a las de su grupo, lo que le permite garantizar servicios de calidad a los socios, clientes, empleados y a la comunidad en general.

INDICADORES FINANCIEROS

SISTEMA DE COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO PEQUEÑAS

31-dic-12

(en porcentajes)

NOMBRE DEL INDICADOR	15 DE ABRIL EL SAGRARIO	23 DE JULIO CODESARR OLLO	ATUNTAQUI	ALIANZA DEL VALLE	CAMARA DE COMERCIO DE AMBATO	SANTA ROSA	PABLO MUÑOZ VEGA	CONSTRUC CION COMERCIO Y PRODUCCIO N LTDA	TULCAN	CACPE BIBLIAN	SAN JOSE	CACPE PASTAZA	PADRE JULIAN LORENTE	CACPE LOJA	COO PEQUEÑAS		
SUFICIENCIA PATRIMONIAL																	
(PATRIMONIO + RESULTADOS) / ACTIVOS INMOVILIZADOS ^{(3) (6)}	197.13	459.15	427.52	345.96	571.20	6046.55	100.70	380.28	361.96	276.13	440.40	5824.88	-2248.29	764.78	495.21	663.77	394.94
ESTRUCTURA Y CALIDAD DE ACTIVOS:																	
ACTIVOS IMPRODUCTIVOS NETOS / TOTAL ACTIVOS	7.58	4.19	6.46	4.26	3.42	0.75	12.90	6.82	5.01	5.89	4.16	1.89	0.43	4.35	6.34	4.22	4.94
ACTIVOS PRODUCTIVOS / TOTAL ACTIVOS	92.42	95.81	93.54	95.74	96.58	99.25	87.10	93.18	94.99	94.11	95.84	98.11	99.57	95.65	93.66	95.78	95.06
ACTIVOS PRODUCTIVOS / PASIVOS CON COSTO	109.82	119.22	123.16	113.16	116.19	119.61	101.99	120.56	123.11	115.66	120.80	118.66	117.27	117.57	125.00	123.38	116.97
INDICES DE MOROSIDAD																	
MOROSIDAD DE LA CARTERA TOTAL	7.19	2.44	4.71	4.48	2.00	2.85	1.97	7.38	3.08	7.93	4.10	3.42	2.62	2.94	8.05	4.24	4.14
COBERTURA DE PROVISIONES PARA CARTERA IMPRODUCTIVA																	
COBERTURA DE LA CARTERA PROBLEMÁTICA	73.04	138.97	109.59	148.20	153.08	164.72	129.46	68.56	147.10	89.06	102.19	170.87	266.99	170.07	122.53	100.70	119.38
EFICIENCIA MICROECONOMICA																	
GASTOS DE OPERACION ESTIMADOS / TOTAL ACTIVO PROMEDIO ⁽³⁾	5.17	4.65	7.04	8.13	7.04	4.68	4.73	6.98	6.71	7.51	5.39	2.98	5.12	6.62	7.21	7.08	5.95
GASTOS DE OPERACION / MARGEN FINANCIERO	88.02	64.64	70.31	93.16	72.21	52.00	94.06	124.52	67.00	95.86	55.36	46.65	74.98	70.58	96.32	90.62	75.16
GASTOS DE PERSONAL ESTIMADOS / ACTIVO PROMEDIO ⁽³⁾	2.34	2.16	3.35	4.35	3.76	2.24	2.05	2.93	3.31	3.44	2.47	1.22	2.48	3.02	3.33	3.07	2.81
RENTABILIDAD																	
RESULTADOS DEL EJERCICIO / PATRIMONIO PROMEDIO	5.81	15.26	13.28	8.37	14.39	26.01	10.81	2.51	15.93	2.98	25.86	15.91	10.80	13.40	4.33	4.35	12.20
RESULTADOS DEL EJERCICIO / ACTIVO PROMEDIO	0.74	2.20	2.44	0.91	1.77	2.97	1.18	0.50	2.33	0.41	3.28	2.04	1.20	1.77	0.93	0.75	1.68
INTERMEDIACION FINANCIERA																	
CARTERA BRUTA / (DEPOSITOS A LA VISTA + DEPOSITOS A PLAZO)	124.81	145.36	124.88	140.83	129.45	155.58	91.47	127.01	138.46	150.05	133.86	103.15	105.72	97.11	126.03	125.56	125.02
EFICIENCIA FINANCIERA																	
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN ESTIMADO / PATRIMONIO PROMEDIO	5.15	15.93	15.33	5.32	19.14	33.18	2.70	-6.85	23.63	2.44	29.86	25.17	14.55	20.26	1.26	4.23	13.43
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN ESTIMADO / ACTIVO PROMEDIO	0.70	2.55	2.97	0.60	2.71	4.32	0.30	-1.37	3.30	0.32	4.34	3.40	1.71	2.76	0.28	0.73	1.97
LIQUIDEZ																	
FONDOS DISPONIBLES / TOTAL DEPOSITOS A CORTO PLAZO	11.83	30.93	14.41	19.15	14.76	12.00	21.44	19.54	11.17	16.80	14.33	19.79	25.70	26.73	21.23	18.39	18.28

Fuente: Boletín Financiero de la SBS al 31 de diciembre de 2012, elaborado por la Cooperativa Alianza del Valle Ltda.

De acuerdo al informe presentado en el Boletín Financiero de la Superintendencia de Bancos y Seguros (SBS) al 31 de diciembre de 2012, se puede establecer que la Cooperativa Alianza del Valle Ltda., mantiene unos índices financieros sobresalientes con relación a las cooperativas de su mismo grupo (Pequeñas), en referencia a su Suficiencia Patrimonial, Estructura y Calidad de Activos, índices de Morosidad, Cobertura de Provisiones, Eficiencia Microeconómica y Financiera, Rentabilidad e Intermediación Financiera, situación que le permiten alcanzar altos niveles de credibilidad, confianza y fidelidad de sus asociados y clientes.

CAPÍTULO IV: RESULTADOS DEL EXÁMEN

4.1 Identificación de procesos que forman parte del sistema

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Alianza del Valle Ltda., al 31 de diciembre de 2012, es una persona jurídica, controlada por la Superintendencia de Bancos y Seguros (SBS), regida por las disposiciones contenidas en la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero, el Decreto Ejecutivo No. 194, que contiene el Reglamento para la constitución, organización, funcionamiento y liquidación de las cooperativas de ahorro y crédito que realizan intermediación financiera con el público, así como también por la Codificación de Resoluciones de la Superintendencia de Bancos y Seguros.

El proceso del examen de auditoría integral relacionado con las captaciones de plazo fijo, se efectuó de acuerdo a Normas Internacionales de Auditoría (NIA), a la normativa vigente de la SBS y su Codificación de Resoluciones, lo cual permiten tener una certeza razonable de que la información y documentación sujeta al análisis no contenga exposiciones erróneas de carácter significativo, es decir, que se haya efectuado de acuerdo con las disposiciones legales y reglamentarias vigentes y demás normas aplicables a la entidad

El control interno y supervisión de la Cooperativa lo realiza la SBS, también tiene auditoría interna y auditoría externa y calificadora de riesgos. De acuerdo a los requerimientos, la información financiera se envía a la SBS y adicionalmente a la Unidad de Análisis Financiero (UAF).

A continuación se presentan las matrices de calificación del nivel de confianza y riesgo, que incluyen cuestionarios diseñados en la presente investigación, para la evaluación de control interno de: Consejo de Administración, Consejo de Vigilancia, Gerencia General y Auditoría Interna:

Consejo de Administración

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ALIANZA DEL VALLE LTDA.				
MATRIZ DE CALIFICACIÓN DEL NIVEL DE CONFIANZA Y RIESGO				
PERÍODO: DEL 1 de enero al 31 de diciembre de 2012				
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN		PT	SI/NO	CT
SUMAN		13		11
		13		11
1	¿El consejo de administración hace cumplir los principios y valores del cooperativismo?		SI	1
2	¿El consejo de administración conoce y aprueba el plan estratégico, el plan operativo anual y su presupuesto de la cooperativa?		SI	1
3	¿Existe en la cooperativa un manual de políticas y procedimientos de captaciones aprobado por el consejo de administración y que se encuentra actualizado?		SI	1
4	¿Se cumplen estrictamente las reuniones del consejo de administración de acuerdo con los estatutos?		SI	1
5	¿Se somete a consideración del consejo de administración?: Estados Financieros . Ejecución Presupuestaria . Ejecución del Plan Estratégico. Informe de los auditores?		SI	1
6	¿Se analizan y discuten en el consejo de administración el comportamiento de la entidad frente a sus competidores o entidades similares a efecto de medir su desempeño frente a éstos?		NO	0
7	¿Los comités y gerencia general presentan informes periódicos al consejo de administración?		SI	1
8	¿En las Actas del consejo de administración se evidencia el análisis del entorno económico en el que se desenvuelve la cooperativa a efecto de identificar los factores externos que puedan afectar su desempeño?		NO	0
9	¿Dentro de las reuniones del consejo de administración se dedica tiempo al seguimiento de la ejecución del plan estratégico de la Entidad?		SI	1
10	¿Se analizan y discuten en el consejo de administración el desarrollo de nuevos productos por parte de la competencia o entidades similares?		SI	1
11	¿Se reúne periódicamente el consejo de administración y/o gerencia con las áreas claves para hacer seguimiento de la gestión y determinar mejoras o ajustes?		SI	1
12	¿El consejo de administración solicita el suficiente soporte y explicación a las variaciones importantes presentadas en la información que suministra la gerencia general?		SI	1
13	¿Se tienen establecidos reportes al consejo de administración respecto del seguimiento a la efectividad de los controles?		SI	1
CALIFICACIÓN TOTAL = CT				11
PONDERACIÓN TOTAL = PT				13
NIVEL DE CONFIANZA: NC = CT/PT x100		11/13*100 =		85%
NIVEL DE RIESGO CONTROL: RC = 100% - NC%		100% - 85% =		15%

Enfoque de la auditoría

Se puede observar, en la matriz de calificación el nivel de confianza es del 85% y por diferencia el riesgo de control del componente es del 15% calificándose como BAJO. Este resultado preliminar nos indica que el enfoque inicial debe ser "Cumplimiento".

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)		

NC = 85%

NR = 15%

Fuente: Información obtenida de la Cooperativa Alianza del Valle Ltda., para la presente investigación.

Elaborado por: Edison Bravo Toledo

Resultado de la aplicación de la matriz de calificación de riesgos, controles clave y enfoque para el consejo de administración:

Mediante la aplicación de cuestionarios de evaluación de control interno, incluidos en la Matriz de Calificación, se determinó que el Consejo de Administración obtuvo una calificación del nivel de confianza es del 85% y por diferencia el riesgo control del componente es del 15% calificándose como BAJO.

