



UNIVERSIDAD TÉCNICA PARTICULAR DE LOJA
La Universidad Católica de Loja

AREA ADMINISTRATIVA

TÍTULO DE MAGISTER EN AUDITORÍA INTEGRAL

Examen de auditoría integral al proceso de inversiones de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo Ltda., oficina Coordinación de Cuenca, correspondiente al período comprendido entre el 01 de enero y 31 de diciembre del año 2013

TRABAJO DE FIN DE MAESTRÍA

AUTOR: Chocho Encalada, Ángel Jesús,

DIRECTOR: Cubero Abril, Teodoro Emilio, Eco.

CENTRO UNIVERSITARIO CUENCA

2015

APROBACIÓN DEL DIRECTOR DEL TRABAJO DE FIN DE MAESTRÍA

Economista

Teodoro Emilio Cubero Abril

Director del Trabajo de Fin de Maestría

DOCENTE DE LA TITULACIÓN DE LA MAESTRÍA EN AUDITORÍA INTEGRAL

De mi consideración:

El presente trabajo de fin de maestría denominado “Examen de Auditoría Integral al proceso de inversiones de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo Ltda., oficina Coordinación de Cuenca, ejercicio económico 2013”, realizado por Ángel Jesús Chocho Encalada ha sido orientado y revisado durante su ejecución, por cuanto se aprueba la presentación del mismo.

Loja, febrero de 2015

f) _____

Cubero Abril Teodoro Emilio, Eco.

DECLARACIÓN DE AUTORÍA Y CESIÓN DE DERECHOS

“Yo, Ángel Jesús Chocho Encalada declaro ser autor del presente trabajo de fin de titulación denominado: Examen de Auditoría Integral al proceso de inversiones de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo Ltda., oficina Coordinación de Cuenca, correspondiente al período comprendido entre el 01 de enero y el 31 de diciembre de 2013, de la titulación de la Maestría en Auditoría Integral, siendo el Eco. Teodoro Emilio Cubero Abril 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, conceptos, procedimientos y resultados vertidos en el presente trabajo investigativo, son de mi exclusiva responsabilidad.

Adicionalmente declaramos conocer y aceptar la disposición del Art. 88 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: Ángel Jesús Chocho Encalada

Cédula: 0104287578

DEDICATORIA

A todos quienes me impulsaron de una u otra forma a seguir preparándome continuamente y guiaron mi camino profesional.

A los seres que más amo, a mis queridos padres y hermanos, a mis familiares, amigos que de forma incondicional y constante nunca desistieron en apoyarme, incluso en los momentos más difíciles, y sobre todo por sacrificar tantos momentos familiares y sociales.

Y de manera muy especial, a aquella persona que de forma comedida y desinteresada, un día orientó a superarme y me llevó con sus propios medios a iniciar los estudios.

Ángel Jesús Chocho Encalada

AGRADECIMIENTO

A la Universidad Técnica Particular de Loja por brindarme la oportunidad de continuar con mis estudios profesionales de posgrado y por la colaboración y los conocimientos recibidos.

A la titulación de la Maestría en Auditoría Integral por la preparación y formación de profesionales con altos niveles académicos, científicos y sobre todo con valores éticos.

Mi mayor agradecimiento va dirigido hacia mi director, Eco. Teodoro Cubero, por su ayuda y colaboración en el desarrollo de la presente tesis.

A Dios por todas las bendiciones recibidas

El Autor

ÍNDICE DE CONTENIDOS

Resumen ejecutivo.....	1
Abstract.....	2
Introducción.....	3

CAPÍTULO I

1. INTRODUCCIÓN

1.1. Descripción del estudio y justificación.....	6
1.2. Objetivo y resultados esperados.....	17
1.2.1. Objetivos.....	17
1.2.2. Resultados esperados.....	18
1.3. Presentación de la memoria.....	19

CAPÍTULO II

2. MARCO REFERENCIAL

2.1. Marco teórico.....	23
2.1.1. Marco conceptual de la auditoría integral y los servicios de aseguramiento.....	23
2.1.2. Importancia y contenido del informe de aseguramiento.....	25
2.2. Descripción conceptual y los criterios principales de todas las auditorías que conforman la auditoría integral.....	26
2.2.1. Auditoría financiera.....	26
2.2.2. Auditoría de control interno.....	28
2.2.3. Auditoría de cumplimiento.....	31
2.2.4. Auditoría de gestión.....	32
2.3. Proceso de la auditoría integral.....	35
2.3.1. Planeación.....	35
2.3.2. Ejecución.....	36
2.3.3. Comunicación.....	39
2.3.4. Seguimiento.....	39

CAPÍTULO III

3. ANÁLISIS DE LA EMPRESA

3.1. Introducción (antecedentes de la organización).....	42
3.1.1. Misión, visión, organigrama funcional.....	43
3.2. Cadena de valor.....	48
3.2.1. Procesos gobernantes.....	48
3.2.2. Procesos básicos o agregadores de valor.....	48
3.2.3. Procesos habilitantes.....	48
3.3. Importancia de realizar un examen de auditoría integral al proceso de inversiones de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo, oficina Coordinación, año 2013.....	49

CAPÍTULO IV

4. INFORME DEL EXAMEN DE AUDITORÍA INTEGRAL AL PROCESO INVERSIONES DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JARDÍN AZUAYO LTDA., OFICINA COORDINACION CORRESPONDIENTE AL PERÍODO COMPRENDIDO ENTRE EL 01 DE ENERO Y 31 DE DICIEMBRE DE 2013

4.1. Proceso del examen de auditoría integral.....	56
4.2. Informe del examen de auditoría integral.....	61
4.3. Comentarios y recomendaciones.....	67
4.4. Matriz de implementación de recomendaciones.....	74
4.5. Presentación y aprobación del informe.....	76

DEMOSTRACIÓN DE HIPÓTESIS.....	77
---------------------------------------	-----------

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

Conclusiones.....	77
Recomendaciones.....	78

BIBLIOGRAFÍA.....	79
--------------------------	-----------

ANEXOS.....	81
--------------------	-----------

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico No. 01: Objetivos estratégicos 2009 – 2013.....	10
Gráfico No. 02: Servicios financieros.....	11
Gráfico No. 03: Servicios no financieros.....	12
Gráfico No. 04: Cobertura Geográfica.....	13
Gráfico No. 05: Estructura orgánica de la Cooperativa.....	13
Gráfico No. 06: Organigrama de la Cooperativa.....	46
Gráfico No. 07: Cadena de Valor.....	48
Gráfico No. 08: Comportamiento de las inversiones año 2013.....	50

ÍNDICE DE CUADROS

Cuadro No. 01: Balances Generales de la Cooperativa año 2013 y 2012.....	15
Cuadro No. 02: Estado de Resultados de la Cooperativa 2013 y 2012.....	16
Cuadro No. 03: Detalle de Inversiones por Calificación de Riesgo.....	50
Cuadro No. 04: Detalle de Inversiones por Tipo de Institución Financiera Invertida.....	51
Cuadro No. 05: Detalle de Inversiones por Tipo de Negociación.....	51
Cuadro No. 06: Proceso de las Inversiones.....	52
Cuadro No. 07: Proceso de la Auditoria Integral al proceso de inversiones.....	58

RESUMEN EJECUTIVO

El presente trabajo de titulación consiste en la aplicación de un Examen de Auditoría Integral al proceso de Inversiones de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo Ltda., oficina Coordinación de Cuenca, correspondiente al período comprendido entre el 01 de enero y 31 de diciembre del año 2013, y tiene como objetivo entregar a dicha institución financiera un informe de aseguramiento con un enfoque de revisión integral a fin de que contribuya al mejor desempeño y mejora continua de las inversiones.

En el desarrollo del presente trabajo se presentan aspectos importantes relacionados con los objetivos planteados, el problema de la investigación, las variables de estudio, la hipótesis, el desarrollo y resultados del proceso aplicado en el Examen de Auditoría Integral al proceso de inversiones de la Cooperativa Jardín Azuayo Ltda. año 2013.

Producto de la revisión integral se generaron un informe de aseguramiento y Las conclusiones y las recomendaciones del presente trabajo de titulación, que a más de la práctica profesional de la auditoría integral, fortaleció el trabajo investigativo, aportando significativamente al tema de estudio y a la profundización de la auditoria desde un nuevo enfoque.

PALABRAS CLAVES: Examen, Auditoría Integral, Proceso de inversiones

ABSTRACT

This paper titration involves the application of a Comprehensive Audit Review process Investment of Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo Ltda., Coordination Office, for the period between January 1 and December 31 of 2013, and aims to deliver such financial institution an assurance with a focus on comprehensive review of the topic in order to contribute to better performance and continuous improvement in investment.

In the development of this study important aspects related the objectives, the research problem, the study variables, the hypothesis, development and results of the process used in the Review of Integral Audit of the investment process are presented to Cooperativa Jardín Azuayo Ltda.

Proceeds from the comprehensive review and assurance report's conclusions and recommendations of this Work degree, that most of the professional practice of comprehensive auditing, strengthened the research work and contributing significantly to the subject of study and deepening generated audit from a new approach.

KEY WORDS: Review, comprehensive, Audit Investment process.

INTRODUCCIÓN

El objetivo principal del presente trabajo de titulación es realizar un examen de auditoría integral al proceso de Inversiones de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo, oficina Coordinación de Cuenca, correspondiente al período comprendido entre el 01 de enero y 31 de diciembre de 2013.

Dentro de los objetivos específicos que se pretenden conseguir, se menciona el ejecutar todas las fases del proceso de auditoría integral orientados a la evaluación de los procesos de las Inversiones de la cooperativa.

Se busca opinar sobre: la razonabilidad de los saldos de inversiones, el sistema de control interno aplicado, el cumplimiento de las principales disposiciones legales y la gestión empresarial del rubro auditado, para finalmente, generar el informe de examen de auditoría integral y las respectivas acciones de mejora.

El contenido de este trabajo, se encuentra compuesto por cuatro capítulos, los mismos que van aportando a la consecución de los objetivos previamente planteados.

El primer capítulo presenta los antecedentes de la cooperativa, justificación del proceso de inversiones sujeto al examen de auditoría integral, objetivos generales y específicos que se busca en el presente trabajo, y los resultados esperados al término del mismo. Mediante una memoria, se presentaran los documentos que sustentan el desarrollo de este y otros capítulos.

En el capítulo dos, se realiza un análisis del marco conceptual relacionado con la auditoría integral y los servicios de aseguramiento, su importancia y contenido.

Se incluyen la descripción conceptual y los principales criterios utilizados por la auditoría financiera, por la de control interno, por la auditoria de cumplimiento y por la auditoria de gestión, y la fundamentación teórica del proceso de auditoría integral conformado por la planeación, la ejecución, la comunicación y el seguimiento.

En el tercer capítulo, se dan a conocer los antecedentes, filosofía cooperativa, es decir, su misión, visión, políticas, objetivos estratégicos, valores y organigrama funcional. Adicionalmente se incluyen los procesos (Estratégicos, operativos y asesoría), cadena de

valor y los principales servicios. Finalmente se presenta la importancia de realizar el examen de auditoría integral al componente de inversiones y su impacto en la Cooperativa, así como en los demás rubros de los estados financieros.

Finalmente, el cuarto capítulo describe el proceso aplicado en el examen de auditoría integral y el resultado de la aplicación de auditoría integral, considerando el aspecto más relevante de todo el trabajo, pues es la aplicación propia de la auditoría integral.

El presente trabajo busca aportar al mejoramiento del proceso de inversiones de la Cooperativa Jardín Azuayo Ltda., mediante la entrega de un informe de aseguramiento con un enfoque integral de evaluación.

CAPÍTULO I INTRODUCCIÓN

Introducción

Este capítulo describe aspectos generales de la Cooperativa Jardín Azuayo, como los antecedentes, misión, visión, ubicación y cobertura geográfica, su filosofía, su futuro, Cooperativismo, representatividad de la institución a nivel nacional, entre los principales.

Luego desarrollaremos una breve descripción del componente o proceso objeto del trabajo de investigación, para de esta manera realizar la respectiva justificación del proceso a ser sometido al examen de auditoría integral.

También se expone los objetivos generales y específicos que se busca, con la realización del presente trabajo, y también los resultados esperados del mismo.

Termina el capítulo con la presentación de la memoria que contiene todos aquellos documentos relacionados con este capítulo y los siguientes.

1.1 Descripción del estudio y justificación

“Síntesis Histórica

El 29 de marzo de 1993 el austro se despertó con una noticia: un gran deslizamiento de tierra del cerro Tamuga taponó los ríos Cuenca y Jadán, resultado de ello humildes familias perdieron sus pertenencias y en algunos casos también a sus seres queridos.

Los resultados del censo de daños y damnificados mostró que 5.635 personas fueron directamente afectadas en 1.313 hogares; el 22% perdieron simultáneamente la vivienda, tierras y cultivos. Las tierras pérdidas ascendieron a 2.473 hectáreas, de las cuales 63% correspondieron al dique aguas abajo.

En el mes de represamiento de las aguas, la gente vivía en carpas en las laderas, ahí se organizaron más de 100 cursos de capacitación con el CECAP y otras instituciones. Muchos de esos eventos se realizaban como terapia ocupacional. En ese contexto nace la frase sentida de algún pauteño: “ya sabemos hacer muchas cosas pero no tenemos con qué hacer, necesitamos que alguien nos financie”.

En suma, los fondos conseguidos de BILANCE, la contraparte del CECCA, los ahorros de los

Pauteños en el desastre y los ahorros de la red de mujeres (creada a raíz del desastre), fueron el capital semilla para la COACJA. Paciente Vázquez, Hernán Rodas, Iván González y Juan Carlos Urgilés realizan el trámite de creación de la COACJA. Ciento treinta personas asistieron a la primera asamblea constitutiva, de las cuales solo 100 socios formalizaron los documentos para enviar al Ministerio de bienestar social, hoy MIESS.

Como se puede notar, la COACJA se concibe en el contexto de la crisis causada por el desastre de la Josefina, con una fuerte influencia del pensamiento cristiano (y de la teología de la liberación).

La COACJA, es resultado de transformar una adversidad en oportunidad. Con estos antecedentes nace la COACJA el 27 de mayo de 1996, bajo el acuerdo N. 0836 del MBS, para captar los ahorros y transformarlos en créditos oportunos y con tasas competitivas que ayuden a mejorar las condiciones de trabajo de los socios, potenciando las capacidades de las personas y localidades.

Lo más impresionante en la experiencia de Jardín Azuayo, es ver como miles de debilidades juntas, con un mismo propósito, se transforman en una potente palanca, que puede “mover montañas”.

Como otras Cooperativas ecuatorianas, Jardín Azuayo enfrentó eficazmente la crisis Financiera bancaria de 1999, que marcó un escenario de profunda crisis de confianza, producto de su fragilidad a shocks internos y externos a más de su incompetencia y altos niveles de corrupción. En este contexto, las Cooperativas de Ahorro y Crédito a nivel nacional empezaron a experimentar un sistemático crecimiento en casi todos sus indicadores financieros; mostrándose como referentes válidos en tiempos de crisis y como elementos importantes para el desarrollo de las finanzas locales.

Actualmente la Cooperativa Jardín Azuayo, por su cobertura social y financiera, constituye una de las Cooperativas de ahorro y crédito más importantes de la Región Austral y del Ecuador.”¹

Nacimiento legal

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo se crea bajo el acuerdo No. 0836 del MBS,

¹ Balance Social 2013 Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo, págs. 20 y 21

en mayo de 1996, en el contexto de la crisis causada por el desastre de la Josefina, ocurrida en marzo de 1993. La Jardín Azuayo es el resultado de transformar una adversidad en oportunidad. El desafío por convertir el desastre en un punto de partida de un proceso humano auto-sostenible, llevó a pensar en la creación de la COAC Jardín Azuayo. El acontecimiento que da origen a la Cooperativa Jardín Azuayo es un acto de solidaridad; pero sobre todo de corresponsabilidad²

Con resolución No. SBS 2006-707 del 8 de diciembre del 2006, la Cooperativa Jardín Azuayo se incorporó al control y supervisión de la Superintendencia de Bancos y Seguros (hoy Superintendencia de Bancos, SB) y a las normas contenidas en la Ley General de Instituciones Financieras, y del reglamento para Cooperativas controladas expedido mediante Decreto Ejecutivo No. 354.

A partir del 01 de enero del 2013 la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo pasó a ser controlada y supervisada por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS), según Oficio No. SEPS-IFPS-2012-2033, del 28 de diciembre del 2012, en donde describe “la suscripción del acta de Finalización de la etapa de transición de las Cooperativas de Ahorro y Crédito bajo control de la Superintendencia de Bancos y Seguros marca la terminación de los procesos de transición y determina que las Cooperativas pasan al control y supervisión de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria a partir del 01 de enero del 2013”³

En la actualidad, el cuerpo normativo regulador y supervisor para las Cooperativas de Ahorro y Crédito sufrió grandes transformaciones con la promulgación del Código Orgánico Monetario y Financiero R.O 332 Segundo Suplemento del 12/sep/2014, el cual contempla disposiciones generales para todo el sistema financiero nacional, derogando la Ley General de Instituciones Financieras y en forma parcial la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria y del Sistema Financiero Popular y Solidario (hoy Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria), entre otras disposiciones.

Misión, Visión y Objetivos Estratégicos:

“Misión

² Balance Social 2013 Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo pág. 5

³ Balance Social 2013 Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo pág. 21

Somos una sociedad de personas con cultura cooperativa que buscamos nuestro buen vivir, el de nuestras comunidades y el de la sociedad en general, privilegiando a los sectores populares, con una organización solidaria, confiable, solvente, referente del Cooperativismo y financieras eficientes, competitivas y de calidad, integrando pueblos y culturas.

Visión

Somos una sociedad de personas con cultura cooperativa que buscamos nuestro buen vivir, el de nuestras comunidades y el de la sociedad en general, privilegiando a los sectores populares, con una organización solidaria, confiable, solvente, referente del Cooperativismo nacional e internacional; con este fin desarrollamos actividades sociales y financieras eficientes, competitivas y de calidad, integrando pueblos y culturas.

Objetivos Estratégicos, Valores y Principios Cooperativos⁴:

⁴ Plan Estratégico 2009 – 2013 Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo. Pag. 62 y 63

GRAFICO 01
OBJETIVOS ESTRATEGICOS 2009-2013

Los principios cooperativos	OBJETIVOS ESTRATEGICOS	2009 - 2011	2012 – 2013	
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Adhesión abierta y voluntaria; ▪ Gestión democrática de los socios; ▪ Participación económica de los socios; ▪ Autonomía e independencia; ▪ Educación, capacitación e información; ▪ Cooperación entre cooperativas; y, ▪ Compromiso con la comunidad. <p style="text-align: center;">Valores</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Solidaridad ▪ Democracia ▪ Transparencia ▪ Compromiso ▪ Honestidad ▪ Fidelidad ▪ Respeto al medio ambiente 	1.	Consolidar el plan de formación Cooperativa para socios, directivos y empleados.	Consolidación del plan	En pleno funcionamiento
	2.	Desarrollar e institucionalizar sistemas de información y comunicación social y financiera, tanto personalizados como masivos.	Definición de planes, políticas, procesos. Implementación inicial	Consolidación de los sistemas
	3.	Desarrollar sistemas de investigación y planificación institucional	Definición de: Políticas, actualización de reglamentos, metodologías y seguimiento	Investigación, Planificación y monitoreo institucionalizados
	4.	Estructurar la Cooperativa para responder a los requerimientos de su misión y crecimiento.	Diseño e Implementación de la nueva estructura institucional	Evaluación de la Estructura institucional
	5.	Fortalecer la capacidad de gestión de Riesgos	Desarrollar Capacidades y herramientas para gestión de riesgos	Cultura de gestión de riesgos implementada en la institución.
	6.	Construir un sistema de Gestión de la calidad	Desarrollar Capacidades y herramientas para gestión de calidad	Cultura de gestión de la calidad implementada en la institución
	7.	Diseñar estrategias de posicionamiento de productos y servicios que permitan la recirculación de los recursos financieros	Estrategias y productos diseñados e implementados	Monitoreo y evaluación

Fuente: Plan Estratégico 2009-2013

A finales de 2013 y durante el 2014, mediante un proceso amplio y participativo, los directivos, empleados y partes interesadas definieron el Plan Estratégico 2014 – 2018, renovando los esfuerzos y compromisos con los socios, sus comunidades y la sociedad en general.

Servicios

Una de las características principales, a más de la filosofía, son los costos de los servicios que ofrece, optando que siempre sea el menor, incluyendo los de créditos. Es así que existen servicios gratuitos y otros, a menor costo.

Entre los servicios financieros principales están la de ahorro a la vista, Depósitos a Plazo,

Ahorro Programado, y Créditos. A continuación los detalles:

GRAFICO 02
SERVICIOS FINANCIEROS

Productos y Servicios Ofrecidos:	<p>Ahorros:</p> <p>Ahorros a la vista</p> <p>Plazo Fijo: Certificados de depósito</p> <ul style="list-style-type: none"> • 30 días • 60 días • 90 días • 180 días • 360 días • 360 días y más <p>Ahorro Programado: Mi alcancía segura</p> <ul style="list-style-type: none"> • Mi pequeña alcancía segura (1 a 5 años) • Mi gran alcancía segura (Mayor a 5 años) • Fondos Administrados
	<p>Créditos:</p> <ul style="list-style-type: none"> • <i>Créditos Ordinarios</i> • <i>Créditos Extraordinarios</i> • <i>Crédito sin ahorro</i> • <i>Crédito de desarrollo</i> • <i>Crédito banco del migrante</i>

Fuente: Balance Social 2013

Los servicios no financieros están compuestos por pagos a socios y usuarios del sistema financiero. Como por ejemplo pagos de bono de desarrollo humano, Servicios de Pagos Interbancarios y giros. Luego tenemos las recaudaciones de impuestos, servicios básicos y otros. A continuación un resumen de los principales servicios:

GRAFICO 03
SERVICIOS NO FINANCIEROS

Pagos:	<ul style="list-style-type: none"> • <i>Bono de desarrollo humano</i> • <i>Acreditaciones de sueldos a cuenta (SPI)</i> • <i>Acreditaciones del IESS</i> <ul style="list-style-type: none"> ▪ <i>Fondos de reserva</i> ▪ <i>Préstamos quirografarios e hipotecarios</i> • <i>Giros del exterior</i>
Recaudaciones:	<ul style="list-style-type: none"> • <i>Recaudaciones CNT (Planilla de Teléfono)</i> • <i>Recaudaciones Empresa Eléctrica Regional Centro Sur</i> • <i>Recaudaciones Empresa Eléctrica Azogues</i> • <i>SOAT</i> • <i>Matriculación Vehicular</i> • <i>Pensiones y matrículas UTPL</i> • <i>RISE</i> • <i>OTECEL</i> • <i>Recaudaciones servicios locales</i> • <i>Servicios de recaudación con Servipagos</i>
Servicios Solidarios:	<ul style="list-style-type: none"> • <i>Fondo Mortuario</i> • <i>Seguro de desgravamen</i>
Servicios Sociales:	<ul style="list-style-type: none"> • <i>EDUCOPE</i> <ul style="list-style-type: none"> ✓ <i>Escuela de cooperativismo para socios</i> ✓ <i>Programa para directivos</i> ✓ <i>El diploma</i> ✓ <i>Programa para ex directivos</i> ✓ <i>Programa para empleados</i> ✓ <i>Las pasantías</i>
Servicios Virtuales:	<ul style="list-style-type: none"> • <i>JATarjeta</i> • <i>JAWeb</i> • <i>Red de cajeros automáticos</i>
Otros Servicios:	<ul style="list-style-type: none"> • <i>Canje de monedas</i> • <i>Cámara de compensación</i> • <i>Corresponsalia BCE</i> • <i>Envío de giros</i>

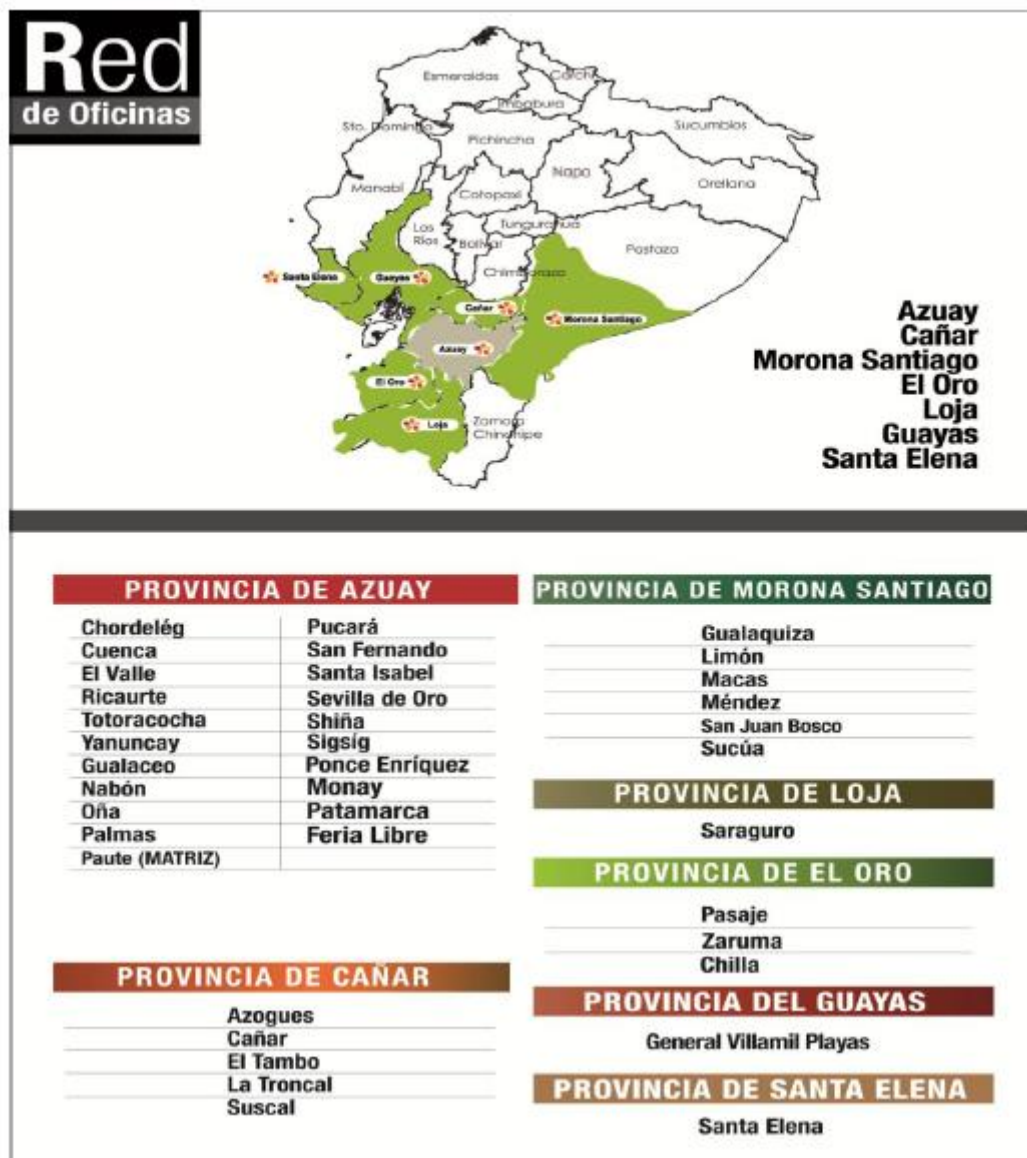
Fuente: Balance Social 2013

Cobertura geográfica

Al 31 de diciembre de 2013, la Cooperativa presta sus servicios a través de 35 oficinas y 3 ventanillas en 5 provincias del país: Azuay, Cañar, Morona Santiago, Loja y Guayas a más de 264.532 socios y socias.

Presentamos en el siguiente esquema gráfico la cobertura en provincias, cantones o recintos:

GRAFICO 04
COBERTURA GEOGRAFICA



Fuente: Balance Social 2013

Estructura Organizativa

A continuación presentamos una breve descripción de la representación de la filosofía participativa de la Cooperativa que se encuentra en el grafico 05. El hemisferio norte (participación gobierno) está conformada por todos los directivos ya sean estos de las comunidades, recintos, cantones donde la Cooperativa se encuentre presente, y los espacios o instancias que ellos generan, para su participación desde las asambleas locales, reuniones

locales, Junta de directivos, junta de delegados, Consejo de Administración, para terminar en la Asamblea General de representantes.

En el hemisferio sur se encuentra la parte ejecutora así como los recursos que ésta demanda, para cumplir con los objetivos y operaciones propias de la Cooperativa, conformándose una estructura operativa. La gerencia esta asesorada y apoyada de los factores principales como finanzas, servicios financieros, gobierno, planificación y desarrollo de servicios, servicios logísticos, tecnología y de las áreas asesoras (riesgos, auditoria, cumplimiento, y asesoría legal).

Para que funcionen todas estas áreas que conforman la estructura operativa, deben contar con objetivos claros, recursos y herramientas, y el nivel de comunicación e información adecuada. Para ello cuentan con reglamentos, políticas, manuales de procesos y procedimientos, que son actualizados y gestionados permanentemente.

GRAFICO 05
ESTRUCTURA ORGÁNICA DE LA COOPERATIVA



Fuente: Manual Orgánico Funcional de la Cooperativa Jardín Azuayo

Información Financiera General

Al 31 de diciembre de 2013, la Cooperativa posee más de 373 millones de dólares en activos, 325 millones en pasivos y 47 millones en patrimonio. El activo en su mayor parte (más del 90%) está compuesto por la cartera, que es la generadora de ingresos. A continuación los balances generales al 2013 y 2012 comparativamente:

CUADRO 01
BALANCES GENERALES AL 31/DIC/2013 Y 2012

BALANCES GENERALES					
Al 31/dic/2013 y 31/dic/2012					
Rubros	31-dic-13		31-dic-12		Variación
	US\$	%	US\$	%	US\$
ACTIVO					
Fondos Disponibles	22.637.038	6,07%	18.352.492	6,13%	4.284.546
Inversiones, netas	27.864.180	7,48%	22.007.177	7,35%	5.857.003
Cartera de Créditos, neta	306.341.223	82,21%	247.788.822	82,77%	58.552.401
Cuentas por Cobrar, netas	3.395.035	0,91%	2.863.783	0,96%	531.252
Propiedades y Equipos, netos	10.254.755	2,75%	7.397.868	2,47%	2.856.887
Otros Activos, netos	2.143.255	0,58%	956.027	0,32%	1.187.228
TOTAL DEL ACTIVO	372.635.486	100%	299.366.169	100%	73.269.317
PASIVO					
Obligaciones con el Público	292.733.191	78,56%	239.135.511	79,88%	53.597.680
Obligaciones inmediatas	69.019	0,02%	41.467	0,01%	27.552
Cuentas por Pagar	7.731.716	2,07%	6.326.292	2,11%	1.405.424
Obligaciones financieras	23.437.445	6,29%	13.601.392	4,54%	9.836.053
Otros Pasivos	1.719.740	0,46%	1.534.538	0,51%	185.202
TOTAL DEL PASIVO	325.691.111	87,40%	260.639.200	87,06%	65.051.911
PATRIMONIO					
Capital Social	9.634.531	2,59%	6.824.144	2,28%	2.810.387
Reservas	31.103.167	8,35%	26.276.022	8,78%	4.827.145
Otros aportes patrimoniales	393.216	0,11%	393.216	0,13%	0
Superávit por valuaciones	570.038	0,15%	570.038	0,19%	0

Excedente del Período	5.243.423	1,41%	4.663.549	1,56%	579.874
TOTAL DEL PATRIMONIO	46.944.375	12,60%	38.726.969	12,94%	8.217.406
TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO	372.635.486	100,00%	299.366.169	100,00%	73.269.317

Elaboración: Autor

Fuente: Información publicada en la SEPS.

La Cooperativa genera 45 millones de ingresos versus 39 millones de gastos alcanzando un excedente de 5 millones en el 2013 y 4,6 millones en el 2012. A continuación los detalles:

CUADRO 02
ESTADO DE RESULTADOS AL 31/DIC/2013 Y 2012

ESTADO DE RESULTADOS					
DEL 1 DE ENERO AL 31/DIC/2013 y 2012					
Rubros	31-dic-13		31-dic-12		Variación
	US\$	%	US\$	%	US\$
INGRESOS					
Intereses y descuentos ganados	43.035.273	96,38%	35.021.443	96,36%	8.013.830
Comisiones ganadas	267.695	0,60%	273.759	0,75%	-6.064
Ingresos por Servicios	226.815	0,51%	229.670	0,63%	-2.855
Otros Ingresos	1.123.933	2,52%	819.816	2,26%	304.117
Total de Ingresos	44.653.716	100,00%	36.344.688	100,00%	8.309.028
EGRESOS					
Intereses Causados	18.297.327	40,98%	13.762.234	37,87%	4.535.094
Pérdidas financieras	0	0,00%	3.954	0,01%	-3.954
Provisiones	4.159.944	9,32%	4.429.552	12,19%	-269.608
Gastos de Operación	14.179.429	31,75%	10.884.500	29,95%	3.294.929
Otros gastos y pérdidas	107.514	0,24%	138.715	0,38%	-31.200
Impuestos y Participación Empleados	2.666.079	5,97%	2.462.185	6,77%	203.892
Total Egresos	39.410.293	88,26%	31.681.140	87,17%	7.729.153
EXCEDENTE	5.243.423	11,74%	4.663.548	12,83%	579.875

Elaboración: Autor

Fuente: Información publicada en la SEPS.

Información Financiera Específica “Componente sujeto a Auditoría Integral:

Como se puede observar en el **Cuadro 01**, el componente de inversiones netas bordean los

28 millones, las mismas que impactan fuertemente en la operatividad de la intermediación financiera (actividad misional), proveyendo de una liquidez adecuada que asegure un armónico y buen desenvolvimiento de la Institución.

Adicionalmente es necesario resaltar que las inversiones son parte importante del Indicador Estructural de Liquidez (IEL), cuyo indicador debe estar situada por mejores prácticas por encima del 15% y en caso de que se sitúe por debajo de los establecidos por la normativa son causales para presentar un plan de contingencia de liquidez, inclusive hasta un plan de regularización.

Finalmente las Inversiones son concebidas como reservas de liquidez que cualquier institución del sistema financiero debe poseer para hacer frente a situaciones adversas como corridas de fondos, retiros masivos, y las propias erogaciones de dinero de flujo operativo (operaciones normales). De allí que las inversiones son a corto plazo, por altos montos y operaciones constantes.

1.2 Objetivo y resultados esperados

1.2.1 Objetivos

General

Realizar un examen de auditoría integral al Proceso de Inversiones de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo, oficina Coordinación de Cuenca, correspondiente al período comprendido entre el 01 de enero y 31 de diciembre de 2013.

Específicos

1. Ejecutar todas las fases del proceso de auditoría integral orientados a la revisión del proceso de Inversiones de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo, oficina Coordinación de Cuenca, correspondiente al período comprendido entre el 01 de enero y 31 de diciembre de 2013.
2. Opinar sobre la razonabilidad del rubro Inversiones, sobre el sistema de control interno, el cumplimiento de las principales disposiciones legales y la gestión empresarial del Proceso de Inversiones de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo, oficina Coordinación de Cuenca, correspondiente al período comprendido

entre el 01 de enero y 31 de diciembre de 2013.

3. Generar el informe de examen integral y las acciones correctivas.

1.2.2 Resultados esperados

Archivo de papeles de trabajo de todas las fases del examen integral

Integrado por toda la evidencia que sustenten el trabajo efectuado en el examen de auditoría integral al proceso de inversiones de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo, oficina Coordinación de Cuenca, correspondiente al período comprendido entre el 01 de enero y 31 de diciembre de 2013; y sobre todo sean la base para concluir u opinar aspectos específicos y hallazgos encontrados y reportados en el informe de aseguramiento.

Informe de auditoría

Documento resultado de todo el proceso de la Auditoría Integral, que resume, sintetiza las conclusiones y hallazgos encontrados por el profesional independiente, sobre el estado de la organización respecto del tema evaluado y definirá al menos los siguientes elementos básicos:

- Tema o asunto, determinado o revisado, el mismo que materializa el alcance del trabajo del auditor, fija los límites de actuación del auditor en la organización auditada y que en este caso particular sería el examen de auditoría integral al proceso de inversiones de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo, Oficina Coordinación de Cuenca, correspondiente al período comprendido entre el 01 de enero y 31 de diciembre de 2013.
- Parte responsable, por medio de la cual se identifica claramente la responsabilidad del auditado, en este caso la administración.
- Responsabilidad del auditor sobre la opinión, conclusiones y observaciones emitidas respecto de hechos revisado o evaluados.
- Limitaciones, propias del sistema de control interno, riesgo inherente y por efecto del muestreo obligatorio, que puedan generar errores no detectados.

- Estándares aplicables o criterios, es decir, el conjunto de normas de desempeño utilizadas en el presente examen de auditoría integral como parámetro de comparación con las situaciones observadas en el proceso de inversiones de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo Oficina Coordinación de Cuenca, correspondiente al período comprendido entre el 01 de enero y 31 de diciembre de 2013.
- Opinión sobre la razonabilidad de los estados financieros en específico sobre el rubro Inversiones, que para el presente caso en particular haría referencia a la opinión con respecto a la veracidad, integridad y correcta valuación del rubro de inversiones enunciado al 31 de diciembre de 2013.
- Otras conclusiones relacionadas con la emisión de una conclusión respecto al sistema de control interno, sobre cumplimiento de las disposiciones normativas y legales, y por último, a la eficiencia, eficacia y calidad de la gestión en el logro de los objetivos.
- Comentarios, conclusiones y recomendaciones que agrupen todos los hallazgos encontrados con todos sus atributos (condición, criterio, causa y efecto) y de acuerdo a cada tipo de auditoría aplicada.
- Presentación y aprobación del informe, incluyendo la fecha de lectura del mismo y las respectivas actas.

Plan de implementación de recomendaciones

Las acciones correctivas presentadas y aceptadas por la administración, fruto de la revisión profesional del Auditor, contendrá como mínimo los siguientes elementos básicos:

- Fin o propósito de la recomendación
- Actividades a desarrollar
- Responsables o personal a cargo del cumplimiento de las actividades
- Plazos asignados para el cumplimiento
- Indicadores y medios de verificación

1.3 Presentación de la memoria

La memoria del presente trabajo de investigación contiene todos los documentos que sustentan los capítulos desarrollados y que se los ha agrupado en los siguientes archivos:

- ✓ Archivo Permanente con toda la información general de la cooperativa para el conocimiento de la misma.
- ✓ Archivo Corriente que contendrá todos los papeles de trabajo y toda la información realizada durante el desarrollo del trabajo de campo, es decir, todas las pruebas tanto sustantivas como de cumplimiento, los análisis, la muestra analizada, las cédulas utilizadas, los procedimientos utilizados, etc., es decir, toda la evidencia que sustenta el presente examen de auditoría integral. De igual manera, incluye los hallazgos encontrados en el componente evaluado.
- ✓ Archivo de Supervisión, que contendrá las revisiones realizadas por el director de tesis al trabajo de investigación.

Los archivos enunciados tendrán el siguiente esquema:

1. Archivo Permanente

- 1.1. RUC
- 1.2. Estructura Orgánica
- 1.3. Base Legal
- 1.4. Reglamento Orgánico Funcional
- 1.5. Estados Financieros 2013
- 1.6. Plan Operativo Anual 2013

2. Archivo Corriente

- 2.1. Planificación Preliminar
 - Orden de trabajo
 - Notificación inicio de la auditoria
 - Requerimientos de información
 - Evaluación global del control interno con COSO II
 - Memorando de planificación preliminar
- 2.2. Planificación Específica
 - Evaluación de control interno por componente
 - Matriz de Riesgos
 - Papeles de Trabajo de la Evaluación de Control Interno
- 2.3. Ejecución
 - Papeles de Trabajo Auditoría Financiera

Papeles de Trabajo Auditoría de Control Interno

Papeles de Trabajo Auditoría de Cumplimiento

Papeles de Trabajo Auditoría de Gestión

Hojas de hallazgos

2.4. Comunicación de resultados y Seguimiento

Convocatoria a conferencia de comunicación de resultados

Acta de comunicación de resultados

Matriz de cumplimiento de recomendaciones

3. Archivo de Supervisión

Comunicado designación de director de tesis

Respuesta de presentación del tutor

Tutorías trabajos de titulación

Tutoría trabajo de graduación

Corrección de los capítulos 1, 2 y 3

Envío de cronograma

Respuesta al envío de tesis completa

Remisión de tesis completa revisada

CAPÍTULO II MARCO REFERENCIAL

Introducción

En el desarrollo del capítulo II presenta el marco conceptual de la auditoría integral y los servicios de aseguramiento, su importancia y contenido.

Así mismo, incluye la descripción conceptual y los principales criterios de las auditorías que conforman la auditoría integral. Es decir los criterios de auditoría financiera, auditoría de control interno, de cumplimiento y auditoría de gestión.

Y finalmente, contiene la fundamentación teórica del proceso de auditoría integral conformado por la planeación, la ejecución, la comunicación y el seguimiento.

2.1 Marco teórico

2.1.1 Marco conceptual de la auditoría integral y los servicios de aseguramiento

Al referirse al conocimiento del marco conceptual de la auditoría integral, nos proponemos definir y comprender los aspectos, resultados y características; para establecer un concepto uniforme para posteriormente enfocar las auditorías financiera, de cumplimiento, de control interno y de gestión, a fin de obtener un mayor aseguramiento en los asuntos revisados.

De acuerdo a Yanel Blanco Luna (2012) en su libro Normas y Procedimientos de la Auditoría Integral, define a la auditoría integral como el *“...proceso de obtener y evaluar objetivamente, en un período determinado, evidencia relativa a la siguiente temática: la Información financiera, la estructura del control interno financiero, el cumplimiento de las leyes y regulaciones pertinentes y la conducción ordenada en el logro de las metas y objetivos propuestos; con el propósito de informar sobre el grado de correspondencia entre la temática y los criterios o indicadores establecidos para su evaluación.”*

También, Franklin E. (2007) en su libro Auditoría Administrativa, considera a la auditoría integral como el examen y evaluación de la planeación, organización, control interno operativo, control interno contable y mejoramiento administrativo, así como el cumplimiento de las disposiciones legales y administrativas aplicables a un área o programa.

Concluyendo, la auditoría integral hace mención a un **proceso** sistemático pues está compuesta por fases continuas y dependientes, cuya característica principal es un mayor aseguramiento mediante el desarrollo con un **enfoque integral** de evaluación tanto de la información financiera, control interno, normativa aplicable a la organización y los resultados de su gestión en el uso de recursos y logro de objetivos, para **presentar un informe de aseguramiento** con mayor garantía de la situación real y el aporte al mejoramiento del desempeño empresarial.

Cuando hacemos referencia a los servicios de aseguramiento, el IAASB (Junta de Normas Internacionales de Auditoría y Aseguramiento) organismo internacional que busca fortalecer la confianza pública en la auditoría y aseguramiento profesional, emitió estándares con el fin de conceptualizar los servicios de revisión de otra información diferente a la auditoría financiera, con el fin de lograr una mayor confianza u profesionalidad en los resultados por ende asegurar a los solicitantes (destinatarios) informes y conclusiones veraces y con mayor calidad. Se relaciona con la Auditoría Integral pues tanto los servicios de aseguramiento, como la Auditoría Integral buscan, lograr entregar al destinatario mayor seguridad y confiabilidad sobre los diferentes aspectos, el real estado del desempeño empresarial.

Al mencionar a la auditoría integral como un servicio de aseguramiento se pretende fortalecer la credibilidad de la información a un nivel muy alto.

Componentes de la Auditoría Integral

La Auditoría Integral está compuesta de cuatro componentes principales que se integran entre sí con el fin de obtener una revisión con un enfoque integral sobre:

Evaluación de Información financiera.- mediante una auditoría financiera con el objetivo de verificar si los estados financieros tomados en su conjunto presentan razonablemente la situación financiera y económica de una empresa.

Evaluación del Sistema de control Interno.- mediante la auditoría de control interno, se informa o concluye sobre la adecuada estructura y funcionamiento del control interno para obtener los objetivos, generar información financiera fiable y para cumplir la normativa aplicable en toda la organización.

Evaluación del cumplimiento de las leyes y normativas aplicables.- mediante una auditoría de

cumplimiento, se concluye si la empresa cumple o no razonablemente las leyes y no se halla expuesta a sanciones o multas por incumplimientos relevantes.

Evaluación de la gestión en el uso de los recursos para lograr los objetivos, mediante una auditoría de gestión que busca establecer o emitir una conclusión sobre el nivel de eficiencia, eficacia y calidad en el uso de los recursos y en el cumplimiento de las metas.

2.1.2 Importancia y contenido del informe de aseguramiento

La principal importancia de un informe de aseguramiento es el incremento de la credibilidad, confianza, garantía y calidad de los resultados de la revisión sobre aspectos específicos y fundamentales de las empresas. Las conclusiones y recomendaciones establecidas en un informe de auditoría integral se obtiene luego de una revisión de si el tema en cuestión está de conformidad, en todos los aspectos relevantes, frente criterios establecidos, resultando en un informe que refleje el real estado del desempeño empresarial a fin de satisfacer las necesidades de los destinatarios y aportar al mejoramiento institucional.

Otro factor muy importante de rescatar son los aportes que el Auditor realiza mediante las recomendaciones a las observaciones realizadas, es decir a más de informarle a la empresa las debilidades, entrega las recomendaciones para corregirlas. Aquello representará y reflejara el profesionalismo y calidad de aportes que realicen a la organización.

Tipos de informes de aseguramiento

Los informes de auditoría integral que emitirán son: unos de forma preliminar para discusión, sin embargo se emitirán informes intermedios o eventuales en el caso de detectar irregularidades o incumplimientos relevantes. Un informe final definitivo y discutido en el que incluirán las observaciones y recomendaciones no superadas. Un informe respecto de la presentación razonable o no de los estados financieros, una conclusión sobre lo adecuado o no de la estructura y funcionamiento de control interno, una conclusión sobre el cumplimiento de las normativas por parte de la empresa, y una conclusión sobre si la gestión cumple con eficiencia, eficacia y calidad en el logro de los objetivos.

Todos estos informes buscan expresar con mayor grado de aseguramientos de sobre si las operaciones e información generada por la empresa cumplen con criterios establecidos anteriormente, esto es sobre información financiera fiable, adecuado control interno para el logro de los objetivos, generación de información financiera fiable, y cumplimiento de normas,

adecuado cumplimiento de las normativas del sector empresarial y una adecuada gestión en el logro de los objetivos institucionales.

2.2 Descripción conceptual y los criterios principales de todas las auditorías que conforman la auditoría integral

2.2.1 Auditoría Financiera

De acuerdo a Juan Madarriaga en su Manual Práctico de Auditoría en la página 13, define a la auditoría financiera como *“un examen sistemático de los estados financieros, registros y operaciones con la finalidad de determinar si están de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados, con las políticas establecidas por la dirección y con cualquier tipo de exigencias legales o voluntariamente adoptadas. La auditoría tiene por objeto averiguar la exactitud, integridad y autenticidad de los estados financieros, expedientes y demás documentos administrativos-contables presentados por la dirección, así como sugerir las mejoras administrativo-contable que procedan.”*

Yanel Blanco Luna (2012) en su libro Normas y Procedimientos de la Auditoría Integral en la página 322, menciona que la auditoría financiera tiene como objetivo *la revisión o examen de los estados financieros por parte de un auditor distinto del que preparó la información contable y del usuario, con la finalidad de establecer su racionalidad, dando a conocer los resultados de su examen, a fin de aumentar la utilidad que la información posee. El informe o dictamen que presenta el auditor otorga fe pública a la confiabilidad de los estados financieros, y por consiguiente, de la credibilidad de la gerencia que los preparó.*

A su vez, las disposiciones legales vigentes que regulan las actividades de la Contraloría General del Estado, definen a la Auditoría Financiera como *el examen de los registros, comprobantes, documentos y otras evidencias que sustentan los estados financieros de una entidad u organismo, efectuado por el auditor para formular el dictamen respecto de la razonabilidad con que se presentan los resultados de las operaciones, la situación financiera, los cambios operados en ella y en el patrimonio; para determinar el cumplimiento de las disposiciones legales y para formular comentarios, conclusiones y recomendaciones tendientes a mejorar los procedimientos relativos a la gestión financiera y al control interno.*

De acuerdo a la literatura técnica, existen muchas definiciones en lo que respecta a la auditoría financiera, sin embargo la esencia en todos los conceptos es que la auditoría

financiera tiene como objetivo dictaminar si los estados financieros son presentados conforme a los principios de contabilidad aceptados y si dichas afirmaciones financieras son veraces, es decir, determinar la razonabilidad, integridad y autenticidad de los mismos.

Afirmaciones financieras

Las afirmaciones financieras presentadas en los Estados Financieros por parte de la administración, de acuerdo a la Norma Internacional de Auditoría Sección 500, describen en dos momentos:

a) Clases de transacciones y eventos:

Ocurrencia.-Las transacciones y eventos que han sido registrados han ocurrido y corresponden a la entidad.

Compleitud.- Todas las transacciones y eventos que han debido ser registrados han sido registrados

Exactitud.-Las cantidades y los otros datos relacionados con las transacciones y eventos registrados han sido registrados de manera apropiada.

Asociación.-Las transacciones y los eventos han sido registrados en el correcto periodo de contabilidad.

Clasificación.-Las transacciones y los eventos han sido registrados en las cuentas apropiadas.

b) Presentación y revelación:

Ocurrencia, Derechos y Obligaciones.-Los eventos, las transacciones y los otros asuntos revelados han ocurrido y corresponden a la entidad.

Compleitud.- Todas las revelaciones que debían haber sido incluidos en los estados financieros han sido incluidas.

Clasificación y Comprensibilidad.-La información financiera está apropiadamente presentada y descrita, y las revelaciones están claramente expresadas.

Exactitud y valuación.-La información financiera (y otra) está revelada razonablemente y en las cantidades apropiadas

La auditoría financiera, al igual que el resto de auditorías, requiere de la aplicación de los estándares internacionales de Auditoría y Aseguramiento (NIAAs). Adicionalmente los

auditados deberán aplicar las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIFs) en la elaboración y presentación de la información financiera y no financiera para las partes interesadas de su negocio. En la realidad ecuatoriana las normas contables vigentes son: las NIIFs para las sociedades privadas en general, disposiciones de la Superintendencia de Bancos y de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria para las Instituciones Financieras, y Normas Ecuatorianas de Contabilidad para los contribuyentes que no son sociedades ni instituciones financieras, entre las principales. Así mismo existe otro grupo en donde no se aplica ninguna de las normas de forma íntegra, tal es el caso de esquemas de contabilidad más particulares como el sector estatal, eléctrico, que contienen normas propias en parte y también se basan parcialmente en las normas contables generales.

El IASB, Junta de Normas o Estándares Internacionales de información financiera NIIF, emitió hasta la fecha 15 NIIFs (no vigencia NIIF 14 y 15), 28 Normas Internacionales de contabilidad y que se encuentran aplicadas en las empresas públicas cuyas acciones y obligaciones se cotizan al público en general.

Es necesario destacar que para el caso de estudio, Auditoría integral al proceso de inversiones de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo, las NIIFs no son aplicables, por aquello no profundizamos este tema.

Objetivo general de la Auditoría Financiera

El objetivo de la auditoría financiera es emitir un dictamen sobre la razonabilidad de los estados financieros.

Objetivo Específicos de la Auditoría Financiera

Evaluar el cumplimiento de las afirmaciones financieras hechas por la administración al presentar los estados financieros.

Evaluar el control interno aplicado en la generación de información financiera

Evaluar el cumplimiento de las leyes sobre la presentación de la información financiera

Considerar el riesgo de fraude en la presentación de estados financieros

2.2.2 Auditoría de Control Interno

Para establecer la Auditoría de Control Interno, es necesario partir de la definición universal del Control Interno establecido por el Committee of Sponsoring Organization of the Treadway Comision (COSO): *“El control interno es un proceso llevado a cabo por el Consejo de Administración, la dirección, y el resto del personal de una organización, diseñado con el*

objeto de proporcionar un grado de aseguramiento razonable para la consecución de los objetivos relativos a las operaciones, a la información y al cumplimiento.” En la actualización de mayo de 2013, el control interno a más de los objetivos y componentes, se crean los principios relacionados con cada uno de los componentes, asuntos de vital importancia cuando evaluemos el control interno. Con esta definición podemos conceptualizar la auditoría de control interno.

La auditoría de control interno es definida Según el Eco. Marco Antonio Jiménez Ortega (2011), autor de la guía didáctica de Auditoría de Control Interno I, módulo I, de la maestría en Auditoría Integral de la UTPL como; *“.... la revisión y evaluación al sistema de control interno definido en una organización o entidad, que se realiza con el fin de determinar su calidad, y nivel de confianza en los resultados obtenidos con su aplicación, debiendo como en todo trabajo de auditoría utilizar una metodología que cubra: planeación, pruebas de cumplimiento de controles y comunicación de resultados.*

También citamos la definición de Yanel Blanco (2012) *“La auditoría de control interno es la evaluación del control interno integrado, con el propósito de determinar la calidad de los mismos, el nivel confianza que se los puede otorgar y si son eficaces y eficientes en el cumplimiento de sus objetivos. Esta evaluación tendrá el alcance necesario para dictaminar sobre el control interno y por lo tanto, no se limita a determinar el grado de confianza que pueda conferírsele para otros propósitos.”*

En las legislaciones como sarbanes oxley, es obligatorio que en una auditoría de estados financieros, el auditor externo dictamine sobre la evaluación del sistema de control interno mantenido, así como la administración de la entidad auditada afirmará de la existencia y gestión de una adecuada estructura y funcionamiento de control interno mediante documento público. Esta afirmación es coherente, pues la administración y la máxima junta directiva son responsables por el gobierno e implementación y funcionamiento de una adecuada estructura y mantenimiento del control interno, con el fin de asegurar el logro de los objetivos, confiabilidad de la información financiera y no financiera, y mejora de las operaciones.

Los componentes del control interno que conjuntamente con los objetivos y principios evaluarse son:

Entorno de control.- El entorno de control es el conjunto de normas, procesos y estructuras que constituye la base sobre la cual debe llevar a cabo el sistema de control interno de la

organización. El consejo y la alta dirección son quienes establecen el “Tone at the top” con respecto a la importancia del control interno y las normas de conducta esperada. Este principio abarca 5 principios que tratan sobre, evidenciar compromisos formales sobre la integridad y valores, independencia del gobierno encargado de la dirección de aquella que se encarga de la supervisión y control, autoridad y responsabilidad de la consecución de los objetivos, políticas para crear y mantener profesionales acordes a la organización y la responsabilidad de las personas.

Evaluación de Riesgos.-La evaluación de riesgos es un proceso dinámico e interactivo para identificar y analizar los riesgos asociados a la consecución de los objetivos de la organización, constituyendo así la base sobre la cual define cómo se deben gestionar dichos riesgos. La dirección considerará los posibles cambios que se puedan producir en el entorno externo así como aquellos dentro de su propio modelo de negocio y que puedan impedir su capacidad para lograr los objetivos. Tiene cuatro principios relacionados con; la definición de objetivos organizacionales y sus riesgos, gestión de los riesgos en todos los niveles, tratamiento de los riesgos de fraude, evaluar los cambios que puedan impactar al control interno.

Actividades de control.-Las actividades de control son las acciones establecidas a través de políticas y procedimientos que contribuyan a garantizar que se lleven a cabo las instrucciones de la dirección para mitigar los riesgos que inciden en la consecución de los objetivos. Las actividades de control se llevan a efecto a todos los niveles de la organización, en las diferentes etapas de los procesos de negocio y sobre el entorno tecnológico. Los principios de este componente están alineados con la definición y desarrollo de los controles y que los mismos son para disminuir los riesgos, definición y desarrollo de los controles sobre la tecnología, generación de políticas de control interno y procedimientos de control interno para aplicación de dicha política.

Información y Comunicación.- La información es necesaria para que la organización pueda llevar a cabo sus responsabilidades de control interno en aras de conseguir sus objetivos. La comunicación ocurre tanto interna como externamente y proporciona a la organización la información necesaria para llevar a cabo los controles necesarios en su día a día. La comunicación permite a las personas comprender sus responsabilidades dentro del sistema de control interno y su importancia con respecto a la consecución de los objetivos. Contiene tres principios relacionados con la generación y utilización de información relevante y de calidad, comunicación interna de la información conjuntamente con los objetivos y responsabilidades, y finalmente la comunicación a las partes interesadas sobre aspectos claves que afectan al control interno.

Actividades de Supervisión.-Las evaluaciones continuas, las evaluaciones separadas o una

combinación de ambas son utilizadas para determinar si cada uno de los cinco componentes del sistema de control interno –incluidos los controles para cumplir los principios de cada componente están presentes y funcionan adecuadamente. Los hallazgos se evalúan y las deficiencias se comunican de forma oportuna, al tiempo que los asuntos más graves se reportan a la alta dirección y consejo. Contiene dos principios relacionados con; la selección, desarrollo y realización de evaluaciones continuas y/o independientes para verificar si los controles están presentes y funcionan adecuadamente, y con la evaluación y comunicación oportuna de las deficiencias de control interno así como de las medidas correctivas, tanto a los dueños de los procesos como a la alta dirección y consejo según corresponda.

2.2.3 Auditoría de Cumplimiento

Blanco Luna, Yanel (2006): Normas y Procedimientos de Auditoría Integral define: *“La Auditoría de Cumplimiento es la comprobación o examen de las operaciones financieras, administrativas, económicas y de otra índole de una entidad para establecer que se han realizado conforme a las normas legales, reglamentarias, estatutarias y de procedimientos que le son aplicables. Esta auditoría se practica mediante la revisión de los documentos que soportan legal, técnica, financiera y contablemente las operaciones para determinar si los procedimientos utilizados y las medidas de control interno están de acuerdo con las normas que le son aplicables y si dichos procedimientos están operando de manera efectiva y son adecuados para el logro de los objetivos de la entidad”.*

Whittington, K. Pany, Auditoría: Un Enfoque Integral, define, *“La auditoría de cumplimiento comprende la prueba y la presentación de informes sobre si una organización ha cumplido los requisitos de las diversas leyes, regulaciones y acuerdos”.*

Los criterios aplicables para este tipo de auditoría no pueden ser estrictamente estandarizados puesto que dependen de la naturaleza de las actividades económicas, objeto social, creación legal, sector económico y su regulación, entre otras.

A pesar de ello, en lo que si se concuerda es sobre la jerarquía de las normas, partiendo de la mayor jerarquía y por ende del marco jurídico básico está la Constitución de la República del Ecuador, las leyes de carácter orgánico, las leyes ordinarias, y al mismo nivel las ordenanzas, acuerdos, resoluciones y decretos.

De forma general podemos describir brevemente las leyes que rigen a las sociedades como

por ejemplo la Ley de Compañías, Código Civil, Código de Comercio, la legislación tributaria, Código laboral, las leyes de seguridad social, entre las primordiales.

A nivel de la organización, es necesario nombrar el cuerpo normativo interno de la entidad sujeto a auditoría, que básicamente estará compuesta por estatutos de constitución, políticas, reglamentos internos, manuales, instructivos, resoluciones, convenios y acuerdos.

Por lo enunciado, los criterios aplicables a este tipo de auditoría serán los establecidos en las leyes y demás cuerpos legales aplicables a la empresa auditada de acuerdo a su naturaleza, objeto social y sector económico a la que pertenezca.

2.2.4 Auditoría de Gestión

Milton Maldonado, en su obra Auditoría de Gestión (2006) define: *“La auditoría de gestión es un examen positivo de recomendaciones para posibles mejoras en las 5 Es (eficiencia, efectividad y economía, ética y ecología)”*.

Se define también (Cubero Teodoro; Manual Específico de Auditoría de Gestión;2009) *“es un examen objetivo, sistemático y profesional de evidencias, realizado con el fin de proporcionar una evaluación independiente sobre el desempeño (rendimiento) de una entidad, programa o actividad gubernamental, orientada a mejorar la efectividad, eficiencia y economía en el uso de los recursos públicos, para facilitar la toma de decisiones por quienes son responsables de adoptar acciones correctivas y mejorar su responsabilidad ante el público.”*

Finalmente, otro criterio (Velásquez Marcelo; Módulo II Auditoría de gestión) menciona que, *“es un proceso que nos permite examinar y evaluar las actividades realizadas en una organización, sector, programa, proyecto u operación. Actividad que sobre la base de un modelo y un marco normativo, permite determinar el grado de eficiencia, eficacia, y calidad en la utilización de los recursos disponibles, el desarrollo de procesos y la entrega de productos o de servicios, acordes con las necesidades de los clientes, los mismos que podrán ser mejorados en forma continua, a través de la aplicación de las recomendaciones emanadas del informe de auditoría.”*

El principal criterio aplicable a este tipo de auditoría lo constituye la planificación (POAs, Plan Estratégico y su respectivo presupuesto, los cuales definen los objetivos, estrategias que dan los lineamientos generales y las métricas cuantificables para medir los niveles de avance y

cumplimiento. En la auditoría de gestión se convierten en criterios y estándares para la evaluación y comparación.

Objetivos de la Auditoría de Gestión

Evaluar la eficiencia, eficacia y calidad de la gestión empresarial. Es decir el grado de cumplimiento de la misión, políticas, objetivos, estrategia, metas, consideradas en los planes y programas a través de la aplicación de indicadores de gestión que permitan medir el grado de eficiencia, eficacia, y calidad, como también el impacto que esta genera en el sector.

Alcance y enfoque del trabajo

La auditoría de gestión abarca desde la planificación estratégica, planificación operativa anual (POAs), misión, visión, con el fin de obtener una visión sistémica y funcional de la empresa hasta la identificación de las operaciones o procesos misionales y de apoyo, principales indicadores para medir el nivel de cumplimiento de los objetivos, en base a las métricas o estándares definidos.

Como mencionamos anteriormente el enfoque sistémico es concebido como la direccionalidad que los planes le dan a la organización y cómo esta se organiza para cumplir dichos planes.

Definición de eficiencia, eficacia y calidad

Es necesario conceptualizar claramente los términos de eficiencia como el uso adecuado y racional de los recursos en beneficio de la institución, la eficacia como el logro adecuado de los objetivos, y la calidad como el nivel de satisfacción de cliente.

Indicadores de Gestión

Un indicador de gestión define Jesús Beltrán Jaramillo, como la relación entre las variables cuantitativas y cualitativas, que permiten observar la situación y las tendencias de cambio generadas en el objetivo o fenómeno observado, respecto de objetivos y metas previstas e influencias esperadas. Dicho de otra manera es la comparación de resultados alcanzados frente a resultados esperados, por tanto un indicador es una métrica que mide un objetivo, meta o procesos, frente a una variable preestablecida.

Los indicadores pueden ser diseñados para medir eficiencia y eficacia de objetivos, indicadores de proceso, control, tanto en medidas cuantitativas y cualitativas.

Cuadro de mando integral o Balance Score Card

Compartimos la conceptualización de un cuadro de mando integral que inicialmente fue aplicado como herramienta para la administración de los indicadores claves de desempeño para llegar hasta la actualidad a utilizarse para gestionar cuadro de mando integral con indicadores claves de riesgo, indicadores claves de alertas de fraude, operaciones inusuales, no aplicación de protocolos de seguridad, entre otras.

Kaplan y Norton (2001) Cómo utilizar el cuadro de mando integral, explica: *“El concepto de cuadro de mando integral ha evolucionado desde que lo desarrollamos por primera vez e introducimos el concepto como un nuevo marco para medir la actividad y los resultados de una organización. La propuesta original iba destinada a superar las limitaciones de gestionar sólo con indicadores financieros. Dichos indicadores informaban sobre los resultados (indicadores tardíos) pero no comunicaban cuáles serían los inductores de los resultados futuros, los inductores que indicaban cómo crear valor a través de las inversiones en clientes, proveedores, empleados, tecnología e innovación. El cuadro de mando integral proporciona un marco para considerar la estrategia utilizada en la creación de valor desde cuatro perspectivas diferentes:*

- 1. Financiera: la estrategia del crecimiento, la rentabilidad y el riesgo vista desde la perspectiva del accionista.*
- 2. Cliente: la estrategia para crear valor y diferenciación desde la perspectiva del cliente.*
- 3. Proceso interno: las prioridades estratégicas de distintos procesos que crean satisfacción en los clientes y accionistas.*
- 4. Aprendizaje y crecimiento: las prioridades para crear un clima de apoyo al cambio, la innovación y el crecimiento de la organización.”*

La importancia y valoración de la herramienta, son las métricas que van a ser utilizadas como metas excelentes, de ahí establecer las alertas sobre un nivel de brechas o desviaciones para lograr identificar a tiempo las correcciones y lograr cumplir los objetivos es más importante

como el mismo cuadro integral.

Tanto las métricas utilizadas para medir, como las perspectivas deben ser o estar alineadas con los establecidos con el plan estratégico, plan anual y demás programas definidos. Pues después de ciertos periodos lo más importante son los cumplimientos de las metas y objetivos planes estratégicos sobre los cuales hay que rendir cuentas

La Auditoría de gestión evalúa el desempeño empresarial con el fin de concluir si los recursos puestos a su disposición fueron optimizados y utilizados con eficiencia eficacia y calidad en el logro de los objetivos planteados.

2.3 Proceso de la Auditoría Integral

2.3.1 Planeación

Luego de la aceptación de la prestación del servicio mediante una carta compromiso y/o un contrato de servicios profesionales de auditoria, la primera etapa es la planeación. Dentro de la auditoría integral los aspectos más importantes a considerar son los siguientes:

Recursos (auditor).- Es necesario que por parte del Auditor establezca los perfiles de los auditores asistentes, los recursos disponibles, hojas de ruta, cronograma preliminar de actividades, supervisión del trabajo de auditoria, control de calidad y resguardo de la evidencia y protocolos de comunicación entre el auditado y el auditor durante todo el proceso de auditoría.

Valoración del riesgo.- De acuerdo al perfil empresarial y naturaleza de la actividad económica es necesario el límite de tolerancia y manejo del riesgo de auditoria: inherente, detección y riesgo de control. Durante todo el proceso se realizan los procedimientos de auditoria definiendo el alcance y oportunidad para siempre mantener el riesgo de auditoria a un nivel bajo y tolerante.

Definición de componentes.- En la fase de planificación será indispensable definir componentes y subcomponentes divididos el tema o asunto revisado, con el fin de organizar las revisiones. Adicionalmente se establecerá las temáticas de revisión.

Materialidad e importancia relativa.- Establecer los niveles de relevancia de las desviaciones que merecen ser informados de forma inmediata independientemente de la inclusión en el

informe final.

Aspectos relevantes.- Durante el proceso de planeación deberá recopilar un conocimiento amplio del negocio como sus principales actividades, volumen de transacciones, complejidad de los sistemas de información, cobertura, disponibilidad y manejo de información financiera, manejo de indicadores, líneas de negocio y principales funcionarios.

La planeación la dividiremos en visita preliminar donde conoceremos el giro normal de negocio, sus actividades principales, la magnitud y niveles transaccionales, naturaleza del sector económico. Y el segundo la planificación específica donde se desarrolla un programa de auditoría integral como tal, donde establecerán una estrategia global o plan de auditoría para en base al conocimiento previo, establecer la estrategia y los niveles de riesgo necesarios para desempeñar de una manera óptima en la revisión o auditoría.

Programas de Auditoría.- Se establecerá de manera general y conservadora los planes de auditoría específicos para cada uno de los tipos de auditoría: de cumplimiento, de gestión, de control interno y financiera, a través de los cuales se busca conocer y comprender los aspectos necesarios para el cumplimiento de cada uno de los objetivos.

Evaluación del Control Interno.- Mediante entrevista, constataciones, visitas y reuniones se debe evaluar la estructura de control interno, el mismo que influirá directamente en los niveles de confianza y niveles riesgo de auditoría, tanto para el componente en general así como para los subcomponentes. El nivel de riesgo definirá la naturaleza, alcance y extensión de las pruebas de auditoría.

Naturaleza, oportunidad y extensión de los procedimientos.- En base al conocimiento de la organización, los riesgos de auditoría y del control interno, la afectación o no al principio de negocio en marcha, se definirán el alcance, oportunidad y extensión de los procedimientos de auditoría establecidos en todos los programas y tipo de auditorías.

2.3.2 Ejecución

En esta etapa son de aplicación de los programas de trabajo específicos (listado de procedimientos de auditoría establecidos), es decir, el desarrollo propiamente de la aplicación de pruebas de auditoría, para lo cual se respaldaran en papeles de trabajo a fin de dejar evidencia, para la emisión de las conclusiones, hallazgos e informes respectivos. Esto con el

fin de dar cumplimiento de esta manera a los objetivos que se plantearon para cada una de las auditorías que conforman la auditoría integral.

Las pruebas pueden ser sustantivas cuando se trate de evaluar las afirmaciones financieras, pruebas de controles para verificar la existencia y funcionamiento adecuado control interno y pruebas de análisis para detectar desviaciones comportamientos anormales y tendencias.

Los hallazgos encontrados durante la auditoría, deberán ser documentados, revisados argumentados e informados a las partes directamente relacionadas con el fin de que sean conocidos, aceptados, o corregidos.

Es necesario también recalcar el archivo o legajo corriente y permanente para almacenar todos los documentos y/o papeles de trabajo que soporten la realización del trabajo y el informe, que en la lectura del informe borrador o cierres de auditoria serán expuestos en caso de requerirlos.

Elementos de la fase de ejecución

En la fase de ejecución se aplicaran los programas de auditoria, es decir aplicar los procedimientos de auditoria evidenciados en los papeles de trabajo, que a su vez obtendrán la evidencia apropiada que sustenten las conclusiones y observaciones mediante el desarrollo de los hallazgos y hasta la estructura y redacción del informe de auditoría de gestión

Las Pruebas de Auditoria

Las pruebas de auditoria de gestión, son los procedimientos de auditoria establecidas en los programas de auditoria resultado del enfoque y estrategia de auditoría, entre las pruebas más comunes se hallan las pruebas de controles, pruebas analíticas, pruebas sustantivas cuando se trata de verificar o validar saldos.

Técnicas de Muestreo

En la auditoria de gestión puede aplicarse el muestreo aleatorio, considerada como el método en el cual toda la población tiene la misma probabilidad que sea revisada por el auditor. Considerar que para que la muestra sea representativa deben contener o cumplir las características que definen a la población o a la mayoría de la población.

Tipos de Evidencias

Las evidencias pueden ser documentales, fotográficas, audiovisuales cuando hablamos por tipo. Desde el punto de vista de donde proviene puede ser externa cuando es provista por un tercero, interno cuando es preparada por la empresa auditada, o propia cuando es generada por el propio auditor.

Técnicas para la Recopilación de Evidencias

En la auditoría de gestión puede ser utilizada un conjunto de diferentes técnicas de auditoría; partiendo desde la documental, entrevista, ocular, encuesta, hasta el recálculo.

Papeles de Trabajo

Los papeles de trabajo son la documentación fehaciente que contiene los datos e información obtenidos por el auditor en sus revisiones, así como la descripción de los procedimientos realizados y los resultados de los mismos sobre los cuales sustenta la opinión o conclusión que emite al suscribir sus informes y memorandos.

Los papeles de trabajo deben contener documentación sobre la planificación y supervisión del trabajo, la evidencia en la cual se confía a fin de realizar las distintas tareas y las razones que fundamentan cualquier decisión significativa respecto de las diferentes conclusiones obtenidas.

De ahí que es necesario su clasificación en corriente y permanente, así como aplicar controles para su reserva y custodia, salvo exigencias para revelar ante requerimientos judiciales y/o de supervisión por parte de los organismos de control

Hallazgos:

Los hallazgos son debilidades relevantes que necesitan ser comunicadas al auditado para su corrección. Dichos de otra manera son las brechas entre lo que debería ser y de lo que es, o también puede ser ejemplificada como las no conformidades.

Atributos del hallazgo

Condición.- Lo que se encontró, el estado actual de la situación observada.

Criterio.- Las normas, estándares, marcos referenciales, buenas prácticas, medidas, indicadores.

Causa.- El origen de la condición.

Efecto.- Las situaciones adversas a la empresa, la exposición al riesgo, pérdidas económicas, incumplimientos, entre otras.

2.3.3 Comunicación

En esta fase citamos a Sotomayor Alonso; Auditoria Administrativa donde establece *“El proceso de auditoría concluye con el informe de auditoría, que constituye el medio a través del cual el auditor comunica de manera formal y directa el reporte final de la auditoría, junto con las recomendaciones correspondientes, a la empresa que solicitó los servicios, específicamente a la alta gerencia. (...) El informe de auditoría es esperado con interés por el auditado, de manera que no se debe escatimar esfuerzo, tiempo y dedicación para su elaboración, revisión, reproceso y presentación final”*.

La conclusión de la Auditoria cuyo resultado se presenta al auditado, mediante un informe, dictamen o conclusión, deberá pronunciarse sobre los resultados de la auditoría financiera, de control interno, de cumplimiento y de la calidad de la gestión empresarial.

La comunicación debe ser durante todo el proceso de la auditoria, es decir una comunicación constante a través de la emisión de informes intermedios y eventuales, con las respectivas observaciones y recomendaciones que resumen el resultado del trabajo efectuado en relación a la situación financiera, eficacia de los controles internos y otros aspectos detectados en el trabajo realizado.

2.3.4 Seguimiento

Finalmente, los resultados de la auditoría integral comunicados en el informe final permiten afirmar las condiciones reales de la empresa a esa fecha. Sin lugar a duda también va a contener oportunidades de mejora y para ello la empresa auditada deberá establecer acciones correctivas, plazos, los funcionarios responsables y los resultados o entregables a alcanzar.

Posteriormente el auditor o funcionario designado por la empresa auditada, procederá a dar un seguimiento independiente y periódico de los avances en las implementaciones de las recomendaciones de auditoria.

Concluyendo, la fase de seguimiento constituye la evaluación de las acciones implementadas y/o de las acciones correctivas, con el fin de asegurar el cumplimiento de las recomendaciones de auditoría y sobre todo, el efecto deseado sobre la empresa.

CAPÍTULO III ANÁLISIS DE LA EMPRESA

Introducción

En el presente capítulo se conocen los antecedentes de la cooperativa y su filosofía corporativa, es decir, su misión, visión, valores y organigrama funcional.

Se identifica los procesos misionales y los de apoyo con el fin de identificar los impactos de los procesos sujetos de revisión. Las categorizaciones de los procesos en la Cooperativa son gobernantes, agregadores de valor y habilitantes.

Y finalmente, se da a conocer la importancia de realizar un examen de auditoría integral al componente “proceso de inversiones” resaltando la relevancia, importancia y su impacto en las actividades de intermediación de la Cooperativa de ahí que se pretende justificar.

3.1 Introducción (antecedentes de la organización)

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo Ltda. es la segunda cooperativa más grande del país, y de la región austral. Si citamos a las tres cooperativas más grandes en ese orden son Juventud Ecuatoriana Progresista, Jardín Azuayo y 29 de octubre, con activos de 670 millones, 372.6 millones y 318 millones respectivamente. En el aspecto tributario es calificado por la administración tributaria como un contribuyente especial, el Registro Único de Contribuyentes (RUC) es 190155722001, cuya actividad económica es la intermediación monetaria realizada por cooperativas. Inició sus actividades el 25 de mayo de 1996 bajo el acuerdo # 0836 del Ministerio de Bienestar Social, su representante legal y gerente fue el Eco. Paciente Vázquez Méndez (a la fecha el cargo lo desempeña el Eco. Juan Carlos Urgiles Martínez desde febrero de 2014), abriendo su primera oficina en el cantón Paute. Nace como respuesta a la reconstrucción del desastre natural de la Josefina en 1993, apoyada por el Centro de Capacitación Campesina del Azuay –CECCA, Programa Pan para el Mundo y Balance; y la población Pauteña, quienes hicieron realidad su sueño de contar con una Cooperativa de Ahorro y Crédito con visión social.

Con resolución No. SBS 2006-707 del 8 de diciembre del 2006, la Cooperativa Jardín Azuayo se incorporó al control y supervisión de la Superintendencia de Bancos y Seguros SBS (hoy Superintendencia de Bancos) y a las normas contenidas en la Ley General de Instituciones Financieras y las regulaciones dispuestas en el Decreto Ejecutivo No. 354.

A partir del 01 de enero del 2013 la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo pasó a ser controlada y supervisada por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria

(SEPS), según Oficio No. SEPS-IFPS-2012-2033, del 28 de diciembre del 2012, en donde describe la suscripción del acta de Finalización de la etapa de transición de las Cooperativas de Ahorro y Crédito bajo control de la Superintendencia de Bancos y Seguros marca la terminación de los procesos de transición y determina que las Cooperativas pasan al control y supervisión de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria a partir del 01 de enero del 2013

En la actualidad, el cuerpo normativo regulador y supervisor para las Cooperativas de Ahorro y Crédito sufrió grandes transformaciones con la promulgación del Código Orgánico Monetario y Financiero R.O 332 segundo. Suplemento del 12/sep/2014, el cual contempla disposiciones generales para todo el sistema financiero nacional, derogando la Ley General de Instituciones Financieras y en forma parcial la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria y del Sistema Financiero Popular y Solidario (hoy Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria), entre otras.

A la fecha, la Cooperativa brinda sus servicios a más de 300.151 socios y cubre a 7 provincias: Azuay, Cañar, Morona Santiago, El Oro, Loja, Guayas y Santa Elena, mediante 42 puntos de atención al público (sucursales, ventanillas, oficinas especiales) y una red de cajeros automáticos propios de 21 cajeros y soportado todas sus operaciones con el trabajo de más de 500 colaboradores (empleados) a nivel nacional.

La filosofía y trabajo de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo ha sido reconocida a nivel internacional y a nivel nacional mediante premios, galardones, y siendo visitada por numerosas organizaciones extranjeras y nacionales para conocer el modelo de gestión y su filosofía.

3.1.1 Misión, visión, Valores, Principios y organigrama funcional

La misión de la cooperativa, es decir, la razón de ser, versa de la siguiente manera: Fomentamos el desarrollo de una cultura cooperativa haciendo de nuestra institución una escuela de cooperativismo, con organización, participación, comunicación, información e interacción en redes institucionales. Desarrollamos productos y servicios sociales y financieros acordes a la demanda, con tecnología adecuada, cobertura nacional e internacional, que permitan la recirculación de los recursos locales y regionales con sentido de equidad entre socios y entre regiones.

La visión, es decir cómo se ven en el futuro describe: Somos una sociedad de personas con cultura cooperativa que buscamos nuestro buen vivir, el de nuestras comunidades y el de la sociedad en general, privilegiando a los sectores populares, con una organización solidaria, confiable, solvente, referente del cooperativismo nacional e internacional; con este fin desarrollamos actividades sociales y financieras eficientes, competitivas y de calidad, integrando pueblos y culturas.

GRAFICO 01
OBJETIVOS ESTRATEGICOS 2009-2013

	OBJETIVOS ESTRATEGICOS	2009 - 2011	2012 – 2013
<p>Los principios cooperativos</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Adhesión abierta y voluntaria; ▪ Gestión democrática de los socios; ▪ Participación económica de los socios; ▪ Autonomía e independencia; ▪ Educación, capacitación e información; ▪ Cooperación entre cooperativas; y, ▪ Compromiso con la comunidad. <p>Valores</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Solidaridad ▪ Democracia ▪ Transparencia ▪ Compromiso ▪ Honestidad ▪ Fidelidad ▪ Respeto al medio ambiente 	1. Consolidar el plan de formación Cooperativa para socios, directivos y empleados.	Consolidación del plan	En pleno funcionamiento
	2. Desarrollar e institucionalizar sistemas de información y comunicación social y financiera, tanto personalizados como masivos.	Definición de planes, políticas, procesos. Implementación inicial	Consolidación de los sistemas
	3. Desarrollar sistemas de investigación y planificación institucional	Definición de: Políticas, actualización de reglamentos, metodologías y seguimiento	Investigación, Planificación y monitoreo institucionalizados
	4. Estructurar la Cooperativa para responder a los requerimientos de su misión y crecimiento.	Diseño e implementación de la nueva estructura institucional	Evaluación de la Estructura institucional
	5. Fortalecer la capacidad de gestión de Riesgos	Desarrollar Capacidades y herramientas para gestión de riesgos	Cultura de gestión de riesgos implementada en la institución.
	6. Construir un sistema de Gestión de la calidad	Desarrollar Capacidades y herramientas para gestión de calidad	Cultura de gestión de la calidad implementada en la institución
	7. Diseñar estrategias de posicionamiento de productos y servicios que permitan la recirculación de los recursos financieros	Estrategias y productos diseñados e implementados	Monitoreo y evaluación

Fuente: Plan Estratégico 2009-2013

Para cumplir los objetivos trazados y llevar a cabo las operaciones, la Cooperativa mantiene una estructura organizativa-administrativa descentralizada, desarrollando capacidades de gobernabilidad y rendición de cuentas en todos los niveles e instancias. Es así que el gobierno está presente en cada oficina representada estatutariamente por un gobierno local, mediante comisiones, asambleas locales y reuniones constantes que se articulan con la organización

general, a través de sus representantes al Consejo de Administración, Asamblea general y Junta Consultiva.

A continuación presentamos una breve descripción de la representación de la filosofía participativa de la Cooperativa que se encuentra representada gráficamente. El hemisferio norte (participación gobierno) está conformada por todos los directivos ya sean estos de las comunidades, recintos, cantones donde la Cooperativa se encuentre presente, y los espacios o instancias que ellos generan para su participación, es decir desde las asambleas locales, reuniones locales, Junta de directivos, junta de delegados, Consejo de Administración, para terminar en las Asamblea General de Representantes, máxima instancia de la Cooperativa.

GRAFICO 05
ESTRUCTURA ORGANICA DE LA COOPERATIVA

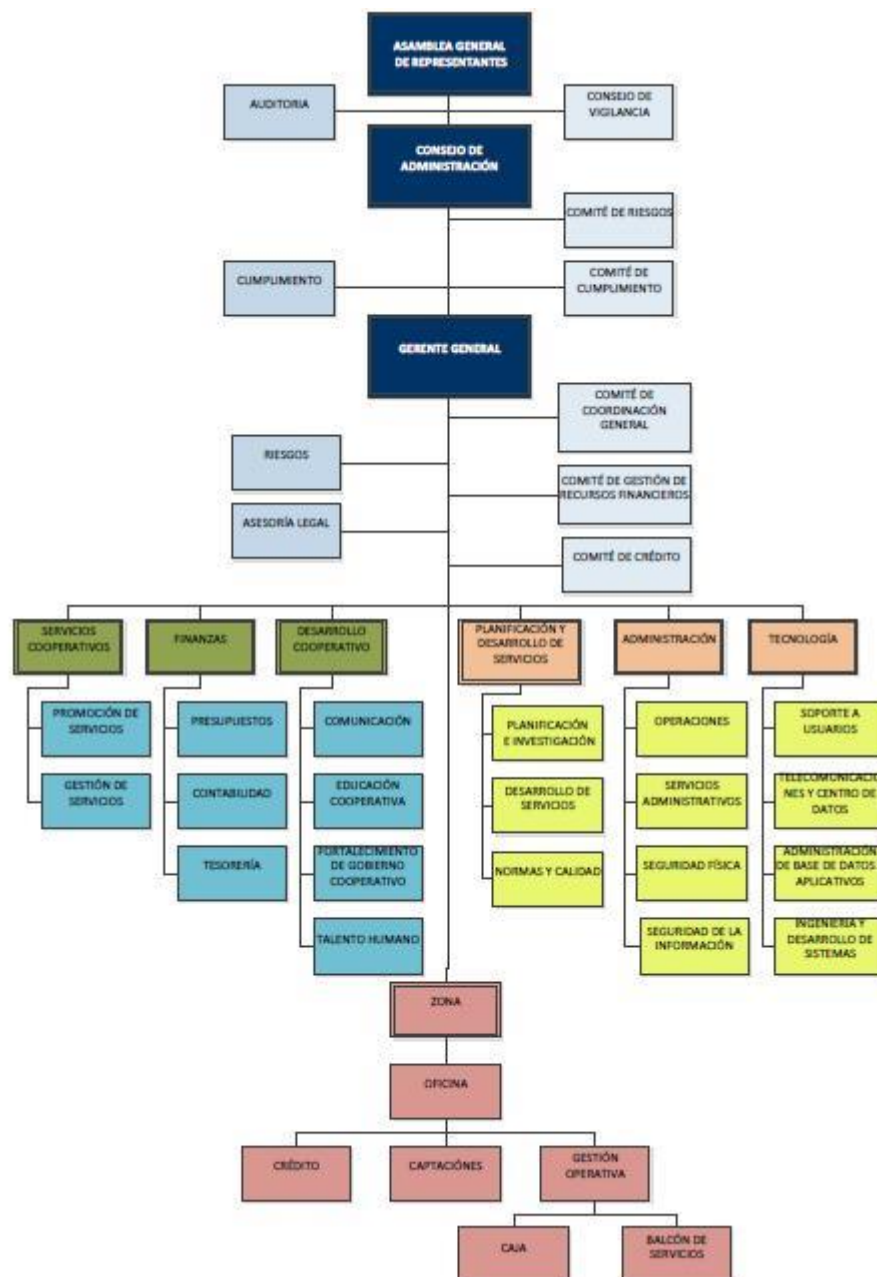


Fuente: Publicación web institucional de Cooperativa Jardín Azuayo Ltda.

En el hemisferio sur se encuentra la parte ejecutora así como los recursos que ésta demanda para cumplir con los objetivos y operaciones propias de la Cooperativa, conformándose una estructura operativa. La gerencia está asesorada y apoyada de los factores principales como

finanzas, servicios financieros, gobierno, planificación y desarrollo de servicios, servicios logísticos, tecnología y de las áreas asesoras (riesgos, auditoría, cumplimiento, y legal). Para que funcione todas estas áreas que conforman la estructura operativa deben contar con objetivos claros, recursos y herramientas, y el nivel de comunicación e información adecuada. Para ello cuentan con reglamentos, políticas, manuales de procesos y procedimientos, que son actualizados y gestionados permanentemente. Para identificar las responsabilidades, cumplimiento de requisitos legales y de organismos de control, se grafica un organigrama netamente orgánico funcional:

GRAFICO 06
ORGANIGRAMA DE LA COOPERATIVA



FUENTE: Manual Orgánico Funcional de la Cooperativa Jardín Azuayo

3.2 Cadena de Valor

La Cooperativa al ser una institución financiera, todos los procesos que estén relacionado con la intermediación financiera serán considerados como la cadena de valor, pues de estos procedimientos y la forma como lo hagan, impactaran directamente en la misión, visión, planes estratégicos, en los costos, en la eficiencia y eficacia con las que se utilicen los recursos disponibles, así como para establecer modelos logísticos, operativos y estratégicos que ayudan a la cooperativa a adquirir fuertes ventajas competitivas.

En síntesis, la cadena de valor mencionada determina los procesos críticos de aportación de valor, identificando la fuente de las ventajas competitivas que tiene la Institución.

La Codificación de Resoluciones de la Superintendencia de Bancos y Seguros y de la Junta Bancaria, específicamente de acuerdo a lo dispuesto en el Libro I, Capítulo X, Sección II dentro de la gestión de riesgo operativo, determina de forma general como se deben gestionar los procesos y la clasificación mínima es en:

3.2.1 Procesos gobernantes

Los mismos que dentro de la cooperativa han sido denominados Procesos Estratégicos, puesto que definen, controlan y gestiona los objetivos, metas y las estrategias institucionales, afectando a toda la organización en su totalidad ya que se alinean directamente con la misión y visión.

Entre los principales procesos dentro de este grupo están: Gestionar desarrollo de servicios financieros, gestionar las finanzas, gestionar los riesgos, gestionar servicios socio – culturales.

3.2.1 Procesos básicos o agregadores de valor

Denominados por la institución como Procesos Operativos, son propios de la actividad de la intermediación financiera de la organización y permiten generar la diversidad de productos y servicios que oferta la cooperativa a sus asociados.

Dichos procesos afectan directamente en la satisfacción del socio y usuario financiero. Dentro

de este grupo se encuentran: Administrar operaciones de crédito, gestionar captaciones, gestionar servicios complementarios y de información en la localidad, prestar servicios electrónicos de pagos y transacciones con bancos, gestionar inversiones y promocionar servicios en la localidad.

3.2.3 Procesos habilitantes

En la cooperativa definida como Procesos de Soporte debido a que proporcionan los medios, los recursos y apoyo necesario para ejecutar los procesos operativos. La Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo ha dividido estos procesos de soporte en dos categorías. En este grupo a su vez se subdivide en “apoyo” y “asesoría”. En el primer subgrupo constan: Proceso de Talento Humano, Gestionar la contabilidad, gestionar la información y comunicación, gestionar la normativa y calidad, gestionar operaciones, prestar servicios administrativos, prestar servicios de Tecnologías de información. En el segundo subgrupo están los procesos de auditar operaciones de gestión, gestionar la prevención de lavado de activos y prestar asesoría legal.

El mapa de procesos que integra la cadena de valor de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo, se lo puede sintetizar gráficamente de la siguiente manera:



Fuente: Manual de Procesos de la Cooperativa Jardín Azuayo

Elaboración: Ángel Jesús Chocho Encalada.

3.3 Importancia de realizar un examen de auditoría integral al proceso de Inversiones de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo Ltda.

Las inversiones son los recursos propios de la entidad invertidos en títulos valores a corto plazo, con la finalidad de mantener reservas secundarias de liquidez y así hacer frente a demandas de efectivo ya sea por retiros normales o masivos de los socios, así como para contrarrestar una escases sistémica de recursos líquidos para dar continuidad y operar en la intermediación financiera.

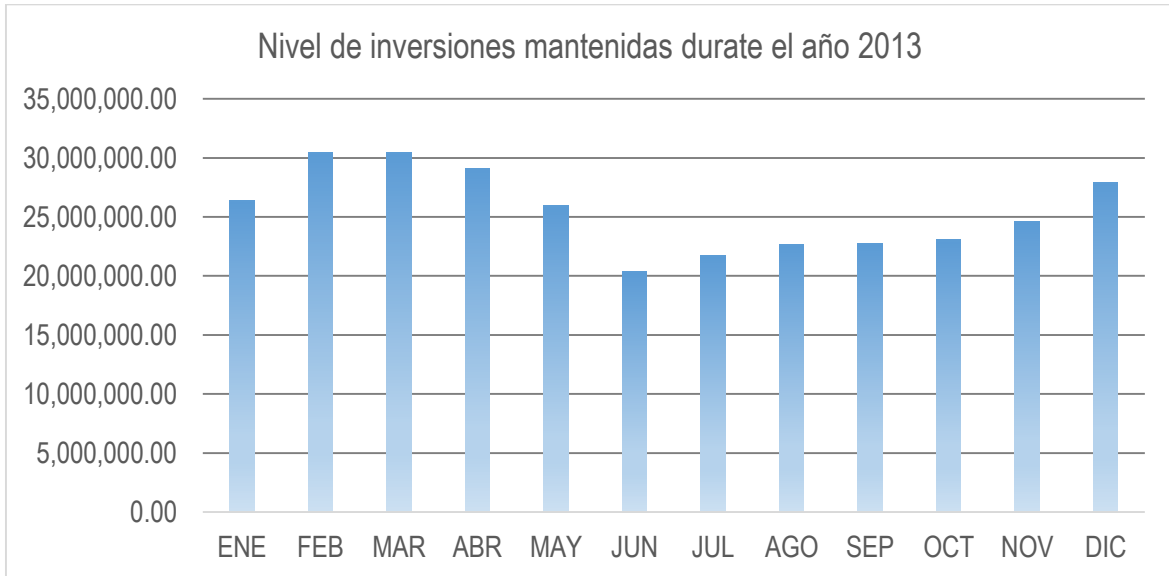
Las inversiones, es uno de los activos productivos más estratégicos cumpliendo la función de válvula regulatoria para satisfacer las necesidades y/o excesos de liquidez, contribuyendo a mantener siempre un nivel de liquidez básico y óptimo a la vez para cumplir los límites normativos del indicador de liquidez estructural (IEL), de primera y segunda línea.

El portafolio de inversiones hace el papel de una posición de activos que permitan a La Cooperativa cumplir con un doble propósito, a) crear una segunda línea de liquidez a través de títulos valores fácilmente liquidables, en períodos cortos de tiempo; y, b) lograr maximizar la rentabilidad financiera de la institución.

Es tan importante mantener el nivel óptimo de inversiones, pues una excesiva posición puede convertirse en activo improductivo debido al costo de oportunidad del dinero, y lo contrario, una muy baja posición de las inversiones puede no satisfacer las necesidades de mantener reservas suficientes para afrontar en un momento dado el incremento de los retiros o en el peor de los casos retiros masivos.

Las inversiones son negociados por grandes cantidades de efectivo, es así que la Cooperativa mantenía durante el 2013 inversiones entre 21 y 30 millones (ver gráfico 08) por aquello se recalca la importancia de realizar una auditoría integral al proceso de inversiones debido a que está sujeta a mucho riesgo de fraude, robo, incumplimientos de límites de indicadores de liquidez, grandes pérdidas por no mantener reservas de liquidez secundarias adecuadas, incumplimientos legales, entre los principales.

GRAFICO 08
COMPORTAMIENTO DE INVERSIONES AÑO 2013



FUENTE: Estados financieros publicados por la SEPS.

ELABORACIÓN: Ángel Jesús Chocho Encalada.

Finalmente es necesario recalcar, que es de vital importancia mantener reservas secundarias de liquidez (inversiones) para contribuir un nivel adecuado de liquidez, que un incumplimiento a corto y mediano plazo, puede comprometer a la Cooperativa a un plan de regularización e incluso un plan de intervención según sea el origen de la falta de liquidez.

Detalle de Inversiones

A continuación detallamos las inversiones que la Cooperativa Jardín Azuayo mantiene al 31 de diciembre de 2013, por categoría de riesgo, por tipo de institución financiera, y por tipo de negociación:

CUADRO No. 03
DETALLE DE INVERSIONES POR CALIFICACIÓN DE RIESGO

Categoría de Riesgo	Valor
AAA-	411.543,52
AAA-	2.536.348,40
AAA-	2.426.506,10
AAA-	304.164,81
AAA-	406.333,00
AA+	611.262,09
AA+	1.643.843,33
AA	1.155.181,12

AA	839.623,06
AA	1.254.228,18
AA-	1.140.620,21
AA-	1.008.661,03
AA-	260.244,29
AA-	1.114.973,26
AA-	1.813.608,03
A+	558.373,09
A+	2.231.467,04
A+	1.096.051,68
A+	1.587.856,64
A	1.350.254,51
A	246.663,54
A	1.336.575,68
BBB+	100.344,44
BBB+	946.807,75
BBB+	771.376,12
BBB+	683.856,86
-	26.662,98
-	41.967,45
Total	27.905.398

CUADRO No. 04

DETALLE DE INVERSIONES POR TIPO DE INSTITUCION FINANCIERA INVERTIDA

Detalle	No.	Total	%
Cooperativas de Ahorro y Crédito	16	15.900.346	56,98%
Bancos	10	11.338.475	40,63%
Sociedades Financieras	2	666.577	2,39%
Total		27.905.398	100%

Cuadro No. 05

DETALLE DE INVERSIONES POR TIPO DE NEGOCIACION

Descripción de Inversiones	US Dólares	%
Disponibles para la venta de entidades del sector privado	27.873.398	99,89%
De disponibilidad restringida	32.000	0,11%
Total	27.905.398	100%

Fuente: Anexos presentados por la Cooperativa

Proceso de las Inversiones

El manual de procesos vigentes al 31 de diciembre de 2013, establece las pasos, tareas y actividades necesarias en forma ordenada y lógica para la ejecución de las inversiones, adicionalmente, se mantiene el Manual Integral de Riesgo, donde dentro del Tomo VI, regula las actividades de las Inversiones.

A continuación el detalle de los procesos para realizar las inversiones:

Cuadro No. 6
PROCESO DE INVERSIONES

Cód	Actividades	Tesorerera	Analista Inversiones	Analista Tesorería	CGRF (*)	Director Riesgos	IFI o Casa de Valores
<u>Colocación de Inversiones</u>							
1.	Analizar si dispone de excedentes para realizar inversiones	x					
1.1	Si existe excedente: ir a la actividad 2						
1.2	De no ser así termina el proceso.						
2.	Consultar ofertas y tasas en el mercado por teléfono o mail.						
2.1	Si desea realizar una inversión con un nuevo Emisor o a través de una nueva Casa de Valores: continúa al numeral 3.	x					
2.2	De no ser una nueva IFI o Casa de Valores continua con al numeral 5						
3.	Solicitar a Riesgos su análisis para calificarla	x					
3.1	3.1 Si el análisis de los riesgos inherentes a los procesos de tesorería producto portafolio de inversiones es óptimo continúa con el numeral 4.					x	
3.2	De no ser así termina el proceso.						
4.	Negociar las condiciones y costos con la IFI o Casa de Valores.	x					
5.	Solicitar y autorizar la transacción para el pago.	x					
5.1	Si la forma de pago fue a través de una Transferencia proceder de acuerdo al proceso Gestionar Fondeo de cuentas en IFIS del Analista de Tesorería.						

5.2	Si la forma de pago fue en efectivo o cheque proceder de acuerdo al proceso Realizar Depósitos y Retiros en IFIS del Analista de Tesorería.			x			
6.	De ambas maneras notificar el pago enviando el comprobante u oficio con firmas autorizadas.		x				
7.	Receptar el pago y emite o entrega el título valor.						x
8.	Receptar Título Valor e ingresar en el sistema.		x				
8.1	Si la inversión fue realizada para respaldar una Garantía Bancaria se conecta con Gestionar Inversiones para Garantía Bancaria.						
8.2	De no ser así continua con el numeral 9.						
9.	Entregar el título valor original al custodio.		x				
10.	PROCEDIMIENTO CUSTODIAR ESPECIES VALORADAS			x			
11.	Guardar en bóveda el documento original.			x			
12.	Realizar cierre de operaciones y Archivar los documentos de respaldo.		x				
Cesión o Endoso de Inversiones							
13.	Si la Cesión o Endosar es por: Garantía de Obligaciones Financieras ir al numeral 14, o, Si es por Venta de Inversiones ir al numeral 20.		x				
14.	Proceso Gestionar Garantías para Obligaciones Financieras	x					
15.	Determinar los títulos valores que se van endosar y comunicar al Analista de inversiones	x					
16.	Solicitar el título valor original al custodio		x				
17.	Custodiar Especies Valoradas			x			
18.	Tramitar y legalizar la Cesión o Endoso del título y los documentos habilitantes a favor de la IFI Acreedora con la firma del representante legal.		x				
19.	Gestionar Garantías para obligaciones Financieras			x			
20.	Analizar si existe necesidad de liquidez u oportunidad de optimizar el portafolio.						
20.1	Si la Venta es factible continua con el numeral 21	x					
20.2	De no ser así termina el proceso.						
21.	Presentar la propuesta al Comité de Gestión de Recursos Financieros	x					

22.	Analizar la propuesta e incluir su decisión en el acta del comité.						
22.1	Si aprueba ofertar los títulos valor directamente o a través de una casa de valores.				X		
22.2	De no ser así termina el proceso.						
23.	Negociar con el comprador directo o con la Casa de Valores las condiciones y costos	x					
24.	Acordar la forma de pago	x					
25.	Solicitar recepción y confirmación del pago realizado.		x				
25.1	Si la forma de pago que utilizo el comprador o casa de valores es : Transferencia se conecta a Gestionar Otros Movimientos IFIS						
25.2	Si la forma de pago que utilizo el comprador o casa de valores es: Efectivo o cheque se conecta a Realizar Ingreso a Caja General.			x			
26.	Solicitar al custodio el Título Valor original		x				
27.	Custodiar Especies Valoradas			x			
28.	Tramitar y legalizar con las firmas autorizadas la cesión o endoso y los documentos habilitantes		x				
29.	Registrar la Venta en el sistema		x				
30.	Entregar todos los documentos al comprador.	x					
31.	Realizar el cierre de operaciones de inversiones y archivar los documentos de respaldo.		x				

(*) CGRF= Comité de Gestión de Recursos Financieros

Fuente: Manual de Procesos de Inversiones

**CAPÍTULO IV INFORME DE EXAMEN DE AUDITORÍA INTEGRAL AL PROCESO DE
INVERSIONES DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JARDÍN AZUAYO
LTDA., OFICINA COORDINACION CORRESPONDIENTE AL PERÍODO COMPENDIDO
ENTRE EL 01 DE ENERO Y 31 DE DICIEMBRE DE 2013.**

Introducción

En este capítulo se procederá a exponer rápidamente de forma sistemática y resumida todo el proceso seguido en el examen de auditoría integral incluyendo los tiempos, fases, productos generados en cada uno de las etapas.

Por último, como resultado de todo el proceso de la auditoría integral se presenta el respectivo informe de aseguramiento resultado del examen de auditoría integral con todos los requisitos necesarios. También se incluirán los hallazgos encontrados así como las recomendaciones.

4.1 Proceso del examen de auditoría integral

El examen de auditoría integral al proceso de inversiones de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo ha sido desarrollado en forma sistemática donde los resultados de las fases son insumos para las siguientes, por tanto son continuas que iniciaron desde la carta compromiso y contratación, pasando por la planificación, ejecución, hasta la presentación del respectivo informe y seguimiento; las mismas que guardan una relación de causa – efecto. Los procedimientos de auditoría obtenidos en la planificación constituyeron el punto de partida para la ejecución, y de la misma forma, todos los hallazgos generados en la ejecución fueron incorporados en el informe, al igual que las recomendaciones que cubren aspectos relevantes y de valor agregado sobre situaciones financieras, control interno, cumplimientos legales y sobre la gestión, generando de esta manera el correspondiente informe de aseguramiento con un mayor grado de garantía y calidad para los destinatarios.

Es necesario puntualizar que todo el proceso del examen de auditoría integral ha sido ejecutado de manera secuencial e incluye la aplicación de las herramientas y técnicas necesarias, la mayoría son comunes para los diferentes tipos de auditoría.

También es importante indicar que en el examen de auditoría integral, la fase de ejecución requirió mayor tiempo; pues es para disminuir los riesgos de auditoría y para alcanzar base razonable para emitir las opiniones y conclusiones

Concluyendo el informe es el resultado de la aplicación de todos los procesos diseñados y aplicados de auditoría y el único resultado entregable al destinatario, el mismo que cumple con los objetivos de Auditoría Integral que es de brindar un servicio de mayor aseguramiento y garantía a los destinatarios de los servicios de auditoría.

En el presente cuadro, se busca esquematizar el proceso general desarrollado en la auditoría integral al proceso de inversiones de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo Ltda. por el periodo comprendido entre el 01 de enero y 31 de diciembre de 2013 :

CUADRO 07

PROCESO DE LA AUDITORA INTEGRAL AL PROCESO DE INVERSIONES

FASE	DESCRIPCIÓN	TIEMPO	PRODUCTO GENERADO
Pre-inicial	Investigación preliminar de la institución. Comprensión y conocimiento previo de la Cooperativa.	15 días	Carta Compromiso/Contrato
Planeación	<p>Visita Preliminar:</p> <p>Conocimiento general de la cooperativa para determinar el alcance del examen de auditoría integral.</p> <p>Definición de aspectos significativos</p> <p>Definición de subcomponentes a auditar en el proceso de inversiones</p>	2 semanas	Papeles de trabajo Estrategias de trabajo
	<p>Planificación:</p> <p>Definición de la estrategia apropiada a seguir en el examen de Auditoría integral.</p> <p>Evaluación de Control Interno Global y Calificación del nivel de</p>		<p>Programas de auditoría específicos:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Programa de Auditoría Financiera

	<p>Confianza y riesgo.</p> <p>Determinación del enfoque global del examen de auditoría integral.</p> <p>Determinación de la muestra y elaboración del plan de muestreo del examen de auditoría integral.</p> <p>Preparación de los planes de auditoría específicos (financiero, control interno, cumplimiento y gestión) y elaboración de los respectivos programas.</p>	1 mes	<ul style="list-style-type: none"> • Programa de Auditoría de Control Interno • Programa de Auditoría de Cumplimiento • Programa de Auditoría de Gestión.
Ejecución	<p>Aplicación de los procedimientos integrados en los programas de auditoría específicos.</p> <p>Realización de pruebas y obtención de evidencia suficiente,</p>	2 meses	<p>Evidencia del examen de auditoría:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Papeles de trabajo de auditoría financiera.
	<p>competente, confiable y pertinente.</p> <p>Evaluación de resultados de los procedimientos aplicados.</p> <p>Generación, redacción y comunicación de hallazgos.</p>		<ul style="list-style-type: none"> • Papeles de trabajo de auditoría de control interno. • Papeles de trabajo de auditoría de cumplimiento. • Papeles de trabajo de auditoría de gestión.

			Hojas de Hallazgos
Informe	<p>Preparación del respectivo informe del examen de auditoría integral con todos los comentarios, conclusiones y recomendaciones.</p> <p>Elaboración de la matriz de implementación de recomendaciones.</p> <p>Comunicación de resultados y presentación del informe final del examen de auditoría integral a los delegados de la cooperativa.</p> <p>Entrega – recepción del plan de implementación de recomendaciones a los responsables correspondientes.</p>	1 semanas	<p>Informe del examen de auditoría integral con los respectivos comentarios, conclusiones y recomendaciones</p> <p>Plan de implementación de recomendaciones</p>

4.2 Informe de examen de auditoría integral al proceso de inversiones de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo Ltda., oficina Coordinación, correspondiente al período comprendido entre el 01 de enero y 31 de diciembre de 2013.

A la Asamblea General de Socios y Consejo de Administración de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo Ltda.

Se ha practicado un examen de auditoría integral al Proceso de Inversiones de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo Ltda., correspondiente al ejercicio económico 2013; dicho examen cubre los siguientes aspectos: el examen del balance general y del estado de resultados relacionados con el componente de Inversiones, partidas 1.3. Inversiones, 1.6.02 Cuentas por Cobrar, 5.1.4. Ingresos ganados y 13.99 Provisiones; la evaluación del sistema de control interno; la evaluación del cumplimiento de las leyes y regulaciones tanto internas como externas que afectan al rubro de Inversiones; y el grado de eficiencia, eficacia y calidad en la obtención de los indicadores de desempeño y cumplimiento de los objetivos anuales planteados.

La Administración de la Cooperativa de Ahorro y Crédito es responsable de la preparación, integridad y presentación razonable de los estados financieros, es decir, proporcionar una información veraz, íntegra y correctamente valorada de acuerdo a las disposiciones de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria; de mantener una estructura efectiva de control interno para el logro de los objetivos, fiabilidad de la información financiera y salvaguarda de los activos; del cumplimiento de las leyes y regulaciones que afectan a la institución; y del establecimiento de planes, objetivos, metas y procesos eficientes, eficaces y con calidad para un adecuado desempeño organizacional.

La obligación del auditor es la de expresar conclusiones sobre cada uno de los temas del examen de auditoría integral con base a los procedimientos aplicados que se han considerado necesarios para la obtención de evidencia suficientemente apropiada, con el propósito de obtener una seguridad razonable de las conclusiones sobre la temática del examen de auditoría integral.

Debido a la aplicación del muestreo obligatorio en el trabajo de auditoría y 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 de control interno para periodos futuros están sujetas al riesgo de que el control interno se pueda

tornar inadecuado por los cambios en sus elementos.

El examen de auditoría integral se realizó de acuerdo con las normas internacionales de auditoría aplicables a la auditoría financiera, a la auditoría de control interno, a la auditoría de cumplimiento y a la auditoría de gestión. Dichas normas requieren que la auditoría se planifique y se ejecute de tal manera que se obtenga una seguridad razonable en cuanto a si los estados financieros en el rubro analizado están exentos de errores importantes en su contenido; si la estructura del control interno ha sido diseñada adecuadamente y opera de manera efectiva; si se han cumplido con las principales leyes y regulaciones que le son aplicables a la institución; y si es confiable la información que sirvió de base para el cálculo de los indicadores de desempeño en la evaluación de los resultados de la administración.