Consejo de Vigilancia

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ALIANZA DEL VALLE LTDA.				
MATRIZ DE CALIFICACIÓN DEL NIVEL DE CONFIANZA Y RIESGO				
PERÍODO: DEL 1 de enero al 31 de diciembre de 2012				
CONSEJO DE VIGILANCIA		PT	SI/NO	CT
SUMAN		12		10
		12		10
1	¿El consejo de vigilancia controla las actividades económicas de la cooperativa?		SI	1
2	¿El consejo de vigilancia realiza un control de los registros contables de la cooperativa?		NO	0
3	¿El consejo de vigilancia conoce y aprueba el plan de auditoría interna y realiza su seguimiento?		SI	1
4	¿Presenta el consejo de vigilancia un informe a la asamblea general con su aceptación sobre los estados financieros?		SI	1
5	¿Se cumplen estrictamente las reuniones del consejo de vigilancia de acuerdo con los estatutos?		SI	1
6	¿El consejo de vigilancia tiene conocimiento de los estados financieros y la evaluación presupuestaria?		SI	1
7	¿El consejo de vigilancia informa al consejo de administración y a la Asamblea General, sobre los riesgos que puedan afectar a la cooperativa?		SI	1
8	¿El consejo de vigilancia tiene conocimiento de los informes de auditoría interna y externa?		SI	1
9	¿El consejo de vigilancia verifica el cumplimiento de las recomendaciones de auditoría interna, externa y entes de control, debidamente aceptadas?		SI	1
10	¿Existen requisitos de conocimientos y habilidades para ser miembros del consejo de vigilancia?		SI	1
11	¿El consejo de Vigilancia tiene acceso a toda la información que requiera para ejercer su función?		SI	1
12	¿Los informes y recomendaciones emitidos por el consejo de vigilancia contribuyen al mejoramiento del sistema de control interno?		NO	0
CALIFICACIÓN TOTAL = CT				10
PONDERACIÓN TOTAL = PT				12
NIVEL DE CONFIANZA: NC = CT/PT x100				10/12*100 = 83%
NIVEL DE RIESGO CONTROL: RC = 100% - NC%				100% - 83% = 17%

Enfoque de la auditoría

Se puede observar, en la matriz de calificación el nivel de confianza es del 91% y por diferencia el riesgo de control del componente es del 9% calificándose como BAJO. Este resultado preliminar nos indica que el enfoque inicial debe ser "Cumplimiento".

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)		

NC = 83%

NR = 17%

Fuente: Información obtenida de la Cooperativa Alianza del Valle Ltda., para la presente investigación.

Elaborado por: Edison Bravo Toledo

Resultado de la aplicación de la matriz de calificación de riesgos, controles clave y enfoque para el consejo de vigilancia:

Mediante la aplicación de cuestionarios de evaluación de control interno, incluidos en la Matriz de Calificación, se determinó que el Consejo de Vigilancia obtuvo una calificación del nivel de confianza es del 83% y por diferencia el riesgo control del componente es del 17% calificándose como BAJO.

Gerencia General

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ALIANZA DEL VALLE LTDA.				
MATRIZ DE CALIFICACIÓN DEL NIVEL DE CONFIANZA Y RIESGO				
PERÍODO: DEL 1 de enero al 31 de diciembre de 2012				
GERENCIA GENERAL		PT	SI/NO	CT
SUMAN		11		10
		11		10
1	¿El gerente general ejerce la representación legal, judicial y extrajudicial de la cooperativa?		SI	1
2	¿Se encuentra designado y autorizado el gerente subrogante por el ente de control?		NO	0
3	¿El gerente general propone al consejo de administración las políticas, reglamentos y procedimientos necesarios para el buen funcionamiento de la cooperativa?		SI	1
4	¿El gerente general presenta al consejo de administración el plan estratégico, el plan operativo y su proforma presupuestaria?		SI	1
5	¿El gerente general garantiza el adecuado manejo administrativo, operativo y financiero de la cooperativa e informa mensualmente al consejo de administración?		SI	1
6	¿El gerente general informa de su gestión a la asamblea general y al consejo de administración?		SI	1
7	¿El gerente general cumple y hacer cumplir las decisiones de los órganos directivos?		SI	1
8	¿El gerente general ha definido y mantiene un sistema de control interno que asegure la gestión eficiente y económica de la cooperativa?		SI	1
9	¿El gerente general asiste obligatoriamente a las sesiones del consejo de administración, con voz informativa?		SI	1
10	¿La gerencia genera discute los informes de auditoría con la áreas examinadas?		SI	1
11	¿El gerente general realiza estudios de factibilidad para la fijación de tasas de interés sobre las captaciones?		SI	1
CALIFICACIÓN TOTAL = CT				10
PONDERACIÓN TOTAL = PT				11
NIVEL DE CONFIANZA: NC = CT/PT x100		10/11*100 =		91%
NIVEL DE RIESGO CONTROL: RC = 100% - NC%		100% - 91% =		9%

Enfoque de la auditoría

Se puede observar, en la matriz de calificación el nivel de confianza es del 91% y por diferencia el riesgo de control del componente es del 9% calificándose como BAJO. Este resultado preliminar nos indica que el enfoque inicial debe ser "Cumplimiento".

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)		

NC = 91%

NR = 9%

Fuente: Información obtenida de la Cooperativa Alianza del Valle Ltda., para la presente investigación.

Elaborado por: Edison Bravo Toledo

Resultado de la aplicación de la matriz de calificación de riesgos, controles clave y enfoque para la gerencia general:

Mediante la aplicación de cuestionarios de evaluación de control interno, incluidos en la Matriz de Calificación, se determinó que la Gerencia General obtuvo una calificación del nivel de confianza es del 91% y por diferencia el riesgo control del componente es del 9%, calificándose como BAJO.

Auditoría Interna

El cuestionario de evaluación de control interno, incluido en la Matriz de Calificación, para Auditoría Interna, se presenta en la siguiente página:

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ALIANZA DEL VALLE LTDA.				
MATRIZ DE CALIFICACIÓN DEL NIVEL DE CONFIANZA Y RIESGO				
PERÍODO: DEL 1 de enero al 31 de diciembre de 2012				
AUDITORÍA INTERNA		PT	SI/NO	CT
SUMAN		17		15
		17		15
1	¿Existe la Unidad de Auditoría Interna en la cooperativa?		SI	1
2	¿La ubicación dentro de la estructura orgánica de la entidad del auditor permite su independencia respecto de la administración?		SI	1
3	¿El mecanismo de elección del auditor interno permite su independencia respecto de la administración?		SI	1
4	¿Se exigen requisitos de idoneidad personal y profesional en la elección de los auditores?		SI	1
5	¿El plan de auditoría contempla las operaciones y riesgos relacionados con el área de captaciones?		SI	1
6	¿El plan de auditoría incluye la evaluación de la eficacia del sistema de gestión de riesgos de la entidad?		NO	0
7	¿El plan de auditoría tiene en cuenta las observaciones realizadas por los auditores externos?		SI	1
8	¿Se emiten periódicamente reportes a cerca de los hallazgos de auditoría?		SI	1
9	¿Se discuten los informes de auditoría interna con la áreas examinadas previo a la entrega del informe a la gerencia general?		SI	1
10	¿Cuenta la auditoría interna con los recursos humanos y físicos suficientes para realizar su función?		SI	1
11	¿Tiene el Auditor Interno acceso sin restricciones a la información y documentos de la entidad, en el momento que crea conveniente?		SI	1
12	¿Existen informes de seguimiento a los hallazgos y observaciones de auditoría interna?		SI	1
13	¿El plan de auditoría incluye la evaluación de los procesos de los diferentes elementos del ambiente de control?		NO	0
14	¿Existe un auditor informático interno o externo en la cooperativa, que de apoyo a la función de auditoría interna?		SI	1
15	¿El auditor verifica que se cumplan las políticas expedidas para la prevención del lavado de activos?		SI	1
16	¿El auditor interno verifica que la institución cuente con un plan estratégico; y que su formulación se efectuó adecuadamente?		SI	1
17	¿El auditor interno verifica el cumplimiento de las resoluciones emitidas asambleas general y el consejo de administración?		SI	1
CALIFICACIÓN TOTAL = CT				15
PONDERACIÓN TOTAL = PT				17
NIVEL DE CONFIANZA: NC = CT/PT x100			15/17*100 =	88%
NIVEL DE RIESGO CONTROL: RC = 100% - NC%			100% - 88% =	12%

Enfoque de la auditoría

Se puede observar, en la matriz de calificación el nivel de confianza es del 88% y por diferencia el riesgo de control del componente es del 12% calificándose como BAJO. Este resultado preliminar nos indica que el enfoque inicial debe ser "Cumplimiento".

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)		

NC = 88%

NR = 12%

Fuente: Información obtenida de la Cooperativa Alianza del Valle Ltda., para la presente investigación.

Elaborado por: Edison Bravo Toledo

Resultado de la aplicación de la matriz de calificación de riesgos, controles clave y enfoque para Auditoría Interna:

Mediante la aplicación de cuestionarios de evaluación de control interno, incluidos en la Matriz de Calificación, se determinó que Auditoría Interna obtuvo una calificación del nivel de confianza es del 88% y por diferencia el riesgo control del componente es del 12% calificándose como BAJO.

Como resultado de la evaluación de Control Interno a los organismos de administración y control, se determinaron los siguientes hallazgos:

1. Falta de análisis del entorno económico de la Cooperativa

No se evidencia en las actas del Consejo de Administración el análisis del entorno económico en el que se desenvuelve la cooperativa a efecto de identificar los factores externos que puedan afectar su desempeño.

Conclusión:

El organismo encargado de la administración de la Cooperativa no cuenta con información para identificar riesgos externos que puedan afectar a la entidad

Recomendación:

Es necesario que en las reuniones de Consejo de Administración se discutan temas de la situación económica y financiera del país y del mundo para identificar posibles riesgos del negocio.

2. No existe un análisis de la competencia de la Cooperativa

No se evidencia que en el Consejo de Administración se analizan y discuten en el comportamiento de la entidad frente a sus competidores o entidades similares a efecto de medir su desempeño frente a éstos.

Conclusión:

El Consejo de Administración de la Cooperativa no analiza la situación de sus principales competidores para medir su desempeño.

Recomendación:

Se recomienda que el Consejo de Administración realice una evaluación periódica de la información de las cooperativas que son su principal competencia, misma que se encuentra detallada en los boletines financieros, que reporta la Superintendencia de Bancos y Seguros, para fortalecer sus estrategias de mercado.

3. Falta control de registros contables

No existe evidencia que el Consejo de Vigilancia realice un control de los registros contables de la Cooperativa. Si bien esta función se encuentra establecida dentro de la normativa vigente, este control se lo realiza a través de Auditoría Interna.

Conclusión:

El Consejo de Vigilancia de la Cooperativa no realiza un control de los registros contables.

Recomendación:

Recomiendo que el Consejo de Vigilancia realice una verificación de los registros y documentación contable que respalda las cifras de los estados financieros.

4. Mejoras al sistema de control interno

En los informes y recomendaciones emitidos por el Consejo de Vigilancia no se evidencia aportes que contribuyan al mejoramiento del sistema de control interno, debido a que en sus sugerencias corresponden a las ya señaladas por Auditoría Interna.

Conclusión:

Las recomendaciones del Consejo de Vigilancia no aportan al mejoramiento del Control Interno.

Recomendación:

Es necesario que el Consejo de Vigilancia realice un análisis más profundo de los riesgos que involucran a la entidad, y realizar sugerencias a la administración para mejorar los controles con el objeto de mitigar los riesgos identificados.

5. Gerente subrogante

La administración no ha realizado el proceso de calificación del gerente subrogante ante la Superintendencia de Bancos y Seguros (SBS), como establece la normativa vigente.

Conclusión:

La Cooperativa no cuenta con un gerente subrogante calificado por la SBS.

Recomendación:

Recomiendo que la administración de la Cooperativa realice las gestiones necesarias para obtener la autorización y calificación del gerente subrogante.

6. Sistema de gestión de riesgos

En el plan de auditoría interna no se incluye la evaluación de la eficacia del sistema de gestión de riesgos de la cooperativa, ni la evaluación de los procesos de los diferentes elementos del ambiente de control.

Conclusión:

La Unidad de Auditoría Interna no incluye una revisión a la eficacia del sistema de gestión de riesgos, ni la evaluación de los elementos del ambiente de control.

Recomendación:

Se recomienda a la Unidad de Auditoría Interna incluir una revisión a la eficacia del sistema de gestión de riesgos y de la evaluación de los elementos del ambiente de control de la

Cooperativa, con el objeto de identificar, medir controlar y monitorear los posibles eventos de pérdida y mejorar los sistemas de control interno.

4.1.1 Políticas de captación de plazos fijos

Entre las principales políticas para la emisión y cancelación de depósitos de plazo fijo, presentadas por la Cooperativa se encuentran las siguientes:

- Todas las operaciones que ejecute la Cooperativa hacia la captación de recursos, deberán someterse a las disposiciones emitidas por la Superintendencia de Bancos y Seguros y demás entidades de control, tendientes a controlar el lavado de activos.
- La aprobación de las tasas de interés serán fijadas por el Jefe Financiero con la debida autorización de Gerencia General considerando para la fijación de las mismas un estudio técnico realizado y de riesgos conforme al comportamiento del mercado y considerando la tasa referencial establecida por el Banco Central del Ecuador,
- El Jefe Financiero, los Jefes/Responsables de Agencia y el personal de Balcón de Servicios tendrán un rango de negociación sobre la tasa de interés establecida para los certificados depósito a plazo fijo de acuerdo al monto y plazo
- El monto mínimo para abrir un certificado de depósito a plazo es de trescientos dólares (USD 300).
- Los Certificados de Depósito a Plazo Fijo, deben imprimirse en formularios pre impresos y pre numerados.
- La Cooperativa abrirá depósitos a plazo fijo realizados desde el exterior por migrantes hasta por un monto de USD 10,000, con documentos soporte enviados por fax. Montos mayores a USD 10,000 obligatoriamente deberán entregar la documentación que respalda la transacción.

4.1.2 Políticas de cancelación de plazos fijos

- En caso de fallecimiento del titular de los certificados de depósito a plazo, los valores del socio y/o cliente serán entregados al o los beneficiarios para lo cual él o los beneficiarios

deben presentar la posesión efectiva. Queda como opción, que los herederos entreguen un poder especial para que uno de ellos recepte los haberes del socio y/o cliente fallecido.

- En caso de pre cancelación de un certificado de depósito a plazo fijo, se penalizarán los intereses. Si la pre cancelación es para ampliar el plazo del depósito a plazo fijo por garantía de un crédito concedido, se pagarán los intereses generados hasta esa fecha.

En referencia a las captaciones, la Ley de Prevención, Detección y Erradicación del Delito de Lavado de Activos y del Financiamiento de Delitos, vigente al 31 de diciembre de 2012, sobre los deberes y obligaciones de las instituciones financieras manifiesta en el literal “c) Registrar las operaciones y transacciones individuales cuya cuantía sea igual o superior a diez mil dólares de los Estados Unidos de América o su equivalente en otras monedas, así como las operaciones y transacciones múltiples que, en conjunto, sean iguales o superiores a dicho valor, cuando sean realizadas en beneficio de una misma persona y dentro de un período de treinta (30) días. La obligación de registro incluirá las transferencias electrónicas, con sus respectivos mensajes, en toda la cadena de pago. El registro se realizará en los respectivos formularios aprobados por la Superintendencia de Bancos y Seguros, en coordinación con la Unidad de Análisis Financiero (UAF). Las operaciones y transacciones individuales y múltiples, y las transferencias electrónicas, señaladas en este literal se reportarán a la Unidad de Análisis Financiero (UAF) dentro de los quince (15) días posteriores al cierre del ejercicio mensual de cada entidad.”

Las Responsabilidades del Consejo de Administración referente a las captaciones son:

- Aprobar políticas institucionales, metodologías de trabajo y reglamentos de administración y organización internos. Así como de gestión y control de riesgos, inherentes a la actividad financiera y para la prevención, detección y erradicación del delito de lavado de activos y financiamiento de delitos.
- Aprobar la metodología general de la matriz de riesgos de prevención de lavado de activos, modelos e indicadores cualitativos y cuantitativos para la oportuna detección de las transacciones económicas inusuales e injustificadas que presente el comité de cumplimiento.
- Determinar las sanciones administrativas internas para quien incumpla con los procesos de prevención de lavado de activos y financiamiento de delitos y verificar su cumplimiento.

La Cooperativa debe observar lo establecido en la Ley de Régimen Tributario, en lo referente a las retenciones a los rendimientos financieros.

4.2 Planificación preliminar

La auditoría integral al área de DPF, se realizó de acuerdo con las normas de auditoría vigentes que comprende las tres fases: planificación, ejecución del examen y comunicación de resultados. Dentro de los procedimientos y técnicas de control aplicadas tenemos los siguientes:

4.2.1 Aplicación técnicas y procedimientos constantes en los programas

Investigación Documental: se realizó una selección, recopilación y análisis de la documentación existente, tanto en la Cooperativa como en la bibliografía referente al tema de investigación, con los cuales se definió aspectos conceptuales y metodológicos de cada tipo de auditoría.

Investigación De campo: siendo un requisito de la auditoría integral, la aplicación de procedimientos de auditoría, se diseñó los programas de trabajo a ser aplicados en las diferentes unidades de la cooperativa y que tienen relación con la captación de recursos, con el objeto de diagnosticar necesidades y problemas en el área examinada.

Considerando que en la Cooperativa no ha existido la realización de una auditoría integral, se aplicó la *Investigación Experimental* mediante la selección de una muestra de operaciones de Depósitos a Plazo Fijo, para análisis bajo diferentes enfoques y sus resultados generaron observaciones y recomendaciones, para mejorar el control interno y permitir a la administración una adecuada toma de decisiones.

Para la selección de la muestra se realizó una estratificación del total de la población de los DPF, con el objeto de verificar los puntos de control en todos los montos de inversión, se definió los siguientes rangos:

- Mayores o iguales a cien mil dólares
- De cincuenta mil hasta cien mil dólares
- Mayores a cero y menores a cincuenta mil dólares

4.2.2 Pruebas y técnica de auditoría utilizadas

Las pruebas y técnica utilizadas en la evaluación del área de depósitos a plazo son las siguientes:

- Globales, para identificar áreas críticas que determine un mayor alcance,
- De Cumplimiento, para verificar el control interno y disposiciones legales,
- Sustantivas, para comprobar la razonabilidad de las operaciones de las captaciones a plazo fijo.

4.2.3 Programas y técnicas aplicadas

- Programas, guías de los procedimientos aplicados en cada una de las auditorías que conforman la auditoría integral.
- De verificación, con la finalidad de obtener los comentarios y acciones correlativas.
- Documental, que nos permita verificar la evidencia que soporta las actividades.
- Física, relacionada con la documentación de las transacciones financieras.
- Verbal, por medio de entrevistas y cuestionarios a los principales funcionarios de la Cooperativa, que se encuentran inmersos en el proceso de captaciones de recursos, se realizó indagaciones para determinar el objetivo y alcance de la auditoría y presupuestar adecuadamente el trabajo a realizar.

4.3 Planificación específica

Dentro de la planificación específica se consideró la utilización del *método deductivo* para identificar los procesos que intervienen en el área de depósitos a plazo fijo e identificar los controles clave necesarios para evaluar el control interno relacionado con cada tipo de auditoría que se aplicará al área evaluada.

Mediante la *Observación Documental* se evaluó los controles clave de los procesos del área de DPF, es decir, de los procesos levantados se verificó si éstos cumplen la función para la cual fueron diseñados. Nos permitió evaluar la participación de las cifras de la cuenta de los DPF en los estados financieros de la cooperativa.

Los registros contables permitieron evaluar la razonabilidad de los saldos, mediante el cumplimiento de políticas y procedimientos, así como la verificación de veracidad y legalidad

de las operaciones de DPF, la Integridad y la correcta presentación de las cifras en los estados financieros.

Por medio de la observación, análisis y tabulación de los resultados de una muestra seleccionada del total de los DPF vigentes al 31 de diciembre de 2012, se determinó el nivel de cumplimiento de los controles establecidos por la cooperativa. Adicionalmente, se establecieron los niveles de confianza y de riesgo de control.

Se diseñó pruebas de auditoría sustantivas y de cumplimiento en función del nivel de cumplimiento de cada control para cada tipo de auditoría, las mismas que se incluyen en los programas de auditoría.

4.4 Ejecución de la auditoría integral

4.4.1 Auditoría financiera

El Cuestionario de Control Interno para Auditoría la Auditoría Financiera, se presenta en la siguiente página:

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ALIANZA DEL VALLE LTDA.

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

PERÍODO: DEL 1 de enero al 31 de diciembre de 2012

DEPÓSITOS A PLAZO FIJO

Objetivos de la auditoría

1	Verificar de la autenticidad de los Depósitos a Plazo Fijo en poder de la cooperativa y de los socios / clientes que se presentan en el balance general.
2	Verificar la adecuada presentación de los DPF en el balance general, de acuerdo al plazo de emisión.
3	Verificar que los depósitos a plazo fijo estén a nombre de los depositantes

Cuestionario del Control Interno

N°	PREGUNTAS	SÍ	NO	NA	Fecha	Auditor
1	¿Existe un adecuado control físico de los DPF?	✓			2014-03-03	EBT
2	¿Existe un adecuado control contable sobre las fechas de vencimiento de los DPF?	✓			2014-03-03	EBT
3	¿El control de los DPF permite identificar oportunamente los que deben renovarse y/o cancelarse?	✓			2014-03-03	EBT
4	¿Existen políticas por escrito para el manejo de los DPF?	✓			2014-03-03	EBT
5	¿Se efectúan arquezos sorpresivos de los certificados de DPF por una persona distinta al responsable de su manejo?		✓		2014-03-03	EBT
6	¿Dichos arquezos constan por escrito e incluyen conexión con cifras de la contabilidad?		✓		2014-03-03	EBT
7	¿Se ingresa a la base del CONSEP y verifica si el posible cliente consta o no en la misma?	✓			2014-03-03	EBT
8	¿Existen políticas por escrito para el incremento en la negociación de tasas de interés de los DPF?	✓			2014-03-03	EBT
9	¿Existen firmas en el Certificado de DPF del Socio/Cliente y del Asistente Balcón Servicios?	✓			2014-03-03	EBT
10	¿Existe un adecuado archivo de la documentación referente a la emisión del certificado de depósito a plazo?	✓			2014-03-03	EBT
11	¿Existe un adecuado control para la cancelación anticipada de los DPF?	✓			2014-03-03	EBT
12	¿Existe un control adecuado para el registro contable de los DPF, de acuerdo a su plazo y vigencia?	✓			2014-03-03	EBT

Grado de confianza del control interno:

ALTO (✓) MODERADO () BAJO ()

Comentarios adicionales:

Además, el procedimiento evidencia que existen debilidades ya que no se realizan arquezos sorpresivos a las personas que manejan los certificados de DPF.

Responsable de la evaluación:

EBT
Iniciales

2014-03-03
Fecha

Firma

Matriz de calificación de riesgos, controles clave y enfoque

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ALIANZA DEL VALLE LTDA.					
MATRIZ DE CALIFICACIÓN DEL NIVEL DE CONFIANZA Y RIESGO					
PERÍODO: DEL 1 de enero al 31 de diciembre de 2012					
DEPÓSITOS A PLAZO FIJO			PT	SI/NO	CT
SUMAN				12	10
Depósitos a plazo Fijo			12		10
1	¿Existe un adecuado control físico de los DPF?			SI	1
2	¿Existe un adecuado control contable sobre las fechas de vencimiento de los DPF?			SI	1
3	¿El control de los DPF permite identificar oportunamente los que deben renovarse y/o cancelarse?			SI	1
4	¿Existen políticas por escrito para el manejo de los DPF?			SI	1
5	¿Se efectúan arquezos sorpresivos de los certificados de DPF por una persona distinta al responsable de su manejo?			NO	0
6	¿Dichos arquezos constan por escrito e incluyen conexión con cifras de la contabilidad?			NO	0
7	¿Se ingresa a la base del CONSEP y verifica si el posible cliente consta o no en la misma?			SI	1
8	¿Existen políticas por escrito para el incremento en la negociación de tasas de interés de los DPF?			SI	1
9	¿Existen firmas en el Certificado de DPF del Socio/Ciente y del Asistente Balcón Servicios?			SI	1
10	¿Existe un adecuado archivo de la documentación referente a la emisión del certificado de depósito a plazo?			SI	1
11	¿Existe un adecuado control para la cancelación anticipada de los DPF?			SI	1
12	¿Existe un control adecuado para el registro contable de los DPF, de acuerdo a su plazo y vigencia?			SI	1
CALIFICACIÓN TOTAL = CT					10
PONDERACIÓN TOTAL = PT					12
NIVEL DE CONFIANZA: NC = CT/PT x100				10/12*100 =	83%
NIVEL DE RIESGO INHERENTE: RI = 100% - NC%				100% - 83% =	17%

Enfoque de la auditoría

Se puede observar, en la matriz de calificación el nivel de confianza es del 83% y por diferencia el riesgo inherente del componente es del 17% calificándose como BAJO. Este resultado preliminar nos indica que el enfoque inicial debe ser "Cumplimiento".