Los criterios específicos considerados en el presente examen de auditoría integral para la auditoría financiera fueron las normas contables establecidas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, para la auditoría de control interno el informe COSO, sus cinco componentes y principios, para la auditoría de cumplimiento las disposiciones normativas aplicables a la institución y particularmente a las Inversiones y a sus procesos, y para la auditoría de gestión los estándares definidos en el presupuesto y plan operativo anual.

Una auditoría financiera incluye el examen, sobre una base selectiva, de la evidencia que respaldan las cifras y revelaciones en los estados financieros del rubro analizado; 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. Se considera que el presente examen de auditoría integral proporciona una base razonable para expresar una opinión sobre el componente auditado de los estados financieros y conclusiones sobre el resto de los aspectos evaluados.

En mi opinión, el componente y las partidas relacionadas de Inversiones de los estados financieros, presenta razonablemente, en todos los aspectos importantes, la situación financiera de las Inversiones de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo Ltda., al 31 de diciembre del año 2013, de conformidad con las normas contables establecidas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, así como las partidas afectadas del activo cuentas por cobrar y provisiones, y las partidas de ingresos ganados y gasto incremento de provisiones.

Con base en los procedimientos acordados y la evidencia obtenida, se concluye que la

Cooperativa de Ahorro y Crédito mantuvo en todos sus aspectos importantes una estructura efectiva de control interno en relación con la conducción ordenada de sus operaciones, confiabilidad de la información financiera y cumplimiento con las leyes y regulaciones que la afectan.

La información suplementaria desarrollada contiene los indicadores esenciales que evalúan el desempeño de la administración en relación con los objetivos estratégicos, metas y procesos de la institución; esta información fue objeto del presente examen de auditoría integral y se ha alcanzado razonablemente los resultados planeados en la consecución de los objetivos, metas, del rubro de inversiones.

Cuenca, 15 de enero 2014.

CPA, Ángel Chocho E,

CAPÍTULO I

INFORMACIÓN INTRODUCTORIA

Motivo del Examen

La auditoría integral al proceso de inversiones de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo Ltda., Oficina Coordinación, por el periodo comprendido entre el 01 de enero al 31 de diciembre del 2013, se ejecutó conforme a lo dispuesto en la **Orden de trabajo No. 001**. Del 24 de octubre de 2013 y Contrato de servicios profesionales de Auditoria Integral al proceso de inversiones de la Cooperativa de ahorro y crédito Jardín Azuayo Ltda.

Objetivos del examen

General

Realizar una auditoría integral al proceso de inversiones de la Cooperativa de ahorro y crédito Jardín Azuayo Ltda. Oficina de Coordinación ubicada en la ciudad de Cuenca, por el periodo comprendido entre el 01 de enero al 31 de diciembre de 2013.

Específicos

Aplicar la auditoria por cada componente, esto es una auditoría financiera, una auditoria de control interno, una auditoria de cumplimiento y una auditoría de gestión. Y particularmente lo siguiente:

- Ejecutar todas las fases del proceso de auditoría integral orientados al proceso de gestión y política institucional.
- Opinar sobre la razonabilidad de las estimaciones hechas por la administración al preparar los estados financieros referentes al rubro de inversiones.
- Evaluar el cumplimiento de las principales disposiciones legales y la gestión de Las inversiones
- Generar el informe de auditoría integral y las acciones correctivas

Alcance del examen

El examen de auditoría integral comprenderá al proceso de inversiones; como la información financiera de inversiones, cuentas por cobrar intereses de inversiones, provisiones para

inversiones, ingresos ganados de provisiones. El sistema de control interno aplicado en todo el proceso y operaciones de inversiones. El cumplimiento de la normativa en las operaciones de inversiones y los objetivos y planes alcanzados por las inversiones y área financiera de la Cooperativa, por el periodo comprendido entre el 01 de enero y 31 de diciembre de 2013.

Base Legal

Estatuto de la Cooperativa, Codificación de resoluciones de la Superintendencia de Bancos y de la Junta Bancaria, Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria y del sistema financiero popular y solidario y su reglamento, ley general de instituciones del sistema financiero, resoluciones y reglamentos de la Junta de Regulación del Sistema Financiero Popular y Solidario, Manual Integral de Gestión de riesgos – Tomo VII.

Estructura orgánica

La Cooperativa Jardín Azuayo Ltda. Mantiene una estructura conformada de Gobierno como Asamblea General de Representantes, Consejo de Vigilancia y Administración, Comités técnicos como de Administración Integral de Riesgos, Comité de Cumplimiento, Comité de Calificación de Activos de Riesgo, Comité de Informática, Comité de Gestión de Recursos Financieros.

En la parte Ejecutora se encuentra la Gerencia apoyada por 6 Coordinaciones de Área, como Asesoría, Tecnología, Financiera, Planificación y Desarrollo y Servicios Cooperativos.

Posteriormente la parte operativa conformada por los departamentos y sucursales que integran la Cooperativa.

Objetivos de la entidad

Como objetivo primordial registra la intermediación financiera realizada por cooperativas. Adicionalmente los objetivos plasmados en el plan estratégico

Monto de recursos examinados

El monto de los recursos examinados se componen de 27'.905.398,21 dólares de inversiones, 87.722,51 dólares en cuentas por cobrar, llegando a un total de 27'993.120, 72 dólares.

Servidores relacionados

Eco. Maira Gonzales – Coordinadora Financiera

Eco. Alexandra Calle – Tesorera

Eco. Maritza León – Auxiliar de Inversiones

Eco. Pablo Leta – Coordinador de Planificación

CAPITULO II

RESULTADOS DEL EXAMEN DE AUDITORÍA INTEGRAL

4.3 Comentarios y recomendaciones

COMPONENTE FINANCIERO

Inexistencia de arqueos periódicos de los documentos de las inversiones

De las revisiones al registro de arqueos e ingresos a la bóveda donde se ubican los documentos respaldos de las inversiones mantenidas, evidenciamos que estos no fueron constatados periódicamente, pues durante el año 2013 se realizó una verificación física únicamente por efectos de una auditoria interna al 31/mar/2013. Esto debido a la carga operativa que mantienen en el Departamento Financiero.

El manual de riesgo de liquidez, dentro del capítulo VII “Manual de Inversiones” estable que el rubro sea constatado periódicamente, al menos cada mes con el fin de asegurar y afirmar la propiedad y la existencia de las inversiones que son reflejadas en la cuenta 13 de inversiones del Balance General, situación que originó un incumplimiento e inobservancia del Manual de Inversiones.

Recomendación No. 1

A la Coordinadora de finanzas

Disponer el cumplimiento de las disposiciones del Manual de Inversiones, instruyendo a un tercero independiente del custodio y de la persona que realiza las inversiones, la realización de arqueos periódicos de los documentos de inversiones, e implantará los controles necesarios a fin de asegurar que los arqueos se realicen.

Procesos de cierre del periodo inexistentes

De la revisión efectuada evidenciamos que no se ha establecido procedimientos de cierre mensual y anual, así como tampoco procedimientos de control para conciliar los saldos de inversiones, provisiones de inversiones, provisiones de riesgo, intereses ganados efectivizados, y los devengados y pendientes de cobrar, debido a que no se dimensionó la

necesidad de contar con estos controles.

El catálogo único de cuentas (CUC) expedida mediante Resolución No SBS-2006-266, en su numeral 7, dispone: “*Las instituciones del sistema financiero vigiladas, deben contar con un **sistema de control interno, que garantice**, entre otros propósitos, la confiabilidad y transparencia de la información contenida en los estados financieros (...)*”, situación que inobservó y no se está cumpliendo por parte de la Cooperativa y sobre todo expuesta al riesgo a posibles errores o diferencias en los saldos.

Recomendación No. 2

A la Coordinadora de finanzas y de Contabilidad.

Proceder a establecer los procedimientos de control para cierres mensuales y anuales que permitan garantizar siempre la correcta contabilización y la conciliación de los saldos de las cuentas contables 13 inversiones, 13.99 provisiones de inversiones, 16 cuentas por cobrar intereses y del grupo 51 intereses ganados.

COMPONENTE DE CONTROL INTERNO

Ausencia de políticas para gestionar el riesgo de fraude

De nuestra revisión evidenciamos que la Cooperativa, no gestiona los riesgos de fraude para los procesos críticos como inversiones, así como para el resto de procesos de apoyo y misionales. Así mismo, los procedimientos de operaciones, manejo del sistema informático, manual de inversiones, y demás normativa no contienen controles, políticas y otras herramientas que permitan contrarrestar un riesgo de fraude. Esto debido a que la instancia de gobierno y gerencia no ha definido la gestión de este tipo de riesgo.

El marco de control interno COSO, en su componente evaluación de riesgos, define en su principio 8, la necesidad de gestionar el riesgo de fraude, en sus diferentes tipos, categorías e incentivar a los colaboradores a cumplir el código de conducta.

Este hecho expone a un alto riesgo de que las personas estén realizando prácticas, operaciones no adecuadas, que puedan repercutir en contra de la reputación de la Cooperativa, perjudicando la imagen y valores de la Organización.

Recomendación No. 3

El Gerente y Consejo de Administración

Dentro de sus políticas y lineamientos generales, evaluar la importancia y costo - beneficio de implementar la gestión del riesgo de fraude y establecerán su aplicación a todas las áreas, departamentos y sucursales de la Cooperativa.

Ausencia de Evaluación y control de cumplimiento del código de conducta

De nuestra constatación determinamos que la Cooperativa ha establecido formalmente un código de conducta para colaboradores y directivos, sin embargo no existen herramientas, políticas o procesos de control para evaluar y controlar su cumplimiento, así como tampoco existe incentivos para que motiven a sus colaboradores un cumplimiento cabal y estricto de dicho código. En el establecimiento del código de conducta no identificaron controles para verificar y evaluar su cumplimiento.

El marco de control interno COSO actualizado en mayo de 2013, en su componente AMBIENTE DE CONTROL, define que la Cooperativa "*De Atención a Desviaciones Dentro de un Marco de Tiempo Razonable - Las desviaciones que ocurran sobre los estándares de conducta esperados son identificados y remediados dentro de un tiempo razonable y consistentemente.*"

La institución se encuentra expuesta a actuaciones, prácticas y comportamientos no autorizados del personal, produciendo una exposición a un alto riesgo a la Cooperativa a una afectación reputacional y pérdidas económicas

Recomendación No. 4

Al Gerente y Consejo de Administración

Establecer la necesidad de controlar y evaluar el cumplimiento del código de conducta, de tal forma que se asegure razonablemente que todas las prácticas, operaciones y/o conductas sean las adecuadas y disminuyendo el riesgo reputacional

Deficiencias de control sobre aplicativos informáticos de inversiones “Smart Financial”

De nuestra verificación existe acceso ilimitado de terceras personas al aplicativo Smart Financial, el sistema no registra o guarda scripts, pistas de auditoría y otros reportes de seguridad. Adicionalmente el personal del área de tecnología accede a la base de datos con perfiles de super usuarios sin existir restricciones en la actualización de la data. Este hecho sucedió debido a la urgencia de poner en producción dicho software por un retraso en su implementación, originando que no se analice e implemente los controles suficientes.

El marco de control interno, en el componente de actividades de control define que los ambientes y aplicativos informáticos deben ser controlados.

Esto expone a la Cooperativa a un riesgo alto de que la información y transacciones sea actualizada por usuarios no autorizados para gestionar las inversiones.

Recomendación No. 5

A la Coordinadora Financiera y Tesorera

Solicitar a la Coordinación de tecnología proceda con la implementación de seguridades y controles en el aplicativo de Inversiones Smart Financial, y a la definición del perfil de usuario, a fin de evitar el acceso a usuarios no autorizados para operar las inversiones y disminuir el riesgo de manipulación de información sensible.

COMPONENTE DE GESTION

Información introductoria

Los principales resultados obtenidos de nuestra revisión y principalmente de la aplicación y verificación de los indicadores establecidos por la Cooperativa al 31 de diciembre de 2013, presentamos en un cuadro resumen, aquellos claves que afectan a la gestión de las inversiones:

Nombre	Fórmula	Parámetro	Auditoria	Cumplimiento	Tipo Indicador
Porcentaje de inversiones colocadas en categoría de riesgo "A" durante el año 2013	Inversiones en "A" / Total Inversiones Brutas	>90%	90,79%	SI	Eficacia
Porcentaje del activo total mantenida en inversiones durante el año 2013	Inversiones Netas / Total Activos Netos	7,50%	7,50%	SI	Eficacia
Porcentaje de provisiones mantenidas en inversiones durante el 2013	Provisiones Inversiones / Inversiones	<0,50%	0,15%	SI	Eficiencia
Porcentaje de cumplimiento de los procesos establecidos en el Manual de Riesgos y Procesos durante el 2013	# de Procesos cumplidos / Total de Procesos establecidos	> 90%	96%	SI	Calidad
Porcentaje de concentración de Inversiones por entidad financiera mantenida durante el 2013	Mayor concentrador / Total de Inversiones brutas	< 10%	9,09%	SI	Calidad
Límites					
Porcentaje de inversiones mantenidas en Bancos durante el 2013	Inversiones en Bancos / Total Inversiones Brutas	40%	40,63%	SI	Eficacia
Porcentaje de inversiones mantenidas en Cooperativas durante el 2013	Inversiones en Cooperativas / Total Inversiones Brutas	50%	52,98%	SI	Eficacia
Porcentaje de inversiones mantenidas en Otras Instituciones durante el 2013	Inversiones en Otras Instituciones / Total Inversiones Brutas	10%	6,38%	SI	Eficacia
IEL Primera Línea	Activos H90 días / pasivos H90 días	> 5,64% y <20%	14,78%	SI	Calidad
IEL Segunda Línea	Activos H180 días / pasivos H180 días	> 7,06% y < 20%	16,54%	SI	Calidad
Porcentaje del cumplimiento del POA establecido para el año 2013	Plan ejecutado / Total planeado	> 98%	48,50%	NO	Eficacia

IEL= Índice Estructural de Liquidez

Adicionalmente verificamos otros indicadores que son afectados de forma indirecta por la gestión de las inversiones. Este modelo se basa en los establecidos por la Organización Mundial de Cooperativas WOCCU.

INDICADORES P-E-R-L-A-S	Metas (Excelencia)	31-dic-13	Cumplimiento
PROTECCIÓN			
Estimaciones / Morosidad > 12 Meses	100%	100,00%	SI
Depuraciones Anuales / Cartera Promedia	Lo Mínimo	0,00%	SI
Solvencia	>=111%	114,37%	SI
ESTRUCTURA FINANCIERA			
Préstamos Netos / Activo Total	70-80%	82,20%	SI
Inversiones Líquidas / Activo Total	<=16%	10,53%	SI

Inversiones Financieras / Activo Total	<=2%	0,10%	SI
Inversiones No Financieras / Activo Total	0%	0,00%	SI
Depósitos de Ahorro / Activo Total	70 - 80%	78,55%	SI
Aportaciones / Activo Total	<=20%	2,59%	SI
Capital Institucional / Activo Total	>=10%	8,43%	SI
Capital Institucional Neto / Activo	>=10%	10,28%	SI
RENDIMIENTOS Y COSTOS (Anualizados)			
Ingresos por Préstamos / Promedio Préstamos Netos	Tasa Empresarial	14,92%	SI
Ingresos por Inv. Líquidas / Promedio Inv. Líquidas	Tasas del Mercado	4,76%	SI
Ingresos por Inversiones Fin. / Promedio Inv. Fin.	Tasas del Mercado	0,00%	SI
Costos-Fin: Crédito Externo / Promedio Créd. Externo	Tasas del Mercado	5,55%	SI
Margen Bruto / Promedio Activos	^E9=10%	7,63%	SI
Gastos Operativos / Promedio Activos	<=5%	3,58%	SI
Provisiones Activos de Riesgo / Promedio Activos	^P1=100%, ^P2=35%	1,24%	SI
Otros Ingresos o Gastos / Promedio Activos	Lo Mínimo	0,19%	SI
Excedente Neto / Promedio Activos (ROA)	^E9=10%	1,57%	SI
Excedente Neto / Promedio Capital Inst.+Trans. (ROC)	>Inflación	15,23%	SI
LIQUIDEZ			
Disponibilidades - CxP<=30 / Depósitos de Ahorro	15-20%	14,93%	SI
ACTIVOS IMPRODUCTIVOS.			
Morosidad Total / Cartera Bruta	<=5%	4,54%	SI
Mora Definido por Usuario / Cartera Bruta de Préstamos	<5%	2,61%	SI
Fondos Sin Costo Neto / Activo Improductivo	>=200%	194,54%	SI
SEÑALES EXPANSIVAS (Anualizadas)			
Inversiones No Financieras	^E4=0%	0,00%	SI
Total Activos	> Inflación + 10%	24,49%	SI

Observaciones:

Ausencia de POA y presupuestos específicos

De nuestra revisión existen un POA por áreas, presupuestos centralizados y las evaluaciones por parte del área de planificación, también las realiza de forma global. Es decir no se mantiene un POA específico para el componente inversiones. Este componente afecta al indicador de liquidez y a las reservas de liquidez, debido a que para obtener dichos indicadores se comparan las disponibilidades de liquidez que mantiene la Cooperativa (Caja, Bancos e Inversiones) con las obligaciones a corto plazo para con los socios y proveedores

(Retiros de ahorros, Vencimiento de Depósitos a Plazo, Pago a proveedores, Nómina). Adicionalmente afecta de forma directa a los cupos de colocaciones de créditos.

Por su importancia se debería definir el presupuesto a nivel individual, relacionando y armonizando con los indicadores del plan estratégico actual. Esta ausencia de importancia no fue analizada al iniciar los procesos de planificación anual del 2013 a fines del año 2012.

El plan estratégico y los objetivos estratégicos definen los indicadores por objetivo, por año, sin embargo los POAS son por áreas y no específicos.

Recomendación No. 6

En el próximo plan estratégico (2014-2018), proceder a establecer los objetivos estratégicos ligados a las áreas y departamentos que las afectan, asignando los presupuestos respectivos y alineados adecuadamente las actividades del POA. Así mismo establecerá los indicadores para su monitoreo y control. Las evaluaciones deberán efectuarse a nivel de factores claves para el logro de objetivos generales Institucionales.

Ausencia de acciones correctivas para desviaciones y retrasos de los POAS 2013

En la revisión determinamos que el nivel de cumplimiento del POA del área financiera (incluido las inversiones), se alcanzó el 48,50% de lo planificado. Al revisar la brecha, los factores que afectaron fueron por una parte situaciones externas que no es posible controlarlos, y otros internos como las licencias del personal ya sea por enfermedad, maternidad y cambios de departamentos. De nuestra revisión a la evaluación y cumplimiento del POA, evidenciamos que en ningún momento se tomó acciones correctivas para superar la brecha en la ejecución del POA, así como también las evaluaciones no alertaron sobre el retraso a la Gerencia y Consejo de Administración.

Esta situación originó que los proyectos relevantes como cámara de compensación en línea, y madurez de los controles de liquidez se atrasen en ese año.

El plan estratégico y los objetivos estratégicos definen los indicadores por objetivo y por años, y la administración deberá aplicar las estrategias y recursos para alcanzar los objetivos Institucionales.

Recomendación No. 7

Al Consejo de Administración

En el próximo plan estratégico (2014-2018), establecer los objetivos estratégicos con indicadores para su monitoreo y control. Las evaluaciones deberán realizar y presentar de forma oportuna para que las partes pertinentes puedan tomar acciones correctivas en caso de desviaciones o retrasos.

COMPONENTE CUMPLIMIENTO

Respecto a este componente, no exponemos observaciones debido a que de nuestra revisión no se evidenciaron incumplimientos relevantes que puedan ocasionar contingencias y/o riesgos a sanciones económicas, afectación a las operaciones u otro factor adverso, por aquello no emitimos observaciones.

4.4. Matriz de implementación de recomendaciones

MATRIZ DE IMPLEMENTACIÓN DE RECOMENDACIONES

No	Objetivo	Actividad	Responsable	Plazo	Medio de verificación
1	Realizar arqueos constates de inversiones y control interno	Dispondrá el cumplimiento de las disposiciones del manual de Inversiones, instruyendo a un tercero independiente del custodio y de la persona que realiza las inversiones, la realización de arqueos periódicos de los documentos de inversiones, e implantará los controles necesarios a fin de asegurar que los arqueos se realicen.	Coordinadora de finanzas	3 meses	certificación y arqueos realizados
2	Implementar procesos de cierre para inversiones	Procederán a establecer los procedimientos de control para cierres mensuales y anuales que permitan garantizar siempre la correcta contabilización y la conciliación de saldos de las cuentas contables 13 inversiones, 13.99 provisiones de inversiones, 16 cuentas por cobrar intereses y del grupo 51 intereses ganados.	Coordinadora de finanzas y de Contabilidad	3 meses	Manual de Procesos

3	Gestionar riesgo de fraude	Dentro de sus políticas y lineamientos generales, evaluarán la importancia y costo beneficio de implementar la gestión del riesgo de fraude y establecerán su aplicación a todas las áreas, departamentos y sucursales de la Cooperativa.	Gerente y Consejo de Administración	3 meses	Políticas, reglamentos y manuales aprobados
4	Evaluación y control del código de conducta	Establecerán la necesidad de controlar y evaluar el cumplimiento del código de conducta, de tal forma que se asegure razonablemente que todas las prácticas, operaciones y/o conductas sean las adecuadas y disminuyendo el riesgo reputacional	Gerente y Consejo de Administración	8 meses	Políticas, reglamentos y manuales aprobados
5	Implementación de seguridades en el aplicativo smart financiero	solicitarán a la Coordinación de tecnología proceda con la implementación de seguridades y controles en el aplicativo de Inversiones Smart Financiera, y a la definición del perfil de usuario, a fin de evitar el acceso a usuarios no autorizados para operar las inversiones y disminuir el riesgo de manipulación de información sensible.	Coordinadora Financiera y Tesorera	5 meses	Reportes de pistas de auditoría y accesos
6	POAs y presupuestos específicos	En el próximo plan estratégico (2014-2018), se procedan a establecer los objetivos estratégicos ligados a las áreas y departamentos que las afectan, asignando los presupuestos respectivos y alineados adecuadamente las actividades del POA. Así mismo establecerá los indicadores para su monitoreo y control. Las evaluaciones deberán efectuarse a nivel de factores claves para el logro de objetivos generales Institucionales.	Gerente y Consejo de Administración	6 meses	Nuevo plan estratégico con indicadores por cada objetivo estratégico y las áreas
7	procesos que definan acciones correctivas	En el próximo plan estratégico (2014-2018), establecerán los objetivos estratégicos con indicadores para su monitoreo y control. Las evaluaciones deberán realizar y presentar de forma oportuna para que las partes pertinentes puedan tomar acciones correctivas en caso de desviaciones o retrasos.	Gerente y Consejo de Administración	6 meses	Acciones correctiva establecidas en políticas p plan estratégico.

4.5 Presentación y aprobación del informe

El proceso seguido para comunicar los resultados ha sido constante y para el informe borrador del Examen de Auditoría Integral al Proceso de Inversiones de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo, correspondiente al período comprendido entre el 01 de enero y 31 de diciembre de 2013; se envió la respectiva convocatoria (**ver Anexo 01**) incluyendo la fecha, hora y lugar para la realización de dicha actividad, la misma que fue recibida el 31 de enero de 2014 por el Directora Financiera y Responsable de Tesorería.

La comunicación de resultados fue realizada a las 15:00 del día 28 de enero de 2014 en las instalaciones de la cooperativa (**ver Anexo 02**), ubicado en la calle Benigno Malo entre Bolívar y Gran Colombia, con la presencia de la Directora Financiera y la Responsable de Tesorería.

Los puntos de esta reunión son las siguientes:

1. Presentación de un resumen general del proceso aplicado para el desarrollo del examen de auditoría integral.
2. Lectura y entrega del informe del examen de auditoría integral al Proceso de inversiones de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo Ltda., por el período comprendido entre 01 de enero y 31 de diciembre de 2013. (**ver Anexo 02**)
3. Presentación, entrega del Plan de Implementación de Recomendaciones (**ver Anexo 04**).
4. Varios (respuestas a posibles inquietudes)

En el cuarto punto se profundizó ciertas inquietudes sobre el cumplimiento de las observaciones relacionadas con el detalle e indicadores por objetivo estratégico detallado en el plan estratégico 2014-2018 y la nueva forma de planificar las actividades anuales y la administración de presupuesto, así como para su revisión se intenta construir un cuadro de mando integral para mantener un monitoreo constante y preventivo sobre la consecución de los objetivos anuales y estratégicos.

DEMOSTRACIÓN DE HIPÓTESIS

El examen de auditoría integral al Proceso de Inversiones de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo Ltda., correspondiente al ejercicio económico 2013 ha materializado la realización de una evaluación integral de los aspectos muy importantes como información financiera, de control interno, sobre cumplimiento de las leyes y de gestión; generando de esta manera un informe de aseguramiento con un mayor grado de garantía para los respectivos usuarios, garantiza una adecuada toma de decisiones gerenciales y proporcionar acciones de mejoramiento de la entidad y alcanzar mayor valor agregado a la Cooperativa en cuanto al manejo de inversiones.

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

CONCLUSIONES

La realización del presente examen de auditoría integral ha fortalecido los conocimientos de la integración y armonización de la auditoría financiera, de control interno, de cumplimiento y de gestión, permitiendo de dar un enfoque integral, permitiendo conocer de manera global la situación de la cooperativa en el proceso y gestión de las inversiones, al igual que emitir un informe positivo.

El examen integral practicado permitió generar acciones correctivas para generar valor agregado para el funcionamiento del sistema de control interno y las medidas de la gestión, así como asegurar que tanto en la Auditoría Financiera y Auditoría de Cumplimiento no existieron situaciones relevantes que informar o alteren las afirmaciones de la administración.

El examen de auditoría integral constituye un nuevo enfoque integral y complementariedad armónica sobre las diferentes frentes a evaluar obteniendo una sinergia entre cada uno de los objetivos de la auditoría integral, evaluaciones que permiten asegurar a la administración de que los resultados y procesos aplicados han alcanzado buenos resultados y de que se podrían mejorar aún más.

Entre lo más importante esta la experiencia profesional y conocimiento técnico en la aplicación completa de una auditoría integral, ampliando la visión de las auditorías tradicionales que permiten mejorar reorientar y cambiar y renovar nuestros servicios de auditoría y aseguramiento, y por ende a la profesión como tal.

RECOMENDACIONES

La Auditoría Integral debería proyectarse como el principal servicio de auditoría o de aseguramiento, pues los beneficios obtenidos son más relevantes que las auditorías tradicionales como es la financiera, y adicionalmente incluida con mayor profundización el tema de auditorías de tecnologías de información y auditoría forense esquematizaría un fuerte servicio a ser demandado tanto por las empresas como los grupos de interés, pues tomar decisiones con el respaldo de un informe de auditoría integral es tener mayor certeza en los resultados buscados.

De las orientaciones y muy valiosos conocimientos recibidos, en su gran mayoría, por no decir todos se han enfocado al sector público, limitando la aplicación práctica en el sector privado. Sin embargo he ahí el reto para profundizar más los conocimientos pues el sector privado exige mayores alternativas y soluciones y a menor costo, pues la lógica del inversionista y empresarios son las de alcanzar mayor eficiencia y rentabilidad en las empresas indistintamente del sector económico a que pertenezcan.

Claro para ello exige mayores destrezas, habilidades y conocimientos sobre temas estratégicos para diagnosticar y aportar con soluciones y aseguramientos apropiados a las empresas, y una auditoría integral permitiría bajo estas nuevas condiciones viabilizar la aplicación de la evaluación y la obtención de resultados altamente satisfactorios y servicios con mayor grado de credibilidad.

Para alcanzar lo dicho se hace muy necesario de personas multidisciplinarias, equipos de técnicos especialistas y profesionales expertos en los sectores e industrias que sean objeto de la auditoría integral, esto con el fin de lograr un mayor aporte a las empresas y más altos grados de satisfacción tanto de los profesionales que las ejecutan como en los usuarios de dichos informes

BIBLIOGRAFÍA

1. Anthony, R. y Govindarajan, V. (2003) *Sistema de Control de Gestión*, Décima Edición, Mc. Graw Hill.
2. Asociación Española de Normalización y Certificación, (2002) *Directrices para la auditoría de los sistemas de gestión de la calidad y/o ambiental, (ISO 19011:2002)*, Madrid-España, Editada por AENOR.
3. Arens, A. y Loebbecke J., (2000) *"Auditoría un Enfoque Integral*, Bogotá- Colombia, Editorial Norma.
4. Beltrán, J. (2000) *Indicadores de gestión*, Bogotá - Colombia, 3R EDITORES LTDA.
5. Berbia, P. (2008) *Evaluación Eficaz del Sistema de Control Interno*, Institute of Internal Auditors Research Foundation (IIARF), Estados Unidos.
6. Blanco, Y. (2006): *Normas y Procedimientos de la Auditoría Integral*, Bogotá – Colombia, ECOE EDICIONES.
7. Bravo, M. (2000) *Auditoría Integral*, Lima, Editorial FECAT.
8. Canevaro, N. (2004) *Auditoría Integral*, Lima, Escuela Nacional de Control.
9. Contraloría General del Estado (2001) *Manual de Auditoría Financiera*, Quito-Ecuador, Imprenta C.G.E
10. Estupiñán R. (2006) *Control Interno y Fraudes, con base en los ciclos transaccionales*, Colombia, Ecoe Ediciones.
11. Franklin, E. (2007) *Auditoría Administrativa. Gestión estratégica del cambio*, PEARSON PRENTICE HALL, México.
12. Grupo Editorial Océano, (2003): *Enciclopedia de la Auditoría*, edición española
13. Madariaga, J. (2004) *Manual Práctico de Auditoría*, Barcelona, Ediciones Deusto

14. Mantilla, S. y Cante S. (2005) *Auditoría de Control Interno*, Colombia, ECOE EDICIONES
15. Mantilla, S (2005) *Control Interno, Informe COSO, (traducción)*, Colombia, ECOE EDICIONES.
16. Sánchez, G (2006) *Auditoría de Estados Financieros*, Prentice Hall, México.
17. Sotomayor, A (2008) *Auditoría Administrativa - Proceso y Aplicación*, Primera Edición, McGraw-Hill Editores S.A., México D.F.
18. Subía, J (2007) *Maestría en Auditoría de Gestión de la Calidad: Informe y proceso sistemático de la Auditoría*, Editorial de la UTPL, Loja – Ecuador.
19. Summers, D. (2006) *Administración de la calidad*, Primera Edición, PERSONS EDUCACIÓN, México.
20. Trischler, W. (2003) *Mejora del Valor Añadido en los Procesos*, EDICIONES GESTIÓN 2000 S.A., Barcelona – España
21. Whittington R. y Kurt, P. (2000) *Auditoría. Un Enfoque Integral*, Mc.Graw Hill, Colombia

ANEXOS

Anexo 01: Convocatoria para la comunicación de resultados

Anexo 02: Acta de la comunicación de resultados

Anexo 04: Carta de presentación del informe

Anexo 04: Matriz de implementación de recomendaciones a implementarse

Anexo 05: Memoria del trabajo de titulación (incluida en CD)

ANEXO 01

CONVOCATORIA

Cuenca, 21 de enero de 2014

Señores

Miembros del Consejo de Administración

Gerencia

Coordinadora Financiera

Tesorera

Coordinador de Planificación

Ciudad.-

De mis consideraciones:

Permítanme expresar mi sentido de gratitud y agradecimiento por permitirnos prestar nuestros servicios de aseguramiento y en esta ocasión presentar los resultados del examen de auditoría integral al Proceso de Inversiones de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo Ltda., correspondiente al ejercicio económico 2013. Dicha reunión se realizara en las instalaciones de la Cooperativa Benigno Malo 7-92 entre Gran Colombia y Bolívar, de 15:00 hasta las 17:00 horas del 28 de enero de 2014.

Por su atención y favorable acogida a la presente, anticipo mis sinceros agradecimientos

Atentamente,

CPA. Angel Chocho E

ANEXO 02

ACTA DE COMUNICACIÓN DE RESULTADOS DE LA AUDITORIA INTEGRAL AL PROCESO DE INVERSIONES POR EL PERIODO DEL EJERCICIO ECONOMICO 2013 DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO JARDIN AZUAYO

En la ciudad de Cuenca, en las instalaciones de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo ubicado en la calle Benigno Malo 7-92 entre Gran Colombia y Bolívar, siendo las 15:00 del 28 de enero de 2014, se da inicio a la reunión de comunicación de resultados de la Auditoría Integral al proceso de inversiones por el periodo económico del año 2013.

Mediante la presentación del Auditor del proceso de auditoría y las metodologías de evaluación, y los componentes revisado procede a presentar el informe de auditoría integral, luego procede a presentar los resultados individualizados por cada observación y las recomendaciones:

No	Objetivo	Actividad	Responsable	Plazo	Medio de verificación
1	Realizar arqueos constates de inversiones y control interno	Dispondrá el cumplimiento de las disposiciones del manual de Inversiones, instruyendo a un tercero independiente del custodio y de la persona que realiza las inversiones, la realización de arqueos periódicos de los documentos de inversiones, e implantará los controles necesarios a fin de asegurar que los arqueos se realicen.	Coordinadora de finanzas	3 meses	certificación y arqueos realizados
2	Implementar procesos de cierre para inversiones	Procederán a establecer los procedimientos de control para cierres mensuales y anuales que permitan garantizar siempre la correcta contabilización y la conciliación de saldos de las cuentas contables 13 inversiones, 13.99 provisiones de inversiones, 16 cuentas por cobrar intereses y del grupo 51 intereses ganados.	Coordinadora de finanzas y de Contabilidad	3 meses	Manual de Procesos
3	Gestionar riesgo de fraude	Dentro de sus políticas y lineamientos generales, evaluarán la importancia y costo beneficio de implementar la gestión del riesgo de fraude y establecerán su aplicación a todas las áreas, departamentos y sucursales de la Cooperativa.	Gerente y Consejo de Administración	3 meses	Políticas, reglamentos y manuales aprobados
4	Evaluación y control del código de conducta	Establecerán la necesidad de controlar y evaluar el cumplimiento del código de conducta, de tal forma que se asegure razonablemente que todas las prácticas, operaciones y/o conductas sean las adecuadas y disminuyendo el riesgo reputacional	Gerente y Consejo de Administración	8 meses	Políticas, reglamentos y manuales aprobados

5	Implementación de seguridades en el aplicativo smart financiero	solicitarán a la Coordinación de tecnología proceda con la implementación de seguridades y controles en el aplicativo de Inversiones Smart Financiera, y a la definición del perfil de usuario, a fin de evitar el acceso a usuarios no autorizados para operar las inversiones y disminuir el riesgo de manipulación de información sensible.	Coordinadora Financiera y Tesorera	5 meses	Reportes de pistas de auditoría y accesos
6	POAs y presupuestos específicos	En el próximo plan estratégico (2014-2018), se procedan a establecer los objetivos estratégicos ligados a las áreas y departamentos que las afectan, asignando los presupuestos respectivos y alineados adecuadamente las actividades del POA. Así mismo establecerá los indicadores para su monitoreo y control. Las evaluaciones deberán efectuarse a nivel de factores claves para el logro de objetivos generales Institucionales.	Gerente y Consejo de Administración	6 meses	Nuevo plan estratégico con indicadores por cada objetivo estratégico y las áreas
7	procesos que definan acciones correctivas	En el próximo plan estratégico (2014-2018), establecerán los objetivos estratégicos con indicadores para su monitoreo y control. Las evaluaciones deberán realizar y presentar de forma oportuna para que las partes pertinentes puedan tomar acciones correctivas en caso de desviaciones o retrasos.	Gerente y Consejo de Administración	6 meses	Acciones correctiva establecidas en políticas p plan estratégico.

Acordados los plazos y explicados los entregables o medios de verificación quedan aceptadas las observaciones y las respectivas acciones correctivas. Los plazos comienzan a partir de la fecha de esta acta de comunicación de resultados.

La reunión se concluye a las 16:45 horas y para constancia, conocimiento y aceptación se registran los abajo asistentes:

Nombres y apellidos	Cargo	Cédula Ciudadanía	Firma

ANEXO 03

CARTA DE PRESENTACION DEL INFORME

Cuenca, 21 de enero de 2014

Señores

Miembros del Consejo de Administración de Administración de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo Ltda.

Ciudad.-

De mis consideración

Reciba un atento saludo y a la vez mi agradecimiento por permitirme ejecutar la auditoría integral al proceso de inversiones, por el periodo económico 2013.

Dicha auditoria se realizó en base a las normas internacionales de auditoria y aseguramiento. Estas normas requieren que el examen sea planificado y ejecutado a fin de obtener certeza razonable sobre la información financiera, control interno, cumplimiento de leyes y la calidad de la gestión de la Cooperativa.

De nuestra revisión no existen errores significativos o debilidades relevantes que pudieran afectar a la institución. Sin embargo existen situaciones que debería mejorarse, los cuales detallo en las observaciones y recomendaciones que constan en el capítulo II del informe.

Con estima,

CPA. Ángel Chocho

CC: 0104287578

ANEXO 04

AUDITORIA INTEGRAL AL PROCESO DE INVERSIONES AÑO 2013

MATRIZ DE IMPLEMENTACION DE RECOMENDACIONES

No	Objetivo	Actividad	Responsable	Plazo	Medio de verificación
1	Realizar arqueos constates de inversiones y control interno	Dispondrá el cumplimiento de las disposiciones del manual de Inversiones, instruyendo a un tercero independiente del custodio y de la persona que realiza las inversiones, la realización de arqueos periódicos de los documentos de inversiones, e implantará los controles necesarios a fin de asegurar que los arqueos se realicen.	Coordinadora de finanzas	3 meses	certificación y arqueos realizados
2	Implementar procesos de cierre para inversiones	Procederán a establecer los procedimientos de control para cierres mensuales y anuales que permitan garantizar siempre la correcta contabilización y la conciliación de saldos de las cuentas contables 13 inversiones, 13.99 provisiones de inversiones, 16 cuentas por cobrar intereses y del grupo 51 intereses ganados.	Coordinadora de finanzas y de Contabilidad	3 meses	Manual de Procesos
3	Gestionar riesgo de fraude	Dentro de sus políticas y lineamientos generales, evaluarán la importancia y costo beneficio de implementar la gestión del riesgo de fraude y establecerán su aplicación a todas las áreas, departamentos y sucursales de la Cooperativa.	Gerente y Consejo de Administración	3 meses	Políticas, reglamentos y manuales aprobados
4	Evaluación y control del código de conducta	Establecerán la necesidad de controlar y evaluar el cumplimiento del código de conducta, de tal forma que se asegure razonablemente que todas las prácticas, operaciones y/o conductas sean las adecuadas y disminuyendo el riesgo reputacional	Gerente y Consejo de Administración	8 meses	Políticas, reglamentos y manuales aprobados
5	Implementación de seguridades en el aplicativo smart financiero	solicitarán a la Coordinación de tecnología proceda con la implementación de seguridades y controles en el aplicativo de Inversiones Smart Financiera, y a la definición del perfil de usuario, a fin de evitar el acceso a usuarios no autorizados para operar las inversiones y disminuir el riesgo de manipulación de información sensible.	Coordinadora Financiera y Tesorera	5 meses	Reportes de pistas de auditoría y accesos
6	POAs y presupuestos específicos	En el próximo plan estratégico (2014-2018), se procedan a establecer los objetivos estratégicos ligados a las áreas y departamentos que las afectan, asignando los presupuestos respectivos y alineados adecuadamente las actividades del POA. Así mismo establecerá los indicadores para su monitoreo y control. Las evaluaciones deberán efectuarse a nivel de factores claves para el logro de objetivos generales Institucionales.	Gerente y Consejo de Administración	6 meses	Nuevo plan estratégico con indicadores por cada objetivo estratégico y las áreas
7	procesos que definan acciones correctivas	En el próximo plan estratégico (2014-2018), establecerán los objetivos estratégicos con indicadores para su monitoreo y control. Las evaluaciones deberán realizar y presentar de forma oportuna para que las partes pertinentes puedan tomar acciones correctivas en caso de desviaciones o retrasos.	Gerente y Consejo de Administración	6 meses	Acciones correctiva establecidas en políticas p plan estratégico.

Anexo 05: Memoria del trabajo de titulación (incluida en CD)

Oficio AI-2013-JA-001

Asunto: Orden de Trabajo No 001

Cuenca, 24 de octubre de 2013

Señor

CPA. Ángel Chocho

JEFE DE EQUIPO

Ciudad.-

De mis consideraciones:

De conformidad con el contrato de servicios profesionales con la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo Ltda. para la realización de una Auditoría Integral al Proceso de Inversiones por el periodo comprendido entre el 01 de enero y 31 de diciembre de 2013, dispongo se realice la auditoría integral.

El alcance del examen comprende Auditoría Financiera, Auditoría de Control Interno, Auditoría de Cumplimiento y Auditoría de Gestión al proceso de inversiones por el periodo 2013. El primero incluirá la revisión de la razonabilidad de las cuentas de activo grupo 13, 13.99, cuentas de gasto 45 Provisiones, Ingresos 51. Intereses ganados. El segundo incluirá todos los controles mantenidos desde la necesidad y negociación hasta la finalización de las inversiones.

El cronograma establecido es de dos meses, inicia del 01 de noviembre y concluye el 31 de enero de 2014.

Los resultados de cada una de las fases serán revisados y aprobados por mi persona, razón por el cual debe mantenerse en contacto constante para emitir coordinadamente los informes a la Cooperativa.

La realización del trabajo cumplirá con todos los estándares internacionales de Auditoría y se aplicara control de calidad permanente como es la política institucional acostumbrada.

El equipo de Auditoría estará conformado por un Auditor Sénior, un abogado, y 2 asistentes junior.

Atentamente

GERENTE DE AUDITORIA

Economista

Juan Carlos Urgilés

GERENTE GENERAL COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO JARDIN AZUAYO LTDA.

Ciudad.-

De mis consideraciones

De conformidad con el contrato de servicios profesionales con la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo Ltda. Para la realización de una Auditoría Integral al Proceso de Inversiones por el periodo comprendido entre el 01 de enero y 31 de diciembre de 2013, nuestro equipo de auditoría asignado estará iniciando la revisión con una visita en la próxima semana.

El equipo de Auditoría estará conformado por un Auditor Sénior, un abogado, y 2 asistentes junior.

Solicito muy comedidamente disponga a quien corresponda se comunica de este particular a las arias y funcionarios involucrados y también nos faciliten con una persona de contacto para coordinar adecuadamente las visitas y requerimientos para llevar a cabo de una mejor manera este trabajo.

Con sentimientos de estima,

GERENTE DE AUDITORIA

Economista

Juan Carlos Urgilés

GERENTE GENERAL COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO JARDIN AZUAYO LTDA.

Ciudad.-

De mis consideraciones

De conformidad con el contrato de servicios profesionales con la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo Ltda. para la realización de una Auditoría Integral al Proceso de Inversiones por el periodo comprendido entre el 01 de enero y 31 de diciembre de 2013, solicitamos a Ud. muy comedidamente dirija a quien corresponda y nos ayuden con la siguiente información:

1. Estatutos vigentes
2. RUC actualizado
3. Descripción de las principales normativas internas y externas
4. Manual de Procesos de Inversiones
5. Manual Orgánico funcional y Organigrama
6. Planes operativos 2013 y plan estratégico vigente
7. Estados Financieros
8. Informes de Auditoría Interna, Externa, Organismos de control si existiera
9. Indicadores de gestión y evaluación de POAs
10. Manual de Riesgos
11. Manual de operaciones de Tesorería
12. Descripción de aplicativos utilizados en inversiones
13. Políticas contables
14. Detalle de controles establecidos para
15. Espacio físico para 4 personas para el trabajo de campo.

Muy atentamente

GERENTE DE AUDITORIA

INDICE PAPELES DE TRABAJO

AUDITORIA INTEGRAL AL PROCESO DE INVERSIONES DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO JARDIN AZUAYO LTDA, POR EL PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013

Sección I

100	Visita preliminar	Referenciación	Control Calidad
110	Programa general de Auditoria para visita preliminar	110-1,2,3,4	√
120	Cuestionario general de control Interno	120	
130	Evaluación global del Control Interno y Niveles de confianza	130	
140	Memorando de visita preliminar	140	
200	Planificación de Auditoria Integral		
210	Programa de Auditoria para planificación	210-1,2,3,4	
220	Cuestionario de control Interno del proceso de inversiones	220	
230	Evaluación del Control Interno y Niveles de confianza del proceso de Inversiones	230	
240	Plan y cronograma de Auditoria Integral al proceso de inversiones	240	
250	Estrategias y objetivos por cada componente de Auditoria Integral del proceso de inversiones	250	
260	Memorando de planificación de Auditoria Integral	260	
270	Programa de auditoria específico por componentes de Auditoria Integral	270	
280	Matriz de evaluación del riesgo del componente "Proceso de inversiones"	280	
300	Ejecución de la Auditoria Integral - Auditoria Financiera		
310	Programa de Auditoria Financiera	310-1,2,3,4	
320	Cuestionario de control interno - Auditoria Financiera	320	
330	Hoja de hallazgos de auditoria financiera	330	
340	Hoja de conclusiones de auditoria financiera	340	
400	Ejecución de la Auditoria Integral - Auditoria Control Interno		
410	Programa de Auditoria Control Interno	410-1,2,3,4	
420	Cuestionario de control interno - Auditoria de Control Interno	420	
430	Hoja de hallazgos - Auditoria de Control Interno	430	
440	Hoja de conclusiones - auditoria control interno	440	
500	Ejecución de la Auditoria Integral - Auditoria de Cumplimiento		
510	Programa de Auditoria de Cumplimiento	510-1,2,3,4	
520	Cuestionario de control interno - Auditoria de Cumplimiento	520	
520	Hoja de hallazgos - Auditoria de Cumplimiento	530	
540	Hoja de conclusiones - Auditoria de cumplimiento	540	
600	Ejecución de la Auditoria Integral - Auditoria de Cumplimiento		
610	Programa Auditoria de Gestión	610-1,2,3,4	
620	Cuestionario de control interno - Auditoria de Gestión	620	
630	Hoja de hallazgos - Auditoria de Gestión	630	
640	Hoja de conclusiones - Auditoria de Gestión	640	
700	Informe de Auditoria Integral		
710	Informe borrador	710	
720	Acta de Discusión de Informe Borrador	720	
730	Informe Definitivo	730	
740	Acta de entrega del informe a las partes pertinentes	640	
800	Seguimiento a las recomendaciones de la Auditoria Integral		
810	Informe borrador	810	
820	Acta de Discusión de Informe Borrador	820	
830	Informe Definitivo	830	
840	Acta de entrega del informe a las partes pertinentes	840	

AUDITORIA INTEGRAL AL PROCESO DE INVERSIONES

Cliente: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO JARDIN AZUAYO LTDA.

110

Periodo: Del 01 de enero al 31 de diciembre de 2013

PROGRAMA DE AUDITORIA INTEGRAL - VISITA PRELIMINAR

Objetivo Obtener un conocimiento global de la organización a auditar, a fin de identificar la naturaleza de las actividades, normas aplicables, organigrama funcional, posibles riesgos inherentes, controles y el tamaño de la institución, para definir la estrategia de auditoria aplicar.

Aprobado por: **Ángel Chocho**Revisado por: **Teodoro Cubero**Fecha: **05 de enero de 2014**

Orden	Pruebas a efectuar	Referencia	Hecho por	Comentarios / observaciones
<u>1</u>	Realice una inspección a las instalaciones de la Cooperativa, entreviste a Gerencia y ejecutivos de alta gerencia, y obtenga entre otros: Tipo de institución, filosofía, legislaciones aplicables, su estructura, su trayectoria entre otros. Prepare una cédula narrativa.	110-1	A Ch.	s/c
<u>2</u>	Del punto anterior, realice un análisis y verificación del cuerpo legal interno y externo aplicable a la Cooperativa.	110-2	A Ch.	s/c
<u>3</u>	Realice un levantamiento de las principales subgerencias, áreas, departamentos y sus principales actividades, poner énfasis en el tema de "Procesos de Inversiones"	110-3	A Ch.	Sin rango jerárquico talento humano
<u>4</u>	Establezca la naturaleza y objeto de las actividades económicas que ejecuta la organización, identificando las principales productos, clientes, partes relacionadas. Adicionalmente, solicite el Plan estratégico, Plan Operativo Anual, Presupuesto, Memorias Anuales, e identifique: misión, visión, valores, principios, indicadores financieros y de gestión, indicadores sociales.	110-4	A Ch.	No se identifican indicadores
<u>5</u>	Obtenga los Estados Financieros publicados en la página WEB del organismo de control, evalúe el escenario en el que se encuentra referente a sus principales similares.	110-4	A Ch.	s/c
<u>6</u>	Mediante una hoja resumen, señale los aspectos relevantes respecto al componente a examinarse "Proceso de Inversiones".	110-5	A. Ch.	Ver comentarios
<u>7</u>	Evaluar el contra interno general mediante un cuestionario	110-6	A.Ch	bajas deficiencias
<u>8</u>	Del punto 7, establecer el nivel de confianza preliminar de la eficiencia del contra interno global de la organización	110-7	A. Ch	Nivel Moderado
<u>9</u>	Prepare el memorando de visita preliminar con aspectos relevantes para la fase de planificación			

AUDITORIA INTEGRAL AL PROCESO DE INVERSIONES

Ciente: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO JARDIN AZUAYO LTDA.

110-1

Periodo: Del 01 de enero al 31 de diciembre de 2013

Resultados de la Inspección y entrevista a Gerencia y principales Ejecutivos

Antecedentes y actividades: La Cooperativa de Ahorro y crédito, es una institución de intermediación financiera, con 19 años de vida institucional, cuya matriz esta ubicada en el Cantón Paute (donde nació), originada por el desastre natural de la "Josefina", Su RUC es 0190155722001, con 42 puntos de atención que desde su fecha de nacimiento : el 27 de mayo de 1996, bajo el acuerdo N. 0836 del MBS, ha buscado mejorar la calidad de vida de sus asociados. Su filosofía principal es "Que las personas valen por lo que son, no por lo que tienen", sus principales valores son solidaridad, democracia, transparencia, compromiso, honestidad, fidelidad y respeto al medio ambiente. Sus principios se basan en los principios cooperativos universales: gestión democrática de los socios, participación económica de los socios, autonomía e independencia, educación capacitación e información, Cooperación entre cooperativas, y compromiso con la comunidad.

Referencia Plan estrategico 2009-2013 pag. 62 y 63

Referencia Balane Social 2013 pag. 21

Estructura : La Cooperativa se encuentra organizada en instancias de gobierno y administración. En las instancias de gobierno se encuentra a nivel local, y a nivel estratégico conformando los órganos de gobierno de dirección (consejo de administración), órganos de supervisión (consejo de vigilancia), órganos jerárquico de gobierno (asamblea general de representantes de socios). Adicionalmente los miembros del consejo de administración forman parte de los comités técnicos especiales para manejo de riesgos (Comité de Administración Integral de Riesgos - CAIR), manejo de riesgos de lavado (Comité de Cumplimiento), entre los principales. La estructura de Administración esta conformada por el Gerente y este a su vez se apoya de 6 Coordinadores de Área: Área Planificación y Desarrollo, Área de Tecnología, Área de Servicios Financieros, Área de Asesoría, Área Financiera y Área de Servicios Administrativos.

Referencia Manual Orgánico Funcional

Cuerpo legal aplicable: Hasta el 31 de diciembre de 2013, la normativa aplicable son las siguientes: Constitución, Ley general de instituciones financieras, Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria y del Sistema Financiero Popular Solidario y su reglamento de aplicación, La codificación de resoluciones de la Superintendencia de Bancos y Seguros y de la Junta Bancaria, Resoluciones y oficios circulares y demás normativa de la Junta de Regulación del Sistema Financiero Popular y Solidario, y por último los oficios, circulares y disposiciones de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. Como normas complementarias tenemos las aplicadas por los sectores económicos y consideradas como normas generales la de seguridad social y laboral, la legislación tributaria, entre otras.

Instalaciones y ambiente laboral: Sus instalaciones en su mayoría son propias, sin embargo existen puntos de atención pequeñas que son arrendados. La mayor parte de las instalaciones mantiene estandarizados la imagen. Mantienen alrededor de 500 colaboradores, dichos empleados utilizan uniformes de distintos colores, sin embargo la mayoría no utiliza uniformes incluidas la oficina de Coordinación que esta ubicada en Cuenca Centro. La Oficina de Coordinación (Administración) se encuentra ubicada en las calles Benigno Malo entre Gran Colombia y Bolívar, diagonal al parqueadero TOSSI.

Asuntos de énfasis: En el área financiera se encuentran los departamentos de presupuestos, tesorería y control presupuestario. Dentro del Departamento de Tesorería se encuentran las operaciones de Inversiones, Fondeo, Transferencias y compensaciones. Es decir la mesa de dinero

Elaborado por:	Ángel Chocho
Revisado por:	Teodoro Cubero
Fecha elaboración:	06 de enero de 2014
Revisad fecha:	10 de enero de 2014

AUDITORIA INTEGRAL AL PROCESO DE INVERSIONES

Cliente: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO JARDIN AZUAYO LTDA.

110-2

Periodo: Del 01 de enero al 31 de diciembre de 2013

Principales Normas Externas e Internas aplicables a la Cooperativa

Normativa externa

- Ley General de instituciones Financieras
- Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria del Sistema Financiero Popular y Solidario
- Reglamento de aplicación de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidario y del Sistema Financiero Popular Solidario
- Codificación de Resoluciones de la Junta Bancaria y de la Superintendencia de Bancos y Seguros (vigentes al 31 de diciembre de 2013)
- Reglamentos, resoluciones y disposiciones de la Junta de Regulación
- Reglamentos, resoluciones y disposiciones de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria
- Legislación tributaria (LRTI y su reglamento y las normas añadidas a este cuerpo legal)
- Legislación laboral y social (código laboral, ley seguridad social).

Normativa Interna:

- Estatuto
- Reglamento interno
- Políticas
- Reglamento Interno de trabajo
- Reglamentos generales (reglamento de compras, movilizaciones, de crédito, de depósitos a plazo, entre otros)
- Manuales de Riesgos (R. Liquidez, R. Mercado, R. Crédito, R. Operativo)
- Manual de procesos y procedimientos
- Instructivos

Elaborado por:	Ángel Chocho
Revisado por:	Teodoro Cubero
Fecha elaboración:	06 de enero de 2014
Revisad fecha:	10 de enero de 2014

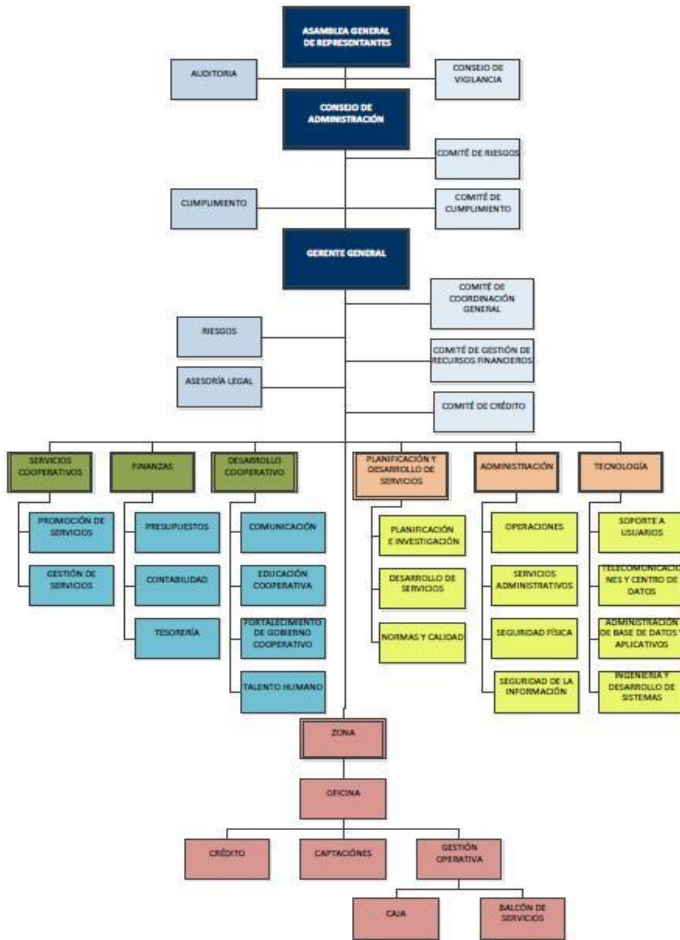
AUDITORIA INTEGRAL AL PROCESO DE INVERSIONES

Cliente: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO JARDIN AZUAYO LTDA.

110-3

Periodo: Del 01 de enero al 31 de diciembre de 2013

Principales Áreas y Ejecutivos



Gerente Eco. Paciente Vázquez

Cargo	Responsable	Departamentos	Actividades principales
Coord. Área Servicios Financieros (Cooperativos)	CPA. Elizabeth Eras	Promoción y gestión de servicios	apoyo a las oficinas a la canalización de servicios financieros
Coord. Área Finanzas	Eco. Maira Gonzales	Presupuestos, Contabilidad, Tesorería	Control presupuestario, Estados Financieros, Tesorería, control y evaluación financiera.
Coord. Área Desarrollo Cooperativo	Sr. Henry Quezada	Talento Humano, comunicación, apoyo a directivos, y educación Cooperativa	Gestión del TTHH, apoyar a los gobiernos, educación cooperativa.
Coord. Área Planificación y Desarrollo de servicios	Ing. Com. Graciela Quezada	Planificación e investigación, desarrollo de servicios, procesos y normas	control de POAs, desarrollo de nuevos servicios, procesos y control de calidad de los procesos
Coord. Área Administración	CPA/Ing. Com. Franklin Vásquez	Operaciones, compras, activos fijos, seguridad física, e informática	back office, compras, activos fijos, seguridad física, e informática
Coord. Área Tecnología	Ing. Sis. Guillermo Cabrera	Helpdesk, telecomunicaciones y base de datos, desarrollo de aplicativos	Helpdesk, telecomunicaciones y base de datos, desarrollo de aplicativos

Referencia Manual Orgánico Funcional
Manual de perfiles de cargo por competencias

Elaborado por:	Ángel Chocho
Revisado por:	Teodoro Cubero
Fecha elaboración:	06 de enero de 2014
Revisado fecha:	10 de enero de 2014

Énfasis

AUDITORIA INTEGRAL AL PROCESO DE INVERSIONES

Ciente: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO JARDIN AZUAYO LTDA.

110-4

Periodo: Del 01 de enero al 31 de diciembre de 2013

Principales Actividades de la Cooperativa

		Ref																								
Estatuto	La cooperativa está autorizada a realizar operaciones de intermediación financiera y prestar servicios financieros y sociales a sus socios y a terceros, en el marco de la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero y el Decreto No. 194.	Esatub																								
RUC:	ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS.	RUC -SRI																								
Plan Estratégico	<table border="1"> <thead> <tr> <th>OBJETIVOS ESTRATEGICOS</th> <th>2009 - 2011</th> <th>2012 – 2013</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1. Consolidar el plan de formación Cooperativa para socios, directivos y empleados.</td> <td>Consolidación del plan</td> <td>En pleno funcionamiento</td> </tr> <tr> <td>2. Desarrollar e institucionalizar sistemas de información y comunicación social y financiera, tanto personalizados como masivos.</td> <td>Definición de planes, políticas, procesos. Implementación inicial</td> <td>Consolidación de los sistemas</td> </tr> <tr> <td>3. Desarrollar sistemas de investigación y planificación institucional</td> <td>Definición de: Políticas, actualización de reglamentos, metodologías y seguimiento</td> <td>Investigación, Planificación y monitoreo institucionalizados</td> </tr> <tr> <td>4. Estructurar la Cooperativa para responder a los requerimientos de su misión y crecimiento.</td> <td>Diseño e Implementación de la nueva estructura institucional</td> <td>Evaluación de la Estructura institucional</td> </tr> <tr> <td>5. Fortalecer la capacidad de gestión de Riesgos</td> <td>Desarrollar Capacidades y herramientas para gestión de riesgos</td> <td>Cultura de gestión de riesgos implementada en la institución.</td> </tr> <tr> <td>6. Construir un sistema de Gestión de la calidad</td> <td>Desarrollar Capacidades y herramientas para gestión de calidad</td> <td>Cultura de gestión de la calidad implementada en la institución</td> </tr> <tr> <td>7. Diseñar estrategias de posicionamiento de productos y servicios que permitan la recirculación de los recursos financieros</td> <td>Estrategias y productos diseñados e implementados</td> <td>Monitoreo y evaluación</td> </tr> </tbody> </table> <p>Los principios cooperativos</p> <ul style="list-style-type: none"> Adhesión abierta y voluntaria; Gestión democrática de los socios; Participación económica de los socios; Autonomía e independencia; Educación, capacitación e información; Cooperación entre cooperativas; y, Compromiso con la comunidad. <p>Valores</p> <ul style="list-style-type: none"> Solidaridad Democracia Transparencia Compromiso Honestidad Fidelidad Respeto al medio ambiente 	OBJETIVOS ESTRATEGICOS	2009 - 2011	2012 – 2013	1. Consolidar el plan de formación Cooperativa para socios, directivos y empleados.	Consolidación del plan	En pleno funcionamiento	2. Desarrollar e institucionalizar sistemas de información y comunicación social y financiera, tanto personalizados como masivos.	Definición de planes, políticas, procesos. Implementación inicial	Consolidación de los sistemas	3. Desarrollar sistemas de investigación y planificación institucional	Definición de: Políticas, actualización de reglamentos, metodologías y seguimiento	Investigación, Planificación y monitoreo institucionalizados	4. Estructurar la Cooperativa para responder a los requerimientos de su misión y crecimiento.	Diseño e Implementación de la nueva estructura institucional	Evaluación de la Estructura institucional	5. Fortalecer la capacidad de gestión de Riesgos	Desarrollar Capacidades y herramientas para gestión de riesgos	Cultura de gestión de riesgos implementada en la institución.	6. Construir un sistema de Gestión de la calidad	Desarrollar Capacidades y herramientas para gestión de calidad	Cultura de gestión de la calidad implementada en la institución	7. Diseñar estrategias de posicionamiento de productos y servicios que permitan la recirculación de los recursos financieros	Estrategias y productos diseñados e implementados	Monitoreo y evaluación	Plan Estratégico
OBJETIVOS ESTRATEGICOS	2009 - 2011	2012 – 2013																								
1. Consolidar el plan de formación Cooperativa para socios, directivos y empleados.	Consolidación del plan	En pleno funcionamiento																								
2. Desarrollar e institucionalizar sistemas de información y comunicación social y financiera, tanto personalizados como masivos.	Definición de planes, políticas, procesos. Implementación inicial	Consolidación de los sistemas																								
3. Desarrollar sistemas de investigación y planificación institucional	Definición de: Políticas, actualización de reglamentos, metodologías y seguimiento	Investigación, Planificación y monitoreo institucionalizados																								
4. Estructurar la Cooperativa para responder a los requerimientos de su misión y crecimiento.	Diseño e Implementación de la nueva estructura institucional	Evaluación de la Estructura institucional																								
5. Fortalecer la capacidad de gestión de Riesgos	Desarrollar Capacidades y herramientas para gestión de riesgos	Cultura de gestión de riesgos implementada en la institución.																								
6. Construir un sistema de Gestión de la calidad	Desarrollar Capacidades y herramientas para gestión de calidad	Cultura de gestión de la calidad implementada en la institución																								
7. Diseñar estrategias de posicionamiento de productos y servicios que permitan la recirculación de los recursos financieros	Estrategias y productos diseñados e implementados	Monitoreo y evaluación																								

POA

INFORME TRIMESTRAL POR RESULTADOS					
Periodo: Abril a Junio 2013					
FACTORES DIFERENCIALES	RESULTADOS ESPERADOS	META ANUAL	AVANCE SEGUNDO TRIMESTRE	AVANCE ANUAL	OBSERVACIONES
COORDINACIÓN					
1. SOSTENIBILIDAD Y SUSTENTABILIDAD FINANCIERA	El Área Financiera cuenta con políticas financieras aprobadas	2	0.00%	0.00%	Se debe cumplir en el tercer trimestre
	El Área Financiera presenta informes financieros oportunamente	32	75.00%	43.75%	
2. TRATO, CONFIANZA Y CERCANÍA	El Área Financiera mantiene un clima laboral adecuado	4	100.00%	50.00%	
	El Área Financiera responde agilmente a las oficinas	4	100.00%	50.00%	
6. CAPACITACIÓN	Se ha disminuido la brecha de competencias del Coordinador del Área Financiera en un 25%	2	0.00%	0.00%	
DEPARTAMENTO: Contabilidad					
1. SOSTENIBILIDAD Y SUSTENTABILIDAD FINANCIERA	El departamento de contabilidad ha implementado políticas y procesos contables	4	0.00%	0.00%	Se debe cumplir en el tercer trimestre
	Se cuenta con estados financieros oportunos y veraces para la toma de decisiones en la Cooperativa	57	75.63%	38.39%	
	El departamento de contabilidad dispone de información física ordenada para proporcionarla oportunamente	1	0.00%	0.00%	En el mes de junio se termina con la adecuación del espacio físico para proceder a organizar el archivo contable.
6. CAPACITACIÓN	Se ha disminuido la brecha de competencias del equipo de trabajo de contabilidad en un 25%	8	8.33%	8.33%	
DEPARTAMENTO: Tesorería					
1. SOSTENIBILIDAD Y SUSTENTABILIDAD FINANCIERA	Existe un manejo eficiente y eficaz de la liquidez en la Cooperativa	22	75.00%	45.00%	
	El Departamento de Tesorería cuenta con procesos y manuales aprobados.	5	0.00%	0.00%	La revisión y actualización de los procesos y manuales que ya están aprobados se debe cumplir en el cuarto trimestre.
	El Departamento de Tesorería genera información oportuna para la toma de decisiones	1	100.00%	100.00%	
	Se ha iniciado el fondo para las oficinas contribuyendo				

POA 2013 *

	(*) Por la extensión del documento no enunciamos todo el POA, sino únicamente del área financiera	
Productos	Crédito Ordinario, Sin Ahorro, Ordinario y sin Ahorro grupal, crédito Extraordinario, PYMES, Desarrollo Los antes mencionados para cada sección (Consumo, Microcrédito, Comercial)	Tabla de créditos
	Ahorro a la vista 4,5% Ahorro a plazo desde 6,5% al 11% en función del plazo de ahorro Ahorro programado con tasa desde 8,5% a 9% capitalizable mensualmente	Manual de servicios
	Servicios de pago (Bono de desarrollo Humano, Giros remesas, Recaudaciones) Cobros (recaudaciones de empresas públicas CNT, CENTROSUR, SRI)	
Perfil de clientes	Socios del area rural que no tienen oportunidades de acceder a los servicios financieros	

Elaborado por: **Angel Chocho**
 Revisado por: **Teodoro Cubero**
 Fecha elaboración: **06 de enero de 2014**
 Revisad fecha: **10 de enero de 2014**

Enfasis

Tanto en el plan estratégico como en los planes operativos no definen indicadores de monitoreo, control, seguimiento, así como tampoco un tablero de control, tanto para metas financieras como para las metas sociales

AUDITORIA INTEGRAL AL PROCESO DE INVERSIONES

Cliente: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO JARDIN AZUAYO LTDA.

110-5

Periodo: Del 01 de enero al 31 de diciembre de 2013

Análisis de Estados Financieros respecto sus similares

en miles de dólares de los Estados Unidos de Norte América

Código	Cuenta Contable	JEP	Jardín Azuayo	29 de octubre
11	FONDOS DISPONIBLES	60.913,09	22.637,04	49.784,09
13	INVERSIONES	96.440,64	27.864,18	35.605,85
14	CARTERA DE CREDITOS	480.554,70	306.341,22	214.184,25
16	CUENTAS POR COBRAR	7.878,37	3.395,03	3.888,72
17	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO, DE ARRENDAMIENTO MERCANTIL Y NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCION	2.448,27	0,00	759,03
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	12.731,68	10.254,75	8.018,51
19	OTROS ACTIVOS	9.114,57	2.143,26	6.256,00
	TOTAL ACTIVO	670.081,32	372.635,49	318.496,47
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	563.448,98	292.733,19	254.926,22
23	OBLIGACIONES INMEDIATAS	0,00	69,02	51,90
25	CUENTAS POR PAGAR	10.612,32	7.731,72	10.135,21
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	17.475,71	23.437,44	13.573,22
29	OTROS PASIVOS	71,75	1.719,74	6,18
	TOTAL PASIVO	591.608,76	325.691,11	278.692,74
	3 PATRIMONIO	78.472,55	46.944,37	39.803,73
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	72.239,28	43.035,27	37.900,08
41	INTERESES CAUSADOS	34.090,66	18.297,33	12.116,44
52	COMISIONES GANADAS	1,25	267,69	8,94
54	INGRESOS POR SERVICIOS	1.097,49	226,82	1.200,47
42	COMISIONES CAUSADAS	0,05	0,00	976,55
53	UTILIDADES FINANCIERAS	1.385,62	0,00	428,94
43	PERDIDAS FINANCIERAS	0,00	0,00	24,06
	MARGEN BRUTO FINANCIERO	40.632,92	25.232,46	26.421,37
44	PROVISIONES	4.530,02	4.159,94	5.595,74
	MARGEN NETO FINANCIERO	36.102,91	21.072,51	20.825,63
45	GASTOS DE OPERACION	29.641,28	14.179,43	18.943,46
	MARGEN DE INTERMEDIACION	6.461,63	6.893,08	1.882,17
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	13,33	6,77	1.982,90
	MARGEN OPERACIONAL	6.474,95	6.899,85	3.865,08
	OTROS INGRESOS	3.413,16	1.117,17	911,07
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	493,75	107,51	160,26
	GANANCIA O (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS	9.394,36	7.909,50	4.615,89
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EMPLEADOS	2.778,98	2.666,08	1.331,20
	GANANCIA O (PERDIDA) DEL EJERCICIO	6.615,38	5.243,42	3.284,69
	Utilidad Vs activos (optimización del activo)	0,99%	1,41%	1,03%
	Utilidad Vs Patrimonio (optimización de los recursos para utilidad)	8,43%	11,17%	8,25%
	Utilidad vs cartera (Optimización del activo productivo principal)	1,38%	1,71%	1,53%
	Utilidad Vs Gastos (optimización del gasto)	8,48%	11,32%	7,82%

Énfasis Comparado con sus similares, la Cooperativa Jardín Azuayo, mantiene los indicadores mas saludables, mayor que los de la Cooperativa Juventud Ecuatoriana progresista y de la Cooperativa 29 de octubre. Por ello es necesario verificar si existen mayores oportunidades de mejora en el proceso de inversiones, una vez concluida la Auditoria Integral

Elaborado por:	Ángel Chocho
Revisado por:	Teodoro Cubero
Fecha elaboración:	06 de enero de 2014
Revisad fecha:	10 de enero de 2014

CONTADORES PUBLICOS – AUDITORES – CONSULTORES

AUDITORIA INTEGRAL AL PROCESO DE INVERSIONES

Ciente: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO JARDIN AZUAYO LTDA.

110-6

Periodo Del 01 de enero al 31 de diciembre de 2013

Aspectos relevantes preliminares a considerar en la revisión de "Proceso de Inversiones"

Orden	Aspectos relevantes para las siguientes fases	1-5 Impacto	1-5 Probabilidad	Componente afectado
1.	Dentro de las normas externas a considerarse, en el estatuto considera también al Decreto Ejecutivo No. 194 publicado en el Suplemento del Registro Oficial No 111 del 19 de enero de 2010	3	3	Control Interno / Cumplimiento
2.	No se identificaron indicadores básicos como para la información financiera, gestión así como indicadores cualitativos y sociales.	4	3	Auditoría de Gestión
3.	La Cooperativa en el año 2013 esta obligada a presentar el Balance Social, sin embargo en la documentación recibida y en las entrevistas no hicieron mención alguna sobre el Balance Social y la Auditoría al Balance Social	3	3	Auditoría de Gestión
4.	La Cooperativa en el año 2013 de acuerdo a los indicadores básicos de eficiencia se encuentra como la mejor comparado con sus similares, y las tres Cooperativas comparadas son las más grandes del país, y dos de ellas son de la Ciudad de Cuenca. Verificar y asegurar una mayor calidad de la Auditoría Integral a fin de entregar un mayor valor agregado en la realización de este trabajo.	1	3	Auditoría de Gestión
5.	Su estructura Orgánica y Funcional son distribuidas en 6 macro áreas, sin embargo áreas estratégicas del negocio no esta como principales, tales como Talento Humano, gobierno, Atención al cliente, área comercial.	3	3	Control Interno / Auditoría de Gestión
10.	De las revisiones, en los últimos 5 años, la Cooperativa posee Dictámenes de Auditoría Eterna limpios de HLB Consultores Moran Cedillo, Willibamberger Cia Ltda, Consultora Jiménez y Asociados Cia Ltda. La Calificación de Riesgo es A+, ha recibido dos Inspecciones de la SBS en el 2009 y 2012, y en el 2013 la visita de los inspectores de la SEPS para revisión específica.			

Elaborado por:	Ángel Chocho
Revisado por:	Teodoro Cubero
Fecha elaboración:	07 de enero de 2014
Revisad fecha:	12 de enero de 2014

CONTADORES PUBLICOS – AUDITORES – CONSULTORES

AUDITORIA INTEGRAL AL PROCESO DE INVERSIONES

Ciente: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO JARDIN AZUAYO LTDA.
 Periodo: Del 01 de enero al 31 de diciembre de 2013

110-7

120 - Formato

Evaluación del Control Interno Global.

Principios	Aspectos generales de Control Interno	Si	No	n/a	Respaldo	Comentario	Puntaje
	Ambiente de Control						
1.	Se Demuestra compromiso con la Integridad y Valores Éticos—La organización demuestra un compromiso con la integridad y Valores Éticos.	x			Reglamento Interno y reglamento interno de trabajo	No existe órgano que evalúe el cumplimiento de la buena conducta	8
2.	Se ejerce Responsabilidad de Supervisión—La junta directiva demuestra independencia y ejerce supervisión sobre el desarrollo y desempeño del sistema de control interno.		x			No ejercen supervisión del control interno, únicamente Auditoría Interno Evalúa el sistema	4
3.	Se Establece Estructura, Autoridad, y Responsabilidad— La alta administración establece, con la supervisión de la Junta directiva, estructuras, líneas para reportes, y las autoridades y responsabilidades	x			Manual Orgánico Funcional, reportes enviados al Consejo de Reglamento de		8
4.	Se Demuestra un Compromiso con la Competencia—Alineada a los objetivos, la organización demuestra un compromiso para atraer, desarrollar, y retener individuos competentes.	x			capacitación, políticas salariales que premian por educación y	No tiene política de sucesión, no se avisa retención de talentos,	6
5.	Se hacen Cumplir Responsabilidades—En la consecución de los objetivos, la organización responsabiliza a sus individuos por sus responsabilidades de control interno	x			niveles de rentabilidad	No se evalúa a nivel de departamentos y sucursales, solo a nivel	7
	Evaluación de Riesgos						
6.	Especifica Objetivos Apropriados—La organización especifica los objetivos con claridad suficiente para permitir la identificación y evaluación de los	x			Manual de Riesgos y Reportes		10
7.	Se Identifican y Analizan Riesgos—La organización identifica y analiza riesgos relacionados al cumplimiento de sus objetivos como base para	x			Manual de Riesgos y Reportes		10
8.	Se Evalúa el Riesgo de Fraude—La organización reconoce el potencial de un fraude al evaluar los riesgos del cumplimiento de sus objetivos.		x			No existen políticas formales para identificar y gestionar riesgo del fraude. Solo Auditoría	3
9.	Se Identifican y Analizan cambios significativos —La organización reconoce y evalúa cambios que pudieran afectar el sistema de control interno significativamente.	x			Auditoría Interna revisa constantemente e informa al Consejo de Vigilancia		7
	Actividades de Control						
10.	Se Seleccionan y Desarrollan Actividades de Control—La organización selecciona y desarrolla actividades de control que contribuyen a la	x			Manual de Riesgos y Reportes		10
11.	Se seleccionan y desarrollan controles generales sobre TI - La organización selecciona y desarrolla actividades de control general sobre		x			No existen reportes sobre controles a los TI, no disponen en todos los	4
12.	Se implementa a través de Políticas y Procedimientos - La organización implementa actividades de control interno a través de políticas adecuadas	x			Manual de Procedimientos	procesos indicadores de	6
	Información y Comunicación						
13.	Se utiliza Información Relevante – La organización obtiene o genera y utiliza información relevante y de calidad en apoyo al sistema de control.	x			Informes de Auditoría Interna, Externa, Calificadora de Riesgos, Calificador interna		9
14.	Se Comunica Internamente – La organización comunica internamente la información, incluyendo objetivos y responsabilidades del sistema de control interno, necesaria para respaldar el funcionamiento de otros	x				No a nivel de gobierno, únicamente ciertas áreas estratégicas	7
15.	Se Comunica Externamente – La organización comunica externamente sobre asuntos que afecten el funcionamiento del control interno.	x			Amplia información en web site y en las paginas de organismos de control, boletines, asambleas		9
	Monitoreo						
16.	Se dirigen evaluaciones continuas y/o individuales –La organización desempeña evaluaciones continuas o individuales para comprobar si los componentes del control interno están presentes y funcionando.	x			Informes de Auditoría Interna, Consejo de Vigilancia, calidad	Debe el control interno y monitoreo institucionalizado.	7
17.	Se Evalúan y Comunican deficiencias – La organización evalúa y comunica deficiencias del control interno dentro del tiempo apropiado a las autoridades responsables de tomar medidas correctivas.				Informes de Auditoría Interna, Consejo de Vigilancia, calidad		8

Ampliar, las deficiencias para la siguiente fase de la Auditoría Integral, especialmente los aspectos que obtuvieron calificación menor a 5 puntos. Adicionalmente profundizar la verificación de aquellas aspectos con puntajes del 8 al 10

Énfasis

Conclusión

¿ Están operando en conjunto y de manera integrada todos los componentes?!

¿ Es efectivo el sistema de control interno en general? Si/No

Razón de la conclusión

Evalúe si una combinación de ineficiencias de control interno, a través de los componentes, si No presenta niveles intolerantes

Resultado Preliminar

Muy Bueno

Bueno

Bueno

Elaborado por: **Ángel Chocho**
 Revisado por: **Teodoro Cubero**
 Fecha elaboración: **07 de enero de 2014**
 Revisado fecha: **12 de enero de 2014**

AUDITORIA INTEGRAL AL PROCESO DE INVERSIONES

Ciente: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO JARDIN AZUAYO LTDA.

110-8

Periodo: Del 01 de enero al 31 de diciembre de 2013

130-Formato

Niveles de Riesgo y Nivel de confianza del Control Interno

Nivel de confianza Ponderada (CP)		CP =	(CT*100) / PT
Calificación Total (CT)	123	CP =	(123*100)/170
Ponderación total (PT)	170	CP =	72,35

Niveles de Confianza
Niveles de Riesgo de Auditoria

Baja	Moderada	Alta
15% - 50%	51% - 75%	76% - 95%
Alta	Moderada	Baja
85% - 50%	49% - 25%	24% - 5%

Elaborado por:	Angel Chocho
Revisado por:	Teodoro Cubero
Fecha elaboración:	07 de enero de 2014
Revisad fecha:	12 de enero de 2014

AUDITORIA INTEGRAL
MEMORANDO VISITAL PRELIMINAR

EXAMEN DE AUDITORIA INTEGRAL AL PROCESO DE INVERSIONES DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO JARDIN AZUAYO, OFICINA COORDINACION, POR EL PERIODO COMPRENDIDO DEL 01 DE ENERO DE 2012 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013

1. Antecedentes de Auditoria

De las revisiones, en los últimos 5 años, la Cooperativa posee Dictámenes de Auditoria Eterna limpios de HLB Consultores Moran Cedillo, Willibamberger Cía Ltda, Consultora Jiménez y Asociados Cía Ltda. La Calificación de Riesgo es A+, ha recibido dos Inspecciones de la SBS en el 2009 y 2012, y en el 2013 la visita de los inspectores de la SEPS para revisión específica.

2. Objetivo de la Auditoria Integral

El objetivo es realizar una auditoría integral al proceso de inversiones de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo, oficina Coordinación de Cuenca, por el periodo comprendido entre el 01 de enero al 31 de diciembre de 2013.

3. Alcance

El examen de auditoría integral comprenderá la auditoría financiera, auditoría de control interno, auditoría de cumplimiento y Auditoría de Gestión, al proceso de Inversiones de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo, oficina Coordinación, por el periodo comprendido entre el 01 de enero al 31 de diciembre de 2013.

4. Base Legal a Utilizarse

Normativa externa

Ley General de instituciones Financieras

Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria del Sistema Financiero Popular y Solidario

Reglamento de aplicación de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidario y del Sistema Financiero Popular Solidario

Codificación de Resoluciones de la Junta Bancaria y de la Superintendencia de Bancos y Seguros (vigentes al 31 de diciembre de 2013)

Reglamentos, resoluciones y disposiciones de la Junta de Regulación

Reglamentos, resoluciones y disposiciones de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria

Legislación tributaria (LRTI y su reglamento y las normas añadidas a este cuerpo legal)

Legislación laboral y social (código laboral, ley seguridad social.

Normativa Interna:

Estatuto

Reglamento interno

Políticas

Reglamento Interno de trabajo

Reglamentos generales (reglamento de compras, movilizaciones, de crédito, de depósitos a plazo, entre otros)

Manuales de Riesgos (R. Liquidez, R. Mercado, R. Crédito, R. Operativo)

Manual de procesos y procedimientos

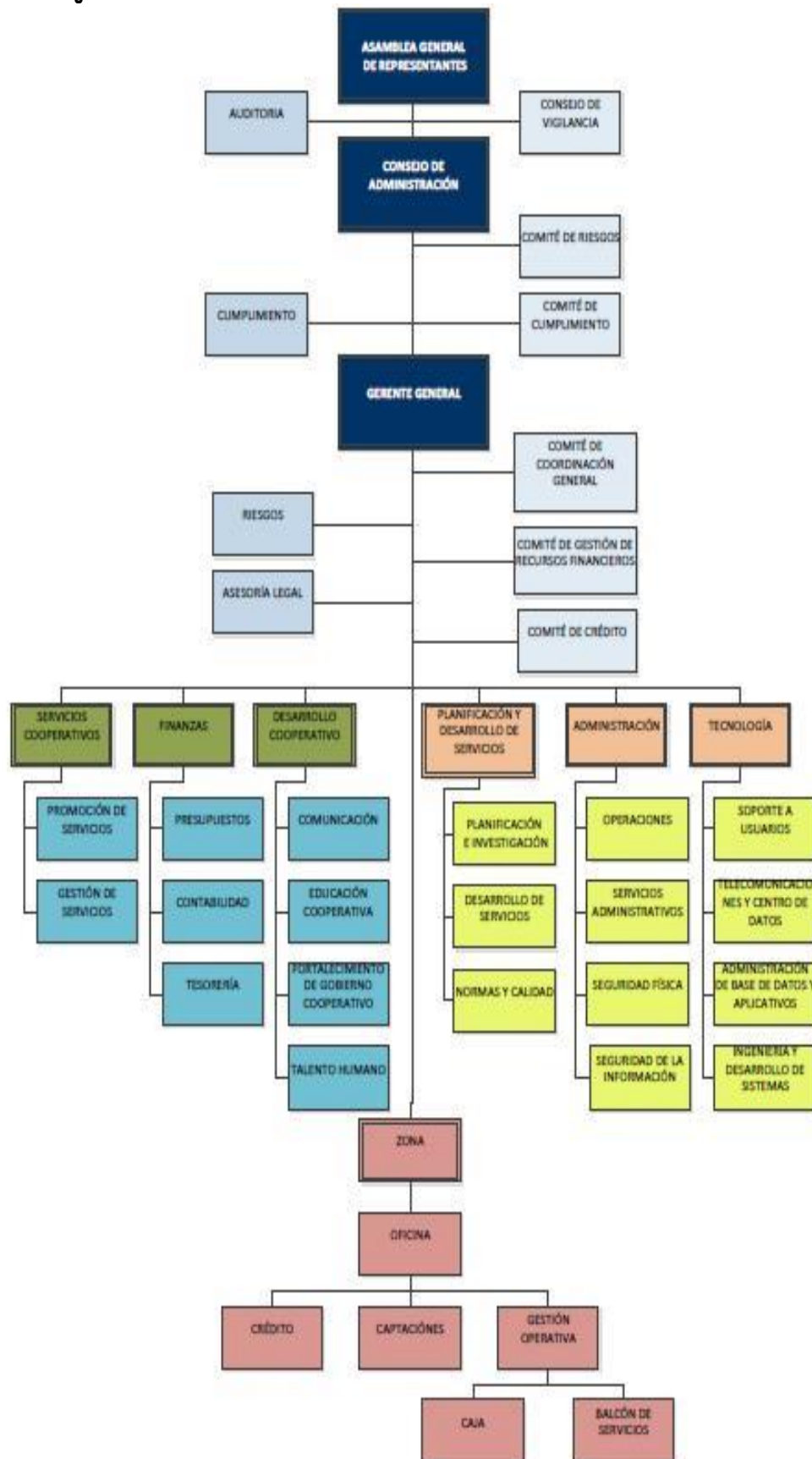
Instructivos

Normas Generales

Legislación tributaria, pues la Cooperativa es Contribuyente Especial

Legislación laboral y de seguridad social, pues posee alrededor de 500 empleados.

5. Estructura Orgánica



Cargo	Responsable	Departamentos	Actividades principales
Coord. Area Servicios Financieros (Cooperativos)	CPA. Elizabeth Eras	Promoción y gestión de servicios	apoyo a las oficinas a la canalización de servicios financieros
Coord. Area Finanzas	Eco. Maira Gonzales	Presupuestos, Contabilidad, Tesorería	Control presupuetario, Estados Financieros, Tesorería, control y evaluación financiera.
Coord. Area Desarrollo Cooperativo	Sr. Henry Quezada	Telento Humano, comunicación, apoyo a directivos, y educación Cooperativa	Gestión del TTHH, apoyar a los gobiernos, educación cooperativa.
Coord. Area Planificación y Desarrollo de servicios	Ing Com. Graciela Quezada	Planificación e investigación, desarrollo de servicios, procesos y normas	control de POAs, desarrollo de nuevos servicios, procesos y control de calidad de los procesos
Coord. Area Administración	CPA/Ing Com. Franklin Vásquez	Operaciones, compras, activos fijos, seguridad física, e informática	back office, compras, activos fijos, seguridad física, e informática
Coord. Area Tecnología	Ing Sis. Guillermo Cabrera	Heldesk, telecomunicaciones y base de dats, desarrollo de aplicativos	Heldesk, telecomunicaciones y base de datos, desarrollo de aplicativos

6. Misión, Visión, Objetivos, valores y principios

	OBJETIVOS ESTRATEGICOS	2009 - 2011	2012 – 2013
<p>Los principios cooperativos</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Adhesión abierta y voluntaria; ▪ Gestión democrática de los socios; ▪ Participación económica de los socios; ▪ Autonomía e independencia; ▪ Educación, capacitación e información; ▪ Cooperación entre cooperativas; y, ▪ Compromiso con la comunidad. <p>Valores</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Solidaridad ▪ Democracia ▪ Transparencia ▪ Compromiso ▪ Honestidad ▪ Fidelidad ▪ Respeto al medio ambiente 	1. Consolidar el plan de formación Cooperativa para socios, directivos y empleados.	Consolidación del plan	En pleno funcionamiento
	2. Desarrollar e institucionalizar sistemas de información y comunicación social y financiera, tanto personalizados como masivos.	Definición de planes, políticas, procesos. Implementación inicial	Consolidación de los sistemas
	3. Desarrollar sistemas de investigación y planificación institucional	Definición de: Políticas, actualización de reglamentos, metodologías y seguimiento	Investigación, Planificación y monitoreo institucionalizados
	4. Estructurar la Cooperativa para responder a los requerimientos de su misión y crecimiento.	Diseño e Implementación de la nueva estructura institucional	Evaluación de la Estructura institucional
	5. Fortalecer la capacidad de gestión de Riesgos	Desarrollar Capacidades y herramientas para gestión de riesgos	Cultura de gestión de riesgos implementada en la institución.
	6. Construir un sistema de Gestión de la calidad	Desarrollar Capacidades y herramientas para gestión de calidad	Cultura de gestión de la calidad implementada en la institución
	7. Diseñar estrategias de posicionamiento de productos y servicios que permitan la recirculación de los recursos financieros	Estrategias y productos diseñados e implementados	Monitoreo y evaluación

7. Principales actividades e instalaciones

Según Estatuto, la cooperativa está autorizada a realizar operaciones de intermediación financiera y prestar servicios financieros y sociales a sus socios y a terceros, en el marco de la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero y el Decreto No. 194.

De acuerdo al Registro Único de Contribuyentes 0190155722001, su actividad registra "Intermediación financiera de Cooperativas"

Principales productos

Crédito Ordinario, Sin Ahorro, Ordinario y sin Ahorro grupal, crédito Extraordinario, PYMES, Desarrollo

Los antes mencionados para cada sección (Consumo, Microcrédito, Comercial)

Ahorro a la vista 4,5%

Ahorro a plazo desde 6,5% al 11% en función del plazo de ahorro

Ahorro programado con tasa desde 8,5% a 9% capitalizable mensualmente

Servicios de pago (Bono de desarrollo Humano, Giros remesas, Recaudaciones)

Cobros (recaudaciones de empresas públicas CNT, CENTROSUR, SRI)

8. Información Financiera general

Código	Cuenta Contable	Jardín Azuayo
11	FONDOS DISPONIBLES	22.637,04
13	INVERSIONES	27.864,18
14	CARTERA DE CREDITOS	306.341,22
16	CUENTAS POR COBRAR	3.395,03
	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO, DE	
17	ARRENDAMIENTO MERCANTIL Y NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCION	0,00
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	10.254,75
19	OTROS ACTIVOS	2.143,26
	TOTAL ACTIVO	372.635,49
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	292.733,19
23	OBLIGACIONES INMEDIATAS	69,02
25	CUENTAS POR PAGAR	7.731,72
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	23.437,44
29	OTROS PASIVOS	1.719,74
	TOTAL PASIVO	325.691,11
	3 PATRIMONIO	46.944,37
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	43.035,27
41	INTERESES CAUSADOS	18.297,33
52	COMISIONES GANADAS	267,69
54	INGRESOS POR SERVICIOS	226,82
42	COMISIONES CAUSADAS	0,00
53	UTILIDADES FINANCIERAS	0,00
43	PERDIDAS FINANCIERAS	0,00
	MARGEN BRUTO FINANCIERO	25.232,46
44	PROVISIONES	4.159,94
	MARGEN NETO FINANCIERO	21.072,51
45	GASTOS DE OPERACION	14.179,43
	MARGEN DE INTERMEDIACION	6.893,08
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	6,77
	MARGEN OPERACIONAL	6.899,85
	OTROS INGRESOS	1.117,17
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	107,51
	GANANCIA O (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS	7.909,50
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EMPLEADOS	2.666,08
	GANANCIA O (PERDIDA) DEL EJERCICIO	5.243,42

Utilidad Vs activos (optimización del activo)	1,41%
Utilidad Vs Patrimonio (optimización de los recursos para utilidad)	11,17%
Utilidad vs cartera (Optimización del activo productivo principal)	1,71%
Utilidad Vs Gastos (optimización del gasto)	11,32%

9. Normas y Políticas contables

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo basa su contabilidad en las leyes, reglamentos y resoluciones de la Superintendencia de Bancos y Seguros y de la Junta Bancaria, por ende, aplica el Catalogo Único de Cuentas (CUC), su Marco Conceptual y el respectivo Plan de Cuentas., y todas aquellas disposiciones emitidas por el ente controlador en materia contable. Aplica también las resoluciones y normativas que se va emitiendo por parte del Nuevo ente supervisor (SEPS).

10. Aspectos Relevantes a considerarse

Dentro de las normas externas a considerarse, en el estatuto considera también al Decreto Ejecutivo No. 194 publicado en el Suplemento del Registro Oficial No 111 del 19 de enero de 2010
No se identificaron indicadores básicos como para la información financiera, gestión así como indicadores cualitativos y sociales.

La Cooperativa en el año 2013 esta obligada a presentar el Balance Social, sin embargo en la documentación recibida y en las entrevistas no hicieron mención alguna sobre el Balance Social y la Auditoria al Balance Social La Cooperativa en el año 2013 de acuerdo a los indicadores básicos de eficiencia se encuentra como la mejor comparado con sus similares, y las tres Cooperativas comparadas son las más grandes del país, y dos de ellas son de la Ciudad de Cuenca. Verificar y asegurar una mayor calidad de la Auditoria Integral a fin de entregar un mayor valor agregado en la realización de este trabajo.

Su estructura Orgánica y Funcional son distribuidas en 6 macro áreas, sin embargo áreas estratégicos del negocio no esta como principales, tales como Talento Humano, gobierno, Atención al cliente, área comercial.

De las revisiones, en los últimos 5 años, la Cooperativa posee Dictámenes de Auditoria Eterna limpios de HLB Consultores Moran Cedillo, Willibamberger Cía Ltda, Consultora Jiménez y Asociados Cía Ltda. La Calificación de Riesgo es A+, ha recibido dos Inspecciones de la SBS en el 2009 y 2012, y en el 2013 la visita de los inspectores de la SEPS para revisión específica.

11. Materialidad y Nivel de Riesgos

La importancia relativa se fijará en el 1% para las partidas de 16 CxC, 13 Inversiones, y 2% para las partidas de 51 Intereses ganados, 44 Provisiones. Los porcentajes serán calculados del valor o saldo bruto, es decir sin restar las provisiones.

Los niveles de riesgo de la Evaluación de Control Interno son "MODERADOS", salvo ciertos aspectos que se deben confirmar en las siguientes fases, especialmente las relacionados con los procesos financieros y especialmente la de INVERSIONES

Firma elaborado: _____
Nombre: Ángel Chocho

Firma Revisado: _____
Nombre: Eco. Teodoro Cubero

Firma Aprobado _____
Socio de Auditoria

AUDITORIA INTEGRAL AL PROCESO DE INVERSIONES

Ciente: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO JARDIN AZUAYO LTDA.

210

Periodo: Del 01 de enero al 31 de diciembre de 2013

PROGRAMA DE AUDITORIA INTEGRAL - PLANIFICACION

Objetivo Obtener conocimiento general y amplio del PROCESO DE INVERSIONES. Identificar riesgos y prepara procedimientos de auditoría a la medida.

Aprobado por: **Ángel Chocho**

Revisado por: **Teodoro Cubero**

Fecha: 10 de enero de 2014

Orden	Pruebas a efectuar	Referencia	Hecho por	Comentarios / observaciones
<u>1.</u>	Del memorando de visita preliminar establezca la normativa interna y externa aplicable a Inversiones y al proceso de inversiones, adicionalmente nombre aspectos que contempla cada norma.	210-1	A Ch.	s/c
<u>2</u>	Evalúe el control interno mediante la aplicación del cuestionario a la Coordinadora de Finanzas y Tesorera.	210-2	A Ch.	Deficiencias a considerar
<u>3</u>	Establezca el nivel de confianza y riesgo del control interno	210-3	A Ch.	Moderado
<u>4</u>	Del punto 1. defina los aspectos mas sobresalientes a incluir en los programas específicos de auditoría integral respecto de las inversiones y sus procesos, el mismo que servirá para las siguientes Fases.	210-4	A Ch.	
<u>5</u>	Mediante el análisis financiero establezca las tendencias e impactos de los rubros que afecta el componente inversiones y determine como afecta la liquidez y al Índice Estructural de liquidez	210-5	A Ch.	Existe variación de 10 millones
<u>6</u>	Matriz de calificación del riesgo inherente del componente Inversiones	210-6	A.Ch	
<u>8</u>	Prepare el programa de auditoría a la medida para ejecutar la auditoría integral al componente inversiones y sus procesos respectivos			

AUDITORIA INTEGRAL AL PROCESO DE INVERSIONES

Ciente: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
JARDIN AZUAYO LTDA.

210-1

Periodo: Del 01 de enero al 31 de diciembre de 2013

Principales Normas Externas e Internas aplicables al proceso de Inversiones

Normas Externas	Aspectos regulados	Secciones y artículos
Ley general de instituciones financieras	Responsabilidades de los comités y del Consejo de Administración	Art 30
Reglamento a la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria del Sistema Financiero Popular y Solidario	Funciones del representante legal, respecto del control interno, define las funciones del consejo de vigilancia como órgano supervisor, actividades permitidas	art 44. numeral 13, art 38, art 99
Codificación de Resoluciones de la Junta Bancaria y de la Superintendencia de Bancos y Seguros (vigentes al 31 de diciembre de 2013)	Regula las funciones del comité de administración integral de riesgos, CAIR, la de la Comité de Calificación de los activos de riesgo (CCAR), regula las valoraciones, contabilizaciones y provisiones de la Inversiones, así como las funciones de front office, back office, entre otros	Libro I, Título IX, Art. 2
Catálogo Único de Cuentas (CUC)	Disposiciones respecto a las normas contables de inversiones	partidas subgrupo 13 "Inversiones"
Normativa Interna:		
Manuales de Riesgos (R. Liquidez, R. Mercado, R. Crédito, R. Operativo)	Establece las funciones del CAIR, del CCAR, los límites de inversiones por tipo de institución por niveles de riesgo, por emisor y por monto	Tomo 6 del Manual de Tesorería
Manual de procesos y procedimientos	Establece los procesos y procedimientos para realizar las inversiones y los principales controles.	Proceso 1.3.1.3

Elaborado por:	Ángel Chocho
Revisado por:	Teodoro Cubero
Fecha elaboración:	06 de enero de 2014
Revisad fecha:	10 de enero de 2014

AUDITORIA INTEGRAL AL PROCESO DE INVERSIONES

Cliente: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO JARDIN AZUAYO LTDA.
 Periodo Del 01 de enero al 31 de diciembre de 2013

210-2

220 - Formato

Evaluación del Control Interno al PROCESO DE INVERSIONES

Objetivo	Aspectos generales de Control Interno	Si	No	n/a	Respaldo	Comentario	Puntaje
	Ambiente de Control						
1.	Se Demuestra compromiso con la Integridad y Valores Éticos—La organización demuestra un compromiso con la integridad y Valores Éticos.	x			Código de ética, Reglamento Interno y reglamento interno de trabajo	No existe funcionario u órgano que evalúe el cumplimiento del código de conducta	8
2.	Se ejerce Responsabilidad de Supervisión—La junta directiva demuestra independencia y ejerce supervisión sobre el desarrollo y desempeño del sistema de control interno.	x			Existen tres comités que tratan las inversiones (CAIR, CCAR, CRF)		9
3.	Se Establece Estructura, Autoridad, y Responsabilidad— La alta administración establece, con la supervisión de la Junta directiva, estructuras, líneas para reportes, y las autoridades y responsabilidades apropiadas en el logro de sus objetivos	x			Existen tres comités que tratan las inversiones (CAIR, CCAR, CRF), Área Financiera, Tesorería, Analista de Inversiones		8
4.	Se Demuestra un Compromiso con la Competencia—Alineada a los objetivos, la organización demuestra un compromiso para atraer, desarrollar, y retener individuos competentes.	x			Se encuentra en la fase de contratación y plan de fortalecimiento de la mesa de dinero	En proceso	6
5.	Se hacen Cumplir Responsabilidades—En la consecución de los objetivos, la organización responsabiliza a sus individuos por sus responsabilidades de control interno		x		Área de planificación evalúa trimestralmente	No se detalla a nivel de indicadores y de objetivos estratégicos y/o calves	4
6.	Evaluación de Riesgos Especifica Objetivos Apropriados—La organización especifica los objetivos con claridad suficiente para permitir la identificación y evaluación de los riesgos relacionados.		x		No se desagrega en indicadores y objetivos.		5
7.	Se Identifican y Analizan Riesgos—La organización identifica y analiza riesgos relacionados al cumplimiento de sus objetivos como base para determinar como administrarlos.	x			Manual de Riesgos y Reportes. Las inversiones (CAIR, CCAR, CRF), Área Financiera, Tesorería, Analista de Inversiones		10
8.	Se Evalúa el Riesgo de Fraude—La organización reconoce el potencial de un fraude al evaluar los riesgos del cumplimiento de sus objetivos.		x			No existen políticas formales para identificar y gestionar riesgo del fraude. Solo Auditoría Interna revisa.	3
9.	Se Identifican y Analizan cambios significativos —La organización reconoce y evalúa cambios que pudieran afectar el sistema de control interno significativamente.	x			Auditoría Interna revisa constantemente e informa al Consejo de Vigilancia		7
10.	Actividades de Control Se Seleccionan y Desarrollan Actividades de Control—La organización selecciona y desarrolla actividades de control que contribuyen a la mitigación de los riesgos para el logro de sus objetivos.	x			Manual de Riesgos y Reportes. Las inversiones (CAIR, CCAR, CRF), Área Financiera, Tesorería, Analista de Inversiones		10
11.	Se seleccionan y desarrollan controles generales sobre TI - La organización selecciona y desarrolla actividades de control general sobre TI como apoyo al cumplimiento de sus objetivos.		x		Software smart financiero sin controles internos	No existen reportes sobre controles a los TI, únicamente del Auditor Informático	4
12.	Se implementa a través de Políticas y Procedimientos - La organización implementa actividades de control interno a través de políticas adecuadas y procedimientos que garanticen su ejecución.	x			Manual de Riesgos y Reportes. Las inversiones (CAIR, CCAR, CRF), Área Financiera, Tesorería, Analista de Inversiones, Manual de procedimientos		7
13.	Información y Comunicación Se utiliza Información Relevante – La organización obtiene o genera y utiliza información relevante y de calidad en apoyo al sistema de control.	x			Informes de Auditoría Interna, Externa, Calificadora de Riesgos, Calificador interno UCACSUR, SEPS		9
14.	Se Comunica Internamente – La organización comunica internamente la información, incluyendo objetivos y responsabilidades del sistema de control interno, necesaria para respaldar el funcionamiento de otros componentes.	x			Comités, áreas de control y gobierno		9
15.	Se Comunica Externamente – La organización comunica externamente sobre asuntos que afecten el funcionamiento del control interno.	x			Amplia información en web site y en las paginas de organismos de control, boletines, asambleas locales		9
16.	Monitoreo Se dirigen evaluaciones continuas y/o individuales –La organización desempeña evaluaciones continuas o individuales para comprobar si los componentes del control interno están presentes y funcionando.	x			Informes de Auditoría Interna, Externa y Calificadora de riesgos	El control interno y monitoreo no institucionalizado.	7
17.	Se Evalúan y Comunican deficiencias – La organización evalúa y comunica deficiencias del control interno dentro del tiempo apropiado a las autoridades responsables de tomar medidas correctivas.				Informes de Auditoría Interna, Externa y Calificadora de riesgos		7

Total

122

Énfasis: No mantiene indicadores y objetivos estratégicos, no gestión el riesgo de fraude, tampoco mantienen controles sobre la TI utilizadas

Conclusión

¿Están operando en conjunto y de manera integrada todos los componentes?!!
 ¿Es efectivo el sistema de control interno en general? Si/No
 Razón de la conclusión
 Evalúe si una combinación de ineficiencias de control interno, a través de los componentes, representan una deficiencia mayor*

Resultado del COMPONENTE INVERSIONES

Muy Bueno
 Bueno
 Bueno
 No presenta niveles inbterantes

Elaborado por: **Ángel Chocho**
 Revisado por: **Teodoro Cubero**
 Fecha elaboración: **07 de enero de 2014**
 Revisad fecha: **15 de enero de 2014**

AUDITORIA INTEGRAL AL PROCESO DE INVERSIONES

Cliente: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO JARDIN AZUAYO LTDA.

Periodo: Del 01 de enero al 31 de diciembre de 2013

210-3

230-Formato

Niveles de Riesgo y Nivel de confianza del Control Interno en INVERSIONES

Nivel de confianza Ponderada (CP)		CP =	$(CT*100) / PT$
Calificación Total (CT)	122	CP =	$(123*100)/170$
Ponderación total (PT)	170	CP =	71,76

	Baja	Moderada	Alta
Niveles de Confianza	15% - 50%	51% - 75%	76% - 95%
Niveles de Riesgo de Auditoria	Alta	Moderada	Baja
	85% - 50%	49% - 25%	24% - 5 %

Conclusión: El nivel de confianza del proceso de inversiones se ubica en moderada

Elaborado por: **Ángel Chocho**

Revisado por: **Teodoro Cubero**

Fecha elaboración: **07 de enero de 2014**

Revisad fecha: **12 de enero de 2014**

CONTADORES PUBLICOS – AUDITORES – CONSULTORES

AUDITORIA INTEGRAL AL PROCESO DE INVERSIONES

Cliente: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO JARDIN AZUAYO LTDA.

210-4

Periodo: Del 01 de enero al 31 de diciembre de 2013

Aspectos relevantes a considerar en la Auditoria Integral "Proceso de Inversiones"

Orden	Aspectos relevantes para las siguientes fases	1-5 Impacto	1-5 Probabilidad	Componente afectado
1.	Dentro de las normas externas a considerarse, en el estatuto considera también al Decreto Ejecutivo No. 194 publicado en el Suplemento del Registro Oficial No 111 del 19 de enero de 2010	3	3	Control Interno / Cumplimiento
2.	No se identificaron indicadores básicos como para la información financiera, gestión así como indicadores cualitativos y sociales.	4	3	Auditoria de Gestión
3.	La Cooperativa en el año 2013 esta obligada a presentar el Balance Social, sin embargo en la documentación recibida y en las entrevistas no hicieron mención alguna sobre el Balance Social y la Auditoria al Balance Social	3	3	Auditoria de Gestión
4.	La Cooperativa en el año 2013 esta obligada a presentar el Balance Social, sin embargo en la documentación recibida y en las entrevistas no hicieron mención alguna sobre el Balance Social y la Auditoria al Balance Social	3	3	Auditoria de Gestión
5.	La Cooperativa no gestiona el riesgo de fraude, peor aún en las operaciones de Inversiones.	4	4	Auditoria de Gestión
6.	No mantiene controles sobre TI, todas las operaciones de Inversiones se encuentran automatizadas - software smart financial-sin embargo no se han definido controles y pistas de auditoria	4	4	Auditoria de Gestión
7.	Por el punto 6 verificar controles en el sistema contable y cuadraturas, así como las valorizaciones	4	3	Control Interno / A. Financiera

Elaborado por: **Ángel Chocho**

Revisado por: **Teodoro Cubero**

Fecha elaboración: **07 de enero de 2014**

Revisad fecha: **17 de enero de 2014**

Matriz de evaluación y calificación de riesgos de auditoría:

COMPONENTE	RIESGOS Y SU FUNDAMENTO		CONTROLES CLAVE	ENFOQUE DE AUDITORIA	
	INHERENTE	CONTROL		PRUEBAS DE CUMPLIMIENTO	PRUEBASUSTANTIVAS
<p>CONTROL INTERNO</p> <p>Evaluación del riesgo</p> <p>En las operaciones de INVERSIONES, al 31 de diciembre de 2013 mantienen en 230 operaciones cerca de 30 millones, es decir una negociación en promedio de 14000 dólares por cada una, todas ellas en 28 instituciones, y a varias tasas de interés</p> <p>Actividades de Control</p> <p>Las operaciones de INVERSIONES son soportadas por el aplicativo smart financial, este aplicativo procesa inversiones, genera y califica las provisiones, contabilizaciones de intereses y en general todo el proceso, sin embargo no posee controles y pistas de auditoría para actualizaciones y accesos de terceros usuarios</p>	<p>La Cooperativa no gestiona el riesgo de fraude, peor aún en las operaciones de Inversiones.</p> <p>No mantiene controles sobre TI, todas las operaciones de Inversiones se encuentran automatizadas - software Smart financial-sin embargo no se han definido controles y pistas de auditoría</p>	<p>Verificar si existen documentos, políticas o reglamentos para gestionar el fraude en el proceso de inversiones, o los aplicativos informáticos poseen controles o alertas antifraudes.</p> <p>Verificar si existen controles a nivel de base de datos, desarrollo o ingeniería de Sistemas</p>	<p>Realizar pruebas de controles</p>		

Control interno

PROGRAMA DE AUDITORIA FINANCIERA

310

Cliente: Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo Ltda.
Examen : Al proceso de Inversiones
Periodo: Del 1 de enero al 31 de diciembre de 2013

1. OBJETIVOS DE AUDITORIA

- Comprobar la autenticidad de las inversiones. Las Inversiones mostrados en el balance deben existir y ser propiedad de la empresa, ya sea que existan en su poder, en poder de terceros o en garantía.
- Comprobar que el balance incluye todos las inversiones que existen.
- Verificar la correcta valuación y clasificación a la fecha del balance.
- Comprobar la adecuada presentación en el balance general y la revelación de restricciones y existencia de monedas extranjeras.
- Determinar la razonabilidad de los estados financieros respecto a los rubros afectados por INVERSIONES

2. PROGRAMA DE AUDITORIA

PROCEDIMIENTOS DE AUDITORIA

Procedimientos	REF
1. Realice un arqueo u corte documentario de las inversiones vigentes al 31/dic/2013, constante su documentación de propiedad, de valor, intereses, tasas, plazos, restricciones, custodia, institución emisora, entre otros.	300-1
2. Determinar el detalle por entidad emisora, calificación de riesgo, y los niveles de provisión necesarias y comparar con los registro contables.	300-2
3. Proceda a realizar el cómputo de los intereses por cobrar y compare con la cuenta de resultados. De existir variaciones sobre la materialidad establecida investigue la diferencia.	300-3
4. Solicite los mayores contables auxiliares y verifique las contabilización y reclasificaciones por las bandas de tiempo y grupo contable por tipo de negociación.	300-4
5. Analice la variación y comportamiento mensual de las inversiones, y en caso de aspectos inusuales solicite una explicación y/o realice una investigación	300-5
6. Determinar la existencia de un reglamento o cuerpo normativo para el manejo de inversiones, controles financieros, conciliaciones y cuadros.	300-6
7. Realice una confirmación de saldos por Institución financiera al 31 de diciembre de 2013, realice cotejamiento de las respuestas recibidas	300-7

3. ALCANCE

Se consideran las partidas de Inversiones, Cuentas por cobrar "intereses ganados", 13 Inversiones, 13-99 Provisiones, 51 Intereses Ganados, 44 Provisiones.