Además, el procedimiento evidencia que existen debilidades con los arquezos sorpresivos a las personas que manejan los DPF.

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)		

NC = 83%

↑

↓

NR = 17%

Fuente: Información obtenida de la Cooperativa Alianza del Valle Ltda., para la presente investigación.

Elaborado por: Edison Bravo Toledo

Resultado de la aplicación de la matriz de calificación de riesgos, controles clave y enfoque, para el área de depósitos a plazo:

Mediante la aplicación de cuestionarios de evaluación de control interno, se determinó que el área de Depósitos a Plazo obtuvo una calificación del nivel de confianza es del 83% y por diferencia el riesgo inherente del componente es del 17% calificándose como BAJO.

Aplicación de cuestionarios de evaluación del riesgo de control, mediante la selección de una muestra estratificada.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ALIANZA DEL VALLE LTDA.											
MATRIZ DE CALIFICACIÓN DEL NIVEL DE CONFIANZA Y RIESGO DE CONTROL											
PERÍODO: DEL 1 de enero al 31 de diciembre de 2012											
COMPONENTE: DEPÓSITOS PLAZO FIJO		PUNTOS DE CONTROL									
POLÍTICAS CONTABLES PARA EL MANEJO DE DPF		Monto	1	2	3	4	5	6	7	8	CT
GRUPO ESTRATIFICADO 1 (mayor o = \$ 100,000)			5	4	3	5	5	0	5	0	27
1	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN F. LTDA.	416,928.87	1	1	0	1	1	0	1	0	5
2	CAJA CENTRAL COOPERATIVA FINANCOOP	300,000.00	1	1	1	1	1	0	1	0	6
3	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO RIOBAMBA LTDA.	253,800.34	1	0	0	1	1	0	1	0	4
4	AURELIO ARTURO	189,162.19	1	1	1	1	1	0	1	0	6
5	ISABEL DE LOS DOLORES	106,466.79	1	1	1	1	1	0	1	0	6
GRUPO ESTRATIFICADO 2 (de \$ 50,000 a \$ 100,000)			5	3	3	5	4	0	5	0	25
1	MARIA MAGDALENA	84,560.70	1	1	1	1	1	0	1	0	6
2	SEGUNDO ANGEL	74,000.00	1	0	0	1	0	0	1	0	3
3	AMPARITO DEL PILAR	70,277.24	1	1	1	1	1	0	1	0	6
4	LAURA MARTHA	65,000.00	1	0	0	1	1	0	1	0	4
5	GLADYS GUADALUPE	50,000.00	1	1	1	1	1	0	1	0	6
GRUPO ESTRATIFICADO 3 (mayor a 0 menor a \$50,000)			5	3	4	5	3	0	5	0	25
1	ZOILA MILADI	40,000.00	1	1	1	1	1	0	1	0	6
2	MARIA CLEMENCIA	31,905.77	1	1	1	1	0	0	1	0	5
3	OLGA MARINA	13,735.72	1	0	0	1	1	0	1	0	4
4	DORA ELIZABETH	5,540.91	1	1	1	1	0	0	1	0	5
5	NORMA VIKLIONE	267.57	1	0	1	1	1	0	1	0	5
CALIFICACIÓN TOTAL = CT			15	10	10	15	12	0	15	0	77
PONDERACIÓN TOTAL = PT			15	15	15	15	15	15	15	15	120
NIVEL DE CONFIANZA: NC = CT/PT x100									77/120*100 =		64%
NIVEL DE RIESGO CONTROL: RI = 100% - NC%									100% - 64% =		36%

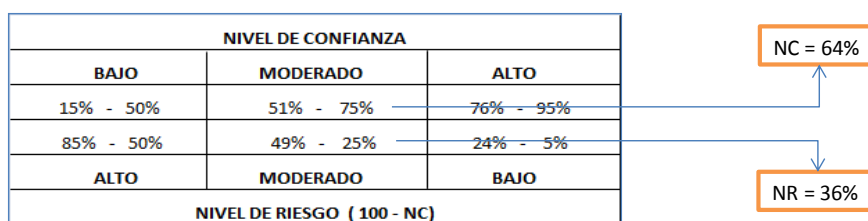
PUNTOS DE CONTROL

- 1 Presenta fotocopia de Cédula o RUC y papeleta de votación
- 2 Los certificados de Depósito de Plazo Fijo son prenumerados
- 3 El certificado DPF tiene firma de autorización del jefe de agencia y de elaboración del balcón de servicio
- 4 El certificado DPF tiene firma de recepción del socio/cliente.
- 5 Tiene formulario de conocimiento del socio/cliente y formulario de licitud de fondos
- 6 El DPF se encuentra archivado adecuadamente con la documentación referente a su emisión
- 7 Se imprime por duplicado el Certificado de Depósito a Plazo y consta el original o copia en los registros de la cooperativa
- 8 No se efectúan arqueos por parte del jefe de agencia considera que con la revisión que realiza auditoría interna, se cumplen satisfactoriamente los objetivos de supervisión y control

Enfoque de la auditoría

Se puede observar, en la matriz de calificación el nivel de confianza es del 64% y por diferencia el riesgo de control del componente es del 36% calificándose como MODERADO. Este resultado preliminar nos indica que el enfoque inicial debe ser "Mixto".

Además, el procedimiento evidencia que existen debilidades ya que no se realizan arqueos sorpresivos a las personas que manejan los DPF.



Fuente: Información obtenida de la Cooperativa Alianza del Valle Ltda., para la presente investigación.

Elaborado por: Edison Bravo Toledo

El resultado de la aplicación de los cuestionarios para la evaluación del Riesgo de Control, mediante la selección de una muestra estratificada del total de la población de certificados de depósito a plazo fijo, determinó que la calificación el nivel de confianza es del 64% y por diferencia el riesgo de control del componente es del 36% calificándose como MODERADO. Este resultado nos indica que el enfoque debe ser "Mixto".

Como resultado de la evaluación se determinaron las siguientes deficiencias:

1. No se efectúan arquezos sorpresivos de los certificados de DPF por una persona distinta al responsable de su manejo.
2. Existen certificados de depósito a plazo que no fueron abiertos con la documentación completa de acuerdo a los requerimientos de la Cooperativa
3. Existen certificados DPF sin firmas de autorización del jefe de agencia y/o de elaboración por parte del personal del balcón de servicios.
4. En algunos casos no se evidencia los formularios de conocimiento del socio/cliente y/o de licitud de fondos.

Matriz de Calificación de Riesgos, Controles Clave y Enfoque

La Matriz de Calificación de Riesgos, Controles Clave y Enfoque, contiene la principal o principales cuentas, rubros o áreas a ser evaluadas en la Auditoría Financiera y sirve para determinar el ENFOQUE a ser aplicado en la misma, el mismo que puede ser de Cumplimiento, Sustantivo o Mixto.

La Matriz de Calificación de Riesgos, Controles Clave y Enfoque se presenta en la página siguiente:

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ALIANZA DEL VALLE LTDA.											
AUDITORÍA FINANCIERA											
PERÍODO: DEL 1 de enero al 31 de diciembre de 2012											
MATRIZ DE CALIFICACIÓN DE RIESGOS, CONTROLES CLAVE Y ENFOQUE											
DEPÓSITOS A PLAZO FIJO											
							ENFOQUE CUMPLIMIENTO	ENFOQUE SUSTANTIVO			
			NIVEL DE RIESGO				CONTROL CLAVE	Verificación Seguimiento Comprobación de Controles	Confirmaciones Constatación Inspección Conciliación		
AFIRMACIONES			NIVEL DE RIESGO Y ARGUMENTACIÓN								
Código cuenta	Nombre	Saldo al 31-dic-2012	Inherente	Bajo	Control	Moderado					
2103	DEPOSITOS A PLAZO	\$ 25,494,373.32	Luego de haber aplicado el cuestionario de control interno al área de DPF, el nivel de riesgo inherente es bajo con base al sistema de control interno implementado por la cooperativa para su emisión y cancelación.				Mediante la aplicación del cuestionario de control al cumplimiento de políticas y procedimientos, se determinó un nivel de riesgo de control moderado, por tanto el enfoque es Mixto, se aplicarán pruebas de cumplimiento y sustantivas	Arqueos, verificación física de los DPF	Pruebas de Recorrido:	Realizar un conciliación del saldo contable con el reporte de DPF vigentes	
210305	DE 1 A 30 DIAS	\$ 9,217,661.85								Realizar arqueos a los documentos físicos de los DPF para determinar su existencia	
210310	DE 31 A 90 DIAS	\$ 7,820,900.83							Verificar el cumplimiento de los requisitos para la emisión y cancelación de los DPF		
210315	DE 91 A 180 DIAS	\$ 5,439,093.73									Verificar la adecuada presentación de los saldos de DPF en los estados financieros
210320	DE 181 A 360 DIAS	\$ 2,506,962.49									
210325	DE MAS DE 361 DIAS	\$ 509,754.42									

Fuente: Información obtenida de la Cooperativa Alianza del Valle Ltda., para la presente investigación.

Elaborado por: Edison Bravo Toledo

Programa de auditoría financiera

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ALIANZA DEL VALLE LTDA.				
AUDITORIA FINANCIERA				
PERÍODO: Del 1 de enero al 31 de diciembre de 2012				
PROGRAMA DE AUDITORIA				
COMPONENTE				DEPÓSITOS A PLAZO FIJO
RESPONSABLE				Auditor: Édison Bravo Toledo
No.	OBJETIVOS			
1	Probar el cumplimiento de los Sistemas de Manejo de depósitos a plazo fijo			
2	Determinar la razonabilidad del saldo de la cuenta Depósito a Plazo			
No.	PROCEDIMIENTOS	REF P/T	FECHA	OBSERVACIÓN
Pruebas de cumplimiento				
1	En la muestra seleccionada efectúe las pruebas de recorrido de los sistemas de manejo de depósitos a plazo fijo			
2	Obtenga los certificados de plazo fijo y verifique el cumplimiento de las políticas de emisión			
3	Con base a las pruebas selectivas, verificar la autenticidad del sistema para la emisión de DPF			
4	Verifique si el sistema cuenta con un control que notifique sobre el vencimiento de los DPF			
5	Confirme el saldo contable con el reporte de certificados de plazo fijo			
Pruebas sustantivas				
1	Compruebe la eficacia del último arqueo de DPF realizado			
2	Si no existen arqueos realizados, verifique la existencia de los DPF de la muestra seleccionada			
3	Solicite los DPF de la muestra seleccionada y verifique que contenga la documentación para su emisión.			
4	Realice un corte documentario de DPF			
Generales				
1	Comunique los resultados parciales resultantes de la aplicación de los procedimientos			
2	A base de las respuestas obtenidas, elabore los comentarios correspondientes para el informe.			
	Elaborado: EBT			Control calidad: VRT

Fuente: Información obtenida de la Cooperativa Alianza del Valle Ltda., para la presente investigación.