4. CONCLUSIONES

	SI	NO
¿Las inversiones mostrados en el balance son propiedad de la empresa?		
¿El balance incluye todos las inversiones?	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Además de lo señalado en el inciso anterior, se debe determinar que dentro de este rubro del balance se incluye todos las	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
¿Se determinó la disponibilidad o restricciones de las inversiones?	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Condiciones fundamentales que deben satisfacerse para la correcta presentación del rubro en el balance general.	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
¿Se verificó la correcta valuación de las inversiones?	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
¿Se verificó la correcta presentación en los estados financieros?	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
¿En conjunto presenta razonablemente los estados financieros, respecto al rubro de INVERSIONES?	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Elaborado por	Ángel Chocho
Fecha	17 enero de 2014
Aprobado por	Teodoro Cubero
Fecha	17 enero de 2014

CONTADORES PUBLICOS – AUDITORES – CONSULTORES

AUDITORIA INTEGRAL AL PROCESO DE INVERSIONES

Cliente: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO JARDIN AZUAYO LTDA.

310-1

Periodo: Del 01 de enero al 31 de diciembre de 2013

ARQUEO DE INVERSIONES AL 31/DIC/2014

ord	SERIE	CUENTA CONTABLE	FECHA EMISIÓN	FECHA VENCIMIENTO	TASA CUPÓN	INICIO CUPÓN	PLAZO ORIGINAL	VALOR NOMINAL	INTERES VENCIMIENTO	Categoría	Constatación Auditor
1	025578789	RESTRINGIDO	27/09/2013	26/09/2014	5,4	27/09/2013	364	20000	1.092,00	Banco	✓
2	261636537	RESTRINGIDO	07/10/2013	02/10/2014	6,5	07/10/2013	360	12000	780,00	Banco	✓
3	055090459755	DISPONIBLE VENTA	11/11/2013	02/01/2014	5,5	11/11/2013	52	150000	1.191,67	Cooperativa	✓
4	055090459754	DISPONIBLE VENTA	11/11/2013	02/01/2014	5,5	11/11/2013	52	150000	1.191,67	Cooperativa	✓
5	025579218	DISPONIBLE VENTA	13/11/2013	13/01/2014	5	13/11/2013	61	150000	1.270,83	Banco	✓
6	025579219	DISPONIBLE VENTA	13/11/2013	14/01/2014	5	13/11/2013	62	150000	1.291,67	Banco	✓
7	025579229	DISPONIBLE VENTA	14/11/2013	16/01/2014	5	14/11/2013	63	100000	875,00	Banco	✓
8	025579228	DISPONIBLE VENTA	14/11/2013	16/01/2014	5	14/11/2013	63	100000	875,00	Banco	✓
9	501621082182R	DISPONIBLE VENTA	18/11/2013	20/01/2014	5,5	18/11/2013	63	57369,46	552,18	Cooperativa	✓
10	10501021310	DISPONIBLE VENTA	18/11/2013	03/01/2014	7	18/11/2013	46	14410,53	128,89	Cooperativa	✓
11	90980	DISPONIBLE VENTA	18/11/2013	20/01/2014	5,6	18/11/2013	63	101664,46	996,31	Cooperativa	✓
12	010101000372	DISPONIBLE VENTA	18/11/2013	20/01/2014	4,75	18/11/2013	63	152193,98	1.265,11	Banco	✓
13	0244569	DISPONIBLE VENTA	18/11/2013	02/01/2014	4,3	18/11/2013	45	101059,86	543,20	Banco	✓

14	011DPF00089935	DISPONIBLE VENTA	18/11/2013	02/01/2014	6,5	18/11/2013	45	101631,6	825,76	Cooperativa	✓
15	010101000374	DISPONIBLE VENTA	19/11/2013	21/01/2014	5,75	19/11/2013	63	101453,47	1.020,88	Banco	✓
16	501621082280R	DISPONIBLE VENTA	19/11/2013	21/01/2014	5,5	19/11/2013	63	102049,79	982,23	Cooperativa	✓
17	5171151560	DISPONIBLE VENTA	19/11/2013	21/01/2014	5,7	19/11/2013	63	105161,12	1.048,98	Cooperativa	✓
18	VD\$156315	DISPONIBLE VENTA	19/11/2013	03/01/2014	4,25	19/11/2013	45	102552	544,81	Banco	✓
19	143091	DISPONIBLE VENTA	19/11/2013	20/01/2014	6,25	19/11/2013	62	100000	1.076,39	Cooperativa	✓
20	143090	DISPONIBLE VENTA	19/11/2013	20/01/2014	6,25	19/11/2013	62	100000	1.076,39	Cooperativa	✓
21	5171153059	DISPONIBLE VENTA	20/11/2013	06/01/2014	5,25	20/11/2013	47	101848,38	698,09	Cooperativa	✓
22	143126	DISPONIBLE VENTA	20/11/2013	21/01/2014	6,25	20/11/2013	62	100654,86	1.083,44	Cooperativa	✓
23	081DPF00221923	DISPONIBLE VENTA	20/11/2013	03/01/2014	4,85	20/11/2013	44	151722,54	899,38	Cooperativa	✓
24	025579284	DISPONIBLE VENTA	20/11/2013	19/02/2014	4,5	20/11/2013	91	101137,5	1.150,44	Banco	✓
25	025579285	DISPONIBLE VENTA	20/11/2013	19/02/2014	4,5	20/11/2013	91	101137,5	1.150,44	Banco	✓
26	055090014926/0008245	DISPONIBLE VENTA	20/11/2013	20/01/2014	8,5	20/11/2013	61	145278,57	2.092,41	Cooperativa	✓
27	081DPF00222111	DISPONIBLE VENTA	21/11/2013	06/01/2014	4,85	21/11/2013	46	101687,7	630,18	Cooperativa	✓
28	5171154579	DISPONIBLE VENTA	21/11/2013	22/01/2014	5,7	21/11/2013	62	177486,12	1.742,32	Cooperativa	✓
29	91103	DISPONIBLE VENTA	21/11/2013	22/01/2014	5,6	21/11/2013	62	101641,09	980,27	Cooperativa	✓
30	261644274	DISPONIBLE VENTA	21/11/2013	06/01/2014	4,75	21/11/2013	46	101204,29	614,25	Banco	✓
31	025-579305	DISPONIBLE VENTA	21/11/2013	06/01/2014	4	21/11/2013	46	206405,24	1.054,96	Banco	✓
32	5171154578	DISPONIBLE VENTA	21/11/2013	22/01/2014	5,7	21/11/2013	62	100000	981,67	Cooperativa	✓
33	011DPF00090075	DISPONIBLE VENTA	22/11/2013	21/02/2014	6,5	22/11/2013	91	158642,51	2.606,58	Cooperativa	✓
34	1000334953	DISPONIBLE VENTA	22/11/2013	06/01/2014	4,25	22/11/2013	45	151633,59	805,55	Banco	✓

35	1701883	DISPONIBLE VENTA	22/11/2013	06/01/2014	4	22/11/2013	45	152278,1	761,39	Sociedad financiera	✓
36	5171155779	DISPONIBLE VENTA	22/11/2013	06/01/2014	5,25	22/11/2013	45	150962,72	990,69	Cooperativa	✓
37	055090462494	DISPONIBLE VENTA	22/11/2013	03/01/2014	5,5	22/11/2013	42	107654,31	690,78	Cooperativa	✓
38	011DPF00108562	DISPONIBLE VENTA	22/11/2013	21/02/2014	7,5	22/11/2013	91	175739,5	3.331,73	Cooperativa	✓
39	143217	DISPONIBLE VENTA	25/11/2013	09/01/2014	5,75	25/11/2013	45	100734,72	724,03	Cooperativa	✓
40	261644863	DISPONIBLE VENTA	25/11/2013	10/01/2014	4,75	25/11/2013	46	101257,4	614,58	Banco	✓
41	261644890	DISPONIBLE VENTA	25/11/2013	02/01/2014	4,65	25/11/2013	38	158119,72	776,10	Banco	✓
42	010101000375	DISPONIBLE VENTA	25/11/2013	27/01/2014	4,75	25/11/2013	63	163631,38	1.360,19	Banco	✓
43	010DPF00046074	DISPONIBLE VENTA	25/11/2013	10/01/2014	4,75	25/11/2013	46	210557,36	1.277,97	Cooperativa	✓
44	501621083936R	DISPONIBLE VENTA	25/11/2013	09/01/2014	5,35	25/11/2013	45	100683,61	673,32	Cooperativa	✓
45	84680RN	DISPONIBLE VENTA	26/11/2013	27/01/2014	6,25	26/11/2013	62	102045,55	1.098,41	Cooperativa	✓
46	53728	DISPONIBLE VENTA	26/11/2013	27/01/2014	5,75	26/11/2013	62	102366	1.013,71	Cooperativa	✓
47	143254	DISPONIBLE VENTA	26/11/2013	27/01/2014	6,25	26/11/2013	62	101896,56	1.096,80	Cooperativa	✓
48	170101017238	DISPONIBLE VENTA	26/11/2013	27/01/2014	5,7	26/11/2013	62	68910,16	676,47	Cooperativa	✓
49	081DPF00222496	DISPONIBLE VENTA	26/11/2013	10/01/2014	4,85	26/11/2013	45	108893,08	660,16	Cooperativa	✓
50	025579347	DISPONIBLE VENTA	27/11/2013	25/02/2014	4	27/11/2013	90	257660,25	2.576,60	Banco	✓
51	025579346	DISPONIBLE VENTA	27/11/2013	10/01/2014	4	27/11/2013	44	257660,25	1.259,67	Banco	✓
52	IA283765	DISPONIBLE VENTA	27/11/2013	06/01/2014	4	27/11/2013	40	101620,85	451,65	Banco	✓
53	143297	DISPONIBLE VENTA	27/11/2013	09/01/2014	5,75	27/11/2013	43	101912,74	699,94	Cooperativa	✓
54	055090015046/0008270	DISPONIBLE VENTA	27/11/2013	09/01/2014	8,5	27/11/2013	43	113237,14	1.149,67	Cooperativa	✓
55	055090463907	DISPONIBLE VENTA	28/11/2013	10/01/2014	5,5	28/11/2013	43	100000	656,94	Cooperativa	✓

56	055090463908	DISPONIBLE VENTA	28/11/2013	28/01/2014	5,75	28/11/2013	61	100000	974,31	Cooperativa	✓
57	0053731	DISPONIBLE VENTA	28/11/2013	07/01/2014	5,75	28/11/2013	40	174582,49	1.115,39	Cooperativa	✓
58	0053732	DISPONIBLE VENTA	28/11/2013	10/01/2014	5,75	28/11/2013	43	100000	686,81	Cooperativa	✓
59	081DPF00222707	DISPONIBLE VENTA	28/11/2013	07/01/2014	4,85	28/11/2013	40	117259,48	631,90	Cooperativa	✓
60	025579358	DISPONIBLE VENTA	28/11/2013	27/02/2014	4	28/11/2013	91	257660,25	2.605,23	Banco	✓
61	011DPF00108718	DISPONIBLE VENTA	28/11/2013	07/01/2014	5,5	28/11/2013	40	120893,95	738,80	Cooperativa	✓
62	143331	DISPONIBLE VENTA	28/11/2013	27/02/2014	6,5	28/11/2013	91	54146,48	889,66	Cooperativa	✓
63	91275	DISPONIBLE VENTA	28/11/2013	28/01/2014	5,6	28/11/2013	61	110619,72	1.049,66	Cooperativa	✓
64	0000315	DISPONIBLE VENTA	28/11/2013	07/01/2014	4	28/11/2013	40	100344,44	445,98	Banco	✓
65	010DPF00046218	DISPONIBLE VENTA	28/11/2013	28/01/2014	5,15	28/11/2013	61	214101,78	1.868,34	Cooperativa	✓
66	010DPF00046206	DISPONIBLE VENTA	28/11/2013	10/01/2014	4,75	28/11/2013	43	101765,12	577,38	Cooperativa	✓
67	020101083746	DISPONIBLE VENTA	29/11/2013	13/01/2014	7,6	29/11/2013	45	100950	959,03	Cooperativa	✓
68	010DPF00046232	DISPONIBLE VENTA	29/11/2013	13/01/2014	4,75	29/11/2013	45	106901,54	634,73	Cooperativa	✓
69	143358	DISPONIBLE VENTA	29/11/2013	09/01/2014	5,75	29/11/2013	41	107098,25	701,34	Cooperativa	✓
70	010101000380	DISPONIBLE VENTA	29/11/2013	13/01/2014	4,25	29/11/2013	45	101728,6	540,43	Banco	✓
71	0244596	DISPONIBLE VENTA	29/11/2013	13/01/2014	4,3	29/11/2013	45	110179,33	592,21	Banco	✓
72	0053736	DISPONIBLE VENTA	29/11/2013	09/01/2014	5,25	29/11/2013	41	102278,29	611,54	Cooperativa	✓
73	025579373	DISPONIBLE VENTA	29/11/2013	28/02/2014	4	29/11/2013	91	257660,25	2.605,23	Banco	✓
74	143359	DISPONIBLE VENTA	29/11/2013	13/01/2014	5,75	29/11/2013	45	150000	1.078,13	Cooperativa	✓
75	01322	DISPONIBLE VENTA	29/11/2013	13/01/2014	5,2	29/11/2013	45	100650	654,23	Cooperativa	✓
76	VD\$156326	DISPONIBLE VENTA	02/12/2013	13/01/2014	4,25	02/12/2013	42	155042,75	768,75	Banco	✓

77	081DPF00223256	DISPONIBLE VENTA	02/12/2013	03/02/2014	5,3	02/12/2013	63	102300,82	948,84	Cooperativa	✓
78	081DPF00223268	DISPONIBLE VENTA	02/12/2013	13/01/2014	4,8	02/12/2013	42	101783,83	569,99	Cooperativa	✓
79	055090015125/0008294	DISPONIBLE VENTA	02/12/2013	13/01/2014	8,5	02/12/2013	42	103655,57	1.027,92	Cooperativa	✓
80	020101063785	DISPONIBLE VENTA	02/12/2013	16/01/2014	7,6	02/12/2013	45	111420,12	1.058,49	Cooperativa	✓
81	010101000382	DISPONIBLE VENTA	02/12/2013	03/02/2014	4,75	02/12/2013	63	152636,48	1.268,79	Banco	✓
82	04101DPV0097265	DISPONIBLE VENTA	02/12/2013	03/02/2014	4	02/12/2013	63	202765,05	1.419,36	Banco	✓
83	1000336003	DISPONIBLE VENTA	02/12/2013	16/01/2014	4,25	02/12/2013	45	151669,2	805,74	Banco	✓
84	5925501156444	DISPONIBLE VENTA	03/12/2013	17/01/2014	4,5	03/12/2013	45	101810,82	572,69	Banco	✓
85	011DPF00108835	DISPONIBLE VENTA	03/12/2013	17/01/2014	5,5	03/12/2013	45	101937,37	700,82	Cooperativa	✓
86	010DPF00046347	DISPONIBLE VENTA	03/12/2013	17/01/2014	4,75	03/12/2013	45	102115,31	606,31	Cooperativa	✓
87	91449	DISPONIBLE VENTA	03/12/2013	07/01/2014	5,2	03/12/2013	35	102035,83	515,85	Cooperativa	✓
88	501621086242	DISPONIBLE VENTA	03/12/2013	17/01/2014	5,35	03/12/2013	45	100000	668,75	Cooperativa	✓
89	501621086250	DISPONIBLE VENTA	03/12/2013	03/02/2014	5,5	03/12/2013	62	100000	947,22	Cooperativa	✓
90	143473	DISPONIBLE VENTA	04/12/2013	08/01/2014	5,75	04/12/2013	35	152605,45	853,11	Cooperativa	✓
91	011DPF00108885	DISPONIBLE VENTA	04/12/2013	08/01/2014	5,5	04/12/2013	35	102153,8	546,24	Cooperativa	✓
92	0244606	DISPONIBLE VENTA	04/12/2013	20/01/2014	4,3	04/12/2013	47	101581,38	570,27	Banco	✓
93	0244608	DISPONIBLE VENTA	04/12/2013	08/01/2014	4,15	04/12/2013	35	105509,31	425,70	Banco	✓
94	VD\$156328	DISPONIBLE VENTA	04/12/2013	08/01/2014	4	04/12/2013	35	101478,73	394,64	Banco	✓
95	081DPF00223830	DISPONIBLE VENTA	05/12/2013	15/01/2014	4,85	05/12/2013	41	112465,46	621,22	Cooperativa	✓
96	0053747	DISPONIBLE VENTA	05/12/2013	09/01/2014	5,25	05/12/2013	35	114228,61	583,04	Cooperativa	✓
97	501621086846R	DISPONIBLE VENTA	05/12/2013	09/01/2014	5,25	05/12/2013	35	102161,04	521,45	Cooperativa	✓

98	261646665	DISPONIBLE VENTA	05/12/2013	14/01/2014	4,75	05/12/2013	40	101618,22	536,32	Banco	✓
99	010DPF00046397	DISPONIBLE VENTA	05/12/2013	15/01/2014	4,75	05/12/2013	41	101698,41	550,16	Cooperativa	✓
100	055090465783	DISPONIBLE VENTA	06/12/2013	15/01/2014	5,5	06/12/2013	40	152952,33	934,71	Cooperativa	✓
101	261646840	DISPONIBLE VENTA	06/12/2013	05/02/2014	5	06/12/2013	61	102278,86	866,53	Banco	✓
102	5925501158889	DISPONIBLE VENTA	06/12/2013	20/01/2014	4,5	06/12/2013	45	170718,05	960,29	Banco	✓
103	020101063904	DISPONIBLE VENTA	06/12/2013	05/02/2014	7,5	06/12/2013	61	111849,65	1.421,42	Cooperativa	✓
104	261647175	DISPONIBLE VENTA	09/12/2013	23/01/2014	4,75	09/12/2013	45	104569,33	620,88	Banco	✓
105	5925501160514	DISPONIBLE VENTA	09/12/2013	23/01/2014	4,5	09/12/2013	45	109202,07	614,26	Banco	✓
106	201301002211	DISPONIBLE VENTA	09/12/2013	14/01/2014	6,25	09/12/2013	36	26662,98	166,64	Cooperativa	✓
107	10501021360	DISPONIBLE VENTA	09/12/2013	14/01/2014	6	09/12/2013	36	27556,92	165,34	Cooperativa	✓
108	04101DPV0097435	DISPONIBLE VENTA	09/12/2013	10/02/2014	4	09/12/2013	63	208778,47	1.461,45	Banco	✓
109	1000336756	DISPONIBLE VENTA	09/12/2013	23/01/2014	4,25	09/12/2013	45	101136,54	537,29	Banco	✓
110	025579457	DISPONIBLE VENTA	10/12/2013	24/01/2014	4	10/12/2013	45	101563,62	507,82	Banco	✓
111	025579458	DISPONIBLE VENTA	10/12/2013	24/01/2014	4	10/12/2013	45	105149,86	525,75	Banco	✓
112	010DPF00046490	DISPONIBLE VENTA	10/12/2013	27/01/2014	4,75	10/12/2013	48	109650,27	694,45	Cooperativa	✓
113	91664	DISPONIBLE VENTA	10/12/2013	10/02/2014	5,6	10/12/2013	62	100948,89	973,60	Cooperativa	✓
114	261647339	DISPONIBLE VENTA	10/12/2013	24/01/2014	4,75	10/12/2013	45	101765,14	604,23	Banco	✓
115	0244627	DISPONIBLE VENTA	11/12/2013	29/01/2014	4,3	11/12/2013	49	100000	585,28	Banco	✓
116	0244626	DISPONIBLE VENTA	11/12/2013	29/01/2014	4,3	11/12/2013	49	100000	585,28	Banco	✓
117	05509467216	DISPONIBLE VENTA	11/12/2013	10/02/2014	5,75	11/12/2013	61	150000	1.461,46	Cooperativa	✓
118	055090467217	DISPONIBLE VENTA	11/12/2013	10/06/2014	7	11/12/2013	181	150000	5.279,17	Cooperativa	✓

119	011DPF00109114	DISPONIBLE VENTA	12/12/2013	29/01/2014	5,5	12/12/2013	48	100687,5	738,38	Cooperativa	✓
120	0244630	DISPONIBLE VENTA	12/12/2013	16/01/2014	4,15	12/12/2013	35	102126,98	412,05	Banco	✓
121	0244629	DISPONIBLE VENTA	12/12/2013	11/02/2014	4,5	12/12/2013	61	102106,7	778,56	Banco	✓
122	261647873	DISPONIBLE VENTA	12/12/2013	16/01/2014	4,65	12/12/2013	35	100593,75	454,77	Banco	✓
123	261647877	DISPONIBLE VENTA	12/12/2013	29/01/2014	4,75	12/12/2013	48	100593,75	637,09	Banco	✓
124	18000578	DISPONIBLE VENTA	12/12/2013	11/06/2014	7,55	12/12/2013	181	200000	7.591,94	Cooperativa	✓
125	18000544	DISPONIBLE VENTA	12/12/2013	11/06/2014	7,55	12/12/2013	181	200000	7.591,94	Cooperativa	✓
126	025-579479	DISPONIBLE VENTA	12/12/2013	12/02/2014	4,6	12/12/2013	62	100000	792,22	Banco	✓
127	025-579480	DISPONIBLE VENTA	12/12/2013	12/02/2014	4,6	12/12/2013	62	100000	792,22	Banco	✓
128	010DPF00046555	DISPONIBLE VENTA	13/12/2013	30/01/2014	4,75	13/12/2013	48	107492,75	680,79	Cooperativa	✓
129	011DPF00109164	DISPONIBLE VENTA	13/12/2013	29/01/2014	5,5	13/12/2013	47	102389,09	735,21	Cooperativa	✓
130	143742	DISPONIBLE VENTA	13/12/2013	30/01/2014	5,75	13/12/2013	48	102596,21	786,57	Cooperativa	✓
131	020101064052	DISPONIBLE VENTA	13/12/2013	30/01/2014	7,6	13/12/2013	48	111039,1	1.125,20	Cooperativa	✓
132	010101000391	DISPONIBLE VENTA	13/12/2013	29/01/2014	4,25	13/12/2013	47	101690,68	564,24	Banco	✓
133	5925501165400	DISPONIBLE VENTA	13/12/2013	04/02/2014	4,6	13/12/2013	53	100000	677,22	Banco	✓
134	5925501165397	DISPONIBLE VENTA	13/12/2013	04/02/2014	4,6	13/12/2013	53	100000	677,22	Banco	✓
135	020101064101	DISPONIBLE VENTA	16/12/2013	17/02/2014	7,6	16/12/2013	63	101308,89	1.347,41	Cooperativa	✓
136	0265320	DISPONIBLE VENTA	16/12/2013	30/01/2014	4,3	16/12/2013	45	115670,75	621,73	Banco	✓
137	0265319	DISPONIBLE VENTA	16/12/2013	30/01/2014	4,3	16/12/2013	45	101681,56	546,54	Banco	✓
138	91817	DISPONIBLE VENTA	16/12/2013	22/01/2014	5,2	16/12/2013	37	102419,21	547,37	Cooperativa	✓
139	85056RN	DISPONIBLE VENTA	16/12/2013	22/01/2014	5,5	16/12/2013	37	177190,87	1.001,62	Cooperativa	✓

140	143797	DISPONIBLE VENTA	16/12/2013	23/01/2014	5,75	16/12/2013	38	157608,27	956,59	Cooperativa	✓
141	5171177261	DISPONIBLE VENTA	16/12/2013	23/01/2014	5,25	16/12/2013	38	102264,84	566,72	Cooperativa	✓
142	1723550	DISPONIBLE VENTA	17/12/2013	31/01/2014	4	17/12/2013	45	101574,85	507,87	Sociedad financiera	✓
143	010101000395	DISPONIBLE VENTA	17/12/2013	31/01/2014	4,25	17/12/2013	45	112140,89	595,75	Banco	✓
144	579118	DISPONIBLE VENTA	17/12/2013	31/01/2014	4	17/12/2013	45	170313,68	851,57	Banco	✓
145	081DPF00224937	DISPONIBLE VENTA	17/12/2013	17/02/2014	5,3	17/12/2013	62	101611,76	927,49	Cooperativa	✓
146	IA283770	DISPONIBLE VENTA	17/12/2013	31/01/2014	4	17/12/2013	45	101260,77	506,30	Banco	✓
147	261648640	DISPONIBLE VENTA	17/12/2013	31/01/2014	4,75	17/12/2013	45	101845,26	604,71	Banco	✓
148	261648650	DISPONIBLE VENTA	17/12/2013	03/02/2014	4,75	17/12/2013	48	91660,74	580,52	Banco	✓
149	1000337774	DISPONIBLE VENTA	17/12/2013	17/02/2014	4,5	17/12/2013	62	150000	1.162,50	Banco	✓
150	1000337769	DISPONIBLE VENTA	17/12/2013	03/02/2014	4,25	17/12/2013	48	150000	850,00	Banco	✓
151	18024616	DISPONIBLE VENTA	18/12/2013	17/02/2014	5,75	18/12/2013	61	102596,29	999,60	Cooperativa	✓
152	85125RN	DISPONIBLE VENTA	18/12/2013	04/02/2014	5,5	18/12/2013	48	176607,55	1.295,12	Cooperativa	✓
153	081DPF00225187	DISPONIBLE VENTA	18/12/2013	31/01/2014	4,85	18/12/2013	44	102077,78	605,09	Cooperativa	✓
154	011DPF00109425	DISPONIBLE VENTA	18/12/2013	04/02/2014	5,5	18/12/2013	48	200406,93	1.469,65	Cooperativa	✓
155	170101017291	DISPONIBLE VENTA	18/12/2013	19/03/2014	5,5	18/12/2013	91	68840,93	957,08	Cooperativa	✓
156	261648870	DISPONIBLE VENTA	18/12/2013	04/02/2014	4,75	18/12/2013	48	102385,1	648,44	Banco	✓
157	261649098	DISPONIBLE VENTA	19/12/2013	04/02/2014	4,75	19/12/2013	47	102305,47	634,44	Banco	✓
158	1000338055	DISPONIBLE VENTA	19/12/2013	03/02/2014	4,25	19/12/2013	46	101297,8	550,10	Banco	✓
159	1000338054	DISPONIBLE VENTA	19/12/2013	03/02/2014	4,25	19/12/2013	46	101297,8	550,10	Banco	✓
160	055090469311	DISPONIBLE VENTA	19/12/2013	04/02/2014	5,5	19/12/2013	47	101860	731,41	Cooperativa	✓

161	055090469437	DISPONIBLE VENTA	19/12/2013	18/02/2014	5,75	19/12/2013	61	150000	1.461,46	Cooperativa	✓
162	5171180610	DISPONIBLE VENTA	19/12/2013	18/02/2014	5,7	19/12/2013	61	101771,4	982,94	Cooperativa	✓
163	5171180616	DISPONIBLE VENTA	19/12/2013	18/02/2014	5,7	19/12/2013	61	120871,58	1.167,42	Cooperativa	✓
164	91979	DISPONIBLE VENTA	19/12/2013	18/02/2014	5,6	19/12/2013	61	119643,86	1.135,29	Cooperativa	✓
165	5925501170943	DISPONIBLE VENTA	19/12/2013	04/02/2014	4,6	19/12/2013	47	101495,53	609,54	Banco	✓
166	0401032305852	DISPONIBLE VENTA	19/12/2013	05/02/2014	4,3	19/12/2013	48	100000	573,33	Banco	✓
167	0401032305860	DISPONIBLE VENTA	19/12/2013	18/02/2014	4,5	19/12/2013	61	100000	762,50	Banco	✓
168	501621090924	DISPONIBLE VENTA	19/12/2013	18/02/2014	5,5	19/12/2013	61	150000	1.397,92	Cooperativa	✓
169	501621090932	DISPONIBLE VENTA	19/12/2013	18/02/2014	5,5	19/12/2013	61	150000	1.397,92	Cooperativa	✓
170	IA283773	DISPONIBLE VENTA	19/12/2013	04/02/2014	4	19/12/2013	47	101283,19	528,92	Banco	✓
171	055090015636/0008403	DISPONIBLE VENTA	20/12/2013	19/02/2014	7,5	20/12/2013	61	100958,33	1.283,01	Cooperativa	✓
172	261649257	DISPONIBLE VENTA	20/12/2013	19/02/2014	5	20/12/2013	61	110653,58	937,48	Banco	✓
173	081DPF00225448	DISPONIBLE VENTA	20/12/2013	19/02/2014	5,3	20/12/2013	61	101652,61	912,90	Cooperativa	✓
174	5925501171621	DISPONIBLE VENTA	20/12/2013	07/02/2014	4,6	20/12/2013	49	102076,97	639,12	Banco	✓
175	143980	DISPONIBLE VENTA	20/12/2013	19/02/2014	6,25	20/12/2013	61	102204,19	1.082,37	Cooperativa	✓
176	0269992	DISPONIBLE VENTA	20/12/2013	06/02/2014	4,3	20/12/2013	48	101431,89	581,54	Banco	✓
177	1000338174	DISPONIBLE VENTA	20/12/2013	06/02/2014	4,25	20/12/2013	48	101626,1	575,88	Banco	✓
178	VD\$156340	DISPONIBLE VENTA	20/12/2013	05/02/2014	4,25	20/12/2013	47	100000	554,86	Banco	✓
179	5171181697	DISPONIBLE VENTA	20/12/2013	06/02/2014	5,25	20/12/2013	48	101644,31	711,51	Cooperativa	✓
180	5171181714	DISPONIBLE VENTA	20/12/2013	19/02/2014	5,7	20/12/2013	61	102398,24	989,00	Cooperativa	✓
181	5925501174957	DISPONIBLE VENTA	23/12/2013	06/02/2014	4,6	23/12/2013	45	117026,57	672,90	Banco	✓

182	110003100	DISPONIBLE VENTA	23/12/2013	24/03/2014	4,75	23/12/2013	91	51207,91	614,85	Sociedad financiera	✓
183	110003099	DISPONIBLE VENTA	23/12/2013	24/03/2014	4,75	23/12/2013	91	56357,47	676,68	Sociedad financiera	✓
184	011DPF00091304	DISPONIBLE VENTA	23/12/2013	24/02/2014	6,5	23/12/2013	63	110864,83	1.261,09	Cooperativa	✓
185	85247RN	DISPONIBLE VENTA	23/12/2013	06/02/2014	5,5	23/12/2013	45	102529,12	704,89	Cooperativa	✓
186	261649655	DISPONIBLE VENTA	23/12/2013	24/02/2014	5	23/12/2013	63	160003,43	1.400,03	Banco	✓
187	055090470625	DISPONIBLE VENTA	23/12/2013	07/02/2014	5,5	23/12/2013	46	100748,61	708,04	Cooperativa	✓
188	010101000399	DISPONIBLE VENTA	23/12/2013	24/02/2014	4,75	23/12/2013	63	101699,52	845,38	Banco	✓
189	5171184099	DISPONIBLE VENTA	23/12/2013	07/02/2014	5,25	23/12/2013	46	101688,5	682,16	Cooperativa	✓
190	501621092340R	DISPONIBLE VENTA	24/12/2013	07/02/2014	5,35	24/12/2013	45	112389,73	751,61	Cooperativa	✓
191	055090015740/0008420	DISPONIBLE VENTA	24/12/2013	24/02/2014	8,5	24/12/2013	62	104220,58	1.525,67	Cooperativa	✓
192	261649817	DISPONIBLE VENTA	24/12/2013	07/02/2014	4,75	24/12/2013	45	109624,68	650,90	Banco	✓
193	261649831	DISPONIBLE VENTA	24/12/2013	12/02/2014	4,75	24/12/2013	50	150000	989,58	Banco	✓
194	261649836	DISPONIBLE VENTA	24/12/2013	12/02/2014	4,75	24/12/2013	50	150000	989,58	Banco	✓
195	055090470749	DISPONIBLE VENTA	24/12/2013	24/02/2014	5,75	24/12/2013	62	101395,11	1.004,09	Cooperativa	✓
196	055090470687	DISPONIBLE VENTA	24/12/2013	24/02/2014	5,75	24/12/2013	62	108326,48	1.072,73	Cooperativa	✓
197	011DPF00109592	DISPONIBLE VENTA	24/12/2013	07/02/2014	5,5	24/12/2013	45	101937,34	700,82	Cooperativa	✓
198	020101064345	DISPONIBLE VENTA	24/12/2013	25/02/2014	7,6	24/12/2013	63	100000	1.330,00	Cooperativa	✓
199	1731943	DISPONIBLE VENTA	24/12/2013	12/02/2014	4	24/12/2013	50	152480,05	847,11	Sociedad financiera	✓
200	5171184990	DISPONIBLE VENTA	24/12/2013	24/02/2014	5,7	24/12/2013	62	101863,54	999,96	Cooperativa	✓
201	5171185131	DISPONIBLE VENTA	24/12/2013	14/02/2014	5,25	24/12/2013	52	100000	758,33	Cooperativa	✓
202	5171185130	DISPONIBLE VENTA	24/12/2013	14/02/2014	5,25	24/12/2013	52	100000	758,33	Cooperativa	✓

203	5171186370	DISPONIBLE VENTA	26/12/2013	27/03/2014	6	26/12/2013	91	137555,85	2.086,26	Cooperativa	✓
204	5171186390	DISPONIBLE VENTA	26/12/2013	17/02/2014	5,25	26/12/2013	53	108091,43	835,46	Cooperativa	✓
205	055090015773/0008425	DISPONIBLE VENTA	26/12/2013	25/02/2014	7,5	26/12/2013	61	100000	1.270,83	Cooperativa	✓
206	144138	DISPONIBLE VENTA	26/12/2013	25/02/2014	6,25	26/12/2013	61	156398,91	1.656,31	Cooperativa	✓
207	261649974	DISPONIBLE VENTA	26/12/2013	14/02/2014	4,75	26/12/2013	50	102238,61	674,49	Banco	✓
208	011DPF00091421	DISPONIBLE VENTA	26/12/2013	25/02/2014	6,5	26/12/2013	61	159395,56	1.755,56	Cooperativa	✓
209	5925501176380	DISPONIBLE VENTA	26/12/2013	10/02/2014	4,6	26/12/2013	46	101932,36	599,14	Banco	✓
210	055090471066	DISPONIBLE VENTA	26/12/2013	14/02/2014	5,5	26/12/2013	50	101968,32	778,92	Cooperativa	✓
211	170101017311	DISPONIBLE VENTA	26/12/2013	25/02/2014	5,5	26/12/2013	61	108912,45	1.015,00	Cooperativa	✓
212	010DPF00046737	DISPONIBLE VENTA	26/12/2013	26/03/2014	5,15	26/12/2013	90	60690,72	781,39	Cooperativa	✓
213	055090015831/0008434	DISPONIBLE VENTA	27/12/2013	10/02/2014	8,5	27/12/2013	45	104025,93	1.105,28	Cooperativa	✓
214	020101064396	DISPONIBLE VENTA	27/12/2013	14/02/2014	7,6	27/12/2013	49	103919,57	1.074,99	Cooperativa	✓
215	010101064395	DISPONIBLE VENTA	27/12/2013	11/02/2014	7,6	27/12/2013	46	102704,76	997,38	Cooperativa	✓
216	020101064394	DISPONIBLE VENTA	27/12/2013	10/02/2014	7,6	27/12/2013	45	103615,66	984,35	Cooperativa	✓
217	0267985	DISPONIBLE VENTA	27/12/2013	12/02/2014	4,3	27/12/2013	47	102495,57	575,40	Banco	✓
218	011DPF00109683	DISPONIBLE VENTA	27/12/2013	11/02/2014	5,5	27/12/2013	46	91785,42	645,05	Cooperativa	✓
219	055090471412	DISPONIBLE VENTA	27/12/2013	13/02/2014	5,5	27/12/2013	48	206561,88	1.514,79	Cooperativa	✓
220	261650245	DISPONIBLE VENTA	27/12/2013	13/02/2014	4,75	27/12/2013	48	261788,77	1.658,00	Banco	✓
221	267988	DISPONIBLE VENTA	27/12/2013	10/02/2014	4,3	27/12/2013	45	100000	537,50	Banco	✓
222	267987	DISPONIBLE VENTA	27/12/2013	25/02/2014	4,5	27/12/2013	60	100000	750,00	Banco	✓
223	501621093281R	DISPONIBLE VENTA	27/12/2013	10/02/2014	5,25	27/12/2013	45	59737,47	392,03	Cooperativa	✓

224	011DPF00109762	DISPONIBLE VENTA	30/12/2013	05/03/2014	6	30/12/2013	65	151575	1.642,06	Cooperativa	✓
225	VD\$156349	DISPONIBLE VENTA	30/12/2013	07/02/2014	4,25	30/12/2013	39	152188,61	700,70	Banco	✓
226	501621094024R	DISPONIBLE VENTA	30/12/2013	17/02/2014	5,35	30/12/2013	49	151092,29	1.100,25	Cooperativa	✓
227	501621094016R	DISPONIBLE VENTA	30/12/2013	18/02/2014	5,35	30/12/2013	50	151092,29	1.122,70	Cooperativa	✓
228	011DPF00091639	DISPONIBLE VENTA	30/12/2013	06/03/2014	6,5	30/12/2013	66	153322,36	1.827,09	Cooperativa	✓
229	5925501179215	DISPONIBLE VENTA	30/12/2013	13/02/2014	4,6	30/12/2013	45	150918,75	867,78	Banco	✓
230	010101000402	DISPONIBLE VENTA	30/12/2013	05/03/2014	4,75	30/12/2013	65	153445,21	1.316,01	Banco	✓
231	110003116	DISPONIBLE VENTA	30/12/2013	05/03/2014	4,4	30/12/2013	65	101533,61	806,63	Sociedad financiera	✓
232	110003115	DISPONIBLE VENTA	30/12/2013	05/03/2014	4,4	30/12/2013	65	51145,3	406,32	Sociedad financiera	✓
233	081DPF00226698	DISPONIBLE VENTA	30/12/2013	05/03/2014	5,3	30/12/2013	65	152773,12	1.461,95	Cooperativa	✓
234	055090472187	DISPONIBLE VENTA	30/12/2013	13/02/2014	5,5	30/12/2013	45	150000	1.031,25	Cooperativa	✓
235	055090472191	DISPONIBLE VENTA	30/12/2013	28/02/2014	5,75	30/12/2013	60	150000	1.437,50	Cooperativa	✓
236	011DPF00109798	DISPONIBLE VENTA	30/12/2013	13/02/2014	5,5	30/12/2013	45	100748,61	692,65	Cooperativa	✓

£ 27.905.398,21 234.049,57

Conclusión:

De la revisión efectuada se concluya que las inversiones están sustentadas en documentos originales y los datos informados son los correctos.

Elaborado por:	Ángel Chocho	Revisado por:	Teodoro C.
Fecha:	16 de enero 2014	Fecha:	17 de enero 2014

Trabajo realizado:

£ Saldos de inversiones brutas concilian con saldos

Se procedió a solicitar las inversiones en bóveda, posteriormente se constató uno a uno las partes solicitadas, y finalmente se devolvió a bóveda mediante registro respectivo a entera satisfacción del custodio

de estados financieros

AUDITORIA INTEGRAL AL PROCESO DE INVERSIONES

Ref

Client COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO JARDIN AZUAYO LTDA.
Periodo Del 01 de enero al 31 de diciembre de 2013

310-2

Verificación de calificación de riesgo y provisiones

Cuadro Provisiones (art. 2.6 y Matriz 2 del Libro I, Título IX, Capítulo II CRSBS y JB)

Institución Financiera	Calificación	Valor	Provisión Auditoria	Concentración
Banco Bolivariano S.A.	AAA-	411.543,52	0,00	1,47%
Banco Capital S.A.	AA-	1.140.620,21	0,00	4,09%
Banco de Guayaquil S.A.	AAA-	2.536.348,40	0,00	9,09%
Banco de Machala S.A.	AA+	611.262,09	0,00	2,19%
Banco Del Austro S.A.	AA-	1.008.661,03	0,00	3,61%
Banco del Pacifico S.A.	AAA-	2.426.506,10	0,00	8,70%
Banco D-Miro S.A.	BBB+	100.344,44	0,00	0,36%
Banco Internacional S.A.	AAA-	304.164,81	0,00	1,09%
Banco MM Jaramillo - Promerica S.A.	AA+	1.643.843,33	0,00	5,89%
Banco Solidario S.A.	AA	1.155.181,12	0,00	4,14%
Caja Central Cooperativa Fincoop	AAA-	406.333,00	0,00	1,46%
Diners Club Del Ecuador S. A. Sociedad Financiera	AA-	260.244,29	0,00	0,93%
Vazcorp Sociedad Financiera S.A.	AA-	1.114.973,26	0,00	4,00%
COAC 29 Octubre Ltda.	AA-	1.813.608,03	0,00	6,50%
COAC Alianza Del Valle Ltda.	A	1.350.254,51	0,00	4,84%
COAC Cacpe Biblian Ltda.	BBB+	946.807,75	0,00	3,39%
COAC Cacpeco Ltda.	AA	839.623,06	0,00	3,01%
COAC Cooprogreso Ltda.	AA	1.254.228,18	0,00	4,49%
COAC El Sagrario Ltda.	A+	558.373,09	0,00	2,00%
COAC Juventud Ecuatoriana Progresista Ltda.	A+	2.231.467,04	0,00	8,00%
COAC Oscus Ltda.	A+	1.096.051,68	0,00	3,93%
COAC Peq Empresa Pastaza Ltda.	A	246.663,54	0,00	0,88%
COAC Riobamba Ltda.	A	1.336.575,68	0,00	4,79%
COAC San Francisco Ltda.	A+	1.587.856,64	0,00	5,69%
COAC San José Ltda.	BBB+	771.376,12	0,00	2,76%
COAC San Miguel De Los Bancos Ltda.	-	26.662,98	-4.178,09	0,10%
COAC Tulcán Ltda.	BBB+	683.856,86	-30.463,28	2,45%
COAC Unión El Ejido Ltda.	-	41.967,45	-6.576,30	0,15%
INVERSIONES BRUTAS		27.905.398,21		
MENOS: provisión (Cooperativa)		-41.217,67	-41.217,67	
INVERSIONES NETAS		27.864.180,54		

	Equivalencia	Final						
		RIESGO I	RIESGO II	RIESGO III	RIESGO IV	RIESGO V	RIESGO VI	RIESGO VII
Inicial RIESGO I	AAA, AAA-, AA+, AA, AA-		1%	5%	30%	50%	80%	100%
RIESGO II	A+, A, A-	-	-	5%	30%	50%	80%	100%
RIESGO III	BBB+, BBB, BBB-				30%	50%	80%	100%
RIESGO IV	BB+, BB, BB-					50%	80%	100%
RIESGO V	B+, B, B-						80%	100%
RIESGO VI	C, D	-	-		-	-		100%
RIESGO VII	E	-	-	-	-	-	-	-

Tipo IFI	Valor Inversiones	%
Bancos	11.338.475,05	40,63%
Cooperativas	14.785.372,61	52,98%
Otras	1.781.550,55	6,38%
	27.905.398,21	

	Cooperativa	Auditor	Diferencias
Saldo cuenta 13	27.905.398,21	27.905.398,21	0,00
Sado cuentas 13-99 (Provisiones)	-41.217,67	-41.217,67	0,00
Totales	27.864.180,54	27.864.180,54	0,00

Ω: Tomado de PT: 300-1

Elaborado por:	Ángel Chocho	Revisado por:	Teodoro C.
Fecha:	16 de enero 2014	Fecha:	17 de enero 2014

Conclusión:

De la revisión ejecutada la calificación de riesgo, las provisiones y la presentación es adecuada de las inversiones

Trabajo realizado:

Se procedió a obtener de la página de la SBS, www.sbs.gob.ec las calificaciones de riesgo vigentes al 31/dic/2013, luego se verificó que ninguna se deterioró y se verificó la aplicación de los porcentajes.

AUDITORIA INTEGRAL AL PROCESO DE INVERSIONES

Ref

Cliente: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO JARDIN AZUAYO LTDA.