Elaborado por: Edison Bravo Toledo

4.4.2 Auditoría control interno

El Cuestionario de Control Interno elaborado bajo la metodología COSO, se presenta en la siguiente página:

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ALIANZA DEL VALLE LTDA.
CUESTIONARIO DE EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO - MODELO COSO**

PERÍODO: DEL 1 de enero al 31 de diciembre de 2012

DEPÓSITOS A PLAZO FIJO		SI	NO	N/A	OBSERVACIONES	CALIFICACIÓN DE RIESGO	
1) Ambiente de Control						1.0	Riesgo bajo
1	¿Cuenta la cooperativa con mecanismos que permitan difundir a los empleados los estándares éticos con referencia a la recepción de los depósitos a plazo?	SI				1	
2	¿Se tienen definidas políticas y responsables para salvaguardar los certificados de DPF?	SI				1	
3	¿Se han definido lineamientos y criterios respecto de la relación con socios y clientes depositantes?	SI				1	
4	¿Se tienen establecidos límites para el reconocimientos de incentivos en el cumplimiento de metas?	SI				1	
5	¿Se otorgan facultades de decisión a las diferentes áreas que intervienen en el proceso de emisión y cancelación de DPF?	SI				1	
2) Evaluación de Riesgos						1.2	Riesgo bajo
1	¿Se tienen establecidos límites máximos para la aceptación de depósitos?		NO		No se ha definido una política para la recepción de depósitos, de la información proporcionada el máximo valor de captación en DPF es de \$417M	3	
2	¿En el plan estratégico se encuentran establecidos objetivos y metas para las captaciones?	SI				1	
3	¿Existe un plan formal de contingencias para hacer frente a los requerimientos mínimos de liquidez en la Cooperativa?	SI				1	
4	¿Se tienen establecidas políticas sobre las opciones de inversión de los excedentes de liquidez?	SI				1	
5	¿Cuenta la cooperativa con políticas y procedimientos para el área de captaciones?	SI				1	
6	¿Se tienen definidas con precisión las funciones y responsabilidades que corresponden a los responsables del área de captaciones?	SI				1	
7	¿Posee la entidad un manual de políticas y procedimientos para el riesgo de lavado de activos?	SI				1	
8	¿Se cuenta con un sistema o metodología para identificar operaciones inusuales o sospechosas?	SI				1	
9	¿En las revisiones efectuadas por la auditoría interna y externa, se tienen en cuenta pruebas para validar la efectividad de los controles instaurados por la cooperativa para el lavado de activos?	SI				1	
3) Actividades de Control						1.3	Riesgo bajo
1	¿Las tasas de interés de las captaciones a plazos, lo ejecutan solo niveles autorizados?	SI				1	
2	¿Se han definido las firmas autorizadas para cada proceso?	SI			En el área de captaciones firman el jefe de agencia y la persona de Balcón de Servicios	1	
3	¿Existe una adecuada segregación de funciones en el proceso de tesorería, contabilidad y captaciones?	SI				1	
4	¿Los certificados de depósitos se encuentran debidamente prenumerados?	SI				1	

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ALIANZA DEL VALLE LTDA.
CUESTIONARIO DE EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO - MODELO COSO**

PERÍODO: DEL 1 de enero al 31 de diciembre de 2012

DEPÓSITOS A PLAZO FIJO		SI	NO	N/A	OBSERVACIONES	CALIFICACIÓN DE RIESGO	
5	¿Se realizan capacitaciones periódicas a los empleados de la cooperativa, respecto de los mecanismos de control, su aplicación y cumplimiento?		NO		Se realiza una inducción al personal nuevo, pero no existe evidencia de capacitaciones periódicas	2	
6	¿Las operaciones se registran contablemente el día que se realizan?	SI				1	
7	¿Se realizan conciliaciones de saldos del aplicativo específico de captaciones y el aplicativo contable?	SI			Se lo realiza por medio del mismo sistema COBIS	1	
8	¿Se prohíbe la destrucción de comprobantes anulados por errores y se conservan como tales en el lugar que les corresponden?	SI				1	
9	¿Se utilizan bóvedas o cajas fuertes para custodiar los certificados de DPF?		NO		Los certificados de DPF son guardados en archivadores con llave bajo la responsabilidad del Balcón de Servicios	2	
10	¿Se realizan arquezos sorpresivos y periodicos por parte de las jefaturas a los y títulos valores DPF?		NO		No se realizan arquezos sorpresivos a los documentos de DPF por parte del jefe de agencia, se lo realiza por parte de Auditoría Interna	2	
11	¿Se tiene asignado un responsable para el control y la custodia de los DPF?	SI				1	
4) Información y Comunicación						1.5	Riesgo moderado
1	¿El sistema de información permite determinar con precisión, el vencimiento de los DPF?	SI				1	
2	¿Se tienen establecidos reportes a la administración respecto de la efectividad de los controles en el área de captaciones?		NO		No se evidencia reportes periódicos que informen a la administración sobre la efectividad de los controles	2	
3	¿Se comunican dentro de la cooperativa las acciones disciplinarias que se toman, de manera que los colaboradores entiendan que si son sorprendidos violando las normas de comportamiento sufrirán las consecuencias?		NO		RRHH informa el ingreso y la salida de personal, no existe evidencia de la información de las acciones disciplinarias.	2	
4	¿La administración comunica periódicamente a sus empleados las metas definidas para las captaciones?	SI			Mensualmente	1	
5) Supervisión						1.0	Riesgo bajo
1	¿Existe auditoría interna en la entidad que verifique el cumplimiento de las políticas y procedimientos del área de captaciones?	SI				1	
2	¿El plan de auditoría contempla la verificación de operaciones de DPF y los riesgos relacionados?	SI				1	
3	¿Se emiten periódicamente reportes a cerca de los hallazgos de auditoría en referencia a las captaciones?	SI				1	
4	¿Tiene el Auditor Interno acceso sin restricciones a la información y documentos de los DPF de la entidad, en el momento que crea conveniente?	SI				1	
5	¿Se realizan inspecciones periódicas de los DPF?	SI				1	
6	¿Existe auditoría externa en la entidad?	SI				1	
7	¿El plan de auditoría externa tiene en cuenta la revisión del área de captaciones?	SI				1	

RESUMEN DE LA EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO - MODELO COSO	Promedio
1) Ambiente de Control	1
2) Evaluación de Riesgos	1
3) Actividades de Control	1
4) Información y Comunicación	2
5) Supervisión	1
Promedio de los Componentes	1

Riesgo	calificación
Riesgo bajo	1
Riesgo moderado	2
Riesgo moderadamente alto	3
Riesgo alto	4

Fuente: Información obtenida de la Cooperativa Alianza del Valle Ltda., para la presente investigación.

Elaborado por: Edison Bravo Toledo

Por medio de la aplicación del cuestionario de control interno basado en el Modelo COSO, el resultado de la evaluación del Sistema de Control Interno para el área de Depósitos a Plazo provee una seguridad razonable ya que se determinó un Riesgo de Control Bajo.

Como resultado de la evaluación se determinaron las siguientes deficiencias:

1. No se ha definido una política para la recepción de depósitos, de la información proporcionada el máximo valor de captación en DPF es de \$417 mil.

La Cooperativa no tiene definidos límites para los montos de captaciones, sin embargo la Unidad de Riesgos monitorea y recomienda las inversiones significativas que se realizan, sugiere los plazos y tasas a los cuales se puede recibir los fondos, con el fin de no afectar la liquidez y la volatilidad de la Entidad.

2. No se realizan capacitaciones periódicas a los empleados de la cooperativa, respecto de los mecanismos de control, su aplicación y cumplimiento en el área de captaciones.
3. Los certificados de DPF no son custodiados en las bóvedas o cajas fuertes para resguardar la documentación de estos títulos valores.
4. No se realizan arqueos sorpresivos y periódicos por parte de las jefaturas a los títulos valores DPF.
5. No se evidencia reportes periódicos que informen a la administración sobre la efectividad de los controles implementados en el área de captaciones.
6. No se comunican dentro de la cooperativa las acciones disciplinarias que se toman, para que los colaboradores entiendan sus responsabilidades en caso de incumplir la normativa vigente.

4.4.3 Auditoría de cumplimiento

El Cuestionario de Control Interno para la Auditoría de Cumplimiento, se presenta en la siguiente página:

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ALIANZA DEL VALLE LTDA.				
MATRIZ DE CALIFICACIÓN DEL NIVEL DE CONFIANZA Y RIESGO				
PERÍODO: DEL 1 de enero al 31 de diciembre de 2012				
DEPÓSITOS A PLAZO FIJO		PT	SI/NO	CT
SUMAN		19		17
Depósitos a plazo fijo		19		17
Ley General de Instituciones del Sistema Financiero (LGISF)				
1	¿Los DPF se instrumentan en un título valor, nominativo, a la orden o al portador, son pagados antes del vencimiento del plazo, previo acuerdo entre el acreedor y el deudor?		SI	1
2	¿Los depósitos a plazo son obligaciones financieras exigibles al vencimiento de un período no menor de treinta días?		SI	1
Ley de Prevención, Detección y Erradicación del Delito de Lavado de Activos y del Financiamiento de Delitos				
1	¿Se registran las operaciones y transacciones individuales cuya cuantía sea igual o superior a diez mil dólares?		SI	1
2	¿El registro se realiza en los respectivos formularios aprobados por la Superintendencia de Bancos y Seguros?		SI	1
3	¿Las operaciones y transacciones individuales y múltiples, y las transferencias electrónicas, que superen el umbral, se reportarán a la Unidad de Análisis Financiero (UAF)?		SI	1
Manuales de Políticas y Procedimientos Internos de la Cooperativa				
1	¿En el estatuto de la cooperativa se encuentra establecido la captación de recursos como parte de su objeto social?		SI	1
2	¿Los manuales de políticas y procedimientos de captaciones se encuentran vigentes y aprobados por el consejo de administración?		SI	1
3	¿Existen políticas internas de inversión de la Cooperativa, para los niveles de tasa de interés de acuerdo al monto y tiempo ?		SI	1
4	¿Se informa en forma oportuna a los socios/clientes sobre las políticas de inversión?		SI	1
5	¿Se encuentran establecidos los requerimientos mínimos para la emisión de los DPF?		SI	1
6	¿Se encuentran establecidas políticas de negociación de tasas de interés de acuerdo a los niveles de autoridad de la Cooperativa?		SI	1
7	¿Se encuentra establecidas políticas y procedimientos internos para la renovación de los DPF?		SI	1
8	¿Existen políticas internas para la cancelación anticipada de los DPF?		SI	1
9	¿Se encuentra establecidas políticas y procedimientos internos para la pérdida de certificados de DPF?		SI	1
10	¿Se formaliza los Certificados de depósito a Plazo con la firma del Socio/Cliente y el sello y firma del Asistente Balcón Servicios?		NO	0
11	¿Se encuentran establecidas las sanciones administrativas internas para quien incumpla con los procesos de prevención de lavado de activos ?		SI	1
12	¿Existen controles internos para verificar si el posible cliente consta en la base del CONSEP?		SI	1
13	¿Existe un código de ética en relación a la prevención de lavado de activos y financiamiento de delitos?		NO	0
14	¿Se encuentran establecidas las sanciones administrativas internas para quien incumpla con los procesos de prevención de lavado de activos ?		SI	1
CALIFICACIÓN TOTAL = CT				17
PONDERACIÓN TOTAL = PT				19
NIVEL DE CONFIANZA: NC = CT/PT x100		17/19*100 =		89%
NIVEL DE RIESGO CONTROL: RC = 100% - NC%		100% - 89% =		11%

Enfoque de la auditoría

Se puede observar, en la matriz de calificación el nivel de confianza es del 89% y por diferencia el riesgo de control del componente es del 11% calificándose como BAJO. Este resultado preliminar nos indica que el enfoque inicial debe ser "Cumplimiento".

Además, el procedimiento evidencia que existen debilidades en cuanto al registro de firmas en los certificados de DPF, tanto de los clientes como del personal de la cooperativa. El código de ética se encuentra desactualizado.

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)		

NC = 89%

NR = 11%

Fuente: Información obtenida de la Cooperativa Alianza del Valle Ltda., para la presente investigación.

Elaborado por: Edison Bravo Toledo

Mediante la aplicación de cuestionarios de evaluación de control interno, se determinó que el área de Depósitos a Plazo obtuvo una calificación del nivel de confianza es del 89% y por diferencia el riesgo control del componente es del 11% calificándose como BAJO. Este resultado nos indica que el enfoque debe ser “Cumplimiento”.

Como resultado de la evaluación se determinaron las siguientes deficiencias:

1. El procedimiento evidencia que existen debilidades en cuanto a la suscripción de firmas en los certificados de DPF, tanto de los socios/clientes como del personal de la cooperativa.
2. El código de ética se encuentra desactualizado.

Matriz de Calificación de Riesgos, Controles Clave y Enfoque

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ALIANZA DEL VALLE LTDA.								
AUDITORÍA CUMPLIMIENTO								
PERÍODO: DEL 1 de enero al 31 de diciembre de 2012								
MATRIZ DE CALIFICACIÓN DE RIESGOS, CONTROLES CLAVE Y ENFOQUE								
					ENFOQUE CUMPLIMINETO		ENFOQUE SUSTANTIVO	
NIVEL DE RIESGO					Verificación		Confirmaciones	
					CONTROL		Seguimiento	Constatación
					CLAVE		Comprobación de Controles	Inspección
								Conciliación
AFIRMACIONES		NIVEL DE RIESGO Y ARGUMENTACIÓN						
Nombre	Inherente	Bajo	Control	Bajo				
DEPOSITOS A PLAZO	Luego de haber aplicado el cuestionario de control interno al área de DPF, el nivel de riesgo inherente es bajo con base al sistema de control interno implementado por la cooperativa para su emisión y cancelación.		Mediante la aplicación del cuestionario de control al cumplimiento de las leyes y reglamentos, manuales de políticas y procedimientos internos, se determinó un nivel de riesgo de control bajo, por tanto el enfoque es Cumplimiento, se aplicarán pruebas de cumplimiento		Verificación cumplimiento normativa de los DPF	Pruebas de Recorrido: Verificación del cumplimiento de la noramtiva y de los controles establecidos por la cooperativa por medio de políticas y procedimientos referente al manejo de los certificados de DPF		

Fuente: Información obtenida de la Cooperativa Alianza del Valle Ltda., para la presente investigación.

Elaborado por: Edison Bravo Toledo

Programa de Auditoría de Cumplimiento

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ALIANZA DEL VALLE LTDA. AUDITORIA CUMPLIMIENTO PERÍODO: Del 1 de enero al 31 de diciembre de 2012 PROGRAMA DE AUDITORIA				
COMPONENTE			DEPÓSITOS A PLAZO FIJO	
RESPONSABLE			Auditor: Édison Bravo Toledo	
No.	OBJETIVOS			
1	Verificar el cumplimiento de la normativa vigente en referencia a los depósitos a plazo fijo			
No.	PROCEDIMIENTOS	REF P/T	FECHA	OBSERVACIÓN
	Pruebas de cumplimiento			
1	En la muestra seleccionada verifique que los DPF se instrumentan en un título valor, nominativo, a la orden o al portador.			
2	Verifique que los depósitos a plazo son obligaciones financieras exigibles al vencimiento de un período no menor de treinta días			
3	Verifique que se registran las operaciones y transacciones individuales cuya cuantía sea igual o superior a diez mil dólares			
4	Verifique que el manual de políticas y procedimientos de captaciones se encuentra vigente y aprobado por el consejo de administración			
5	Confirme que se encuentran establecidos los requerimientos mínimos y máximos para la emisión de los DPF			
	Generales			
1	Comunique los resultados parciales resultantes de la aplicación de los procedimientos			
2	A base de las respuestas obtenidas, elabore los comentarios correspondientes para el informe.			
	Elaborado: EBT			Control calidad: EBT

4.4.4 Auditoría de gestión

El Cuestionario de Control Interno para la Auditoría de Gestión, se presenta en la siguiente página:

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ALIANZA DEL VALLE LTDA.				
MATRIZ DE CALIFICACIÓN DEL NIVEL DE CONFIANZA Y RIESGO				
PERÍODO: DEL 1 de enero al 31 de diciembre de 2012				
DEPÓSITOS A PLAZO FIJO		PT	SI/NO	CT
SUMAN		17		12
Depósitos a plazo fijo		17		12
Planificación Estratégica				
1	¿La cooperativa tiene una Planificación Estratégica aprobada por los niveles adecuados?		SI	1
2	¿Se realiza una evaluación periódica a la planificación estratégica?		SI	1
3	¿La administración comunica periódicamente a sus empleados la planeación estratégica y metas definidas?		NO	0
4	¿El plan estratégico incluye objetivos para el área de captaciones?		SI	1
5	¿El plan estratégico cuenta con indicadores de desempeño del área de captaciones?		NO	0
6	¿Se realiza seguimiento periódico a los indicadores de desempeño del área de captaciones?		SI	1
7	¿El plan estratégico incluye la identificación de riesgos en las captaciones de fondos?		SI	1
Plan Operativo Área de Captaciones				
1	¿En el plan operativo se incluye objetivos y metas alineadas al cumplimiento del plan estratégico?		SI	1
2	¿Son cuantificables las metas establecidas en el plan operativo del área de captaciones?		NO	0
3	¿Se realiza una evaluación periódica al plan operativo?		SI	1
4	¿El plan operativo del área de captaciones cuenta con indicadores de gestión?		NO	0
5	¿Se encuentran definidas claramente en el POA las estrategias para el logro de las metas y objetivos en el área de captaciones?		SI	1
6	¿La cooperativa cuenta con un software para la evaluación del plan operativo?		SI	1
7	¿Existen en la cooperativa un plan de incentivos para el área de captaciones, especialmente para los DPF?		SI	1
Presupuesto				
1	¿La cooperativa elabora un presupuesto anual y es aprobado por los niveles adecuados?		SI	1
2	¿Se encuentran presupuestado en forma individual para el cumplimiento de las metas y objetivos planificados en el área de captaciones ?		NO	0
3	¿Existe una evaluación periódica al presupuesto de la cooperativa?		SI	1
CALIFICACIÓN TOTAL = CT				12
PONDERACIÓN TOTAL = PT				17
NIVEL DE CONFIANZA: NC = CT/PT x100		12/17*100 =		71%
NIVEL DE RIESGO CONTROL: RC = 100% - NC%		100% - 71% =		29%

Enfoque de la auditoría

Se puede observar, en la matriz de calificación el nivel de confianza es del 71% y por diferencia el riesgo de control del componente es del 29% calificándose como MODERADO Este resultado preliminar nos indica que el enfoque inicial debe ser "Mixto".

Se evidencia debilidades en cuanto al diseño y elaboración de indicadores medibles y cuantificables para realizar la evaluación de los planes estratégico y operativo. No se presupuesta en forma individual para el logro de las metas y objetivos del área de captaciones.

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)		

NC = 71%

NR = 29%

Fuente: Información obtenida de la Cooperativa Alianza del Valle Ltda., para la presente investigación.

Elaborado por: Edison Bravo Toledo

Mediante la aplicación de cuestionarios de evaluación de control interno, se determinó que el área de Depósitos a Plazo obtuvo una calificación del nivel de confianza es del 71% y por diferencia el riesgo control del componente es del 29% calificándose como MODERADO. Este resultado nos indica que el enfoque debe ser "Mixto".

Como resultado de la evaluación se determinaron las siguientes deficiencias:

1. La administración no comunica periódicamente a sus empleados la planeación estratégica y metas definidas.
2. El plan estratégico no cuenta con indicadores de desempeño del área de captaciones.
3. Las metas establecidas en el plan operativo del área de captaciones no son cuantificables, para poder medir su cumplimiento.
4. El plan operativo del área de captaciones no cuenta con indicadores de gestión.
5. No se encuentran presupuestado en forma individual el cumplimiento de las metas y objetivos planificados en el área de captaciones

Matriz de Calificación de Riesgos, Controles Clave y Enfoque

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ALIANZA DEL VALLE LTDA.								
AUDITORÍA DE GESTIÓN								
PERÍODO: DEL 1 de enero al 31 de diciembre de 2012								
MATRIZ DE CALIFICACIÓN DE RIESGOS, CONTROLES CLAVE Y ENFOQUE								
						ENFOQUE CUMPLIMINETO	ENFOQUE SUSTANTIVO	
		NIVEL DE RIESGO				Verificación	Confirmaciones	
						CONTROL	Seguimiento	Constatación
						CLAVE	Comprobación de Controles	Inspección
								Conciliación
AFIRMACIONES	NIVEL DE RIESGO Y ARGUMENTACIÓN							
Nombre	Inherente	Bajo	Control	Moderado				
DEPOSITOS A PLAZO	Luego de haber aplicado el cuestionario de control interno al área de DPF, el nivel de riesgo inherente es bajo con base al sistema de control interno implementado por la cooperativa para su emisión y cancelación.		Mediante la aplicación del cuestionario de control sobre la elaboración y cumplimiento del plan estratégico, plan operativo y presupuesto, se determinó un nivel de riesgo de control moderado, por tanto el enfoque es Mixto, se aplicarán pruebas de cumplimiento y sustantivas.		Evaluación de plan estratégico, operativo y presupuesto en referencia a los DPF	Pruebas de Recorrido:	Verificar la comunicación de los planes estratégico y operativo	
						Verificación del cumplimiento de la noramtiva y de los controles establecidos por la cooperativa por medio de políticas y procedimientos referente al manejo de los certificados de DPF	Evaluación de los indicadores de gestión	
							Evaluar la razonabilidad del monto presupuestado para el área de captaciones	

Fuente: Información obtenida de la Cooperativa Alianza del Valle Ltda., para la presente investigación.

Elaborado por: Edison Bravo Toledo

Programa de Auditoría de Gestión

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ALIANZA DEL VALLE LTDA. AUDITORIA DE GESTIÓN PERÍODO: Del 1 de enero al 31 de diciembre de 2012 PROGRAMA DE AUDITORIA				
COMPONENTE			DEPÓSITOS A PLAZO FIJO	
RESPONSABLE			Auditor: Édison Bravo Toledo	
No.	OBJETIVOS			
1	Verificar la evaluación y cumplimiento del plan estratégico, plan operativo y presupuesto de depósitos a			
2	Evaluar la razonabilidad de los indicadores de gestión diseñados para el área de captaciones			
No.	PROCEDIMIENTOS	REF P/T	FECHA	OBSERVACIÓN
	Pruebas de cumplimiento			
1	Verifique que se realiza una evaluación periódica a la planificación estratégica, operativa y presupuesto			
2	Obtenga los resultados de las evaluaciones y verifique si se cumplen las metas establecidas para el área de captaciones de plazo fijo			
3	Verifique que el plan estratégico cuente con indicadores de desempeño del área de captaciones			
4	Verifique que en el plan operativo se incluyan objetivos y metas alineadas al cumplimiento del plan estratégico			
5	Verifique si se encuentran definidas claramente las estrategias para el logro de las metas y objetivos en el área de captaciones			
6	Verifique que se encuentre presupuestado en forma individual para el cumplimiento de las metas y objetivos planificados en el área de captaciones			
	Pruebas sustantivas			
1	Verifique que la administración comunique periódicamente a sus empleados la planeación estratégica y metas definidas			
2	Realice una evaluación de los indicadores de gestión para el área de captaciones			
3	Determine si son cuantificables las metas establecidas para el área de captaciones			
4	Evalúe la razonabilidad del monto presupuestado para el área de captaciones			
	Generales			
1	Comunique los resultados parciales resultantes de la aplicación de los procedimientos			
2	A base de las respuestas obtenidas, elabore los comentarios correspondientes para el informe.			
	Elaborado: EBT			Control calidad: VRTJ

4.5 INFORME

4.5.1 Carta de Presentación

Quito - Ecuador, Marzo 22 de 2014

Al Consejo de Administración y Gerencia General de
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ALIANZA DEL VALLE LTDA.