310-3

Periodo: Del 01 de enero al 31 de diciembre de 2013

Cómputo de intereses por cobrar de INVERSIONES

31/12/2013

ord	EMISOR	SERIE	CUENTA CONTABLE	FECHA EMISIÓN	FECHA VENCIMIENTO	TASA CUPÓN	INICIO CUPÓN	PLAZO ORIGINAL	VALOR NOMINAL	INTERES VENCIMIENTO	Categoría	Días transcurridos	Cómputo de Intereses (Auditor)
1		025578789	RESTRINGIDO	27/09/2013	26/09/2014	5,4	27/09/2013	364	20000	1.092,00	Banco	95	285,00
2		261636537	RESTRINGIDO	07/10/2013	02/10/2014	6,5	07/10/2013	360	12000	780,00	Banco	85	184,17
3		055090459755	DISPONIBLE VENTA	11/11/2013	02/01/2014	5,5	11/11/2013	52	150000	1.191,67	Cooperativa	50	1.145,83
4		055090459754	DISPONIBLE VENTA	11/11/2013	02/01/2014	5,5	11/11/2013	52	150000	1.191,67	Cooperativa	50	1.145,83
5		025579218	DISPONIBLE VENTA	13/11/2013	13/01/2014	5	13/11/2013	61	150000	1.270,83	Banco	48	1.000,00
6		025579219	DISPONIBLE VENTA	13/11/2013	14/01/2014	5	13/11/2013	62	150000	1.291,67	Banco	48	1.000,00
7		025579229	DISPONIBLE VENTA	14/11/2013	16/01/2014	5	14/11/2013	63	100000	875,00	Banco	47	652,78
8		025579228	DISPONIBLE VENTA	14/11/2013	16/01/2014	5	14/11/2013	63	100000	875,00	Banco	47	652,78
9		501621082182R	DISPONIBLE VENTA	18/11/2013	20/01/2014	5,5	18/11/2013	63	57369,46	552,18	Cooperativa	43	376,89
10		10501021310	DISPONIBLE VENTA	18/11/2013	03/01/2014	7	18/11/2013	46	14410,53	128,89	Cooperativa	43	120,49
11		90980	DISPONIBLE VENTA	18/11/2013	20/01/2014	5,6	18/11/2013	63	101664,46	996,31	Cooperativa	43	680,02
12		010101000372	DISPONIBLE VENTA	18/11/2013	20/01/2014	4,75	18/11/2013	63	152193,98	1.265,11	Banco	43	863,49
13		0244569	DISPONIBLE VENTA	18/11/2013	02/01/2014	4,3	18/11/2013	45	101059,86	543,20	Banco	43	519,05

14		011DPF00089935	DISPONIBLE VENTA	18/11/2013	02/01/2014	6,5	18/11/2013	45	101631,6	825,76	Cooperativa	43	789,06
15		010101000374	DISPONIBLE VENTA	19/11/2013	21/01/2014	5,75	19/11/2013	63	101453,47	1.020,88	Banco	42	680,58
16		501621082280R	DISPONIBLE VENTA	19/11/2013	21/01/2014	5,5	19/11/2013	63	102049,79	982,23	Cooperativa	42	654,82
17		5171151560	DISPONIBLE VENTA	19/11/2013	21/01/2014	5,7	19/11/2013	63	105161,12	1.048,98	Cooperativa	42	699,32
18		VD\$156315	DISPONIBLE VENTA	19/11/2013	03/01/2014	4,25	19/11/2013	45	102552	544,81	Banco	42	508,49
19		143091	DISPONIBLE VENTA	19/11/2013	20/01/2014	6,25	19/11/2013	62	100000	1.076,39	Cooperativa	42	729,17
20		143090	DISPONIBLE VENTA	19/11/2013	20/01/2014	6,25	19/11/2013	62	100000	1.076,39	Cooperativa	42	729,17
21		5171153059	DISPONIBLE VENTA	20/11/2013	06/01/2014	5,25	20/11/2013	47	101848,38	698,09	Cooperativa	41	608,97
22		143126	DISPONIBLE VENTA	20/11/2013	21/01/2014	6,25	20/11/2013	62	100654,86	1.083,44	Cooperativa	41	716,47
23		081DPF00221923	DISPONIBLE VENTA	20/11/2013	03/01/2014	4,85	20/11/2013	44	151722,54	899,38	Cooperativa	41	838,06
24		025579284	DISPONIBLE VENTA	20/11/2013	19/02/2014	4,5	20/11/2013	91	101137,5	1.150,44	Banco	41	518,33
25		025579285	DISPONIBLE VENTA	20/11/2013	19/02/2014	4,5	20/11/2013	91	101137,5	1.150,44	Banco	41	518,33
26		055090014926/0008245	DISPONIBLE VENTA	20/11/2013	20/01/2014	8,5	20/11/2013	61	145278,57	2.092,41	Cooperativa	41	1.406,38
27		081DPF00222111	DISPONIBLE VENTA	21/11/2013	06/01/2014	4,85	21/11/2013	46	101687,7	630,18	Cooperativa	40	547,98
28		5171154579	DISPONIBLE VENTA	21/11/2013	22/01/2014	5,7	21/11/2013	62	177486,12	1.742,32	Cooperativa	40	1.124,08
29		91103	DISPONIBLE VENTA	21/11/2013	22/01/2014	5,6	21/11/2013	62	101641,09	980,27	Cooperativa	40	632,43
30		261644274	DISPONIBLE VENTA	21/11/2013	06/01/2014	4,75	21/11/2013	46	101204,29	614,25	Banco	40	534,13
31		025-579305	DISPONIBLE VENTA	21/11/2013	06/01/2014	4	21/11/2013	46	206405,24	1.054,96	Banco	40	917,36
32		5171154578	DISPONIBLE VENTA	21/11/2013	22/01/2014	5,7	21/11/2013	62	100000	981,67	Cooperativa	40	633,33
33		011DPF00090075	DISPONIBLE VENTA	22/11/2013	21/02/2014	6,5	22/11/2013	91	158642,51	2.606,58	Cooperativa	39	1.117,11
34		1000334953	DISPONIBLE VENTA	22/11/2013	06/01/2014	4,25	22/11/2013	45	151633,59	805,55	Banco	39	698,15

35	1701883	DISPONIBLE VENTA	22/11/2013	06/01/2014	4	22/11/2013	45	152278,1	761,39	Sociedad financiera	39	659,87
36	5171155779	DISPONIBLE VENTA	22/11/2013	06/01/2014	5,25	22/11/2013	45	150962,72	990,69	Cooperativa	39	858,60
37	055090462494	DISPONIBLE VENTA	22/11/2013	03/01/2014	5,5	22/11/2013	42	107654,31	690,78	Cooperativa	39	641,44
38	011DPF00108562	DISPONIBLE VENTA	22/11/2013	21/02/2014	7,5	22/11/2013	91	175739,5	3.331,73	Cooperativa	39	1.427,88
39	143217	DISPONIBLE VENTA	25/11/2013	09/01/2014	5,75	25/11/2013	45	100734,72	724,03	Cooperativa	36	579,22
40	261644863	DISPONIBLE VENTA	25/11/2013	10/01/2014	4,75	25/11/2013	46	101257,4	614,58	Banco	36	480,97
41	261644890	DISPONIBLE VENTA	25/11/2013	02/01/2014	4,65	25/11/2013	38	158119,72	776,10	Banco	36	735,26
42	010101000375	DISPONIBLE VENTA	25/11/2013	27/01/2014	4,75	25/11/2013	63	163631,38	1.360,19	Banco	36	777,25
43	010DPF00046074	DISPONIBLE VENTA	25/11/2013	10/01/2014	4,75	25/11/2013	46	210557,36	1.277,97	Cooperativa	36	1.000,15
44	501621083936R	DISPONIBLE VENTA	25/11/2013	09/01/2014	5,35	25/11/2013	45	100683,61	673,32	Cooperativa	36	538,66
45	84680RN	DISPONIBLE VENTA	26/11/2013	27/01/2014	6,25	26/11/2013	62	102045,55	1.098,41	Cooperativa	35	620,07
46	53728	DISPONIBLE VENTA	26/11/2013	27/01/2014	5,75	26/11/2013	62	102366	1.013,71	Cooperativa	35	572,25
47	143254	DISPONIBLE VENTA	26/11/2013	27/01/2014	6,25	26/11/2013	62	101896,56	1.096,80	Cooperativa	35	619,16
48	170101017238	DISPONIBLE VENTA	26/11/2013	27/01/2014	5,7	26/11/2013	62	68910,16	676,47	Cooperativa	35	381,88
49	081DPF00222496	DISPONIBLE VENTA	26/11/2013	10/01/2014	4,85	26/11/2013	45	108893,08	660,16	Cooperativa	35	513,46
50	025579347	DISPONIBLE VENTA	27/11/2013	25/02/2014	4	27/11/2013	90	257660,25	2.576,60	Banco	34	973,38
51	025579346	DISPONIBLE VENTA	27/11/2013	10/01/2014	4	27/11/2013	44	257660,25	1.259,67	Banco	34	973,38
52	IA283765	DISPONIBLE VENTA	27/11/2013	06/01/2014	4	27/11/2013	40	101620,85	451,65	Banco	34	383,90
53	143297	DISPONIBLE VENTA	27/11/2013	09/01/2014	5,75	27/11/2013	43	101912,74	699,94	Cooperativa	34	553,44
54	055090015046/0008270	DISPONIBLE VENTA	27/11/2013	09/01/2014	8,5	27/11/2013	43	113237,14	1.149,67	Cooperativa	34	909,04

55		055090463907	DISPONIBLE VENTA	28/11/2013	10/01/2014	5,5	28/11/2013	43	100000	656,94	Cooper ativa	33	504,17
56		055090463908	DISPONIBLE VENTA	28/11/2013	28/01/2014	5,75	28/11/2013	61	100000	974,31	Cooper ativa	33	527,08
57		0053731	DISPONIBLE VENTA	28/11/2013	07/01/2014	5,75	28/11/2013	40	174582,49	1.115,39	Cooper ativa	33	920,20
58		0053732	DISPONIBLE VENTA	28/11/2013	10/01/2014	5,75	28/11/2013	43	100000	686,81	Cooper ativa	33	527,08
59		081DPF00222707	DISPONIBLE VENTA	28/11/2013	07/01/2014	4,85	28/11/2013	40	117259,48	631,90	Cooper ativa	33	521,32
60		025579358	DISPONIBLE VENTA	28/11/2013	27/02/2014	4	28/11/2013	91	257660,25	2.605,23	Banco	33	944,75
61		011DPF00108718	DISPONIBLE VENTA	28/11/2013	07/01/2014	5,5	28/11/2013	40	120893,95	738,80	Cooper ativa	33	609,51
62		143331	DISPONIBLE VENTA	28/11/2013	27/02/2014	6,5	28/11/2013	91	54146,48	889,66	Cooper ativa	33	322,62
63		91275	DISPONIBLE VENTA	28/11/2013	28/01/2014	5,6	28/11/2013	61	110619,72	1.049,66	Cooper ativa	33	567,85
64		0000315	DISPONIBLE VENTA	28/11/2013	07/01/2014	4	28/11/2013	40	100344,44	445,98	Banco	33	367,93
65		010DPF00046218	DISPONIBLE VENTA	28/11/2013	28/01/2014	5,15	28/11/2013	61	214101,78	1.868,34	Cooper ativa	33	1.010,74
66		010DPF00046206	DISPONIBLE VENTA	28/11/2013	10/01/2014	4,75	28/11/2013	43	101765,12	577,38	Cooper ativa	33	443,10
67		020101083746	DISPONIBLE VENTA	29/11/2013	13/01/2014	7,6	29/11/2013	45	100950	959,03	Cooper ativa	32	681,97
68		010DPF00046232	DISPONIBLE VENTA	29/11/2013	13/01/2014	4,75	29/11/2013	45	106901,54	634,73	Cooper ativa	32	451,36
69		143358	DISPONIBLE VENTA	29/11/2013	09/01/2014	5,75	29/11/2013	41	107098,25	701,34	Cooper ativa	32	547,39
70		010101000380	DISPONIBLE VENTA	29/11/2013	13/01/2014	4,25	29/11/2013	45	101728,6	540,43	Banco	32	384,31
71		0244596	DISPONIBLE VENTA	29/11/2013	13/01/2014	4,3	29/11/2013	45	110179,33	592,21	Banco	32	421,13
72		0053736	DISPONIBLE VENTA	29/11/2013	09/01/2014	5,25	29/11/2013	41	102278,29	611,54	Cooper ativa	32	477,30
73		025579373	DISPONIBLE VENTA	29/11/2013	28/02/2014	4	29/11/2013	91	257660,25	2.605,23	Banco	32	916,13
74		143359	DISPONIBLE VENTA	29/11/2013	13/01/2014	5,75	29/11/2013	45	150000	1.078,13	Cooper ativa	32	766,67
75		01322	DISPONIBLE VENTA	29/11/2013	13/01/2014	5,2	29/11/2013	45	100650	654,23	Cooper ativa	32	465,23

76		VD\$156326	DISPONIBLE VENTA	02/12/2013	13/01/2014	4,25	02/12/2013	42	155042,75	768,75	Banco	29	530,81
77		081DPF00223256	DISPONIBLE VENTA	02/12/2013	03/02/2014	5,3	02/12/2013	63	102300,82	948,84	Cooperativa	29	436,77
78		081DPF00223268	DISPONIBLE VENTA	02/12/2013	13/01/2014	4,8	02/12/2013	42	101783,83	569,99	Cooperativa	29	393,56
79		055090015125/0008294	DISPONIBLE VENTA	02/12/2013	13/01/2014	8,5	02/12/2013	42	103655,57	1.027,92	Cooperativa	29	709,75
80		020101063785	DISPONIBLE VENTA	02/12/2013	16/01/2014	7,6	02/12/2013	45	111420,12	1.058,49	Cooperativa	29	682,14
81		010101000382	DISPONIBLE VENTA	02/12/2013	03/02/2014	4,75	02/12/2013	63	152636,48	1.268,79	Banco	29	584,05
82		04101DPV0097265	DISPONIBLE VENTA	02/12/2013	03/02/2014	4	02/12/2013	63	202765,05	1.419,36	Banco	29	653,35
83		1000336003	DISPONIBLE VENTA	02/12/2013	16/01/2014	4,25	02/12/2013	45	151669,2	805,74	Banco	29	519,26
84		5925501156444	DISPONIBLE VENTA	03/12/2013	17/01/2014	4,5	03/12/2013	45	101810,82	572,69	Banco	28	356,34
85		011DPF00108835	DISPONIBLE VENTA	03/12/2013	17/01/2014	5,5	03/12/2013	45	101937,37	700,82	Cooperativa	28	436,07
86		010DPF00046347	DISPONIBLE VENTA	03/12/2013	17/01/2014	4,75	03/12/2013	45	102115,31	606,31	Cooperativa	28	377,26
87		91449	DISPONIBLE VENTA	03/12/2013	07/01/2014	5,2	03/12/2013	35	102035,83	515,85	Cooperativa	28	412,68
88		501621086242	DISPONIBLE VENTA	03/12/2013	17/01/2014	5,35	03/12/2013	45	100000	668,75	Cooperativa	28	416,11
89		501621086250	DISPONIBLE VENTA	03/12/2013	03/02/2014	5,5	03/12/2013	62	100000	947,22	Cooperativa	28	427,78
90		143473	DISPONIBLE VENTA	04/12/2013	08/01/2014	5,75	04/12/2013	35	152605,45	853,11	Cooperativa	27	658,11
91		011DPF00108885	DISPONIBLE VENTA	04/12/2013	08/01/2014	5,5	04/12/2013	35	102153,8	546,24	Cooperativa	27	421,38
92		0244606	DISPONIBLE VENTA	04/12/2013	20/01/2014	4,3	04/12/2013	47	101581,38	570,27	Banco	27	327,60
93		0244608	DISPONIBLE VENTA	04/12/2013	08/01/2014	4,15	04/12/2013	35	105509,31	425,70	Banco	27	328,40
94		VD\$156328	DISPONIBLE VENTA	04/12/2013	08/01/2014	4	04/12/2013	35	101478,73	394,64	Banco	27	304,44
95		081DPF00223830	DISPONIBLE VENTA	05/12/2013	15/01/2014	4,85	05/12/2013	41	112465,46	621,22	Cooperativa	26	393,94
96		0053747	DISPONIBLE VENTA	05/12/2013	09/01/2014	5,25	05/12/2013	35	114228,61	583,04	Cooperativa	26	433,12

97		501621086846R	DISPONIBLE VENTA	05/12/2013	09/01/2014	5,25	05/12/2013	35	102161,04	521,45	Cooper ativa	26	387,36
98		261646665	DISPONIBLE VENTA	05/12/2013	14/01/2014	4,75	05/12/2013	40	101618,22	536,32	Banco	26	348,61
99		010DPF00046397	DISPONIBLE VENTA	05/12/2013	15/01/2014	4,75	05/12/2013	41	101698,41	550,16	Cooper ativa	26	348,88
100		055090465783	DISPONIBLE VENTA	06/12/2013	15/01/2014	5,5	06/12/2013	40	152952,33	934,71	Cooper ativa	25	584,19
101		261646840	DISPONIBLE VENTA	06/12/2013	05/02/2014	5	06/12/2013	61	102278,86	866,53	Banco	25	355,13
102		5925501158889	DISPONIBLE VENTA	06/12/2013	20/01/2014	4,5	06/12/2013	45	170718,05	960,29	Banco	25	533,49
103		020101063904	DISPONIBLE VENTA	06/12/2013	05/02/2014	7,5	06/12/2013	61	111849,65	1.421,42	Cooper ativa	25	582,55
104		261647175	DISPONIBLE VENTA	09/12/2013	23/01/2014	4,75	09/12/2013	45	104569,33	620,88	Banco	22	303,54
105		5925501160514	DISPONIBLE VENTA	09/12/2013	23/01/2014	4,5	09/12/2013	45	109202,07	614,26	Banco	22	300,31
106		201301002211	DISPONIBLE VENTA	09/12/2013	14/01/2014	6,25	09/12/2013	36	26662,98	166,64	Cooper ativa	22	101,84
107		10501021360	DISPONIBLE VENTA	09/12/2013	14/01/2014	6	09/12/2013	36	27556,92	165,34	Cooper ativa	22	101,04
108		04101DPV0097435	DISPONIBLE VENTA	09/12/2013	10/02/2014	4	09/12/2013	63	208778,47	1.461,45	Banco	22	510,35
109		1000336756	DISPONIBLE VENTA	09/12/2013	23/01/2014	4,25	09/12/2013	45	101136,54	537,29	Banco	22	262,67
110		025579457	DISPONIBLE VENTA	10/12/2013	24/01/2014	4	10/12/2013	45	101563,62	507,82	Banco	21	236,98
111		025579458	DISPONIBLE VENTA	10/12/2013	24/01/2014	4	10/12/2013	45	105149,86	525,75	Banco	21	245,35
112		010DPF00046490	DISPONIBLE VENTA	10/12/2013	27/01/2014	4,75	10/12/2013	48	109650,27	694,45	Cooper ativa	21	303,82
113		91664	DISPONIBLE VENTA	10/12/2013	10/02/2014	5,6	10/12/2013	62	100948,89	973,60	Cooper ativa	21	329,77
114		261647339	DISPONIBLE VENTA	10/12/2013	24/01/2014	4,75	10/12/2013	45	101765,14	604,23	Banco	21	281,97
115		0244627	DISPONIBLE VENTA	11/12/2013	29/01/2014	4,3	11/12/2013	49	100000	585,28	Banco	20	238,89
116		0244626	DISPONIBLE VENTA	11/12/2013	29/01/2014	4,3	11/12/2013	49	100000	585,28	Banco	20	238,89
117		05509467216	DISPONIBLE VENTA	11/12/2013	10/02/2014	5,75	11/12/2013	61	150000	1.461,46	Cooper ativa	20	479,17

118		055090467217	DISPONIBLE VENTA	11/12/2013	10/06/2014	7	11/12/2013	181	150000	5.279,17	Cooperativa	20	583,33
119		011DPF00109114	DISPONIBLE VENTA	12/12/2013	29/01/2014	5,5	12/12/2013	48	100687,5	738,38	Cooperativa	19	292,27
120		0244630	DISPONIBLE VENTA	12/12/2013	16/01/2014	4,15	12/12/2013	35	102126,98	412,05	Banco	19	223,69
121		0244629	DISPONIBLE VENTA	12/12/2013	11/02/2014	4,5	12/12/2013	61	102106,7	778,56	Banco	19	242,50
122		261647873	DISPONIBLE VENTA	12/12/2013	16/01/2014	4,65	12/12/2013	35	100593,75	454,77	Banco	19	246,87
123		261647877	DISPONIBLE VENTA	12/12/2013	29/01/2014	4,75	12/12/2013	48	100593,75	637,09	Banco	19	252,18
124		18000578	DISPONIBLE VENTA	12/12/2013	11/06/2014	7,55	12/12/2013	181	200000	7.591,94	Cooperativa	19	796,94
125		18000544	DISPONIBLE VENTA	12/12/2013	11/06/2014	7,55	12/12/2013	181	200000	7.591,94	Cooperativa	19	796,94
126		025-579479	DISPONIBLE VENTA	12/12/2013	12/02/2014	4,6	12/12/2013	62	100000	792,22	Banco	19	242,78
127		025-579480	DISPONIBLE VENTA	12/12/2013	12/02/2014	4,6	12/12/2013	62	100000	792,22	Banco	19	242,78
128		010DPF00046555	DISPONIBLE VENTA	13/12/2013	30/01/2014	4,75	13/12/2013	48	107492,75	680,79	Cooperativa	18	255,30
129		011DPF00109164	DISPONIBLE VENTA	13/12/2013	29/01/2014	5,5	13/12/2013	47	102389,09	735,21	Cooperativa	18	281,57
130		143742	DISPONIBLE VENTA	13/12/2013	30/01/2014	5,75	13/12/2013	48	102596,21	786,57	Cooperativa	18	294,96
131		020101064052	DISPONIBLE VENTA	13/12/2013	30/01/2014	7,6	13/12/2013	48	111039,1	1.125,20	Cooperativa	18	421,95
132		010101000391	DISPONIBLE VENTA	13/12/2013	29/01/2014	4,25	13/12/2013	47	101690,68	564,24	Banco	18	216,09
133		5925501165400	DISPONIBLE VENTA	13/12/2013	04/02/2014	4,6	13/12/2013	53	100000	677,22	Banco	18	230,00
134		5925501165397	DISPONIBLE VENTA	13/12/2013	04/02/2014	4,6	13/12/2013	53	100000	677,22	Banco	18	230,00
135		020101064101	DISPONIBLE VENTA	16/12/2013	17/02/2014	7,6	16/12/2013	63	101308,89	1.347,41	Cooperativa	15	320,81
136		0265320	DISPONIBLE VENTA	16/12/2013	30/01/2014	4,3	16/12/2013	45	115670,75	621,73	Banco	15	207,24
137		0265319	DISPONIBLE VENTA	16/12/2013	30/01/2014	4,3	16/12/2013	45	101681,56	546,54	Banco	15	182,18
138		91817	DISPONIBLE VENTA	16/12/2013	22/01/2014	5,2	16/12/2013	37	102419,21	547,37	Cooperativa	15	221,91

139		85056RN	DISPONIBLE VENTA	16/12/2013	22/01/2014	5,5	16/12/2013	37	177190,87	1.001,62	Cooperativa	15	406,06
140		143797	DISPONIBLE VENTA	16/12/2013	23/01/2014	5,75	16/12/2013	38	157608,27	956,59	Cooperativa	15	377,60
141		5171177261	DISPONIBLE VENTA	16/12/2013	23/01/2014	5,25	16/12/2013	38	102264,84	566,72	Cooperativa	15	223,70
142		1723550	DISPONIBLE VENTA	17/12/2013	31/01/2014	4	17/12/2013	45	101574,85	507,87	Sociedad financiera	14	158,01
143		010101000395	DISPONIBLE VENTA	17/12/2013	31/01/2014	4,25	17/12/2013	45	112140,89	595,75	Banco	14	185,34
144		579118	DISPONIBLE VENTA	17/12/2013	31/01/2014	4	17/12/2013	45	170313,68	851,57	Banco	14	264,93
145		081DPF00224937	DISPONIBLE VENTA	17/12/2013	17/02/2014	5,3	17/12/2013	62	101611,76	927,49	Cooperativa	14	209,43
146		IA283770	DISPONIBLE VENTA	17/12/2013	31/01/2014	4	17/12/2013	45	101260,77	506,30	Banco	14	157,52
147		261648640	DISPONIBLE VENTA	17/12/2013	31/01/2014	4,75	17/12/2013	45	101845,26	604,71	Banco	14	188,13
148		261648650	DISPONIBLE VENTA	17/12/2013	03/02/2014	4,75	17/12/2013	48	91660,74	580,52	Banco	14	169,32
149		1000337774	DISPONIBLE VENTA	17/12/2013	17/02/2014	4,5	17/12/2013	62	150000	1.162,50	Banco	14	262,50
150		1000337769	DISPONIBLE VENTA	17/12/2013	03/02/2014	4,25	17/12/2013	48	150000	850,00	Banco	14	247,92
151		18024616	DISPONIBLE VENTA	18/12/2013	17/02/2014	5,75	18/12/2013	61	102596,29	999,60	Cooperativa	13	213,03
152		85125RN	DISPONIBLE VENTA	18/12/2013	04/02/2014	5,5	18/12/2013	48	176607,55	1.295,12	Cooperativa	13	350,76
153		081DPF00225187	DISPONIBLE VENTA	18/12/2013	31/01/2014	4,85	18/12/2013	44	102077,78	605,09	Cooperativa	13	178,78
154		011DPF00109425	DISPONIBLE VENTA	18/12/2013	04/02/2014	5,5	18/12/2013	48	200406,93	1.469,65	Cooperativa	13	398,03
155		170101017291	DISPONIBLE VENTA	18/12/2013	19/03/2014	5,5	18/12/2013	91	68840,93	957,08	Cooperativa	13	136,73
156		261648870	DISPONIBLE VENTA	18/12/2013	04/02/2014	4,75	18/12/2013	48	102385,1	648,44	Banco	13	175,62
157		261649098	DISPONIBLE VENTA	19/12/2013	04/02/2014	4,75	19/12/2013	47	102305,47	634,44	Banco	12	161,98
158		1000338055	DISPONIBLE VENTA	19/12/2013	03/02/2014	4,25	19/12/2013	46	101297,8	550,10	Banco	12	143,51

159		1000338054	DISPONIBLE VENTA	19/12/2013	03/02/2014	4,25	19/12/2013	46	101297,8	550,10	Banco	12	143,51
160		055090469311	DISPONIBLE VENTA	19/12/2013	04/02/2014	5,5	19/12/2013	47	101860	731,41	Cooperativa	12	186,74
161		055090469437	DISPONIBLE VENTA	19/12/2013	18/02/2014	5,75	19/12/2013	61	150000	1.461,46	Cooperativa	12	287,50
162		5171180610	DISPONIBLE VENTA	19/12/2013	18/02/2014	5,7	19/12/2013	61	101771,4	982,94	Cooperativa	12	193,37
163		5171180616	DISPONIBLE VENTA	19/12/2013	18/02/2014	5,7	19/12/2013	61	120871,58	1.167,42	Cooperativa	12	229,66
164		91979	DISPONIBLE VENTA	19/12/2013	18/02/2014	5,6	19/12/2013	61	119643,86	1.135,29	Cooperativa	12	223,34
165		5925501170943	DISPONIBLE VENTA	19/12/2013	04/02/2014	4,6	19/12/2013	47	101495,53	609,54	Banco	12	155,63
166		0401032305852	DISPONIBLE VENTA	19/12/2013	05/02/2014	4,3	19/12/2013	48	100000	573,33	Banco	12	143,33
167		0401032305860	DISPONIBLE VENTA	19/12/2013	18/02/2014	4,5	19/12/2013	61	100000	762,50	Banco	12	150,00
168		501621090924	DISPONIBLE VENTA	19/12/2013	18/02/2014	5,5	19/12/2013	61	150000	1.397,92	Cooperativa	12	275,00
169		501621090932	DISPONIBLE VENTA	19/12/2013	18/02/2014	5,5	19/12/2013	61	150000	1.397,92	Cooperativa	12	275,00
170		IA283773	DISPONIBLE VENTA	19/12/2013	04/02/2014	4	19/12/2013	47	101283,19	528,92	Banco	12	135,04
171		055090015636/0008403	DISPONIBLE VENTA	20/12/2013	19/02/2014	7,5	20/12/2013	61	100958,33	1.283,01	Cooperativa	11	231,36
172		261649257	DISPONIBLE VENTA	20/12/2013	19/02/2014	5	20/12/2013	61	110653,58	937,48	Banco	11	169,05
173		081DPF00225448	DISPONIBLE VENTA	20/12/2013	19/02/2014	5,3	20/12/2013	61	101652,61	912,90	Cooperativa	11	164,62
174		5925501171621	DISPONIBLE VENTA	20/12/2013	07/02/2014	4,6	20/12/2013	49	102076,97	639,12	Banco	11	143,47
175		143980	DISPONIBLE VENTA	20/12/2013	19/02/2014	6,25	20/12/2013	61	102204,19	1.082,37	Cooperativa	11	195,18
176		0269992	DISPONIBLE VENTA	20/12/2013	06/02/2014	4,3	20/12/2013	48	101431,89	581,54	Banco	11	133,27
177		1000338174	DISPONIBLE VENTA	20/12/2013	06/02/2014	4,25	20/12/2013	48	101626,1	575,88	Banco	11	131,97
178		VD\$156340	DISPONIBLE VENTA	20/12/2013	05/02/2014	4,25	20/12/2013	47	100000	554,86	Banco	11	129,86
179		5171181697	DISPONIBLE VENTA	20/12/2013	06/02/2014	5,25	20/12/2013	48	101644,31	711,51	Cooperativa	11	163,05

180		5171181714	DISPONIBLE VENTA	20/12/2013	19/02/2014	5,7	20/12/2013	61	102398,24	989,00	Cooper ativa	11	178,34
181		5925501174957	DISPONIBLE VENTA	23/12/2013	06/02/2014	4,6	23/12/2013	45	117026,57	672,90	Banco	8	119,63
182		110003100	DISPONIBLE VENTA	23/12/2013	24/03/2014	4,75	23/12/2013	91	51207,91	614,85	Socieda d financie ra	8	54,05
183		110003099	DISPONIBLE VENTA	23/12/2013	24/03/2014	4,75	23/12/2013	91	56357,47	676,68	Socieda d financie ra	8	59,49
184		011DPF00091304	DISPONIBLE VENTA	23/12/2013	24/02/2014	6,5	23/12/2013	63	110864,83	1.261,09	Cooper ativa	8	160,14
185		85247RN	DISPONIBLE VENTA	23/12/2013	06/02/2014	5,5	23/12/2013	45	102529,12	704,89	Cooper ativa	8	125,31
186		261649655	DISPONIBLE VENTA	23/12/2013	24/02/2014	5	23/12/2013	63	160003,43	1.400,03	Banco	8	177,78
187		055090470625	DISPONIBLE VENTA	23/12/2013	07/02/2014	5,5	23/12/2013	46	100748,61	708,04	Cooper ativa	8	123,14
188		010101000399	DISPONIBLE VENTA	23/12/2013	24/02/2014	4,75	23/12/2013	63	101699,52	845,38	Banco	8	107,35
189		5171184099	DISPONIBLE VENTA	23/12/2013	07/02/2014	5,25	23/12/2013	46	101688,5	682,16	Cooper ativa	8	118,64
190		501621092340R	DISPONIBLE VENTA	24/12/2013	07/02/2014	5,35	24/12/2013	45	112389,73	751,61	Cooper ativa	7	116,92
191		055090015740/0008420	DISPONIBLE VENTA	24/12/2013	24/02/2014	8,5	24/12/2013	62	104220,58	1.525,67	Cooper ativa	7	172,25
192		261649817	DISPONIBLE VENTA	24/12/2013	07/02/2014	4,75	24/12/2013	45	109624,68	650,90	Banco	7	101,25
193		261649831	DISPONIBLE VENTA	24/12/2013	12/02/2014	4,75	24/12/2013	50	150000	989,58	Banco	7	138,54
194		261649836	DISPONIBLE VENTA	24/12/2013	12/02/2014	4,75	24/12/2013	50	150000	989,58	Banco	7	138,54
195		055090470749	DISPONIBLE VENTA	24/12/2013	24/02/2014	5,75	24/12/2013	62	101395,11	1.004,09	Cooper ativa	7	113,37
196		055090470687	DISPONIBLE VENTA	24/12/2013	24/02/2014	5,75	24/12/2013	62	108326,48	1.072,73	Cooper ativa	7	121,12
197		011DPF00109592	DISPONIBLE VENTA	24/12/2013	07/02/2014	5,5	24/12/2013	45	101937,34	700,82	Cooper ativa	7	109,02
198		020101064345	DISPONIBLE VENTA	24/12/2013	25/02/2014	7,6	24/12/2013	63	100000	1.330,00	Cooper ativa	7	147,78

199	1731943	DISPONIBLE VENTA	24/12/2013	12/02/2014	4	24/12/2013	50	152480,05	847,11	Sociedad financiera	7	118,60
200	5171184990	DISPONIBLE VENTA	24/12/2013	24/02/2014	5,7	24/12/2013	62	101863,54	999,96	Cooperativa	7	112,90
201	5171185131	DISPONIBLE VENTA	24/12/2013	14/02/2014	5,25	24/12/2013	52	100000	758,33	Cooperativa	7	102,08
202	5171185130	DISPONIBLE VENTA	24/12/2013	14/02/2014	5,25	24/12/2013	52	100000	758,33	Cooperativa	7	102,08
203	5171186370	DISPONIBLE VENTA	26/12/2013	27/03/2014	6	26/12/2013	91	137555,85	2.086,26	Cooperativa	5	114,63
204	5171186390	DISPONIBLE VENTA	26/12/2013	17/02/2014	5,25	26/12/2013	53	108091,43	835,46	Cooperativa	5	78,82
205	055090015773/0008425	DISPONIBLE VENTA	26/12/2013	25/02/2014	7,5	26/12/2013	61	100000	1.270,83	Cooperativa	5	104,17
206	144138	DISPONIBLE VENTA	26/12/2013	25/02/2014	6,25	26/12/2013	61	156398,91	1.656,31	Cooperativa	5	135,76
207	261649974	DISPONIBLE VENTA	26/12/2013	14/02/2014	4,75	26/12/2013	50	102238,61	674,49	Banco	5	67,45
208	011DPF00091421	DISPONIBLE VENTA	26/12/2013	25/02/2014	6,5	26/12/2013	61	159395,56	1.755,56	Cooperativa	5	143,90
209	5925501176380	DISPONIBLE VENTA	26/12/2013	10/02/2014	4,6	26/12/2013	46	101932,36	599,14	Banco	5	65,12
210	055090471066	DISPONIBLE VENTA	26/12/2013	14/02/2014	5,5	26/12/2013	50	101968,32	778,92	Cooperativa	5	77,89
211	170101017311	DISPONIBLE VENTA	26/12/2013	25/02/2014	5,5	26/12/2013	61	108912,45	1.015,00	Cooperativa	5	83,20
212	010DPF00046737	DISPONIBLE VENTA	26/12/2013	26/03/2014	5,15	26/12/2013	90	60690,72	781,39	Cooperativa	5	43,41
213	055090015831/0008434	DISPONIBLE VENTA	27/12/2013	10/02/2014	8,5	27/12/2013	45	104025,93	1.105,28	Cooperativa	4	98,25
214	020101064396	DISPONIBLE VENTA	27/12/2013	14/02/2014	7,6	27/12/2013	49	103919,57	1.074,99	Cooperativa	4	87,75
215	010101064395	DISPONIBLE VENTA	27/12/2013	11/02/2014	7,6	27/12/2013	46	102704,76	997,38	Cooperativa	4	86,73
216	020101064394	DISPONIBLE VENTA	27/12/2013	10/02/2014	7,6	27/12/2013	45	103615,66	984,35	Cooperativa	4	87,50
217	0267985	DISPONIBLE VENTA	27/12/2013	12/02/2014	4,3	27/12/2013	47	102495,57	575,40	Banco	4	48,97
218	011DPF00109683	DISPONIBLE VENTA	27/12/2013	11/02/2014	5,5	27/12/2013	46	91785,42	645,05	Cooperativa	4	56,09

219		055090471412	DISPONIBLE VENTA	27/12/2013	13/02/2014	5,5	27/12/2013	48	206561,88	1.514,79	Cooperativa	4	126,23
220		261650245	DISPONIBLE VENTA	27/12/2013	13/02/2014	4,75	27/12/2013	48	261788,77	1.658,00	Banco	4	138,17
221		267988	DISPONIBLE VENTA	27/12/2013	10/02/2014	4,3	27/12/2013	45	100000	537,50	Banco	4	47,78
222		267987	DISPONIBLE VENTA	27/12/2013	25/02/2014	4,5	27/12/2013	60	100000	750,00	Banco	4	50,00
223		501621093281R	DISPONIBLE VENTA	27/12/2013	10/02/2014	5,25	27/12/2013	45	59737,47	392,03	Cooperativa	4	34,85
224		011DPF00109762	DISPONIBLE VENTA	30/12/2013	05/03/2014	6	30/12/2013	65	151575	1.642,06	Cooperativa	1	25,26
225		VD\$156349	DISPONIBLE VENTA	30/12/2013	07/02/2014	4,25	30/12/2013	39	152188,61	700,70	Banco	1	17,97
226		501621094024R	DISPONIBLE VENTA	30/12/2013	17/02/2014	5,35	30/12/2013	49	151092,29	1.100,25	Cooperativa	1	22,45
227		501621094016R	DISPONIBLE VENTA	30/12/2013	18/02/2014	5,35	30/12/2013	50	151092,29	1.122,70	Cooperativa	1	22,45
228		011DPF00091639	DISPONIBLE VENTA	30/12/2013	06/03/2014	6,5	30/12/2013	66	153322,36	1.827,09	Cooperativa	1	27,68
229		5925501179215	DISPONIBLE VENTA	30/12/2013	13/02/2014	4,6	30/12/2013	45	150918,75	867,78	Banco	1	19,28
230		010101000402	DISPONIBLE VENTA	30/12/2013	05/03/2014	4,75	30/12/2013	65	153445,21	1.316,01	Banco	1	20,25
231		110003116	DISPONIBLE VENTA	30/12/2013	05/03/2014	4,4	30/12/2013	65	101533,61	806,63	Sociedad financiera	1	12,41
232		110003115	DISPONIBLE VENTA	30/12/2013	05/03/2014	4,4	30/12/2013	65	51145,3	406,32	Sociedad financiera	1	6,25
233		081DPF00226698	DISPONIBLE VENTA	30/12/2013	05/03/2014	5,3	30/12/2013	65	152773,12	1.461,95	Cooperativa	1	22,49
234		055090472187	DISPONIBLE VENTA	30/12/2013	13/02/2014	5,5	30/12/2013	45	150000	1.031,25	Cooperativa	1	22,92
235		055090472191	DISPONIBLE VENTA	30/12/2013	28/02/2014	5,75	30/12/2013	60	150000	1.437,50	Cooperativa	1	23,96
236		011DPF00109798	DISPONIBLE VENTA	30/12/2013	13/02/2014	5,5	30/12/2013	45	100748,61	692,65	Cooperativa	1	15,39

£ 27.905.398,21 234.049,57 £ 87.787,77

Conclusión:

Del computo efectuado a las cuentas por cobrar por intereses ganados, fue valuado de forma razonable.

Trabajo realizado:

Se procedió a obtener del PT 3001 el detalle de las inversiones y luego se realizó un cómputo independiente de los intereses y se comparó con las cuentas del balance

Conciliación:

Cuentas contables	Conceptos	Cooperativa	Auditoria	Diferencias
13	Inversiones brutas	27.905.398,21	27.905.398,21	0,00
		87.722,51		
16.02	CXC intereses	51	87.787,77	-65,26
	Total diferencias			-65,26

Materialidad

	1% de inversiones	279.054
Materialidad encontrada	0,00%	65,26

Elaborado por:	Ángel Chochó	Revisado por:	Teodoro C.
Fecha:	16 de enero 2014	Fecha:	17 de enero 2014

AUDITORIA INTEGRAL AL PROCESO DE INVERSIONES

Ref

Cliente: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO JARDIN AZUAYO LTDA.

310-4

Periodo: Del 01 de enero al 31 de diciembre de 2013

Prueba de contabilizaciones por bandas de tiempo

31/12/2013

ord	EMISOR	SERIE	CUENTA CONTABLE	FECHA EMISIÓN	FECHA VENCIMIENTO	TASA CUPÓN	INICIO CUPÓN	PLAZO ORIGINAL	VALOR NOMINAL	INTERES VENCIMIENTO	Categoría	Días para vencer	Rango calculado por Auditor
1		025578789	RESTRINGIDO	27/09/2013	26/09/2014	5,4	27/09/2013	364	20000	1.092,00	Banco	269	Garantía
2		261636537	RESTRINGIDO	07/10/2013	02/10/2014	6,5	07/10/2013	360	12000	780,00	Banco	275	Garantía
3		055090459755	DISPONIBLE VENTA	11/11/2013	02/01/2014	5,5	11/11/2013	52	150000	1.191,67	Cooperativa	2	1-30 días
4		055090459754	DISPONIBLE VENTA	11/11/2013	02/01/2014	5,5	11/11/2013	52	150000	1.191,67	Cooperativa	2	1-30 días
5		025579218	DISPONIBLE VENTA	13/11/2013	13/01/2014	5	13/11/2013	61	150000	1.270,83	Banco	13	1-30 días
6		025579219	DISPONIBLE VENTA	13/11/2013	14/01/2014	5	13/11/2013	62	150000	1.291,67	Banco	14	1-30 días
7		025579229	DISPONIBLE VENTA	14/11/2013	16/01/2014	5	14/11/2013	63	100000	875,00	Banco	16	1-30 días
8		025579228	DISPONIBLE VENTA	14/11/2013	16/01/2014	5	14/11/2013	63	100000	875,00	Banco	16	1-30 días
9		501621082182R	DISPONIBLE VENTA	18/11/2013	20/01/2014	5,5	18/11/2013	63	57369,46	552,18	Cooperativa	20	1-30 días
10		10501021310	DISPONIBLE VENTA	18/11/2013	03/01/2014	7	18/11/2013	46	14410,53	128,89	Cooperativa	3	1-30 días
11		90980	DISPONIBLE VENTA	18/11/2013	20/01/2014	5,6	18/11/2013	63	101664,46	996,31	Cooperativa	20	1-30 días
12		010101000372	DISPONIBLE VENTA	18/11/2013	20/01/2014	4,75	18/11/2013	63	152193,98	1.265,11	Banco	20	1-30 días

13		0244569	DISPONIBLE VENTA	18/11/2013	02/01/2014	4,3	18/11/2013	45	101059,86	543,20	Banco	2	1-30 días
14		011DPF00089935	DISPONIBLE VENTA	18/11/2013	02/01/2014	6,5	18/11/2013	45	101631,6	825,76	Cooperati va	2	1-30 días
15		010101000374	DISPONIBLE VENTA	19/11/2013	21/01/2014	5,75	19/11/2013	63	101453,47	1.020,88	Banco	21	1-30 días
16		501621082280R	DISPONIBLE VENTA	19/11/2013	21/01/2014	5,5	19/11/2013	63	102049,79	982,23	Cooperati va	21	1-30 días
17		5171151560	DISPONIBLE VENTA	19/11/2013	21/01/2014	5,7	19/11/2013	63	105161,12	1.048,98	Cooperati va	21	1-30 días
18		VD\$156315	DISPONIBLE VENTA	19/11/2013	03/01/2014	4,25	19/11/2013	45	102552	544,81	Banco	3	1-30 días
19		143091	DISPONIBLE VENTA	19/11/2013	20/01/2014	6,25	19/11/2013	62	100000	1.076,39	Cooperati va	20	1-30 días
20		143090	DISPONIBLE VENTA	19/11/2013	20/01/2014	6,25	19/11/2013	62	100000	1.076,39	Cooperati va	20	1-30 días
21		5171153059	DISPONIBLE VENTA	20/11/2013	06/01/2014	5,25	20/11/2013	47	101848,38	698,09	Cooperati va	6	1-30 días
22		143126	DISPONIBLE VENTA	20/11/2013	21/01/2014	6,25	20/11/2013	62	100654,86	1.083,44	Cooperati va	21	1-30 días
23		081DPF00221923	DISPONIBLE VENTA	20/11/2013	03/01/2014	4,85	20/11/2013	44	151722,54	899,38	Cooperati va	3	1-30 días
24		025579284	DISPONIBLE VENTA	20/11/2013	19/02/2014	4,5	20/11/2013	91	101137,5	1.150,44	Banco	50	31-90 días
25		025579285	DISPONIBLE VENTA	20/11/2013	19/02/2014	4,5	20/11/2013	91	101137,5	1.150,44	Banco	50	31-90 días
26		055090014926/0008245	DISPONIBLE VENTA	20/11/2013	20/01/2014	8,5	20/11/2013	61	145278,57	2.092,41	Cooperati va	20	1-30 días
27		081DPF00222111	DISPONIBLE VENTA	21/11/2013	06/01/2014	4,85	21/11/2013	46	101687,7	630,18	Cooperati va	6	1-30 días
28		5171154579	DISPONIBLE VENTA	21/11/2013	22/01/2014	5,7	21/11/2013	62	177486,12	1.742,32	Cooperati va	22	1-30 días
29		91103	DISPONIBLE VENTA	21/11/2013	22/01/2014	5,6	21/11/2013	62	101641,09	980,27	Cooperati va	22	1-30 días
30		261644274	DISPONIBLE VENTA	21/11/2013	06/01/2014	4,75	21/11/2013	46	101204,29	614,25	Banco	6	1-30 días
31		025-579305	DISPONIBLE VENTA	21/11/2013	06/01/2014	4	21/11/2013	46	206405,24	1.054,96	Banco	6	1-30 días
32		5171154578	DISPONIBLE VENTA	21/11/2013	22/01/2014	5,7	21/11/2013	62	100000	981,67	Cooperati va	22	1-30 días
33		011DPF00090075	DISPONIBLE VENTA	22/11/2013	21/02/2014	6,5	22/11/2013	91	158642,51	2.606,58	Cooperati va	52	31-90 días

34		1000334953	DISPONIBLE VENTA	22/11/2013	06/01/2014	4,25	22/11/2013	45	151633,59	805,55	Banco	6	1-30 días
35		1701883	DISPONIBLE VENTA	22/11/2013	06/01/2014	4	22/11/2013	45	152278,1	761,39	Sociedad financiera	6	1-30 días
36		5171155779	DISPONIBLE VENTA	22/11/2013	06/01/2014	5,25	22/11/2013	45	150962,72	990,69	Cooperati va	6	1-30 días
37		055090462494	DISPONIBLE VENTA	22/11/2013	03/01/2014	5,5	22/11/2013	42	107654,31	690,78	Cooperati va	3	1-30 días
38		011DPF00108562	DISPONIBLE VENTA	22/11/2013	21/02/2014	7,5	22/11/2013	91	175739,5	3.331,73	Cooperati va	52	31-90 días
39		143217	DISPONIBLE VENTA	25/11/2013	09/01/2014	5,75	25/11/2013	45	100734,72	724,03	Cooperati va	9	1-30 días
40		261644863	DISPONIBLE VENTA	25/11/2013	10/01/2014	4,75	25/11/2013	46	101257,4	614,58	Banco	10	1-30 días
41		261644890	DISPONIBLE VENTA	25/11/2013	02/01/2014	4,65	25/11/2013	38	158119,72	776,10	Banco	2	1-30 días
42		010101000375	DISPONIBLE VENTA	25/11/2013	27/01/2014	4,75	25/11/2013	63	163631,38	1.360,19	Banco	27	1-30 días
43		010DPF00046074	DISPONIBLE VENTA	25/11/2013	10/01/2014	4,75	25/11/2013	46	210557,36	1.277,97	Cooperati va	10	1-30 días
44		501621083936R	DISPONIBLE VENTA	25/11/2013	09/01/2014	5,35	25/11/2013	45	100683,61	673,32	Cooperati va	9	1-30 días
45		84680RN	DISPONIBLE VENTA	26/11/2013	27/01/2014	6,25	26/11/2013	62	102045,55	1.098,41	Cooperati va	27	1-30 días
46		53728	DISPONIBLE VENTA	26/11/2013	27/01/2014	5,75	26/11/2013	62	102366	1.013,71	Cooperati va	27	1-30 días
47		143254	DISPONIBLE VENTA	26/11/2013	27/01/2014	6,25	26/11/2013	62	101896,56	1.096,80	Cooperati va	27	1-30 días
48		170101017238	DISPONIBLE VENTA	26/11/2013	27/01/2014	5,7	26/11/2013	62	68910,16	676,47	Cooperati va	27	1-30 días
49		081DPF00222496	DISPONIBLE VENTA	26/11/2013	10/01/2014	4,85	26/11/2013	45	108893,08	660,16	Cooperati va	10	1-30 días
50		025579347	DISPONIBLE VENTA	27/11/2013	25/02/2014	4	27/11/2013	90	257660,25	2.576,60	Banco	56	31-90 días
51		025579346	DISPONIBLE VENTA	27/11/2013	10/01/2014	4	27/11/2013	44	257660,25	1.259,67	Banco	10	1-30 días
52		IA283765	DISPONIBLE VENTA	27/11/2013	06/01/2014	4	27/11/2013	40	101620,85	451,65	Banco	6	1-30 días
53		143297	DISPONIBLE VENTA	27/11/2013	09/01/2014	5,75	27/11/2013	43	101912,74	699,94	Cooperati va	9	1-30 días
54		055090015046/0008270	DISPONIBLE VENTA	27/11/2013	09/01/2014	8,5	27/11/2013	43	113237,14	1.149,67	Cooperati va	9	1-30 días

55		055090463907	DISPONIBLE VENTA	28/11/2013	10/01/2014	5,5	28/11/2013	43	100000	656,94	Cooperati va	10	1-30 días
56		055090463908	DISPONIBLE VENTA	28/11/2013	28/01/2014	5,75	28/11/2013	61	100000	974,31	Cooperati va	28	1-30 días
57		0053731	DISPONIBLE VENTA	28/11/2013	07/01/2014	5,75	28/11/2013	40	174582,49	1.115,39	Cooperati va	7	1-30 días
58		0053732	DISPONIBLE VENTA	28/11/2013	10/01/2014	5,75	28/11/2013	43	100000	686,81	Cooperati va	10	1-30 días
59		081DPF00222707	DISPONIBLE VENTA	28/11/2013	07/01/2014	4,85	28/11/2013	40	117259,48	631,90	Cooperati va	7	1-30 días
60		025579358	DISPONIBLE VENTA	28/11/2013	27/02/2014	4	28/11/2013	91	257660,25	2.605,23	Banco	58	31-90 días
61		011DPF00108718	DISPONIBLE VENTA	28/11/2013	07/01/2014	5,5	28/11/2013	40	120893,95	738,80	Cooperati va	7	1-30 días
62		143331	DISPONIBLE VENTA	28/11/2013	27/02/2014	6,5	28/11/2013	91	54146,48	889,66	Cooperati va	58	31-90 días
63		91275	DISPONIBLE VENTA	28/11/2013	28/01/2014	5,6	28/11/2013	61	110619,72	1.049,66	Cooperati va	28	1-30 días
64		0000315	DISPONIBLE VENTA	28/11/2013	07/01/2014	4	28/11/2013	40	100344,44	445,98	Banco	7	1-30 días
65		010DPF00046218	DISPONIBLE VENTA	28/11/2013	28/01/2014	5,15	28/11/2013	61	214101,78	1.868,34	Cooperati va	28	1-30 días
66		010DPF00046206	DISPONIBLE VENTA	28/11/2013	10/01/2014	4,75	28/11/2013	43	101765,12	577,38	Cooperati va	10	1-30 días
67		020101083746	DISPONIBLE VENTA	29/11/2013	13/01/2014	7,6	29/11/2013	45	100950	959,03	Cooperati va	13	1-30 días
68		010DPF00046232	DISPONIBLE VENTA	29/11/2013	13/01/2014	4,75	29/11/2013	45	106901,54	634,73	Cooperati va	13	1-30 días
69		143358	DISPONIBLE VENTA	29/11/2013	09/01/2014	5,75	29/11/2013	41	107098,25	701,34	Cooperati va	9	1-30 días
70		010101000380	DISPONIBLE VENTA	29/11/2013	13/01/2014	4,25	29/11/2013	45	101728,6	540,43	Banco	13	1-30 días
71		0244596	DISPONIBLE VENTA	29/11/2013	13/01/2014	4,3	29/11/2013	45	110179,33	592,21	Banco	13	1-30 días
72		0053736	DISPONIBLE VENTA	29/11/2013	09/01/2014	5,25	29/11/2013	41	102278,29	611,54	Cooperati va	9	1-30 días
73		025579373	DISPONIBLE VENTA	29/11/2013	28/02/2014	4	29/11/2013	91	257660,25	2.605,23	Banco	59	31-90 días
74		143359	DISPONIBLE VENTA	29/11/2013	13/01/2014	5,75	29/11/2013	45	150000	1.078,13	Cooperati va	13	1-30 días
75		01322	DISPONIBLE VENTA	29/11/2013	13/01/2014	5,2	29/11/2013	45	100650	654,23	Cooperati va	13	1-30 días

76		VD\$156326	DISPONIBLE VENTA	02/12/2013	13/01/2014	4,25	02/12/2013	42	155042,75	768,75	Banco	13	1-30 días
77		081DPF00223256	DISPONIBLE VENTA	02/12/2013	03/02/2014	5,3	02/12/2013	63	102300,82	948,84	Cooperati va	34	31-90 días
78		081DPF00223268	DISPONIBLE VENTA	02/12/2013	13/01/2014	4,8	02/12/2013	42	101783,83	569,99	Cooperati va	13	1-30 días
79		055090015125/0008294	DISPONIBLE VENTA	02/12/2013	13/01/2014	8,5	02/12/2013	42	103655,57	1.027,92	Cooperati va	13	1-30 días
80		020101063785	DISPONIBLE VENTA	02/12/2013	16/01/2014	7,6	02/12/2013	45	111420,12	1.058,49	Cooperati va	16	1-30 días
81		010101000382	DISPONIBLE VENTA	02/12/2013	03/02/2014	4,75	02/12/2013	63	152636,48	1.268,79	Banco	34	31-90 días
82		04101DPV0097265	DISPONIBLE VENTA	02/12/2013	03/02/2014	4	02/12/2013	63	202765,05	1.419,36	Banco	34	31-90 días
83		1000336003	DISPONIBLE VENTA	02/12/2013	16/01/2014	4,25	02/12/2013	45	151669,2	805,74	Banco	16	1-30 días
84		5925501156444	DISPONIBLE VENTA	03/12/2013	17/01/2014	4,5	03/12/2013	45	101810,82	572,69	Banco	17	1-30 días
85		011DPF00108835	DISPONIBLE VENTA	03/12/2013	17/01/2014	5,5	03/12/2013	45	101937,37	700,82	Cooperati va	17	1-30 días
86		010DPF00046347	DISPONIBLE VENTA	03/12/2013	17/01/2014	4,75	03/12/2013	45	102115,31	606,31	Cooperati va	17	1-30 días
87		91449	DISPONIBLE VENTA	03/12/2013	07/01/2014	5,2	03/12/2013	35	102035,83	515,85	Cooperati va	7	1-30 días
88		501621086242	DISPONIBLE VENTA	03/12/2013	17/01/2014	5,35	03/12/2013	45	100000	668,75	Cooperati va	17	1-30 días
89		501621086250	DISPONIBLE VENTA	03/12/2013	03/02/2014	5,5	03/12/2013	62	100000	947,22	Cooperati va	34	31-90 días
90		143473	DISPONIBLE VENTA	04/12/2013	08/01/2014	5,75	04/12/2013	35	152605,45	853,11	Cooperati va	8	1-30 días
91		011DPF00108885	DISPONIBLE VENTA	04/12/2013	08/01/2014	5,5	04/12/2013	35	102153,8	546,24	Cooperati va	8	1-30 días
92		0244606	DISPONIBLE VENTA	04/12/2013	20/01/2014	4,3	04/12/2013	47	101581,38	570,27	Banco	20	1-30 días
93		0244608	DISPONIBLE VENTA	04/12/2013	08/01/2014	4,15	04/12/2013	35	105509,31	425,70	Banco	8	1-30 días
94		VD\$156328	DISPONIBLE VENTA	04/12/2013	08/01/2014	4	04/12/2013	35	101478,73	394,64	Banco	8	1-30 días
95		081DPF00223830	DISPONIBLE VENTA	05/12/2013	15/01/2014	4,85	05/12/2013	41	112465,46	621,22	Cooperati va	15	1-30 días
96		0053747	DISPONIBLE VENTA	05/12/2013	09/01/2014	5,25	05/12/2013	35	114228,61	583,04	Cooperati va	9	1-30 días

97		501621086846R	DISPONIBLE VENTA	05/12/2013	09/01/2014	5,25	05/12/2013	35	102161,04	521,45	Cooperati va	9	1-30 días
98		261646665	DISPONIBLE VENTA	05/12/2013	14/01/2014	4,75	05/12/2013	40	101618,22	536,32	Banco	14	1-30 días
99		010DPF00046397	DISPONIBLE VENTA	05/12/2013	15/01/2014	4,75	05/12/2013	41	101698,41	550,16	Cooperati va	15	1-30 días
100		055090465783	DISPONIBLE VENTA	06/12/2013	15/01/2014	5,5	06/12/2013	40	152952,33	934,71	Cooperati va	15	1-30 días
101		261646840	DISPONIBLE VENTA	06/12/2013	05/02/2014	5	06/12/2013	61	102278,86	866,53	Banco	36	31-90 días
102		5925501158889	DISPONIBLE VENTA	06/12/2013	20/01/2014	4,5	06/12/2013	45	170718,05	960,29	Banco	20	1-30 días
103		020101063904	DISPONIBLE VENTA	06/12/2013	05/02/2014	7,5	06/12/2013	61	111849,65	1.421,42	Cooperati va	36	31-90 días
104		261647175	DISPONIBLE VENTA	09/12/2013	23/01/2014	4,75	09/12/2013	45	104569,33	620,88	Banco	23	1-30 días
105		5925501160514	DISPONIBLE VENTA	09/12/2013	23/01/2014	4,5	09/12/2013	45	109202,07	614,26	Banco	23	1-30 días
106		201301002211	DISPONIBLE VENTA	09/12/2013	14/01/2014	6,25	09/12/2013	36	26662,98	166,64	Cooperati va	14	1-30 días
107		10501021360	DISPONIBLE VENTA	09/12/2013	14/01/2014	6	09/12/2013	36	27556,92	165,34	Cooperati va	14	1-30 días
108		04101DPV0097435	DISPONIBLE VENTA	09/12/2013	10/02/2014	4	09/12/2013	63	208778,47	1.461,45	Banco	41	31-90 días
109		1000336756	DISPONIBLE VENTA	09/12/2013	23/01/2014	4,25	09/12/2013	45	101136,54	537,29	Banco	23	1-30 días
110		025579457	DISPONIBLE VENTA	10/12/2013	24/01/2014	4	10/12/2013	45	101563,62	507,82	Banco	24	1-30 días
111		025579458	DISPONIBLE VENTA	10/12/2013	24/01/2014	4	10/12/2013	45	105149,86	525,75	Banco	24	1-30 días
112		010DPF00046490	DISPONIBLE VENTA	10/12/2013	27/01/2014	4,75	10/12/2013	48	109650,27	694,45	Cooperati va	27	1-30 días
113		91664	DISPONIBLE VENTA	10/12/2013	10/02/2014	5,6	10/12/2013	62	100948,89	973,60	Cooperati va	41	31-90 días
114		261647339	DISPONIBLE VENTA	10/12/2013	24/01/2014	4,75	10/12/2013	45	101765,14	604,23	Banco	24	1-30 días
115		0244627	DISPONIBLE VENTA	11/12/2013	29/01/2014	4,3	11/12/2013	49	100000	585,28	Banco	29	1-30 días
116		0244626	DISPONIBLE VENTA	11/12/2013	29/01/2014	4,3	11/12/2013	49	100000	585,28	Banco	29	1-30 días
117		05509467216	DISPONIBLE VENTA	11/12/2013	10/02/2014	5,75	11/12/2013	61	150000	1.461,46	Cooperati va	41	31-90 días

118		055090467217	DISPONIBLE VENTA	11/12/2013	10/06/2014	7	11/12/2013	181	150000	5.279,17	Cooperati va	161	91-180 días
119		011DPF00109114	DISPONIBLE VENTA	12/12/2013	29/01/2014	5,5	12/12/2013	48	100687,5	738,38	Cooperati va	29	1-30 días
120		0244630	DISPONIBLE VENTA	12/12/2013	16/01/2014	4,15	12/12/2013	35	102126,98	412,05	Banco	16	1-30 días
121		0244629	DISPONIBLE VENTA	12/12/2013	11/02/2014	4,5	12/12/2013	61	102106,7	778,56	Banco	42	31-90 días
122		261647873	DISPONIBLE VENTA	12/12/2013	16/01/2014	4,65	12/12/2013	35	100593,75	454,77	Banco	16	1-30 días
123		261647877	DISPONIBLE VENTA	12/12/2013	29/01/2014	4,75	12/12/2013	48	100593,75	637,09	Banco	29	1-30 días
124		18000578	DISPONIBLE VENTA	12/12/2013	11/06/2014	7,55	12/12/2013	181	200000	7.591,94	Cooperati va	162	91-180 días
125		18000544	DISPONIBLE VENTA	12/12/2013	11/06/2014	7,55	12/12/2013	181	200000	7.591,94	Cooperati va	162	91-180 días
126		025-579479	DISPONIBLE VENTA	12/12/2013	12/02/2014	4,6	12/12/2013	62	100000	792,22	Banco	43	31-90 días
127		025-579480	DISPONIBLE VENTA	12/12/2013	12/02/2014	4,6	12/12/2013	62	100000	792,22	Banco	43	31-90 días
128		010DPF00046555	DISPONIBLE VENTA	13/12/2013	30/01/2014	4,75	13/12/2013	48	107492,75	680,79	Cooperati va	30	1-30 días
129		011DPF00109164	DISPONIBLE VENTA	13/12/2013	29/01/2014	5,5	13/12/2013	47	102389,09	735,21	Cooperati va	29	1-30 días
130		143742	DISPONIBLE VENTA	13/12/2013	30/01/2014	5,75	13/12/2013	48	102596,21	786,57	Cooperati va	30	1-30 días
131		020101064052	DISPONIBLE VENTA	13/12/2013	30/01/2014	7,6	13/12/2013	48	111039,1	1.125,20	Cooperati va	30	1-30 días
132		010101000391	DISPONIBLE VENTA	13/12/2013	29/01/2014	4,25	13/12/2013	47	101690,68	564,24	Banco	29	1-30 días
133		5925501165400	DISPONIBLE VENTA	13/12/2013	04/02/2014	4,6	13/12/2013	53	100000	677,22	Banco	35	31-90 días
134		5925501165397	DISPONIBLE VENTA	13/12/2013	04/02/2014	4,6	13/12/2013	53	100000	677,22	Banco	35	31-90 días
135		020101064101	DISPONIBLE VENTA	16/12/2013	17/02/2014	7,6	16/12/2013	63	101308,89	1.347,41	Cooperati va	48	31-90 días
136		0265320	DISPONIBLE VENTA	16/12/2013	30/01/2014	4,3	16/12/2013	45	115670,75	621,73	Banco	30	1-30 días
137		0265319	DISPONIBLE VENTA	16/12/2013	30/01/2014	4,3	16/12/2013	45	101681,56	546,54	Banco	30	1-30 días
138		91817	DISPONIBLE VENTA	16/12/2013	22/01/2014	5,2	16/12/2013	37	102419,21	547,37	Cooperati va	22	1-30 días

139		85056RN	DISPONIBLE VENTA	16/12/2013	22/01/2014	5,5	16/12/2013	37	177190,87	1.001,62	Cooperativa	22	1-30 días
140		143797	DISPONIBLE VENTA	16/12/2013	23/01/2014	5,75	16/12/2013	38	157608,27	956,59	Cooperativa	23	1-30 días
141		5171177261	DISPONIBLE VENTA	16/12/2013	23/01/2014	5,25	16/12/2013	38	102264,84	566,72	Cooperativa	23	1-30 días
142		1723550	DISPONIBLE VENTA	17/12/2013	31/01/2014	4	17/12/2013	45	101574,85	507,87	Sociedad financiera	31	31-90 días
143		010101000395	DISPONIBLE VENTA	17/12/2013	31/01/2014	4,25	17/12/2013	45	112140,89	595,75	Banco	31	31-90 días
144		579118	DISPONIBLE VENTA	17/12/2013	31/01/2014	4	17/12/2013	45	170313,68	851,57	Banco	31	31-90 días
145		081DPF00224937	DISPONIBLE VENTA	17/12/2013	17/02/2014	5,3	17/12/2013	62	101611,76	927,49	Cooperativa	48	31-90 días
146		IA283770	DISPONIBLE VENTA	17/12/2013	31/01/2014	4	17/12/2013	45	101260,77	506,30	Banco	31	31-90 días
147		261648640	DISPONIBLE VENTA	17/12/2013	31/01/2014	4,75	17/12/2013	45	101845,26	604,71	Banco	31	31-90 días
148		261648650	DISPONIBLE VENTA	17/12/2013	03/02/2014	4,75	17/12/2013	48	91660,74	580,52	Banco	34	31-90 días
149		1000337774	DISPONIBLE VENTA	17/12/2013	17/02/2014	4,5	17/12/2013	62	150000	1.162,50	Banco	48	31-90 días
150		1000337769	DISPONIBLE VENTA	17/12/2013	03/02/2014	4,25	17/12/2013	48	150000	850,00	Banco	34	31-90 días
151		18024616	DISPONIBLE VENTA	18/12/2013	17/02/2014	5,75	18/12/2013	61	102596,29	999,60	Cooperativa	48	31-90 días
152		85125RN	DISPONIBLE VENTA	18/12/2013	04/02/2014	5,5	18/12/2013	48	176607,55	1.295,12	Cooperativa	35	31-90 días
153		081DPF00225187	DISPONIBLE VENTA	18/12/2013	31/01/2014	4,85	18/12/2013	44	102077,78	605,09	Cooperativa	31	31-90 días
154		011DPF00109425	DISPONIBLE VENTA	18/12/2013	04/02/2014	5,5	18/12/2013	48	200406,93	1.469,65	Cooperativa	35	31-90 días
155		170101017291	DISPONIBLE VENTA	18/12/2013	19/03/2014	5,5	18/12/2013	91	68840,93	957,08	Cooperativa	78	31-90 días
156		261648870	DISPONIBLE VENTA	18/12/2013	04/02/2014	4,75	18/12/2013	48	102385,1	648,44	Banco	35	31-90 días
157		261649098	DISPONIBLE VENTA	19/12/2013	04/02/2014	4,75	19/12/2013	47	102305,47	634,44	Banco	35	31-90 días
158		1000338055	DISPONIBLE VENTA	19/12/2013	03/02/2014	4,25	19/12/2013	46	101297,8	550,10	Banco	34	31-90 días
159		1000338054	DISPONIBLE VENTA	19/12/2013	03/02/2014	4,25	19/12/2013	46	101297,8	550,10	Banco	34	31-90 días

160		055090469311	DISPONIBLE VENTA	19/12/2013	04/02/2014	5,5	19/12/2013	47	101860	731,41	Cooperati va	35	31-90 días
161		055090469437	DISPONIBLE VENTA	19/12/2013	18/02/2014	5,75	19/12/2013	61	150000	1.461,46	Cooperati va	49	31-90 días
162		5171180610	DISPONIBLE VENTA	19/12/2013	18/02/2014	5,7	19/12/2013	61	101771,4	982,94	Cooperati va	49	31-90 días
163		5171180616	DISPONIBLE VENTA	19/12/2013	18/02/2014	5,7	19/12/2013	61	120871,58	1.167,42	Cooperati va	49	31-90 días
164		91979	DISPONIBLE VENTA	19/12/2013	18/02/2014	5,6	19/12/2013	61	119643,86	1.135,29	Cooperati va	49	31-90 días
165		5925501170943	DISPONIBLE VENTA	19/12/2013	04/02/2014	4,6	19/12/2013	47	101495,53	609,54	Banco	35	31-90 días
166		0401032305852	DISPONIBLE VENTA	19/12/2013	05/02/2014	4,3	19/12/2013	48	100000	573,33	Banco	36	31-90 días
167		0401032305860	DISPONIBLE VENTA	19/12/2013	18/02/2014	4,5	19/12/2013	61	100000	762,50	Banco	49	31-90 días
168		501621090924	DISPONIBLE VENTA	19/12/2013	18/02/2014	5,5	19/12/2013	61	150000	1.397,92	Cooperati va	49	31-90 días
169		501621090932	DISPONIBLE VENTA	19/12/2013	18/02/2014	5,5	19/12/2013	61	150000	1.397,92	Cooperati va	49	31-90 días
170		IA283773	DISPONIBLE VENTA	19/12/2013	04/02/2014	4	19/12/2013	47	101283,19	528,92	Banco	35	31-90 días
171		055090015636/0008403	DISPONIBLE VENTA	20/12/2013	19/02/2014	7,5	20/12/2013	61	100958,33	1.283,01	Cooperati va	50	31-90 días
172		261649257	DISPONIBLE VENTA	20/12/2013	19/02/2014	5	20/12/2013	61	110653,58	937,48	Banco	50	31-90 días
173		081DPF00225448	DISPONIBLE VENTA	20/12/2013	19/02/2014	5,3	20/12/2013	61	101652,61	912,90	Cooperati va	50	31-90 días
174		5925501171621	DISPONIBLE VENTA	20/12/2013	07/02/2014	4,6	20/12/2013	49	102076,97	639,12	Banco	38	31-90 días
175		143980	DISPONIBLE VENTA	20/12/2013	19/02/2014	6,25	20/12/2013	61	102204,19	1.082,37	Cooperati va	50	31-90 días
176		0269992	DISPONIBLE VENTA	20/12/2013	06/02/2014	4,3	20/12/2013	48	101431,89	581,54	Banco	37	31-90 días
177		1000338174	DISPONIBLE VENTA	20/12/2013	06/02/2014	4,25	20/12/2013	48	101626,1	575,88	Banco	37	31-90 días
178		VD\$156340	DISPONIBLE VENTA	20/12/2013	05/02/2014	4,25	20/12/2013	47	100000	554,86	Banco	36	31-90 días
179		5171181697	DISPONIBLE VENTA	20/12/2013	06/02/2014	5,25	20/12/2013	48	101644,31	711,51	Cooperati va	37	31-90 días
180		5171181714	DISPONIBLE VENTA	20/12/2013	19/02/2014	5,7	20/12/2013	61	102398,24	989,00	Cooperati va	50	31-90 días

181		5925501174957	DISPONIBLE VENTA	23/12/2013	06/02/2014	4,6	23/12/2013	45	117026,57	672,90	Banco	37	31-90 días
182		110003100	DISPONIBLE VENTA	23/12/2013	24/03/2014	4,75	23/12/2013	91	51207,91	614,85	Sociedad financiera	83	31-90 días
183		110003099	DISPONIBLE VENTA	23/12/2013	24/03/2014	4,75	23/12/2013	91	56357,47	676,68	Sociedad financiera	83	31-90 días
184		011DPF00091304	DISPONIBLE VENTA	23/12/2013	24/02/2014	6,5	23/12/2013	63	110864,83	1.261,09	Cooperati va	55	31-90 días
185		85247RN	DISPONIBLE VENTA	23/12/2013	06/02/2014	5,5	23/12/2013	45	102529,12	704,89	Cooperati va	37	31-90 días
186		261649655	DISPONIBLE VENTA	23/12/2013	24/02/2014	5	23/12/2013	63	160003,43	1.400,03	Banco	55	31-90 días
187		055090470625	DISPONIBLE VENTA	23/12/2013	07/02/2014	5,5	23/12/2013	46	100748,61	708,04	Cooperati va	38	31-90 días
188		010101000399	DISPONIBLE VENTA	23/12/2013	24/02/2014	4,75	23/12/2013	63	101699,52	845,38	Banco	55	31-90 días
189		5171184099	DISPONIBLE VENTA	23/12/2013	07/02/2014	5,25	23/12/2013	46	101688,5	682,16	Cooperati va	38	31-90 días
190		501621092340R	DISPONIBLE VENTA	24/12/2013	07/02/2014	5,35	24/12/2013	45	112389,73	751,61	Cooperati va	38	31-90 días
191		055090015740/0008420	DISPONIBLE VENTA	24/12/2013	24/02/2014	8,5	24/12/2013	62	104220,58	1.525,67	Cooperati va	55	31-90 días
192		261649817	DISPONIBLE VENTA	24/12/2013	07/02/2014	4,75	24/12/2013	45	109624,68	650,90	Banco	38	31-90 días
193		261649831	DISPONIBLE VENTA	24/12/2013	12/02/2014	4,75	24/12/2013	50	150000	989,58	Banco	43	31-90 días
194		261649836	DISPONIBLE VENTA	24/12/2013	12/02/2014	4,75	24/12/2013	50	150000	989,58	Banco	43	31-90 días
195		055090470749	DISPONIBLE VENTA	24/12/2013	24/02/2014	5,75	24/12/2013	62	101395,11	1.004,09	Cooperati va	55	31-90 días
196		055090470687	DISPONIBLE VENTA	24/12/2013	24/02/2014	5,75	24/12/2013	62	108326,48	1.072,73	Cooperati va	55	31-90 días
197		011DPF00109592	DISPONIBLE VENTA	24/12/2013	07/02/2014	5,5	24/12/2013	45	101937,34	700,82	Cooperati va	38	31-90 días
198		020101064345	DISPONIBLE VENTA	24/12/2013	25/02/2014	7,6	24/12/2013	63	100000	1.330,00	Cooperati va	56	31-90 días
199		1731943	DISPONIBLE VENTA	24/12/2013	12/02/2014	4	24/12/2013	50	152480,05	847,11	Sociedad financiera	43	31-90 días
200		5171184990	DISPONIBLE VENTA	24/12/2013	24/02/2014	5,7	24/12/2013	62	101863,54	999,96	Cooperati va	55	31-90 días
201		5171185131	DISPONIBLE VENTA	24/12/2013	14/02/2014	5,25	24/12/2013	52	100000	758,33	Cooperati va	45	31-90 días

202		5171185130	DISPONIBLE VENTA	24/12/2013	14/02/2014	5,25	24/12/2013	52	100000	758,33	Cooperati va	45	31-90 días
203		5171186370	DISPONIBLE VENTA	26/12/2013	27/03/2014	6	26/12/2013	91	137555,85	2.086,26	Cooperati va	86	31-90 días
204		5171186390	DISPONIBLE VENTA	26/12/2013	17/02/2014	5,25	26/12/2013	53	108091,43	835,46	Cooperati va	48	31-90 días
205		055090015773/0008425	DISPONIBLE VENTA	26/12/2013	25/02/2014	7,5	26/12/2013	61	100000	1.270,83	Cooperati va	56	31-90 días
206		144138	DISPONIBLE VENTA	26/12/2013	25/02/2014	6,25	26/12/2013	61	156398,91	1.656,31	Cooperati va	56	31-90 días
207		261649974	DISPONIBLE VENTA	26/12/2013	14/02/2014	4,75	26/12/2013	50	102238,61	674,49	Banco	45	31-90 días
208		011DPF00091421	DISPONIBLE VENTA	26/12/2013	25/02/2014	6,5	26/12/2013	61	159395,56	1.755,56	Cooperati va	56	31-90 días
209		5925501176380	DISPONIBLE VENTA	26/12/2013	10/02/2014	4,6	26/12/2013	46	101932,36	599,14	Banco	41	31-90 días
210		055090471066	DISPONIBLE VENTA	26/12/2013	14/02/2014	5,5	26/12/2013	50	101968,32	778,92	Cooperati va	45	31-90 días
211		170101017311	DISPONIBLE VENTA	26/12/2013	25/02/2014	5,5	26/12/2013	61	108912,45	1.015,00	Cooperati va	56	31-90 días
212		010DPF00046737	DISPONIBLE VENTA	26/12/2013	26/03/2014	5,15	26/12/2013	90	60690,72	781,39	Cooperati va	85	31-90 días
213		055090015831/0008434	DISPONIBLE VENTA	27/12/2013	10/02/2014	8,5	27/12/2013	45	104025,93	1.105,28	Cooperati va	41	31-90 días
214		020101064396	DISPONIBLE VENTA	27/12/2013	14/02/2014	7,6	27/12/2013	49	103919,57	1.074,99	Cooperati va	45	31-90 días
215		010101064395	DISPONIBLE VENTA	27/12/2013	11/02/2014	7,6	27/12/2013	46	102704,76	997,38	Cooperati va	42	31-90 días
216		020101064394	DISPONIBLE VENTA	27/12/2013	10/02/2014	7,6	27/12/2013	45	103615,66	984,35	Cooperati va	41	31-90 días
217		0267985	DISPONIBLE VENTA	27/12/2013	12/02/2014	4,3	27/12/2013	47	102495,57	575,40	Banco	43	31-90 días
218		011DPF00109683	DISPONIBLE VENTA	27/12/2013	11/02/2014	5,5	27/12/2013	46	91785,42	645,05	Cooperati va	42	31-90 días
219		055090471412	DISPONIBLE VENTA	27/12/2013	13/02/2014	5,5	27/12/2013	48	206561,88	1.514,79	Cooperati va	44	31-90 días
220		261650245	DISPONIBLE VENTA	27/12/2013	13/02/2014	4,75	27/12/2013	48	261788,77	1.658,00	Banco	44	31-90 días
221		267988	DISPONIBLE VENTA	27/12/2013	10/02/2014	4,3	27/12/2013	45	100000	537,50	Banco	41	31-90 días
222		267987	DISPONIBLE VENTA	27/12/2013	25/02/2014	4,5	27/12/2013	60	100000	750,00	Banco	56	31-90 días

223	501621093281R	DISPONIBLE VENTA	27/12/2013	10/02/2014	5,25	27/12/2013	45	59737,47	392,03	Cooperativa	41	31-90 días
224	011DPF00109762	DISPONIBLE VENTA	30/12/2013	05/03/2014	6	30/12/2013	65	151575	1.642,06	Cooperativa	64	31-90 días
225	VD\$156349	DISPONIBLE VENTA	30/12/2013	07/02/2014	4,25	30/12/2013	39	152188,61	700,70	Banco	38	31-90 días
226	501621094024R	DISPONIBLE VENTA	30/12/2013	17/02/2014	5,35	30/12/2013	49	151092,29	1.100,25	Cooperativa	48	31-90 días
227	501621094016R	DISPONIBLE VENTA	30/12/2013	18/02/2014	5,35	30/12/2013	50	151092,29	1.122,70	Cooperativa	49	31-90 días
228	011DPF00091639	DISPONIBLE VENTA	30/12/2013	06/03/2014	6,5	30/12/2013	66	153322,36	1.827,09	Cooperativa	65	31-90 días
229	5925501179215	DISPONIBLE VENTA	30/12/2013	13/02/2014	4,6	30/12/2013	45	150918,75	867,78	Banco	44	31-90 días
230	010101000402	DISPONIBLE VENTA	30/12/2013	05/03/2014	4,75	30/12/2013	65	153445,21	1.316,01	Banco	64	31-90 días
231	110003116	DISPONIBLE VENTA	30/12/2013	05/03/2014	4,4	30/12/2013	65	101533,61	806,63	Sociedad financiera	64	31-90 días
232	110003115	DISPONIBLE VENTA	30/12/2013	05/03/2014	4,4	30/12/2013	65	51145,3	406,32	Sociedad financiera	64	31-90 días
233	081DPF00226698	DISPONIBLE VENTA	30/12/2013	05/03/2014	5,3	30/12/2013	65	152773,12	1.461,95	Cooperativa	64	31-90 días
234	055090472187	DISPONIBLE VENTA	30/12/2013	13/02/2014	5,5	30/12/2013	45	150000	1.031,25	Cooperativa	44	31-90 días
235	055090472191	DISPONIBLE VENTA	30/12/2013	28/02/2014	5,75	30/12/2013	60	150000	1.437,50	Cooperativa	59	31-90 días
236	011DPF00109798	DISPONIBLE VENTA	30/12/2013	13/02/2014	5,5	30/12/2013	45	100748,61	692,65	Cooperativa	44	31-90 días

27.905.398,

£

21

234.049,57 £

Conclusión:

Del procedimiento aplicado concluimos que las clasificaciones y reclasificaciones por las bandas de tiempo, sector emisor, y de la disponibilidad son correctos. Adicionalmente, las bandas y reportes del Índice Estructural de Liquidez (IEL) en la parte de activos a corto plazo son también correctos.

Trabajo realizado:

Cuenta contable	Rango días	Cooperativa	Auditorias	Diferencias
£ 13.03.05	1-30	13.026.82 6,92	13.026.82 6,92	0,00
£ 13.03.10	31-90	14.296.57 1,29	14.296.57 1,29	0,00

Se procedió a obtener del **PT 3001** el detalle de las inversiones y luego se realizó un cálculo independiente de los días que falta para vencer y se comparó con las cuentas del balance.

			550.000,0	550.000,0	
£	13.03.15	91-180	0	0	0,00
£	13.07.20	Restringidos	32.000,00	32.000,00	0,00
			27.905.39	27.905.39	
			8,21	8,21	0,00

Elaborado por:	Ángel Chocho	Revisado por:	Teodoro C.
Fecha:	16 de enero 2014	Fecha:	17 de enero 2014

	Rendimientos por cobrar de fideicomisos													
1606	mercantiles	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1612	Inversiones vencidas	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1614	PAGOS POR CUENTA DE CLIENTES	108.286,17	123.440,58	127.961,09	142.278,95	149.757,87	153.283,36	162.946,48	168.168,99	169.500,98	178.003,93	184.176,31	186.954,55	193.575,15
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	583.869,65	648.391,82	704.511,32	660.965,81	698.071,72	475.437,75	931.213,67	5.194.909,03	9.035.168,35	508.419,56	499.314,00	600.368,93	674.708,00
1699	(-) PROVISION CTAS X COBRAR	-278.839,18	-277.384,48	-273.508,20	-492.909,37	-490.795,13	-488.469,79	-491.774,01	-490.215,88	-487.966,58	-499.576,09	-496.213,68	-494.073,77	-520.360,86
TOTAL		2.863.783,24	2.928.998,83	2.856.647,60	2.812.980,02	2.866.486,96	2.765.536,30	3.264.243,34	7.617.226,37	11.608.064,76	3.378.627,41	3.243.891,46	3.247.093,80	3.395.034,63

**BIENES
REALIZABLE,
ADJUDICADOS**

1702	BIENES ADJUDICADOS POR PAGOS	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1706	BIENES NO UTILIZA POR LA INSTITUCION	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1799	PROVISION BIENES REALIZABLES, ADJUND	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTAL		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

**PROPIEDADES
Y EQUIPO**

1801	TERRENOS	2.755.233,50	2.755.233,50	2.755.233,50	2.895.233,50	2.895.233,50	3.153.233,50	3.153.233,50	3.153.233,50	3.153.233,50	3.153.233,50	3.153.233,50	3.153.233,50	3.153.233,50
1802	EDIFICIOS CONSTRUC. Y REMODELACION	3.313.191,17	3.313.191,17	3.313.191,17	3.313.191,17	3.374.141,54	3.395.856,27	3.395.856,27	3.395.856,27	3.395.856,27	3.395.856,27	3.395.856,27	3.395.856,27	3.395.856,27
1803	N EN CURSO	111.863,61	228.689,55	232.128,06	232.128,06	297.039,14	596.890,72	720.914,73	824.048,96	1.042.469,70	1.457.457,75	1.702.823,84	1.805.766,84	1.886.145,77

1804	Otros locales MUEBLES, ENSERES Y EQ.	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1805	DE OFICINA EQUIPOS DE	547.341,85	538.256,28	546.165,63	556.602,34	569.963,67	630.786,19	658.059,66	670.212,80	689.203,85	775.801,02	807.064,16	844.296,53	873.556,21
1806	COMPUTACION UNIDADES DE	3.106.473,54	2.977.487,66	3.017.458,29	3.050.748,80	3.366.758,18	3.477.333,05	3.739.286,52	3.821.641,48	3.849.395,73	3.944.332,43	4.081.355,31	4.151.125,19	4.298.565,38
1807	TRANSPORTE	228.469,73	250.848,55	250.848,55	250.848,55	250.848,55	250.848,55	250.848,55	250.848,55	250.848,55	275.030,06	275.030,06	275.030,06	275.030,06
1890	OTROS (-)	2.029,26	2.029,26	2.029,26	2.029,26	2.029,26	2.029,26	2.029,26	2.029,26	2.029,26	2.029,26	2.029,26	2.029,26	2.029,26
1899	DEPRECIACION ACUMULADA	-2.666.734,97	-2.739.785,00	-2.753.453,93	-2.805.197,93	-2.896.126,69	-2.976.570,26	-3.059.495,26	-3.143.224,69	-3.242.992,63	-3.335.754,35	-3.432.371,25	-3.490.612,74	-3.629.661,60
TOTAL		7.397.867,69	7.325.950,97	7.363.600,53	7.495.583,75	7.859.887,15	8.530.407,28	8.860.733,23	8.974.646,13	9.140.044,23	9.667.985,94	9.985.021,15	10.136.724,91	10.254.754,85

**19 OTROS
ACTIVOS**

1901	INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTIC. DERECHOS	247.587,44	248.387,44	248.387,44	381.449,53	381.449,53	381.449,53	388.209,05	388.209,05	388.209,05	388.209,05	388.209,05	388.209,05	388.218,10
1902	FIDUCIARIOS OTRAS INV. EN PARTICIPACIONES	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1903	GASTOS Y PAGOS	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1904	ANTICIPADOS GASTOS	513.469,33	620.840,45	810.459,85	1.073.269,95	1.386.098,46	1.080.767,25	949.446,03	1.115.133,23	1.351.852,39	1.129.978,08	960.627,07	974.943,34	957.585,80
1905	DIFERIDOS *** MATERIALES, MERCADERIAS	249.484,76	366.008,12	296.457,92	292.605,25	298.053,33	430.593,45	443.079,20	402.331,19	389.932,27	410.977,04	416.371,10	393.194,61	478.440,94
1906	E INSUMOS TRANSFERENCIAS INTERNAS	30.509,83	30.509,83	42.661,53	52.356,92	59.840,69	60.638,86	60.007,64	59.558,94	60.350,20	80.743,08	76.050,49	84.475,80	60.356,60
1908	OTROS (-)PROVISION IRRECUPERABLES	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1990		270.764,79	712.638,28	603.222,56	291.465,22	383.497,31	511.591,91	54.652,10	696.277,52	883.989,16	328.008,99	468.449,35	1.302.906,24	344.899,67
1999		-355.789,39	-355.789,39	-355.789,39	-453.289,04	-453.289,04	-453.289,04	-62.582,90	-62.582,90	-62.582,90	-80.924,72	-80.924,72	-80.924,72	-86.245,64
TOTAL		956.026,76	1.622.594,73	1.645.399,91	1.637.857,83	2.055.650,28	2.011.751,96	1.832.811,12	2.598.927,03	3.011.750,17	2.256.991,52	2.228.782,34	3.062.804,32	2.143.255,47

**CUENTAS POR
25 PAGAR**

2501	INTERESES POR PAGAR	2.332.141,95	2.444.689,85	2.288.352,01	2.347.994,66	2.380.532,38	2.508.070,81	2.596.692,68	2.604.679,34	2.553.540,32	2.668.647,23	2.796.653,41	2.888.237,35	2.980.426,47
2502	COMISIONES POR PAGAR	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2503	OBLIGACIONES PATRONALES	1.764.661,27	1.867.319,13	2.105.071,00	1.122.108,33	1.272.037,35	1.424.731,07	1.648.161,08	1.819.234,53	1.883.268,05	1.974.498,44	2.196.182,64	2.171.145,18	1.951.201,21
2504	RETENCIONES CONTRIBUCION ES, IMPO. Y	47.442,10	43.483,57	41.150,01	45.268,60	54.601,17	59.543,51	58.996,85	52.707,98	54.282,37	89.932,55	66.611,85	56.863,02	76.543,02
2505	MULTAS	1.395.144,93	1.531.294,73	1.645.343,87	1.696.671,98	498.755,94	633.968,50	850.347,81	1.165.918,25	1.152.016,47	1.479.071,55	1.605.246,43	1.485.238,30	1.703.529,61
2506	PROVEEDORES PROVISION PARA ACEP.	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2511	BAN Y OPERAC CUENTAS POR PAGAR	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2.233,83	1.629,41	1.490,49	1.490,49	529,30
2590	VARIAS(otras)	786.901,42	763.173,13	1.179.873,41	1.185.725,74	1.147.777,67	1.111.856,94	951.806,71	681.689,14	971.067,40	663.581,63	749.946,01	1.239.963,40	1.019.486,89
TOTAL		6.326.291,67	6.649.960,41	7.259.790,30	6.397.769,31	5.353.704,51	5.738.170,83	6.106.005,13	6.324.229,24	6.616.408,44	6.877.360,81	7.416.130,83	7.842.937,74	7.731.716,50

**OBLIGACIONES
26 FINANCIERAS**

2601	SOBREGIROS OBLIG. INST. FINANCIERAS	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2602	DEL PAÍS OBLIG. INST. FINANCIERAS	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2603	DEL EXTERIOR OBLIG. ENT. FINANC DEL SECTOR	500.000,00	500.000,00	500.000,00	500.000,00	500.000,00	500.000,00	1.700.000,00	1.700.000,00	3.396.323,45	3.146.323,45	3.146.323,45	3.146.323,45	3.021.323,45
2606	PÚBLICO OBLIG.ORGANI SMOS	6.544.248,97	6.294.302,66	7.711.984,41	7.366.371,35	7.251.792,97	7.093.581,81	6.658.829,25	16.925.127,35	16.682.282,20	14.663.567,22	14.433.408,38	15.936.997,30	15.487.549,99
2607	MULTILATERAL ES	6.557.142,81	6.557.142,81	5.742.857,10	5.742.857,10	5.742.857,10	5.742.857,10	5.742.857,10	5.742.857,10	4.928.571,39	4.928.571,39	4.928.571,39	4.928.571,39	4.928.571,39

	SUPERAVIT POR													
35	VALUACIONES	570.037,92	570.037,92	570.037,92	570.037,92	570.037,92	570.037,92	570.037,92	570.037,92	570.037,92	570.037,92	570.037,92	570.037,92	570.037,92
36	RESULTADOS	4.663.548,70	2.331.774,35	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.243.423,44
TOTAL		38.726.968,91	38.890.730,75	38.815.609,19	39.017.686,83	39.677.616,01	39.953.332,63	40.222.879,72	40.504.063,95	40.753.197,85	41.005.256,10	41.255.555,74	41.491.288,92	46.944.374,58
Activos														
		51.577.347,33	56.319.606,21	60.017.343,35	60.153.943,38	59.632.151,19	56.720.621,24	54.121.394,92	62.888.711,99	68.647.781,08	57.274.641,38	58.555.508,87	61.650.555,41	66.335.480,78
	Cartera	247.788.821,8	248.720.312,3	249.506.857,5	253.184.522,9	260.088.300,8	267.730.569,1	274.905.454,0	281.767.124,7					
		4	9	1	5	9	4	8	6	287.454.315,65	299.289.524,09	303.277.909,84	306.179.533,15	306.341.222,59
		299.366.169,1	305.039.918,6	309.524.200,8	313.338.466,3	319.720.452,0	324.451.190,3	329.026.849,0	344.655.836,7					
		7	0	6	3	8	8	0	5	356.102.096,73	356.564.165,47	361.833.418,71	367.830.088,56	372.676.703,37
Pasivos														
		20.388.697,59	20.655.530,83	21.741.483,64	20.677.771,02	19.637.819,41	20.916.068,18	21.758.243,31	32.066.158,12	33.338.039,11	31.383.879,37	31.516.854,81	34.393.373,76	32.899.951,73
	depósitos	239.135.511,5	243.935.240,0	246.900.540,2	251.452.460,2	257.677.023,1	261.434.738,9	263.947.586,1	268.402.229,2					
		1	0	4	5	9	7	2	1	277.834.235,17	279.151.114,58	283.699.532,44	286.997.710,58	292.733.190,84
		259.524.209,1	264.590.770,8	268.642.023,8	272.130.231,2	277.314.842,6	282.350.807,1	285.705.829,4	300.468.387,3					
		0	3	8	7	0	5	3	3	311.172.274,28	310.534.993,95	315.216.387,25	321.391.084,34	325.633.142,57
	Patrimonio total pasivo y patrimonio	38.726.968,91	38.890.730,75	38.815.609,19	39.017.686,83	39.677.616,01	39.953.332,63	40.222.879,72	40.504.063,95	40.753.197,85	41.005.256,10	41.255.555,74	41.491.288,92	46.944.374,58
	Ingresos	1.114.991,16	1.558.417,02	2.066.567,79	2.190.548,23	2.727.993,47	2.147.050,60	3.098.139,85	3.683.385,47	4.176.624,60	5.023.915,42	5.361.475,72	4.947.715,30	99.186,22

Conclusión:

Del análisis no existen comportamientos anormales que llamen la atención. Desechamos la afirmación realizada en la fase de planificación donde relativamente se estableció un comportamiento anormal por exceso de liquidez.

Trabajo realizado:

Se procedió a obtener los balances mensuales y el cual luego fue alimentado en el formato respectivo.

Elaborado por:	Ángel Chocho	Revisado por:	Teodoro C.
Fecha:	16 de enero 2014	Fecha:	17 de enero 2014

AUDITORIA INTEGRAL AL PROCESO DE INVERSIONES

Ref

Cliente: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO JARDIN AZUAYO LTDA.

310-6

Periodo: Del 01 de enero al 31 de diciembre de 2013

Evaluación de control interno en la generación de información financiera (INVERSIONES Y RUBROS RELACIONADOS)

Controles Establecidos	Aspectos regulados	Preventivos	Detectivos	Correctivos
- Manuales - Automáticos	Autorizaciones de un tercero por cada operación Débitos bancarios controlados por tesorería operaciones y contabilidad mediante sistema	x	x	
Auditoria Interna	Aspectos regulados	Preventivos	Detectivos	Correctivos
	Exámenes especiales, arqueos, revisiones sorpresivas		x	x
Manual de Riesgos	Aspectos regulados	Preventivos	Detectivos	Correctivos
	Límites por calificación de riesgo Límites por tipo de institución financiera Límites por tipo de concentración por tipo de Institución Financiera Arqueos constantes tanto Tesorero como por Auditoria Interna Limite por monto del patrimonio técnico	x x	x	
Manual de procesos	Aspectos regulados	Preventivos	Detectivos	Correctivos
	Procesos de cruce, conciliación y verificación documentarios previo a su registro			
Resoluciones	Aspectos regulados	Preventivos	Detectivos	Correctivos
	Autorizaciones por montos e instituciones en el que participan: Analista de inversión, Tesorera, Coordinador Financiero, y Comité de Gestión de Recursos Financieros	x		

Conclusión:

Elaborado por:	Ángel Chocho	Revisado por:	Teodoro C.
Fecha:	16 de enero 2014	Fecha:	17 de enero 2014

De la revisión, existe un control adecuado para generar información de INVERSIONES Y CUENTAS RELACIONADAS en forma razonable. Esto debido a que existen filtros básicos, autorizaciones y revisiones por personas independientes de su registro, revisiones de auditoría interna, entre los principales.

Trabajo realizado:

Se procedió a revisar la normativa y la validación de controles en las operaciones mediante la revisión de documentos físicos

HAF

1. No existe arqueos contantes
2. no existen procedimientos para cierre de periodo - como cuadre, cruce, validaciones y conciliaciones

CONTADORES PUBLICOS – AUDITORES – CONSULTORES

AUDITORIA INTEGRAL AL PROCESO DE INVERSIONES

Ref

Ciente: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO JARDIN AZUAYO LTDA.
 Periodo: Del 01 de enero al 31 de diciembre de 2013

310-6

Hoja de control y cotejamiento de las confirmaciones recibidas de las Instituciones Financieras

Orden	Institución Financiera	Valor	Confirmación Recibida	Saldo Confirmado	Diferencias	Explicación
1	Banco Bolivariano S.A.	411.543,52	Si	411.543,52	0,00	
2	Banco Capital S.A.	1.140.620,21	Si	1.140.620,21	0,00	
3	Banco de Guayaquil S.A.	2.536.348,40	Si	2.536.348,40	0,00	
4	Banco de Machala S.A.	611.262,09	Si	611.262,09	0,00	
5	Banco Del Austro S.A.	1.008.661,03	Si	1.008.661,03	0,00	
6	Banco del Pacífico S.A.	2.426.506,10	Si	2.426.506,10	0,00	
7	Banco D-Miro S.A.	100.344,44	Si	100.344,44	0,00	
8	Banco Internacional S.A.	304.164,81	Si	304.164,81	0,00	
9	Banco MM Jaramillo - Promerica S.A.	1.643.843,33	Si	1.643.843,33	0,00	
10	Banco Solidario S.A.	1.155.181,12	Si	1.155.181,12	0,00	
11	Caja Central Cooperativa Financoop	406.333,00	Si	406.333,00	0,00	
12	Diners Club Del Ecuador S. A. Sociedad Financiera	260.244,29	Si	260.244,29	0,00	
13	Vazcorp Sociedad Financiera S.A.	1.114.973,26	Si	1.114.973,26	0,00	
14	COAC 29 Octubre Ltda.	1.813.608,03	Si	1.813.608,03	0,00	
15	COAC Alianza Del Valle Ltda.	1.350.254,51	Si	1.350.254,51	0,00	
16	COAC Cacpe Biblian Ltda.	946.807,75	Si	946.807,75	0,00	
17	COAC Cacpeco Ltda.	839.623,06	Si	839.623,06	0,00	
18	COAC Cooprogreso Ltda.	1.254.228,18	Si	1.254.228,18	0,00	
19	COAC El Sagrario Ltda.	558.373,09	Si	558.373,09	0,00	
20	COAC Juventud Ecuatoriana Progresista Ltda.	2.231.467,04	Si	2.231.467,04	0,00	
21	COAC Oscus Ltda.	1.096.051,68	Si	1.096.051,68	0,00	
22	COAC Peq Empresa Pastaza Ltda.	246.663,54	Si	246.663,54	0,00	
23	COAC Riobamba Ltda.	1.336.575,68	Si	1.336.575,68	0,00	
24	COAC San Francisco Ltda.	1.587.856,64	Si	1.587.856,64	0,00	
25	COAC San José Ltda.	771.376,12	Si	771.376,12	0,00	
26	COAC San Miguel De Los Bancos Ltda.	26.662,98	NO		26.662,98	Envío tardío
27	COAC Tulcán Ltda.	683.856,86	Si	683.856,86	0,00	
28	COAC Unión El Ejido Ltda.	41.967,45	NO		41.967,45	Envío tardío
	INVERSIONES BRUTAS	27.905.398,21		27.905.398,21		

Conclusión:

Elaborado por:	Ángel Chocho	Revisado por:	Teodoro C.
Fecha:	16 de enero 2014	Fecha:	17 de enero 2014

Saldos confirmados de forma positiva, NO se encontraron diferencias

Trabajo realizado:

Se patió del Anexo de Inversiones conciliadas a identificar las Instituciones Financieras, posterior a esto se desarrollo un formato de confirmación de saldos, para proceder a entregar a la Gerencia para su firma y aprobación, y posteriormente el envío a las Instituciones. Luego se recibió las

HAF

Ninguno

MODELO DE CIRCULAR DE INVERSIONES **BANCOS Y SIMILARES**

[Membrete del cliente]

[Fecha]

[Denominación y dirección del banco]

De nuestra consideración:

A los efectos de una comprobación general estimaremos quieran hacer conocer a nuestro auditores XX & ASOCIADOS, el saldo de INVERSIONES. ----- al [**fecha de cierre de ejercicio**]. Asimismo, solicitamos nos informen acerca de las siguientes operaciones a la fecha antes mencionada:

- 1) Plazo fijo: importe, vencimiento, tipo.
- 2) Documentos descontados.
- 3) Obligaciones a sola firma en moneda nacional y/o extranjera.
- 4) Valores al cobro: cheques y/o documentos.
- 5) Documentos entregados en caución: saldo y créditos que garantizan.
- 6) Aavales y/o garantías otorgadas.
- 7) Documentos en Caución vencidos al [**fecha de cierre de ejercicio**] y a aplicarse a la cancelación del préstamo que garantizan.
- 8) Exportaciones y/o importaciones. Cartas de crédito/Cobranzas.
- 9) Valores en custodia.
- 10) Asuntos legales.
- 11) Nómina de las personas autorizadas, Clase de poder, en caso de corresponder.
- 12) Otros.

Si no existiera saldo en cuenta corriente y/u otro tipo de operaciones al [**fecha de cierre de ejercicio**], rogámosle informar igualmente haciendo conocer tal situación.

Sean tan amables de enviar directamente por correo su respuesta a:

XX & ASOCIADOS
Quilmes 2014
(1000) – C.A.B.A.

Para su comodidad, si lo desean, pueden utilizar el Fax de nuestros auditores Nro. 4111-0000

Saludamos a ustedes muy atentamente.

[Sello y firma]

PROGRAMA DE AUDITORIA DE CONTROL INTERNO

410

Cliente:	<u>Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azu</u>
Examen :	<u>Al proceso de Inversiones</u>
Periodo:	<u>Del 1 de enero al 31 de diciembre de 2013</u>

1. OBJETIVOS DE AUDITORIA

- Verificar que el componente inversiones mantenga una estructura y funcionamiento adecuado del sistema de control interno
- Verificar si el sistema de control exista y estén funcionando de forma eficiente
- Establecer si los controles internos establecidos aseguran razonablemente el logro de los objetivos institucionales y están
- Concluir si el control interno establecido en base al costo beneficio cumplen al menos los objetivos básicos.
- Establecer si los controles Internos están relacionados con cumplimiento de objetivos, procesos operativos y cumplimiento de

2. PROGRAMA DE AUDITORIA

PROCEDIMIENTOS DE AUDITORIA

Procedimientos	REF
1. Establezca los aspectos a evaluar mediante la preparación de formato de cuestionario de control interno COSO actualizado	410-1
2. Aplique el cuestionario establecido	410-1
3. Verifique los controles establecidos y documente.	410-1
4. Concluya se las desviaciones encontradas son relevantes y afectan a la opinión y/o conclusión	410-1
5. Genere las no conformidades o desviaciones relevantes en una de hallazgos	410-2
6. Presente una matriz de hallazgos de los desviaciones relevantes tendientes a presentar en el informe.	410-2
7.	

3. ALCANCE

El alcance de la evaluación del control interno incluirán todos los aspectos de INVERSIONES y sus impactos sobre los objetivos institucionales, cumplimiento de normas y procesos operativos.

4. CONCLUSIONES

	SI	NO
¿El sistema de control interno de INVERSIONES esta presente en los cinco componentes?	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
¿El sistema de control interno de INVERSIONES contiene los principios de cada componente?	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
¿Los componentes y principios están presentes y funcionando?	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
¿Los componentes y principios están funcionan juntos de forma integrada?	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
¿Existen deficiencias graves que puedan no cumplir un componente y/o objetivos?	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
¿El sistema de control interno cumple con: logro de objetivos, mejora en los procesos, y cumplimiento de		
¿ El sistema de control interno se encuentra documentado, mantiene juicio profesional, es monitoreado y se	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Elaborado por	Ángel Chocho
Fecha	17 enero de 2014
Aprobado por	Teodoro Cubero
Fecha	17 enero de 2014

CONTADORES PUBLICOS – AUDITORES – CONSULTORES

AUDITORIA INTEGRAL AL PROCESO DE INVERSIONES

Cliente: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO JARDIN AZUAYO LTDA.

Periodo: Del 01 de enero al 31 de diciembre de 2013

410-1

Evaluación del Control Interno del componente INVERSIONES

Método: Cuestionario con respuestas verificadas en campo

	Principios	Aspectos generales de Control Interno	Si	No	n/a	Respaldo	Comentario	Puntaje
Cód ID								
Ambiente de Control								
1	1.	<i>Se Demuestra compromiso con la Integridad y Valores Éticos—La organización demuestra un compromiso con la integridad y Valores Éticos.</i>						
2		<i>Establece el Tono desde la Alta Dirección</i> - La junta directiva y la administración en todos los niveles demuestran que, por medio de directivas, acciones y comportamiento, la importancia de la integridad y valores éticos, para apoyar al funcionamiento de un sistema de control interno	x			Código de ética, Reglamento Interno y reglamento interno de trabajo		9
3		<i>Establece Estándares de Conducta</i> - Las expectativas de la junta directiva y la gerencia superior sobre la integridad y valores éticos se definen con los estándares de conducta, y son entendidas en todos los niveles de la organización y proveedores de servicios tercerizados, además de aliados de negocios						9
4		<i>Evalúa la Adherencia a Estándares de Conducta</i> - Se colocan procesos que evalúan el desempeño de individuos y equipos contra las expectativas de conducta de la entidad		x			No existe órgano que evalúe el cumplimiento de la buena conducta	0
5		<i>Da Atención a Desviaciones Dentro de un Marco de Tiempo Razonable</i> - Las desviaciones que ocurran sobre los estándares de conducta esperados son identificados y remediados dentro de un tiempo razonable y consistentemente.		x			No existe órgano que evalúe el cumplimiento de la buena conducta	0
6	2.	<i>Se ejerce Responsabilidad de Supervisión—La junta directiva demuestra independencia y ejerce supervisión sobre el desarrollo y desempeño del sistema de control interno.</i>						
7		<i>Establece Responsabilidades de Supervisión</i> - La junta directiva identifica y acepta responsabilidades de supervisión en relación a requerimientos y expectativas establecidas.	x				No ejercen supervisión del control interno, únicamente Auditoría	4
8		<i>Aplica Habilidades Relevantes</i> - La junta directiva define, mantiene, y evalúa periódicamente las habilidades y conocimientos necesarios dentro de sus miembros, habilitándolos para sondear a la gerencia superior y tomar acciones adecuadas.		x				2
9		<i>Opera Independientemente</i> - La junta directiva cuenta con suficientes miembros independientes de la gerencia que puedan realizar evaluaciones y tomar decisiones de manera objetiva.	x				Consejo de Vigilancia y Área de control interno	8
10		<i>Provee de Supervisión sobre el Sistema de Control Interno</i> —La junta directiva retiene la responsabilidad de supervisar el diseño, implementación, y conducta del sistema de control realizado por la gerencia: – Ambiente de Control— Establecimiento de integridad y valores éticos, estructuras de supervisión, autoridad y responsabilidades, expectativas de competencias, y la obligación de responder de la Junta Directiva. – Evaluación de Riesgos—Supervisión de la medición que realice la gerencia superior en cuanto a riesgos de los objetivos a cumplir, incluyendo el impacto potencial de cambios significativos, fraude, y anulación del control interno. – Actividades de Control—Provisión de supervisión a la gerencia superior en el desarrollo y gestión de las actividades de control. – Información y Comunicación—Análisis y Discusión de la información relacionada con el cumplimiento de los objetivos. – Monitoreo—Valoración y Control sobre la naturaleza y alcance de actividades de monitoreo.	x				No todo el proceso de evaluación y resultados llegan a la Asamblea General de Representantes	8

1-10

11	3.	Se Establece Estructura, Autoridad, y Responsabilidad— La alta administración establece, con la supervisión de la Junta directiva, estructuras, líneas para reportes, y las autoridades y responsabilidades apropiadas en el logro de sus objetivos					
12		Considera a todas las estructuras de la Organización - La junta directiva y la administración superior consideran las estructuras múltiples que participan (unidades operativas, entidades legales, distribución geográfica, y proveedores tercer izados) en el cumplimiento de objetivos	x			Plan Estratégico, POA, Manual Orgánico Funcional, reportes enviados al Consejo de Administración	9
13		Establece Canales de Reporte - La administración diseña y evalúa distintos canales de reporte para cada estructura de la entidad para permitir la ejecución de autoridad, responsabilidades y un flujo de información.	x			Areas, Comités técnicos, comités generales, Consejo de Administración, Consejo de Vigilancia	9
		Define, Asigna, y Limita Autoridades y Responsabilidades —La junta directiva y la administración delegan autoridad, definen responsabilidades, y utilizan procesos y tecnología apropiadas para asignar responsabilidades y segregar obligaciones como fuera necesario, en varios niveles de la organización					
		– Junta Directiva — Retiene autoridad sobre decisiones significativas y revisa las tareas de la administración, al igual que las limitaciones de autoridades y responsabilidades.					
		– Administración Superior—Establece directivas, guías, y control para habilitar al resto de la administración y personal para que entienda y lleve a cabo sus responsabilidades de control interno.	x			Areas, Comités técnicos, comités generales, Consejo de Administración, Consejo de Vigilancia	9
		– Administración—Guía y facilita la ejecución de las directivas impuestas por la administración superior con el resto de la organización y sus unidades.					
		– Personal—Comprende los estándares de conducta de la entidad, los riesgos asociados con los objetivos, y las actividades de control respectivos en cada nivel, el flujo de información y comunicación esperado, y el monitoreo de actividades relevantes al cumplimiento de objetivos.					
14		– Proveedores de Servicio Tercerizados—Se adhieren a la definición del alcance de autoridad y responsabilidad de los individuos involucrados que no son parte de la organización.					
15	4.	Se Demuestra un Compromiso con la Competencia—Alineada a los objetivos, la organización demuestra un compromiso para atraer, desarrollar, y retener individuos competentes.					
16		Establece Políticas y Prácticas - Estas reflejan las expectativas de competencias necesarias para apoyar el cumplimiento de objetivos	x			Reglamento de capacitación, políticas salariales que premian por educación y formación continua	9
17		Evalúa Competencias y Maneja Defectos - La junta directiva y la administración evalúan competencias sobre toda la organización y sobre proveedores tercerizados en relación a políticas y prácticas establecidas, y actúan para resolver defectos.	x			Evaluacione y retroalimentaciones de POAs, Plan Estratégico de INVERSIONES de forma trimestral	9
18		Atrae, Desarrolla, y Retiene Individuos - La organización provee del mentoreo y entrenamiento necesario para atraer, desarrollar, y retener el personal suficiente y competente, al igual para proveedores tercerizados, alineados al cumplimiento de objetivos.	x			Reglamento de capacitación, políticas salariales que premian por educación y formación continua	9
19		Planifica para la Sucesión - La junta directiva y la gerencia juntos desarrollan planes de contingencias que redirijan responsabilidades asignadas importantes para control interno	x			Existe un plan de carrera y plan de sucesión aplicable a toda la Cooperativa	9

20	5.	Se hacen Cumplir Responsabilidades—En la consecución de los objetivos, la organización responsabiliza a sus individuos por sus responsabilidades de control interno							
21		Asegura la Rendición de cuentas por medio de Estructuras, Autoridades, y Responsabilidades - La junta directiva y la administración establecen mecanismos para comunicar y hacer que individuos respondan ante el rendimiento de las responsabilidades de control interno, e implementar las acciones correctivas necesarias	x			Se entregan los informes de los Comités técnicos (riesgos, recursos financieros, consejo de vigilancia)		9	
22		Establece Métricas de Rendimiento, Incentivos y Recompensas - La junta directiva y la administración definen métricas de rendimiento, incentivos y otras recompensas apropiadas para todos los niveles de la entidad, reflejando dimensiones apropiadas de rendimiento y estándares de conductas esperados, y considerando el cumplimiento de objetivos de corto y largo plazo.	x			Existen reglamento de compensaciones del personal		9	
23		Evalúa Métricas de Rendimiento, Incentivos y Recompensas - La junta directiva y la administración alinean incentivos y recompensas con el cumplimiento de responsabilidades de control interno.	x			Existen reglamento de compensaciones del personal	Unicamente para metas financieras no a aplicación de controles internos	4	
24		Considera Presiones Excesivas - La junta directiva y la administración evalúan y ajustan presiones asociadas con el cumplimiento de objetivos, durante la asignación de responsabilidades, desarrollo de métricas de rendimiento, y evaluación de gestión.	x			POAs y Plan estrategico con indicadores desde el 2014.	Superado, en el año 2013 no disponian de indicadores		
25		Evalúa el Rendimiento y se Recompensa o Disciplina a Individuos - La junta directiva y la administración evalúan el desempeño de las responsabilidades de control interno, incluyendo la adherencia a estándares de conducta y de los niveles esperados, y entregando recompensas o acciones disciplinarias como sean necesarias.		x		No	No	0	
26	Evaluación de Riesgos								
27	Evaluación de Riesgos								
28	6.	Especifica Objetivos Apropriados—La organización especifica los objetivos con claridad suficiente para permitir la identificación y evaluación de los riesgos relacionados.							
29		Objetivos de Operaciones							
30		Refleja las Elecciones de la Administración - Los objetivos reflejan elecciones sobre estructura, consideraciones de la industria, y desempeño de la organización	x			Manual de Riesgos, Tomo Manual de Tesorería		10	
31		Considera Tolerancia al Riesgo - La Administración considera cuales son niveles aceptables de variación relativa con el cumplimiento de objetivos de operaciones.	x			Manual de Riesgos, Tomo Manual de Tesorería		10	
32		Incluye Objetivos de Operaciones y Desempeño Financiero - La organización refleja el nivel deseado del desempeño de las operaciones y rendimiento financiero dentro de los objetivos.	x			Manual de Riesgos, Tomo Manual de Tesorería		10	
33		Forma la Base para la distribución de Recursos - La Administración utiliza los objetivos de operaciones para asignar recursos necesarios para cumplirlos	x			Manual de Riesgos, Tomo Manual de Tesorería		10	
34		Objetivos de Información Financiera Externa							
35		Cumple con las Normas de Contabilidad Aplicables - Los objetivos son consistentes con los principios contables apropiados y disponibles para la entidad. Los principios contables seleccionados son apropiados dadas las circunstancias.	x			Aplica CUC y Disposiciones		10	
36		Considera Materialidad - La Administración considera la materialidad en la presentación de estados financieros	x			Aplica CUC y Disposiciones		10	
37		Refleja las Actividades de la Organización - Los reportes externos reflejan los eventos y transacciones fundamentales que demuestren características y afirmaciones cualitativas.	x			Aplica CUC y Disposiciones		10	
		Objetivos de Información No-Financiera Externa							
		Cumple con Estándares y Marcos Establecidos Externos - La Administración establece objetivos consistentes con las leyes y regulaciones, o estándares y marcos reconocidos por organizaciones externas.	x			Aplica normativa de transparencia de la información en web y boletines		10	