REF: **Informe para la administración por la auditoría integral al área de depósitos a plazo, correspondiente al período 2012.**

Con relación a la auditoría integral realizada al área de Depósitos a Plazo de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ALIANZA DEL VALLE LTDA. al 31 de Diciembre de 2012, efectué un estudio y evaluación del sistema de control interno en la extensión que se consideró necesaria. Mi propósito fue evaluar dicho sistema tal como lo requieren las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas. Dicho estudio y evaluación tuvo como único propósito establecer la naturaleza, extensión y oportunidad de los procedimientos de auditoría necesarios para expresar una opinión sobre los estados financieros, de acuerdo a los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en el Ecuador.

La administración de la Cooperativa es la responsable por el diseño y operación del sistema de control interno contable. En cumplimiento de esta responsabilidad, la Administración realiza estimaciones y formula juicios para determinar los beneficios esperados de los procedimientos de control interno. El objetivo del sistema de control interno contable es proporcionar a la administración una razonable (no absoluta) seguridad de que las transacciones hayan sido efectuadas de acuerdo con las autorizaciones de la administración y registradas adecuadamente para permitir la preparación de los estados financieros de acuerdo con las normas establecidas por la Superintendencia de Bancos y Seguros.

En vista de las limitaciones inherentes a cualquier sistema de control interno, es posible que existan errores e irregularidades no detectados. Igualmente, la proyección de cualquier evaluación del sistema hacia períodos futuros está sujeta al riesgo de que los procedimientos se tornen inadecuados debido a los cambios en las condiciones o que el grado de cumplimiento de los mismos se deteriore.

Basado en la revisión del área seleccionada, he redactado algunas recomendaciones tendientes a mejorar el sistema de control interno y los procedimientos internos.

Aprovecho la oportunidad para expresar mi agradecimiento por la cooperación que me ha sido dispensada por parte del personal de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ALIANZA DEL VALLE LTDA. durante mi visita.

Quedo atento para realizar cualquier aclaración adicional que desee sobre el presente informe.

Atentamente,

Dr. Édison Bravo Toledo
Contador Público Auditor

4.5.2 Informe de Auditoría Integral

El informe de la Auditoría Integral está elaborado de acuerdo la norma internacional de auditoría NIA 700 incluye e identifica cada uno de los elementos de presentación del informe los mismos que se detallan a continuación:

Título

INFORME DE AUDITORÍA INTEGRAL

Destinatario

Al Consejo de Administración y Gerencia General de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Alianza del Valle Ltda.

Tema o asunto determinado

He practicado una auditoría integral al área de Depósitos a Plazo de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Alianza del Valle Ltda., al 31 de Diciembre de 2012, la cual cubre la siguiente temática: el examen de la Cuenta Contable 2103 Depósitos a Plazo; la evaluación del sistema de control interno; la evaluación del cumplimiento de las leyes y regulaciones

que la afecta; y el grado de eficiencia y efectividad en el manejo de sus programas y actividades evaluado con los indicadores de desempeño.

Parte responsable

La Administración es responsable de la preparación, integridad y presentación razonable de los estados financieros; de mantener una estructura efectiva de control interno para el logro de los objetivos de la compañía; y del establecimiento de los objetivos, metas y programas así como de las estrategias para la conducción ordenada y eficiente del negocio.

Responsabilidad del auditor

Mi obligación es expresar conclusiones sobre cada uno de los temas de la auditoría integral con base en los procedimientos que he considerado necesarios para la obtención de evidencia suficiente apropiada, con el propósito de obtener una seguridad razonable de mis conclusiones sobre la temática de la auditoría integral.

Limitación

Dadas las limitaciones inherentes de cualquier estructura de control interno, pueden ocurrir errores o irregularidades y no ser detectados; también las proyecciones de cualquier evaluación del control interno para períodos futuros están sujetas al riesgo de que el control interno se pueda tornar inadecuado por los cambios en sus elementos.

Estándares aplicables y criterios

Realicé mi auditoría integral de acuerdo con las normas internacionales de auditoría aplicables a la auditoría de estados financieros, a la auditoría de control interno, a la auditoría sobre cumplimiento de leyes y a la auditoría de gestión. Esas normas requieren que la auditoría se planifique y se ejecute de tal manera que se obtenga una seguridad razonable en cuanto a que si los estados financieros están exentos de errores importantes en su contenido; si la estructura de control interno ha sido diseñada adecuadamente y opera de manera efectiva; si se ha cumplido con las principales leyes y regulaciones que le son aplicables; y si es confiable la información que sirvió de base para el cálculo de indicadores de desempeño en la evaluación de los resultados de la administración. Una auditoría financiera incluye el examen, sobre una base selectiva, de la evidencia que respaldan las cifras y revelaciones en los estados financieros; la evaluación de las normas o principios de contabilidad utilizados; las principales estimaciones efectuadas por la administración, así como la evaluación de la presentación global de los estados financieros. Considero que mi

auditoría integral proporciona una base razonable para expresar una opinión sobre la Cuenta Contable 2103 Depósitos a Plazo y conclusiones sobre la otra temática.

Opinión sobre la razonabilidad financiera del área evaluada

En mi opinión, la Cuenta Contable 2103 Depósitos a Plazo se presenta razonablemente en la situación financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Alianza del Valle Ltda., al 31 de diciembre de 2012, de conformidad con principios internacionales de contabilidad, aplicados uniformemente con el año anterior.

Otras conclusiones

Con base a mis procedimientos de trabajo y con la evidencia obtenida, concluyo que la cooperativa mantuvo en todos sus aspectos importantes una efectiva estructura de control interno en relación con a la administración ordenada de sus operaciones, confiabilidad de la información financiera y cumplimiento con las leyes y regulaciones que la afectan. La información suplementaria que se presenta en las páginas siguientes, contiene los indicadores esenciales que evalúan el desempeño de la administración en relación con los objetivos, metas y actividades de la cooperativa; esta información fue objeto de nuestra auditoría integral y refleja razonablemente los resultados de la gestión en el alcance de los objetivos y metas de la cooperativa.

DM Quito, 23 de marzo de 2014

Dr. Édison Bravo Toledo
Contador Público Auditor

4.5.3 Comentarios, conclusiones y recomendaciones

AUDITORÍA FINANCIERA:

1. Arqueos periódicos de certificados de depósitos a plazo fijo

Condición:

De la revisión efectuada se determinó que no se realizan arquez físicos periódicos a los certificados de plazo fijo, por parte de la jefatura de agencia.

Criterio:

Incumplimiento a disposiciones internas emitidas por la Gerencia General respecto de los controles que deben realizar los jefes de agencias.

Causa:

Debilidades de las jefaturas para realizar sus labores o por falta de capacitación.

Efecto:

Existe una falta de control por parte de las jefaturas de agencia lo que ocasiona que se incremente el riesgo de pérdida de documentación.

Recomendación:

Al Gerente General:

Es necesario realizar charlas con los jefes de agencia con el objeto de recardarles las funciones y controles que deben cumplir como parte de sus labores en el cargo.

2. Falta documentación original de depósitos a plazo fijo

Condición:

Se observó que existen únicamente fotocopias de Certificados de Depósito a Plazo en lugar de los documentos originales.

Criterio:

Incumplimiento al Manual de Políticas y Procedimientos de gestión de Tesorería que establece: "Toda inversión debe ser respaldada físicamente con los documentos originales

objeto de la transacción en un plazo máximo de 72 horas laborables, estos documentos deben ser archivados con las seguridades del caso bajo custodia del Área Financiera”.

Causa:

Debilidades en el personal de Balcón de Servicio por falta de atención en sus labores y/o falta de capacitación.

Efecto:

Existe un alto riesgo operativo debido a que en el proceso se puede extraviar un documento original y ser negociado en forma fraudulenta.

Recomendación:

Al Gerente General:

Recomendamos realizar las gestiones necesarias para que el personal encargado obtenga los documentos originales de la emisión de los depósitos a plazo fijo.

3. Requisitos para emisión de depósitos a plazo fijo

Condición:

Existen operaciones nuevas de certificados de depósito a plazo, que no contienen las fotocopias de la cédula de identidad, como requisito para su emisión.

Criterio:

Incumplimiento al Manual de Políticas y Procedimientos de Captaciones, numeral 2 del procedimiento 3.1.2. Apertura de Certificado de Depósito.

Causa:

Debilidades en el personal de Balcón de Servicio por falta de atención en sus labores y/o falta de capacitación.

Efecto:

Existe un alto riesgo operativo debido a que no se cuenta con la identificación válida del socio que apertura el DPF.

Recomendación:

Al Gerente General:

Recomendamos efectuar las acciones necesarias para capacitar al personal en la necesidad de cumplir con los requerimientos internos de información a los socios.

AUDITORÍA DE CONTROL INTERNO:

1. Adecuado archivo de depósitos a plazo fijo

Condición:

Durante el análisis al control interno se determinó una inadecuada custodia y seguridad de los depósitos de plazo fijo, no se guardan en la bóveda una vez que terminan las labores.

Criterio:

Los DPF deben estar archivados de acuerdo a lo que establece el Manual Políticas y Procedimientos de Captaciones con las debidas seguridades para evitar pérdidas de los mismos.

Causa:

El personal de Balcón de Servicios incumple los procedimientos de archivo debido a la falta de control por parte del jefe inmediato.

Efecto:

Existe un alto riesgo operativo ya que los documentos que sustentan las captaciones se pueden extraviar.

Recomendación:

Al Gerente General:

Gestionar con las jefaturas para el cumplimiento de la normativa interna vigente.

2. Falta de firmas en los certificados de depósitos a plazo fijo

Condición:

En la emisión o renovación de depósitos de plazo fijo, se verificó que no existe el formulario Conocimiento del Socio/Cliente Actualización y/o no se registra la firma por parte del socio en el documento.

Criterio:

Incumplimiento al numeral 12 del procedimiento 3.1.2. Apertura de Certificado de Depósito, del Manual de Políticas y Procedimientos de Captaciones.

Causa:

Debilidades en el personal de Balcón de Servicio por falta de atención en sus labores y/o falta de capacitación.

Efecto:

Existe un alto riesgo operativo ya que las entidades de control de prevención de lavado podrían requerir esta documentación debidamente sumillada y firmada.

Recomendación:

Al Jefe de Agencia:

Recomendamos verificar que los certificados se encuentren correctamente firmados y con la documentación completa tanto en operaciones nuevas como en renovaciones, con la finalidad de evitar la presencia del riesgo operativo y mantener todas las operaciones realizadas por el Área de Balcón de Servicios debidamente respaldadas.

AUDITORÍA DE CUMPLIMIENTO:

1. Monto mínimo de captaciones

Condición

Se determinó que existen captaciones que no cumplen el monto mínimo establecido en los manuales internos.

Criterio

Lo comentado contraviene lo dispuesto en el Manual de Políticas y Procedimientos de Captaciones que establece: El monto mínimo para aperturar un certificado de depósito a plazo es de trescientos dólares (USD 300).

Causa

Existen debilidades de control interno en el sistema informático, ya que no se encuentra parametrizado el monto mínimo para emitir un DPF

Efecto

Debilidades en el personal de Balcón de Servicio por falta de atención en sus labores y/o falta de capacitación.

Recomendación:

Es necesario realizar las gestiones pertinentes para recuperar el valor del perjuicio económico ocasionado por los empleados, realizando las correspondientes acciones de personal.

2. Política para monto máximo de captaciones

Condición

No se ha definido una política para definir el valor máximo que la cooperativa puede recibir en depósitos a plazo fijo, se verificó que el valor máximo de captación vigente al 31 de diciembre de 2012 es de \$417 mil.

Criterio

No existe normativa que establezca montos máximos de captaciones, sin embargo la Cooperativa debería definir un valor por prudencia financiera.

Causa

No se ha visto la necesidad de establecer montos máximos de captaciones.

Efecto

Esta situación podría ocasionar problemas en la recepción de dinero en efectivo por el tema de prevención de lavado de activos y de liquidez cuando la inversión sea cancelada.

Recomendación:

Es necesario que el Consejo de Administración emita una política y procedimiento sobre los montos máximos que se pueden recibir como captaciones de plazo fijo y se la incluya en el manual respectivo.

AUDITORÍA DE GESTIÓN:

1. Parámetros para la evaluación de la planificación estratégica

Condición:

No existen parámetros establecidos para la evaluación de la Planificación Estratégica, los porcentajes de cumplimiento son el resultado de una ponderación subjetiva, basada en las

actividades principales de los planes operativos, de acuerdo al juicio profesional del evaluador.

Criterio:

En el diseño de la Planificación Estratégica se debe considerar parámetros o estándares de evaluación para que éstos puedan ser medidos y comparados.

Causa:

El desconocimiento del personal de la Cooperativa, en el diseño de la planificación estratégica es la causa de esta deficiencia.

Efecto:

No se tiene parámetros establecidos de medición y por ende la evaluación del Plan Estratégico tiene un componente de subjetividad.

Recomendación:

Al Gerente General:

Incluir parámetros de medición y comparación en la Planificación Estratégica con el objeto de realizar una evaluación real de los objetivos planteados.

2. Indicadores de gestión no cuantificables

Condición:

En la evaluación del Plan Operativo Anual (POA) existe únicamente una verificación de las actividades realizadas de cada una de las áreas, sin embargo el indicador de gestión establecido no es cuantificable, es decir, no permite medir el porcentaje exacto de cumplimiento de los objetivos planteados.

Criterio:

En la elaboración del POA es necesario diseñar indicadores de gestión medibles y cuantificables con el objeto de verificar su cumplimiento.

Causa:

Por desconocimiento del personal de la Cooperativa que elabora el POA no se incluyó indicadores de gestión cuantificables.

Efecto:

Al no disponer de indicadores de gestión cuantificables no se puede medir con certeza el cumplimiento de las metas y objetivos planteados en el POA.

Recomendación:

Al Gerente General:

Elaborar el POA incluyendo la información de indicadores de gestión e índices de medición, con base a estándares establecidos en la industria financiera o en la propia Cooperativa, para medir de forma eficiente y eficaz el cumplimiento de las metas y objetivos programados.

3. Evaluación subjetiva del POA

Condición:

Los porcentajes de cumplimiento del Plan Operativo Anual no obedecen a un índice de la comparación entre lo ejecutado versus lo planificado, únicamente es un porcentaje establecido en forma subjetiva del cumplimiento de las actividades que constan en plan.

Criterio:

En el Plan Operativo Anual es necesario disponer de indicadores de gestión medibles para luego establecer los índices que permitan comparar lo planificado con la ejecución real.

Causa:

Por desconocimiento del personal de la Cooperativa no se incluyó indicadores de gestión cuantificables.

Efecto:

Al no disponer de indicadores de gestión cuantificables no se puede establecer índices para medir el cumplimiento de las metas y objetivos planteados en el POA.

Recomendación:

Al Gerente General:

En concordancia a la recomendación anterior, es necesario que el POA incluya indicadores de gestión e índices de medición, con base a estándares establecidos en la industria financiera o en la propia Cooperativa, para medir de forma eficiente y eficaz el cumplimiento de las metas y objetivos programados.

4. Proyectos no planificados

Condición:

Se verificó que se ejecutan actividades y proyectos que no se encuentran planificadas (en el POA), otros proyectos a los cuales se dan mayor prioridad, en lugar de los que sí están programados y que en ocasiones no se los ejecuta.

Criterio:

El Plan Operativo Anual es un documento que se lo elabora con la participación de un equipo multidisciplinario y en lo posible debe ser cumplido en su totalidad.

Causa:

La causa de la ejecución de proyectos no planificados se debe al cumplimiento de disposiciones emitidas por organismos de control y por necesidades internas de la Cooperativa.

Efecto:

Incumplimiento a las metas y objetivos planteados en el POA.

Recomendación:

Al Gerente General:

En lo posible se debe cumplir con las actividades programadas en los Planes Operativos, si se requiere incluir proyectos adicionales y/o no realizar determinado proyecto, se debe dejar constancia formal del cambio realizado y de las causas de la modificación al plan. Adicionalmente, se recomienda dejar un margen de tiempo para imprevistos y requerimientos urgentes de los entes de control.

4.5.4 Presentación y aprobación del informe

Mediante oficio del 24 de abril de 2014 dirigido al Ing. Rolando Cadena Lucero Gerente General, se adjuntó el informe con la comunicación de los resultados provisionales de la Auditoría Integral realizada al área de depósitos a plazo correspondiente al período 2012 y ese mismo día se efectuó la lectura del informe y la aceptación de las recomendaciones y oportunidades de mejora planteadas en el mismo.

Se realizó la correspondiente Acta de Revisión del Informe de Aseguramiento con las firmas de aceptación del Gerente General y del Auditor a cargo de la presente investigación, documento que se adjunta a continuación:

ACTA DE REVISIÓN DEL INFORME DE ASEGURAMIENTO

En la oficina Matriz de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Alianza del Valle Ltda., a los 24 días del mes abril de 2014, siendo 11:05, se reúnen el Ing. Rolando Cadena, Gerente General y el Dr. Edison Bravo, Auditor, con el objeto de efectuar la lectura y comunicación de los resultados provisionales de la Auditoría Integral realizada al área de depósitos a plazo correspondiente al período 2012; y presentar el informe de aseguramiento con las conclusiones, recomendaciones y oportunidades de mejora planteadas.

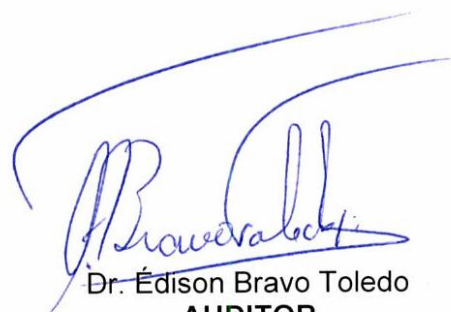
La presente investigación fue realizada para la obtención del Título de Magíster en Auditoría Integral de la Universidad Técnica Particular de Loja.

Siendo las 12:30 y habiendo analizado todos los aspectos referentes al informe presentado, el Señor Gerente General acepta las conclusiones y recomendaciones realizadas.

Para constancia firman los concurrentes.



Ing. Rolando Cadena Lucero
GERENTE GENERAL



Dr. Édison Bravo Toledo
AUDITOR

4.5.5 Demostración de hipótesis

El examen integral al área de depósitos a plazo de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Alianza del Valle Ltda. correspondiente al período 2012, permitió obtener una evaluación completa de los aspectos financieros, de control interno, de cumplimiento y de gestión y se ha generado un informe de aseguramiento para dar soporte a las decisiones gerenciales y proporcione acciones de mejoramiento para la Cooperativa.

CAPÍTULO V: CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1 Conclusiones

1. Como se establece en el numeral 4.5.5 Demostración de la hipótesis de Capítulo IV, se concluye que se confirmó la hipótesis planteada en la presente investigación.
2. Se concluye que el objetivo general y los objetivos específicos planteados en la presente investigación se cumplieron en su totalidad, al realizar un examen de auditoría integral al área de depósitos a plazo de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Alianza del Valle Ltda. correspondiente al período 2012 y emitir el correspondiente informe de aseguramiento.
3. La importancia de la realización de un examen integral al área de depósitos a plazo se encuentra reflejada en la determinación de oportunidades de mejora en cada una de las auditorías practicadas.
4. El sistema de control interno diseñado y aplicado por la Cooperativa es efectivo, provee una garantía razonable en cuanto al logro de los objetivos de la institución, que permite disponer de información financiera confiable. Se determinaron ciertas oportunidades de mejora, las mismas que fueron comunicadas a Gerencia General para que aplique los correctivos necesarios, con el fin de mitigar el riesgo en los procesos involucrados.
5. Se determinó que la Cooperativa cuenta con una normativa legal muy bien definida y que existen manuales de políticas y procedimientos elaborados para cada área y proceso interno. Sin embargo, el personal que se encuentra encargado de realizar las actividades, no cumple a cabalidad con sus obligaciones, debido a desconocimiento y/o falta de atención en sus labores, determinando la existencia de un riesgo operativo.
6. Mediante la realización de la Auditoría Integral se verificó la existencia y evaluación del plan estratégico y planes operativos, mismos que se encuentran formulados con base al análisis de las debilidades, oportunidades, fortalezas y amenazas, líneas de negocios, mercado objetivo, evolución de la cuota de mercado, proyecciones financieras y planes de expansión. Sin embargo, estos documentos no cuentan con indicadores de gestión cuantificables, que permitan realizar una evaluación efectiva al cumplimiento de sus objetivos.

7. Los controles aplicados por la Cooperativa para la prevención de operaciones relacionadas con lavado de activos son apropiados y observan los requerimientos establecidos por las entidades de control, es necesario mencionar que existen debilidades un cuanto al registro de firmas en los formularios respectivos.
8. Del examen integral al área de depósitos a plazo de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Alianza del Valle Ltda. correspondiente al período 2012, se concluye que los aspectos financieros, de control interno, de cumplimiento y de gestión, son razonables y se encuentran debidamente respaldados con la documentación verificada durante la evaluación realizada.

5.2 Recomendaciones

1. Es necesario que la administración de la Cooperativa continúe con esa cultura de control demostrada durante el examen integral realizado, comunicando los planes estratégicos y operativos a los directivos y personal en general y de esta manera comprometer a todos los niveles de la organización al cumplimiento de las metas y objetivos planificados.
2. Adoptar como base la presente investigación para concientizar al personal de la Cooperativa sobre la importancia de un sistema de control interno fuerte que permita mitigar el riesgo operativo y posibles sanciones por parte de los organismos de control.
3. Realizar inducciones y capacitaciones adecuadas al personal, sobre los manuales de políticas y procedimientos vigentes, y efectuar la correspondiente evaluación de conocimientos en forma periódica, con el objeto de disminuir los errores que se comenten durante la ejecución de las actividades diarias.
4. Aplicar las recomendaciones establecidas con base a las debilidades encontradas en esta evaluación, que apoyará a que las operaciones de la Cooperativa se ejecuten de forma eficiente, eficaz y oportuna.
5. Aplicar el sistema de Control Interno Contable, que permita al departamento de contabilidad la obtención de estados financieros confiables y oportunos.

6. Para la elaboración de los próximos planes estratégicos y operativos considerar la implementación de indicadores de gestión, que mediante la aplicación de índices permitan evaluar el cumplimiento de los objetivos a corto mediano y largo plazo.

BIBLIOGRAFÍA

1. Blanco Luna Yanel (2003): Normas y Procedimientos de la Auditoría Integral Auditoría, Colombia, Ecoe Ediciones.
2. Blanco Luna, Y. Auditoría Integral Normas y Procedimientos, segunda edición, Ecoeediciones, 2012.
3. Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO) Gestión de Riesgos Corporativos- Marco Integrado. Tècnicas de Aplicaciòn , septiembre 2004.
4. Donna C. S. Summers: Administración de la calidad, Persons Educación - México, 2006. Primera Edición, 2006.
5. Madariaga, J. (2004): Manual Práctico de Auditoría.- Barcelona, EdicionesDeusto
6. NIA 700 (revisada) "El dictamen del auditor independiente sobre un juego completo de estados financieros de propósito general".
7. Mantilla, Samuel Alberto, Control Interno Informe Coso, Colombia, Ecoeediciones 2005.