	Considera el Nivel Adecuado de Precisión - La Administración refleja el nivel necesario de precisión para las necesidades de sus usuarios y basado en criterios establecidos por organizaciones externas relevantes a los reportes externos no financieros.	x		Aplica normativa de transparencia de la información en web y boletines	10
38	Refleja las Actividades de la Organización - Los reportes externos reflejan los eventos y transacciones fundamentales dentro de los límites aceptables.	x		Aplica normativa de transparencia de la información en web y boletines	10
39	<u>Objetivos de Información Interna</u>				
40	Refleja Decisiones de La Administración - Los reportes internos permiten acceder a la administración con información completa sobre sus decisiones y el manejo de la organización	x		Reportes y estructuras enviadas a las áreas y las enviadas a organismos de control	10
41	Considera el Nivel Adecuado de Precisión - La Administración refleja el nivel necesario de precisión para las necesidades de los usuarios que acceden a reportes no financieros.	x		Reportes y estructuras enviadas a las áreas y las enviadas a organismos de control	10
42	Refleja las Actividades de la Organización - Los reportes internos reflejan los eventos y transacciones fundamentales dentro de los límites aceptables.	x		Reportes y estructuras enviadas a las áreas y las enviadas a organismos de control	10
43	<u>Objetivos de Cumplimiento</u>				
44	Refleja Leyes y Regulaciones Externas - Las Leyes y regulaciones establecen estándares mínimos de conducta, los cuales la entidad los integra como objetivos.	x		Las disposiciones normativas son acatadas	10
45	Considera la Tolerancia al Riesgo de la Organización - La Administración considera cuales son niveles aceptables de variación relativa con el cumplimiento de objetivos de operaciones.	x		Las disposiciones normativas son acatadas	10
46	7. Se Identifican y Analizan Riesgos—La organización identifica y analiza riesgos relacionados al cumplimiento de sus objetivos como base para determinar como administrarlos.				
47	Incluye a todos los niveles de la Organización - La entidad identifica y valora riesgos a niveles de: entidad, subsidiaria, división, unidad operativa, y niveles funcionales relevantes al cumplimiento de objetivos	x		Manual de Riesgos y Repores	10
48	Analiza Factores Internos y Externos - Se consideran factores de riesgo tanto internos como externos, y su efecto en el cumplimiento de objetivos.	x		Manual de Riesgos y Repores	10
49	Involucra a los Niveles Apropiadados de La Administración: La organización pone en práctica mecanismo de valoración de riesgos efectivos que involucran a los niveles apropiados de gerencia	x		Manual de Riesgos y Repores	10
50	Calcula la Importancia de los Riesgos Identificados - Los riesgos identificados son analizados por medio de un proceso que incluye estimar el impacto potencial del riesgo.	x		Manual de Riesgos y Repores	10
51	Determina Cómo Responder a Riesgos - La evaluación de riesgos considera cómo el riesgo debería ser manejado y si se debe aceptar, evitar, reducir, o compartir el riesgo.	x		Manual de Riesgos y Repores	10
52	8. Se Evalúa el Riesgo de Fraude—La organización reconoce el potencial de un fraude al evaluar los riesgos del cumplimiento de sus objetivos.				
53	Considera Varios tipos de Fraude - Se consideran reportes fraudulentos, una posible pérdida de activos, y corrupción como resultado de las varias maneras en las cuales el fraude puede ocurrir.		x	No se gestiona riesgo de fraude	0
54	Valora Incentivos y Presiones - La valoración de fraude considera incentivos y presiones.		x	No se gestiona riesgo de fraude	0
55	Valora Oportunidades - Considera oportunidades de adquisiciones no autorizadas, el uso o eliminación de activos, la alteración de los registros de reportes de la organización, o el cometer actos inapropiados		x	No se gestiona riesgo de fraude	0
56	Valora Actitudes o Racionalizaciones - Considera el cómo la gerencia y el personal puede justificar actos inapropiados.		x	No se gestiona riesgo de fraude	0
57	9. Se Identifican y Analizan cambios significativos —La organización reconoce y evalúa cambios que pudieran afectar el sistema de control interno significativamente.				
58	Evalúa Cambios en el Ambiente Externo - El proceso de identificación de riesgo considera cambios realizados en el ambiente regulabrio, económico y físico bajo el cual la organización opera.	x		Auditoria Interna revisa constantemente e informa al Consejo de Vigilancia	8
59	Evalúa Cambios en el Modelo de Negocio: La organización considera impactos potenciales: en nuevas líneas de negocio, alteraciones en la composición de líneas existentes, operaciones de negocios adquiridas o desvinculadas dentro del sistema de control interno, un crecimiento acelerado, cambios en la dependencia de geografías del exterior, y nuevas tecnologías.	x		Auditoria Interna revisa constantemente e informa al Consejo de Vigilancia	8
60	Evalúa Cambios en el Liderazgo de la Organización - La organización considera cambios realizado en la administración y sus respectivos efectos sobre las actitudes y filosofías relacionadas al sistema de control interno.	x		Auditoria Interna revisa constantemente e informa al Consejo de Vigilancia	8

58		Actividades de Control					
59	10.	Se Seleccionan y Desarrollan Actividades de Control —La organización selecciona y desarrolla actividades de control que contribuyen a la mitigación de los riesgos para el logro de sus objetivos.				Manual de Riesgos y Repores	10
60		Se Integra con Evaluación de Riesgo - Las actividades de control aseguran que la respuesta al riesgo para mitigarlo sea llevada a cabo.	x			Manual de Riesgos	
61		Considera factores específicos a la Entidad - La gerencia considera como el ambiente, la complejidad, naturaleza y cobertura de sus operaciones, al igual que las características específicas de su organización, afectan a la selección y desarrollo de actividades de control.		x		No se efectúa o fortalece las actividades de control	0
		Determina Procesos de Negocios Relevantes - La gerencia determina los procesos de negocios relevantes para ejecutar actividades de control interno.		x		No se efectúa o fortalece las actividades de control	0
62		Evalúa una Mezcla de Tipos de Actividades de Control - Las actividades de control son variadas y pueden incluir un balance de enfoques para mitigar riesgos, y se consideran tanto controles manuales como automatizados, y preventivos como detectivos.		x		No se efectúa o fortalece las actividades de control	0
63		Considera los Niveles a los cuales las Actividades se Aplican - La gerencia considera actividades de control en varios niveles de la organización.		x		Pocos o nulos controles a nivel de alta gerencia y mandos medios	0
64		Gestiona Segregación de Tareas - La administración segrega tareas incompatibles, y cuando la segregación no es práctica, selecciona y desarrolla actividades de control alternativas.	x			Manual de procesos de inversiones separa las tareas de revisión, autorización y custodia	8
65	11.	Se seleccionan y desarrollan controles generales sobre TI - La organización selecciona y desarrolla actividades de control general sobre TI como apoyo al cumplimiento de sus objetivos.		x			4
65.1		Determina la dependencia entre el uso de TI en Procesos de Negocio, y Controles Generales de Tecnología - La gerencia comprende y determina el nivel de dependencia entre procesos de negocios, actividades de control automatizadas, y controles generales de tecnología.		x		No existen reportes sobre controles a los TI, únicamente del Auditor Informático	0
66		Establece Actividades de Control para la Infraestructura de Tecnología Relevante - La gerencia selecciona y desarrolla actividades de control sobre la infraestructura de tecnología, mismas que son diseñadas e implementadas como apoyo para asegurar un proceso tecnológico completo, preciso, y disponible.		x		No existen reportes sobre controles a los TI, únicamente del Auditor Informático	0
67		Establece Actividades de Control para Procesos de Administración de Seguridad - La gerencia selecciona y desarrolla actividades de control diseñadas e implementadas para: restringir el acceso a tecnología solo para los usuarios autorizados y con responsabilidades apropiadas, y para proteger los activos de la organización de amenazas externas.		x		No existen reportes sobre controles a los TI, únicamente del Auditor Informático	9
68		Establece Actividades de Control para la Adquisición, Desarrollo, y Mantenimiento de TI - La gerencia selecciona y desarrolla actividades de control sobre la adquisición, desarrollo, y mantenimiento de tecnología y su infraestructura, para cumplir con los objetivos de gerencia.		x		No existen reportes sobre controles a los TI, únicamente del Auditor Informático	0
69	12.	Se implementa a través de Políticas y Procedimientos - La organización implementa actividades de control interno a través de políticas adecuadas y procedimientos que garanticen su ejecución.					6
		Establece Políticas y Procedimientos para apoyar la Implementación de las Disposiciones de Gerencia - La gerencia establece actividades de control insertadas dentro de los procesos de negocios y actividades diarias de sus empleados, estableciendo resultados esperados y procedimientos que especifiquen las acciones a tomar.	x			Manual de Procedimientos, Manual de procesos y reglamentos	9

70		Establece Responsabilidades y Obligaciones para la Ejecución de Políticas y Procedimientos de Control - La gerencia establece responsabilidades y obligaciones pertinentes a las actividades de control, en conjunto con el personal administrativo de las unidades de negocio donde los riesgos residen.	x			Manual de funciones y manual de perfiles de cargos por competencias		9
71		Se Desempeña Dentro del Tiempo Establecido - El Personal responsable ejecuta las actividades de control dentro de un tiempo razonable, definido por las políticas y procedimientos establecidos.	x			Manual de funciones y manual de perfiles de cargos por competencias		4
72		Toma Acciones Correctivas - El personal responsable investiga y actúa en respuesta a problemas como resultado de la ejecución de control interno.	x			Manual de funciones y manual de perfiles de cargos por competencias		8
73		Gestiona utilizando un Personal Competente - Individuos competentes con suficiente autoridad ejecutan actividades de control interno con diligencia y enfoque continuo.	x			Manual de funciones y manual de perfiles de cargos por competencias	No aplican en todas las áreas	6
74		Reevalúa Políticas y Procedimientos - La Gerencia revisa periódicamente las actividades de control para así determinar su relevancia, y las actualiza cuando es necesario.	x				Procesos se encuentra en un plan de mejora para aplicar este política	4
75		Información y Comunicación						
76	13.	Se utiliza Información Relevante – La organización obtiene o genera y utiliza información relevante y de calidad en apoyo al sistema de control.	x			Informes de Auditoría Interna, Externa, Calificadora de Riesgos, Calificador interna UCACSUR, SEPS		9
77		Identifica Requisitos de Información - Existe un proceso que identifica la información requerida para: apoyar el funcionamiento de los otros componentes de control interno y apoyar el cumplimiento de objetivos organizacionales	x			Informes de Auditoría Interna, Externa, Calificadora de Riesgos, Calificador interna UCACSUR, SEPS		8
78		Captura Fuentes Internas y Externas de Datos - Los sistemas de información capturan fuentes internas y externas de datos.	x			Informes de Auditoría Interna, Externa, Calificadora de Riesgos, Calificador interna UCACSUR, SEPS		7
79		Transforma Datos Relevantes a Información - Los sistemas de información procesan los datos recogidos y son transformados a información.	x			Informes de Auditoría Interna, Externa, Calificadora de Riesgos, Calificador interna UCACSUR, SEPS		8
80		Mantiene la Calidad Durante el Proceso - Los sistemas de información producen información actualizada, precisa, completa, accesible, protegida, verificable y en el tiempo adecuado. La información es revisada para determinar su relevancia dentro del sistema de control interno.	x			Informes de Auditoría Interna, Externa, Calificadora de Riesgos, Calificador interna UCACSUR, SEPS		7
81		Considera Costos y Beneficios - La naturaleza, cantidad, y precisión de la información es conmensurada con el apoyo necesario para el cumplimiento de los objetivos.	x			Evaluaciones trimestrales de los POAs y anuales del Plan estratégico		8
82	14.	Se Comunica Internamente – La organización comunica internamente la información, incluyendo objetivos y responsabilidades del sistema de control interno, necesaria para respaldar el funcionamiento de otros componentes.	x					7
		Comunica Información sobre Control Interno - Existe un proceso para comunicar la información requerida que permita al personal entender y aplicar sus responsabilidades de control interno.			x		No a nivel de gobierno, únicamente ciertas áreas estratégicas	0
		Se Comunica con la Junta Directiva - Existe comunicación entre la gerencia y la junta directiva, de manera que ambas partes tienen la información necesaria para ejercer sus funciones dados los objetivos.			x		No a nivel de gobierno, únicamente ciertas áreas estratégicas	0

83	15.	Provee de Canales de Comunicación por Separado - Canales de comunicación separados, como líneas telefónicas para denunciantes, están en funcionamiento como mecanismos a prueba de errores, que permiten realizar denuncias anónimas o confidenciales cuando los otros canales no son efectivos.						No a nivel de gobierno, únicamente ciertas áreas estratégicas	0
84		Elige Métodos de Comunicación Relevantes - El método de comunicación considera su naturaleza, audiencia, y el tiempo al que se debe entregar la información.						No a nivel de gobierno, únicamente ciertas áreas estratégicas	0
85		Se Comunica Externamente – La organización comunica externamente sobre asuntos que afecten el funcionamiento del control interno.							9
86		Se Comunica con Entidades Externas - Existen procesos para comunicar información relevante y dentro del tiempo adecuado, dirigida a accionista, aliados, propietarios, reguladores, clientes, analistas financieros y otras entidades externas.	x				Amplia información en web site y en las paginas de organismos de control, boletines, asambleas locales		10
87		Habilita la Comunicación Entrante - Canales de comunicación abiertos permiten el aporte de clientes, consumidores, proveedores, auditores externos, reguladores, analistas financieros, y otros, proporcionando a la gerencia y junta directiva de información relevante.	x				Amplia información en web site y en las paginas de organismos de control, boletines, asambleas locales		10
88		Se Comunica con la Junta Directiva - La información relevante recopilada por entidades externas es presentada a la junta directiva.	x				Amplia información en web site y en las paginas de organismos de control, boletines, asambleas locales		10
89		Provee de Canales de Comunicación por Separado - Canales de comunicación separados, como líneas telefónicas para denunciantes, están en funcionamiento como mecanismos a prueba de errores, que permiten realizar denuncias anónimas o confidenciales cuando los otros canales no son efectivos.	x				Amplia información en web site y en las paginas de organismos de control, boletines, asambleas locales		10
90		Elige Métodos de Comunicación Relevantes - El método de comunicación considera su naturaleza, audiencia, y el tiempo al que se debe entregar la información.	x				Amplia información en web site y en las paginas de organismos de control, boletines, asambleas locales		10
91		Monitoreo							
92									
93	16.	Se dirigen evaluaciones continuas y/o individuales –La organización desempeña evaluaciones continuas o individuales para comprobar si los componentes del control interno están presentes y funcionando.	x				Informes de Auditoria Interna, Consejo de Vigilancia, calidad	monitoreo institucionalizado.	9
94		Considera una Combinación de Evaluaciones Continuas e Individuales - La gerencia incluye un balance de evaluaciones continuas e individuales o por separado.	x				Informes de Auditoria Interna, Consejo de Vigilancia, calidad	monitoreo institucionalizado.	8
95		Considera la frecuencia de Cambios - La gerencia considera la frecuencia con la que cambia el negocio y sus procesos, al momento de seleccionar y desarrollar evaluaciones continuas e individuales	x				Informes de Auditoria Interna, Consejo de Vigilancia, calidad	monitoreo institucionalizado.	6
96		Establece el Entendimiento de la Base de Evaluación - El diseño y estado actual del sistema de control interno son utilizados para establecer una base para evaluaciones continuas e individuales.	x				Informes de Auditoria Interna, Consejo de Vigilancia, calidad	monitoreo institucionalizado.	8
97		Utiliza un Personal con Conocimientos - Los individuos realizando las evaluaciones continuas e individuales tienen el conocimiento suficiente para entender lo que se está evaluando.	x				Informes de Auditoria Interna, Consejo de Vigilancia, calidad	monitoreo institucionalizado.	5
		Se integra con los Procesos de Negocio - Las evaluaciones continuas están dentro del proceso de negocio y se ajustan a condiciones cambiantes.	x				Informes de Auditoria Interna, Consejo de Vigilancia, calidad	monitoreo institucionalizado.	

98	17.	Ajusta el Alcance y la Frecuencia de Evaluaciones - La gerencia varía el alcance y la frecuencia de las evaluaciones individuales dependiendo del riesgo.	x		Informes de Auditoría Interna, Consejo de Vigilancia, calidad	monitoreo institucionalizado.	6
99		Evalúa Objetivamente - Las evaluaciones individuales son realizadas periódicamente para obtener una retroalimentación objetiva.	x		Informes de Auditoría Interna, Consejo de Vigilancia, calidad	monitoreo institucionalizado.	9
100		Se Evalúan y Comunican deficiencias – La organización evalúa y comunica deficiencias del control interno dentro del tiempo apropiado a las autoridades responsables de tomar medidas correctivas.					8
101		Mide los Resultados - La gerencia y la junta directiva miden los resultados de evaluaciones continuas e individuales, como sea necesario.	x		Informes de Auditoría Interna, Externa, Consejo de Vigilancia, Organismo de control		8
		Comunica las Deficiencias - Se comunican las deficiencias a las entidades encargadas de tomar medidas correctivas, al igual que a la gerencia y junta directiva, de ser apropiado	x		Informes de Auditoría Interna, Externa, Consejo de Vigilancia, Organismo de control		9
		Monitorea las Acciones Correctivas - La gerencia determina si es que las deficiencias han sido remediadas en el tiempo adecuado.	x		Plan de acción con fechas de cumplimiento		9

624

Enfasis Ampliar, las deficiencias para la siguiente fase de la Auditoría Integral, especialmente los aspectos que obtuvieron calificación menor a 5 puntos. Adicionalmente profundizar la verificación de aquellas aspectos con puntajes del 8 al 10

Conclusión

- ¿Están operando en conjunto y de manera integrada todos los componentes?!
- ¿Es efectivo el sistema de control interno en general? Si/No
- Razón de la conclusión
- Evalúe si una combinación de ineficiencias de control interno, a través de los componentes, representan una deficiencia mayor*

Resultado Preliminar

- Muy Bueno
- Bueno
- Bueno
- No presenta niveles intolerantes

CONTADORES PUBLICOS – AUDITORES – CONSULTORES

AUDITORIA INTEGRAL AL PROCESO DE INVERSIONES

Cliente: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO JARDIN AZUAYO LTDA.
 Periodo: Del 01 de enero al 31 de diciembre de 2013

410-3

Hoja resumen de deficiencias de control interno detectadas

Cód.	Observaciones	Nivel de riesgo	Recomendación	Responsable	Plazo tentativo
4,5	No existe un órgano, tampoco controles, manuales o procesos para evaluar el cumplimiento del código de conducta.	alto	Se implemente procesos y controles para evaluar el cumplimiento del código de conducta especialmente en las operaciones de Inversiones. Establecer reconocimientos a aquellos que se adhieren al código de conducta	Gerente y Consejo de Administración	6 meses
51, 52,53	La Cooperativa no muestra que gestione el riesgo de fraude.	alto	La Cooperativa implementara un sistema compuesto de políticas, comités, procedimientos para identificar, medir, valorar, y tratar los riesgos de fraude	Gerente y Consejo de Administración	6 meses
61, 62,63	La organización no ha definido actividades de control para los mandos medios y altos, que aseguren la supervisión y actualización de los controles internos, incluso a nivel operativo	medio	La Cooperativa procederá a implementar actividades de control interno para la supervisión en todas las jefaturas y coordinaciones	Gerente y Consejo de Administración	8 meses
82, 83, 84	La Cooperativa no comunica sobre el funcionamiento de los componentes del control interno al Consejo de Administración	medio	El gerente como responsable administrativo del control interno, procederá a evaluar los componentes como punto de partida y resultado del mismo procederá a informarles y conjuntamente con el establecimiento de controles internos para mandos medios y altos, evaluarán su madurez y actualizaciones	Gerente y Consejo de Administración	11 meses
65,66	El área de Tesorería no mantiene controles sobre las Tecnologías de Información que soportan las operaciones de inversiones	alto	La Coordinadora Financiera y Tesorería solicitaran a la Coordinación de tecnología proceda con la implementación de seguridades y controles en el aplicativo de Inversiones Smart Financial	Tesorera y Coordinadora Financiera	3 meses

HACI

Se detecto debilidades, los cuales deben incluirse en las recomendaciones del Informe de Auditoria Integral

Elaborado por:	Ángel Chocho	Revisado por:	Teodoro C.
Fecha:	16 de enero 2014	Fecha:	17 de enero 2014

AUDITORIA INTEGRAL AL PROCESO DE INVERSIONES

Cliente: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO JARDIN AZUAYO LTDA.

410-1

Periodo: Del 01 de enero al 31 de diciembre de 2013

Evaluación del Control Interno al Proceso de INVERSIONES

Cód	Actividades	Tesorera	Analista Inversiones	Analista Tesorería	CGRF	Director Riesgos	IFI o Casa de Valores	Tipo de controles	Verificación	Control Cruzado
Colocación de Inversiones										
1.	Analizar si dispone de excedentes para realizar inversiones							Automático	ok	Si
1.1	Si existe excedente: ir a la actividad 2	x								
1.2	De no ser así termina el proceso.									
2.	Consultar ofertas y tasas en el mercado por teléfono o mail.									
2.1	Si desea realizar una inversión con un nuevo Emisor o a través de una nueva Casa de Valores: continúa al numeral 3.	x						Automático	ok	Si
2.2	De no ser una nueva IFI o Casa de Valores continua con al numeral 5									
3.	Solicitar a Riesgos su análisis para calificarla	x						Automático	ok	Si
3.1	3.1 Si el análisis de los riesgos inherentes a los procesos de tesorería producto portafolio de inversiones es óptimo continúa con el numeral 4.					x		Automático	ok	Si
3.2	De no ser así termina el proceso.									
4.	Negociar las condiciones y costos con la IFI o Casa de Valores.	x						Automático	ok	No
5.	Solicitar y autorizar la transacción para el pago.	x						Automático	ok	No
5.1	Si la forma de pago fue a través de una Transferencia proceder de acuerdo al proceso Gestionar Fondeo de cuentas en IFIS del Analista de Tesorería.									
5.2	Si la forma de pago fue en efectivo o cheque proceder de acuerdo al proceso Realizar Depósitos y Retiros en IFIS del Analista de Tesorería.			x						
6.	De ambas maneras notificar el pago enviando el comprobante u oficio con firmas autorizadas.		x					Automático	ok	Si
7.	Receptar el pago y emite o entrega el título valor.						x	Automático	ok	SI
8.	Receptar Título Valor e ingresar en el sistema.		x							
8.1	Si la inversión fue realizada para respaldar una Garantía Bancaria se conecta con Gestionar Inversiones para Garantía Bancaria.									
8.2	De no ser así continúa con el numeral 9.									
9.	Entregar el título valor original al custodio.		x					Automático	ok	SI
10.	PROCEDIMIENTO CUSTODIAR ESPECIES VALORADAS			x				Automático	ok	SI
11.	Guardar en bóveda el documento original.			x				Automático	ok	SI

12.	Realizar cierre de operaciones y Archivar los documentos de respaldo.		x					Automático	ok	SI
Cesión o Endoso de Inversiones										
13.	Si la Cesión o Endosar es por: arantía de Obligaciones Financieras ir al numeral 14, o, Si es por Venta de Inversiones ir al numeral 20.		x					Automático	ok	SI
14.	Proceso Gestionar Garantías para Obligaciones Financieras	x						Automático	ok	SI
15.	Determinar los títulos valores que se van endosar y comunicar al Analista de inversiones	x						Automático	ok	SI
16.	Solicitar el título valor original al custodio		x					Automático y	ok	SI
17.	Custodiar Especies Valoradas			x				Automático y	ok	SI
18.	Tramitar y legalizar la Cesión o Endoso del título y los documentos habilitantes a favor de la IFI Acreedora con la firma del representante legal.		x							
19.	Gestionar Garantías para obligaciones Financieras			x				Automático y	ok	Si
20.	Analizar si existe necesidad de liquidez u oportunidad de optimizar el portafolio.							Automático	ok	Si
20.1	Si la Venta es factible continua con el numeral 21	x						Automático	ok	Si
20.2	De no ser así termina el proceso.									
21.	Presentar la propuesta al Comité de Gestión de Recursos Financieros	x								
22.	Analizar la propuesta e incluir su decisión en el acta del comité.									
22.1	Si aprueba ofertar los títulos valor directamente o a través de una casa de valores.				x			Automático	ok	Si
22.2	De no ser así termina el proceso.									
23.	Negociar con el comprador directo o con la Casa de Valores las condiciones y costos	x						Automático	ok	Si
24.	Acordar la forma de pago	x						Automático	ok	Si
25.	Solicitar recepción y confirmación del pago realizado.		x					Manual	ok	
25.1	Si la forma de pago que utilizo el comprador o casa de valores es : Transferencia se conecta a Gestionar Otros Movimientos IFIS									
25.2	Si la forma de pago que utilizo el comprador o casa de valores es: Efectivo o cheque se conecta a Realizar Ingreso a Caja General.			x				Automático	ok	Si
26.	Solicitar al custodio el Título Valor original		x					Automático y	ok	Si
27.	Custodiar Especies Valoradas			x				Automático	ok	Si
28.	Tramitar y legalizar con las firmas autorizadas la cesión o endoso y los documentos habilitantes		x					Automático	ok	Si
29.	Registrar la Venta en el sistema		x					Automático	ok	Si
30.	Entregar todos los documentos al comprador.	x						Automático	ok	Si
31.	Realizar el cierre de operaciones de inversiones y archivar los documentos de respaldo.		x					Automático	ok	Si

Conclusión

Se tiene todos los controles a nivel automático, controles cruzados y manuales para cierto tipo de control que no puede ser automatizado

Elaborado por:	Ángel Chocho	Revisado por:	Teodoro C.
Fecha:	16 de enero 2014	Fecha:	17 de enero 2014

PROGRAMA DE AUDITORIA DE CUMPLIMIENTO

510

Cliente: Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo Ltda.
Examen : Al proceso de Inversiones
Periodo: Del 1 de enero al 31 de diciembre de 2013

1. OBJETIVOS DE AUDITORIA

- Verificar que el proceso de INVERSIONES cumplan con los requerimientos legales y normativos, tanto internos como externos
- Identificar incumplimientos legales relevantes, de riesgo alto que podrían materializarse en sanciones económicas
- Verificar los controles internos para cumplir el cuerpo legal vigente aplicable

2. PROGRAMA DE AUDITORIA

PROCEDIMIENTOS DE AUDITORIA

Procedimientos	REF
1. Establecer el cuerpo normativo aplicable	510-1
2. Realizar un check list para evaluar el cumplimiento de la normativa aplicable	510-1 y 510-2
3. Verifique los controles establecidos para cumplir el cuerpo legal aplicable.	510-3
4. Concluya si los incumplimientos encontrados son relevantes y afectan a la opinión y/o conclusión	no aplica
5. Genere una matriz de incumplimientos en caso de haberlos en una hoja de hallazgos	no aplica

3. ALCANCE

El cumplimiento del cuerpo normativo se evaluará en los aspectos relevantes y abarcará todo el proceso de inversiones.

4. CONCLUSIONES

	SI	NO
¿Existe un cumplimiento adecuado de las normas internas y externas?	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
¿En el corto y mediano plazo, la entidad no estará expuesta a riesgo de multas o sanciones económicas?	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
¿ La Cooperativa y el área de INVERSIONES ha establecido un sistema de control interno que asegure razonablemente	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
¿La Cooperativa puede generar cambios inmediatos y adoptar en un escenario de cambio del cuerpo legal?	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Elaborado por	Ángel Chocho
Fecha	17 enero de 2014
Aprobado por	Teodoro Cubero
Fecha	17 enero de 2014

CONTADORES PUBLICOS – AUDITORES – CONSULTORES

AUDITORIA INTEGRAL AL PROCESO DE INVERSIONES

Cliente: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
JARDIN AZJAYO LTDA.

510-1

Periodo: Del 01 de enero al 31 de diciembre de 2013

Evaluación de cumplimiento de normas

Orden	Normas Externas	Aspectos regulados	Secciones y artículos	Cumplimiento	Documentación de verificación	Explicación
1	Ley general de instituciones financieras	Responsabilidades de los comités y del Consejo de Administración	Art. 30	SI	Actas del Comité de Administración Integral de Riesgos, Actas de Comité de Gestión de Recursos Financieros, Actas del Comité de Calificación de Activos de Riesgo.	Las responsabilidades por conocer, resolver, gestionar, verificar son ejercidas en estas instancias. En dichos comités participa Gerencia, Riesgos y un miembro del Consejo de Administración
2	Reglamento a la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria del Sistema Financiero Popular y Solidario	Funciones del representante legal, respecto del control interno, define las funciones del consejo de vigilancia como órgano supervisor, actividades permitidas	art. 44. numeral 13, art. 38, art. 99	SI	Actas del Comité de Administración Integral de Riesgos, Actas de Comité de Gestión de Recursos Financieros, Actas del Comité de Calificación de Activos de Riesgo.	A pesar de las debilidades evidenciadas en la auditoría de control interno, cumplen con las disposiciones del consejo de administración
3	Codificación de Resoluciones de la Junta Bancaria y de la Superintendencia de Bancos y Seguros (vigentes al 31 de diciembre de 2012)	Regula las funciones del comité de administración integral de riesgos, CAIR, la de la Comité de Calificación de los activos de riesgo (CCAR), regula las valoraciones, contabilizaciones y provisiones de la Inversiones, así como las funciones de front office, back office, entre otros	Libro I, Título IX, Art. 2	SI	Actas del Comité de Administración Integral de Riesgos, Actas de Comité de Gestión de Recursos Financieros, Actas del Comité de Calificación de Activos de Riesgo.	Las funciones y responsabilidades establecidas son ejercidas y evidenciadas en las actas.
4	Codificación de Resoluciones de la Junta Bancaria y de la Superintendencia de Bancos y Seguros (vigentes al 31 de diciembre de 2012)	Regula el índice estructural de liquidez (IEL) conforme el cálculo establecido en la normativa	Libro I, Título X, Sección I al III	SI	Integral de Riesgos, Actas de Comité de Gestión de Recursos Financieros, Actas del Comité de Calificación de Activos de Riesgo.	Reporte 9, así como reportes 1-8 indicadores de primera y segunda línea
5	Catálogo Único de Cuentas (CUC)	Disposiciones respecto a las normas contables de inversiones	partidas subgrupo 13 "Inversiones"	SI	Se verificó en auditoría financiera	No existieron observaciones
6	LRTI - Tributos	Retenciones en inversiones entre Instituciones Financieras	No procede retenciones en ingresos entre Instituciones Financieras	SI	Verificado no procede retenciones	

Normativa Interna:

Estatuto	Operaciones y responsabilidades	Art. 59	SI	Las inversiones son efectuadas conforme a la norma
Reglamento interno	Operaciones y responsabilidades	Art. 112	SI	La Cooperativa mantiene inversiones en otras Cooperativas
Reglamento Interno de trabajo	Caución del personal que labora en Inversiones	Art.	SI	Caución reposa en Talento Humano
Manuales de Riesgos (R. Liquidez, R. Mercado, R. Crédito, R. Operativo)	Establece las funciones del CAIR, del CCAR, los límites de inversiones por tipo de institución por niveles de riesgo, por emisor y por monto	Tomo 6 del Manual de Tesorería	SI	Los límites so cumplidos
Manual de procesos y procedimientos	Establece los procesos y procedimientos para realizar las inversiones y los principales controles.	Proceso 1.3.1.3	SI	Los procesos establecidos están siendo cumplidos

Conclusión:

De nuestra revisión se concluye que la Cooperativa cumple con el cuerpo legal aplicable en el proceso de INVERSIONES

Trabajo realizado:

Se procedió a revisar la normativa y la validar con la documentación el cumplimiento de la norma

Elaborado por:	Ángel Chocho	Revisado por:	Teodoro C.
Fecha:	16 de enero 2014	Fecha:	17 de enero 2014

CONTADORES PUBLICOS – AUDITORES – CONSULTORES

AUDITORIA INTEGRAL AL PROCESO DE INVERSIONES

Ciente: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO JARDIN AZUAYO LTDA.

510-2

Periodo: Del 01 de enero al 31 de diciembre de 2013

Evaluación de cumplimiento de otras normas que aplica a la Cooperativa

AREA	TIPO DE ENTIDAD A LA QUE APLICA	DISPOSICIÓN	CUERPO LEGAL	FUENTE DE VERIFICACION	ACCION ANTE INCUMPLIMIENTO	Cumplimiento
Solvencia	Todas, excepto cooperativas	Art. 47 LGISF	<p>Con el objeto de preservar su solvencia, las instituciones del sistema financiero deberán mantener, en todo tiempo, el conjunto de relaciones técnicas que establezca la Junta Bancaria mediante resolución de carácter general, siguiendo los estándares internacionales, especialmente los establecidos por el Comité de Basilea. En particular, deberán mantener una relación entre su patrimonio técnico y la suma ponderada de sus activos y contingentes no inferior al 9%. No obstante, el Superintendente de Bancos previo informe favorable de la Junta Bancaria podrá aumentar dicho porcentaje.</p> <p>La Superintendencia observará y velará por el estricto cumplimiento del principio general de supervisión consolidada, en particular para el caso de grupos financieros, utilizando para ello los estándares internacionales de práctica en la materia.</p>	SAT / MAF / Formulario 229	Programa de Regularización	SI
Solvencia	Cooperativas	Decreto Ejecutivo 354	Mantener una relación entre su patrimonio técnico y la suma ponderada de sus activos y contingentes no inferior al 12%.	SAT / MAF / Formulario 229	Programa de Regularización	SI
Solvencia	Todas	Art. 50 LGISF	El patrimonio técnico constituido, de acuerdo a lo previsto en el artículo 48 no podrá ser inferior al cuatro por ciento (4%) de los activos totales, incluidos los contingentes.	SAT / MAF / Formulario 229		
Solvencia	Todas	Art. 54 LGISF	Las instituciones financieras podrán adquirir, conservar o construir bienes muebles e inmuebles necesarios para su funcionamiento o sus servicios anexos, hasta por un monto equivalente al cien por ciento (100%) del patrimonio técnico, tomados en su conjunto.	SAT / MAF / Formulario 229		
Solvencia	Mutualistas	Art. 195 LGISF	<p>Además de las operaciones autorizadas con las excepciones mencionadas en el artículo 2 de la LGISF, las Asociaciones Mutualistas de Ahorro y Crédito para la Vivienda podrán efectuar inversiones en proyectos específicos orientados al desarrollo de la vivienda y construcción. Estas inversiones no podrán exceder del 100% de su patrimonio técnico. En ningún caso un solo proyecto de inversión podrá tener el 100% del cupo asignado. El total del cupo deberá estar distribuido en varias inversiones para lo cual la Superintendencia de Bancos dictará el respectivo reglamento que norme el manejo y control de dicho cupo.</p> <p>Podrán también invertir en el capital de empresas previstas en la Ley de Mercado de Valores y a las que se refieren las letras p) y q) del artículo 51 de esta Ley. En estos casos les serán aplicables todas las normas relacionadas al funcionamiento de los grupos financieros.</p>			SI

Solvencia	Todas	Art. 72 LGISF	Ninguna institución del sistema financiero podrá realizar operaciones activas y contingentes con una persona natural o jurídica por una suma que exceda, en conjunto, el diez por ciento (10%) del patrimonio técnico de la institución. Este límite se elevará al veinte por ciento (20%) si lo que excede del diez por ciento (10%) corresponde a obligaciones caucionadas con garantía de bancos nacionales o extranjeros de reconocida solvencia o por garantías adecuadas admitidas como tales, mediante normas de carácter general expedidas por la Superintendencia de Bancos. Los límites de créditos establecidos se determinarán a la fecha de aprobación original de la operación de crédito. En ningún caso la garantía adecuada podrá tener un valor inferior al ciento cuarenta por ciento (140%) de la obligación garantizada.	SCR (SOAC)	SI
				Formulario Límites de Crédito (250 A, B, C)	
			El conjunto de las operaciones del inciso anterior en ningún caso podrá exceder del doscientos por ciento (200%) del patrimonio del sujeto de crédito, salvo que existiesen garantías adecuadas que cubran, en lo que excediese por lo menos el ciento veinte por ciento (120%).		
			Se exceptúan de los porcentajes antes mencionados las siguientes operaciones:		
			a) Los créditos destinados al financiamiento de las exportaciones luego de realizado el embarque, que tuviesen la garantía de créditos irrevocables, abiertos por bancos de reconocida solvencia del exterior, a satisfacción de la institución del sistema financiero privado;		
			b) Las cartas de crédito confirmadas de importación y las garantías en moneda nacional o extranjera que se emitan con respaldos de contra garantías adecuadas, admitidas como tales, mediante normas de carácter general expedidas por la Superintendencia;		
			c) Las garantías otorgadas por cuenta y riesgo de instituciones del sistema financiero privado del exterior, de reconocida solvencia, siempre que cuenten con el respaldo documental suficiente, en seguridad y a satisfacción de la institución mandataria; y,		
d) Las operaciones de crédito entre instituciones financieras, con las limitaciones que establezca la Superintendencia, previo informe del Directorio del Banco Central del Ecuador.					

Solvencia	Todas	Art. 73 LGISF	Se prohíbe efectuar operaciones con personas naturales o jurídicas vinculadas directa o indirectamente con la administración o la propiedad de una institución del sistema financiero, de sus subsidiarias o de su sociedad controladora.	SCR (SOAC)	SI
	Verificar excepción para cooperativas y			Formulario Límites de Crédito (250 A, B, C)	
			Para las Cooperativas de Ahorro y Crédito y Asociaciones Mutualistas de Ahorro y Crédito para la Vivienda, se establece un cupo de crédito de grupo, al cual podrán acceder los miembros de los Consejos de Administración y Vigilancia, los administradores, empleados y las personas naturales y jurídicas vinculadas a éstos, así como se establece un límite individual de crédito para aquellas personas vinculadas por propiedad o administración. El cupo de crédito para el grupo no podrá ser superior al diez por ciento (10%), ni el límite individual superior al dos por ciento (2%) del patrimonio técnico calculado al cierre del ejercicio anual inmediato anterior al de la aprobación de los créditos.		
			Art. 74 LGISF.- Se considerarán vinculadas a la propiedad o administración de la institución del sistema financiero, las siguientes:		
			a) Las personas naturales o jurídicas que posean, directa o indirectamente el uno por ciento (1%) o más del capital pagado de la institución financiera o de la sociedad controladora del banco o institución financiera que haga cabeza del grupo financiero;		
			b) Las empresas en las cuales los representantes legales, administradores directos o funcionarios posean directa o indirectamente más del tres por ciento (3%) del capital de dichas empresas; c) Los cónyuges o los parientes dentro del segundo grado de consanguinidad o primero de afinidad de los representantes legales, de los administradores directos o funcionarios de una institución financiera;		
			d) Las empresas en las que los cónyuges, los parientes dentro del segundo grado de consanguinidad o primero de afinidad de los representantes legales, de los administradores directos o funcionarios de una institución financiera, posean acciones por un tres por ciento (3%) o más del capital de dichas empresas; y,		
			e) Las que se declaren presuntivas, con arreglo a las normas de carácter general que dicte la Superintendencia de Bancos, por plazos, tasas de interés, falta de caución u otra causa, en las operaciones activas o sujetos que tengan tratamientos preferenciales en operaciones pasivas.		
	Los administradores y funcionarios para efectos de créditos vinculados, deberán ser determinados por la Superintendencia de Bancos.				

Solvencia	Todas Verificar excepción para	Art. 75 LGISF	Cuando se trate de un grupo financiero, que se enmarque en las normas de esta Ley, los porcentajes previstos en el artículo 72 se computarán sobre el patrimonio técnico de la entidad financiera.			SI
Liquidez	Todas	Art. 13 Capítulo IV, Título X, Libro I CRSBSJB	<p>Una institución financiera estará sujeta a límites en su exposición al riesgo de liquidez en los siguientes casos:</p> <p>13.1 No podrá presentar una posición de "liquidez en riesgo" a 7 días o a 15 días. En caso de que ello ocurriera, la institución controlada será sometida a un proceso de supervisión in situ, del que se determinará la conveniencia de someterla a un programa de regularización;</p> <p>13.2 Si mantiene una posición de "liquidez en riesgo" para la banda de 90 días, en el siguiente mes no podrá incurrir en posición de "liquidez en riesgo" a 90 días y a menos días;</p> <p>13.3 Si mantiene una posición de "liquidez en riesgo" para la banda de 60 días, en el siguiente mes no podrá incurrir en posición de "liquidez en riesgo" a 60 días y a menos días;</p> <p>13.4 Si mantiene una posición de "liquidez en riesgo" para la banda de 30 días, en el siguiente mes no podrá volver incurrir en posición de "liquidez en riesgo" a dicho plazo;</p> <p>13.5 No podrá presentar una posición de "liquidez en riesgo" a 90 días en cuatro meses, consecutivos o no, durante un mismo ejercicio económico;</p> <p>13.6 No podrá presentar una posición de "liquidez en riesgo" a 60 días en tres meses, consecutivos o no, durante un mismo ejercicio económico; y,</p> <p>13.7 No podrá presentar una posición de "liquidez en riesgo" a 30 días en dos meses, consecutivos o no, durante un mismo ejercicio económico.</p> <p>En caso de incumplimiento de cualesquiera de las posiciones señaladas, la Superintendencia de Bancos y Seguros someterá a la institución controlada a un proceso de supervisión in situ, para determinar la conveniencia de someterla a un programa de regularización.</p> <p>Si mantiene una posición de "liquidez en riesgo" mayor a 90 días, la Superintendencia de Bancos y Seguros podrá someter a la institución controlada a un programa de regularización u otro de vigilancia preventiva.</p>	SRM / Reporte Riesgo de Liquidez (brechas)	Programa de Vigilancia Preventiva o Programa de Regularización	SI
Liquidez	Todas	Art. 14 Capítulo IV, Título X, Libro I CRSBSJB	<p>Si una institución controlada mantiene una posición de "liquidez en riesgo" en cualquiera de las bandas temporales, deberá presentar a la Superintendencia de Bancos y Seguros, dentro del plazo que ésta establezca, un plan de contingencia que contemple medidas concretas y factibles de ser puestas en práctica que le permitan superar tal situación. Dicho plan debe contener cuando menos:</p> <p>14.1 Los activos que realizará para cubrir la posición de "liquidez en riesgo";</p> <p>14.2 La tasa de descuento a la cual se estarán realizando los activos mencionados en el numeral anterior; y,</p> <p>14.3 Las fuentes alternativas de recursos líquidos. Para ello, se debe especificar:</p> <p>14.3.1 La institución que proporcionaría los fondos;</p> <p>14.3.2 Las condiciones de disponibilidad de los fondos; y,</p> <p>14.3.3 El plazo y costo de los fondos.</p> <p>El plan deberá venir acompañado de una evaluación económica y financiera de sus efectos, poniendo especial énfasis en los resultados sobre la capacidad de generación de ingresos, los gastos financieros derivados y en el valor del patrimonio de la institución controlada.</p>	SRM / Reporte Riesgo de Liquidez (brechas)	Si existe liquidez en riesgo den cualquiera de las bancas, solicitar plan de contingencia a la IFI	SI

Liquidez	Todas	Art. 3 Sección I, Capítulo VI, Título X, Libro I CRSBSJB	El índice estructural de liquidez de primera línea deberá ser siempre mayor a dos (2) veces la volatilidad promedio ponderada de las principales fuentes de fondeo de cada institución; y, el índice estructural de liquidez de segunda línea deberá ser siempre mayor a dos punto cinco (2.5) veces la volatilidad promedio ponderada de las principales fuentes de fondeo de cada institución.	SRM / Reporte Índice de Liquidez Estructural	Art. 6, Sección II, Capítulo VI, Título X, Libro I CRSBSJB	SI
			Para el caso de las asociaciones mutualistas de ahorro y crédito para la vivienda y las cooperativas que realizan intermediación financiera con el público, el índice estructural de liquidez de primera y segunda línea será el promedio semestral de cada sistema, calculado con el mismo procedimiento, el que será comunicado a través de circular.			
			Adicionalmente, los activos líquidos de segunda línea no podrán ser menores del 50% de los cien (100) mayores depositantes que mantenga la institución con plazos hasta de noventa (90) días, de tal manera que el índice estructural de liquidez mínimo que deberá mantener la institución será el valor mayor de la relación entre los activos líquidos requeridos para cubrir la volatilidad de dos punto cinco (2.5) veces o el monto necesario para cubrir el 50% de sus mayores captaciones con plazos hasta de noventa (90) días, sobre sus pasivos exigibles de corto plazo. (sustituido con resolución No JB-2003-587 de 21 de octubre del 2003)			
Liquidez	Todas	Regulaciones de Banco Central	Resoluciones de BCE relativas al Capítulo II "Constitución de las Reservas Mínimas de Liquidez", del Título Décimo Cuarto "Reservas Mínimas de Liquidez" del Libro I "Política Monetaria-Crediticia" de la Codificación de Regulaciones del Banco Central del Ecuador; y disposiciones transitorias sobre el particular.	Reportes del BCE	Art. 134 LGISF	SI
Liquidez	Todas	Art. 6 Sección II, Capítulo VI, Título X, Libro I CRSBSJB	Las instituciones sometidas a esta disposición que registren un promedio semanal del índice de liquidez de primera línea menor al referido en el artículo 3, no podrán incrementar los saldos de la cartera de préstamos con recursos propios, ni efectuar otras operaciones que afecten dicha relación; y, el producto de sus recuperaciones se destinará a restituir el índice de liquidez de primera línea. Las instituciones sujetas a esta norma que no cumplan con el indicador de segunda línea o con el requerimiento mínimo establecido en el tercer inciso del artículo 3, en dos semanas consecutivas o en cuatro semanas no continuas en un periodo de noventa (90) días, deberán presentar a la Superintendencia de Bancos y Seguros un plan de contingencia que incluirá acciones concretas tendientes a superar tal deficiencia, sin perjuicio de aplicar las acciones previstas en el inciso anterior. (sustituido con resolución No JB-2003-587 de 21 de octubre del 2003)	SRM / Reporte Índice de Liquidez Estructural	Art. 6, Sección II, Capítulo VI, Título X, Libro I CRSBSJB	SI

Elaborado por:	Ángel Chocho	Revisado por:	Teodoro C.
Fecha:	16 de enero 2014	Fecha:	17 de enero 2014

Conclusión:

De nuestra revisión se concluye que la Cooperativa cumple con el cuerpo legal aplicable relacionados con solvencia y liquidez

Trabajo realizado:

Se procedió a revisar la normativa y a validar con la documentación el cumplimiento de la norma

AUDITORIA INTEGRAL AL PROCESO DE INVERSIONES

Cliente: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO JARDIN AZUAYO LTDA.

510-3

Periodo: Del 01 de enero al 31 de diciembre de 2013

Evaluación del sistema de control interno establecido para el cumplimiento de la normativa

1	Existencia del Departamento de Asesoría Legal.- La Cooperativa cuenta con un departamento legal, el cual entre sus principales actividades se encuentran; asesorar a la administración en temas laborales, contractuales, y demás temas legales
2	Existencia de la Procuración Judicial.- La organización cuenta con un procurador judicial, el cual es delgado judicial de Gerencia, para todos los actos legales.
3	El departamento de tesorería es asesorado tanto por el Departamento Legal como por el procurador judicial
4	Adicionalmente mantienen en su presupuesto un rubro exclusivo para capacitación para cambios de normativas
5	Mantienen un software de actualización legal

Elaborado por:	Ángel Chocho	Revisado por:	Teodoro C.
Fecha:	16 de enero 2014	Fecha:	17 de enero 2014

Conclusión:

De nuestra revisión se concluye que las inversiones mantiene un control para cumplir con

Trabajo realizado:

Se procedió a constatar los controles internos para el cumplimiento de la normativa en INVERSIONES

PROGRAMA DE AUDITORIA DE GESTION

610

Cliente: Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo Ltda.
Examen : Al proceso de Inversiones
Periodo: Del 1 de enero al 31 de diciembre de 2013

1. OBJETIVOS DE AUDITORIA

- Evaluar la eficiencia, eficacia y calidad en el uso de los recursos para alcanzar los objetivos de la organización respecto a las
- Evaluar los indicadores claves de gestión afectados por el componente inversiones en la organización
- Establecer si el uso de los recursos en el periodo evaluado fue racional frente al logro de los objetivos institucionales

2. PROGRAMA DE AUDITORIA

PROCEDIMIENTOS DE AUDITORIA

Procedimientos	REF
1. Solicitar el Plan Operativo Anual y el presupuesto e identificar las relaciones con el plan estratégico y establezca	
2. Solicite los indicadores y las fichas de caracterizaciones de cada indicador, realice un análisis sobre su dimensión	
3. Proceda a evaluar los indicadores y establecer el nivel de cumplimiento y las brechas obtenidas, proceda a	
4. Concluya si las desviaciones encontradas son relevantes y afectan a la opinión y/o conclusión	
5. Genere las no conformidades o desviaciones relevantes en una de hallazgos	

3. ALCANCE

Verificar el aprovechamiento e los recursos en el logro de los objetivos del Departamento de Tesorería y específicamente los relacionados con INVERSIONES

4. CONCLUSIONES

	SI	NO
¿El uso de los recursos cumplen criterios de calidad?	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
¿Con criterios de eficiencia y eficacia en el aprovechamiento de los recursos para llegar a los objetivos?	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
¿Los indicadores fueron provienen de fuente confiable?	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
¿Las mediciones son indicadores claves que le remiten mejorar continuamente la gestión de la organización?	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Elaborado por	Ángel Chocho
Fecha	17 enero de 2014
Aprobado por	Teodoro Cubero
Fecha	17 enero de 2014

AUDITORIA INTEGRAL AL PROCESO DE INVERSIONES

Cliente: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO JARDIN AZUAYO LTDA.

610-1

Periodo: Del 01 de enero al 31 de diciembre de 2013

Evaluación de cumplimiento de POA

FACTORES DIFERENCIALES	RESULTADOS ESPERADOS	META ANUAL	AVANCE CUARTO TRIMESTRE	AVANCE ANUAL	OBSERVACIONES
COORDINACIÓN					
1. SOSTENIBILIDAD Y SUSTENTABILIDAD FINANCIERA	El Área Financiera cuenta con políticas financieras aprobadas	2	0.00%	0.00%	
	El Área Financiera presenta informes financieros oportunos	32	58.33%	72.92%	Se han realizado los seguimientos de los poas pero no se realizan reuniones formales
2. TRATO, CONFIANZA Y CERCANÍA	El Área Financiera mantiene un clima laboral adecuado	4	100.00%	100.00%	
	El Área Financiera responde agilmente a las oficinas	4	100.00%	100.00%	
6. CAPACITACIÓN	Se ha disminuido la brecha de competencias del Coordinador del Área Financiera en un 25%	2	0.00%	0.00%	La carga operativa no permite asistir a cursos de capacitación
DEPARTAMENTO: Contabilidad					
1. SOSTENIBILIDAD Y SUSTENTABILIDAD FINANCIERA	El departamento de contabilidad ha implementado políticas y procesos contables	4	25.00%	37.50%	Por falta de personal y carga operativa no ha sido posible avanzar en este tema
	Se cuenta con estados financieros oportunos y veraces para la toma de decisiones en la Cooperativa	57	75.00%	75.16%	
	El departamento de contabilidad dispone de información física ordenada para proporcionarla oportunamente	1	80.00%	80.00%	No se ha podido ordenar los archivos de la Sucre por cuanto no se destina todavía el espacio físico
5. CAPACITACIÓN	Se ha disminuido la brecha de competencias del equipo de trabajo de contabilidad en un 25%	8	16.67%	16.67%	La carga operativa no permite asistir a cursos de capacitación
DEPARTAMENTO: Tesorería					
1. SOSTENIBILIDAD Y SUSTENTABILIDAD FINANCIERA	Existe un manejo eficiente y eficaz de la liquidez en la Cooperativa	22	55.00%	70.00%	La implementación de Cámara de Compensación ha demandado de tiempo y de personal de Tesorería lo cual no ha permitido realizar las actividades previstas
	El Departamento de Tesorería cuenta con procesos y manuales aprobados.	5	0.00%	0.00%	
	El Departamento de Tesorería genera información oportuna para la toma de decisiones	1	100.00%	100.00%	
7. RELACIONES CON LA COMUNIDAD, ALIANZAS ESTRATEGICAS	Se ha mejorado el fondeo para las oficinas contribuyendo a mejorar la disponibilidad del servicio al socio	10	60.00%	60.00%	
2. TRATO, CONFIANZA Y CERCANÍA	Se ha logrado mejorar el trato y servicio a oficinas y socios	8	66.67%	66.67%	Se asistió a las reuniones zonales y no han existido demandas de mejoras de las oficinas, la única demanda fue la adecuación del espacio físico el mismo que ya se implementó
6. CAPACITACIÓN	Se ha disminuido la brecha de competencias del equipo de trabajo de tesorería en un 25%	10	14.29%	14.29%	
DEPARTAMENTO: Control Financiero					
1. SOSTENIBILIDAD Y SUSTENTABILIDAD FINANCIERA	El Departamento de Control financiero cuenta con políticas, procesos y normas financieras	6	20.17%	20.17%	El compañero responsable de este departamento ha apoyado a los otros departamentos del área en informes, estudios y análisis de información lo cual no le ha permitido realizar sus actividades
	El Departamento de Control Financiero genera información oportuna para la toma de decisiones	12	25.00%	31.25%	
6. CAPACITACIÓN	Se ha disminuido la brecha de competencias del equipo de trabajo de control financiero en un 25%	3	0.00%	0.00%	
DEPARTAMENTO: Presupuesto					

Conclusión:

De la revisión se concluye que las brechas entre lo alcanzado y lo planeado es del 51,50%
Se debe establecer los motivos y orígenes de las brechas

Trabajo realizado:

Se procedió a solicitar los POAS evaluados al Coordinador de Planificación

HAG

1. No existe un plan desglosado a nivel de Tesorería y a nivel de Inversiones
2. El plan no abarca un presupuesto para las actividades a realizarse en el año
sino existe un presupuesto global por área, en este caso por AREA FINANCIERA
3. No se tomaron medidas correctivas para alcanzar y/o el POA estaba sobrevalorado, pues únicamente se obtuvo el 48,50% de lo planeado, es decir

Elaborado por:	Ángel Chocho	Revisado por:	Teodoro C.
Fecha:	16 de enero 2014	Fecha:	17 de enero 2014

AUDITORIA INTEGRAL AL PROCESO DE INVERSIONES

Cii COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO JARDIN AZUAYO LTDA.

Pe Del 01 de enero al 31 de diciembre de 2013

610-1

Análisis de las brechas del POA planeado y del POA alcanzado

Situación encontrada	Análisis Auditor	Nivel de impacto en la Cooperativa	Justifica la brecha
1) Compra de cartera a Cooperera	No se encontraba planificado la compra de cartera de Cooperera a CONAFIPS	valor de compra 7 millones, captaciones 7 millones	SI
2) Personal nuevo en el área	Estructuración del área	Formación de 3 personas	SI
3) Maternidad de tres personas	Incontrolable el vida personal de las empleadas	Ausencia de trabajo de 3 personas por 3 meses y del 25% por el resto de año	SI
4) Carga Operativa en dos puestos	No es relevante		SI
5) Cambio del personal al área de Servicios Cooperativos	Colaboradora con amplia experiencia	bajo	SI
6) Actividades NO PLANIFICADAS Y EJECUTADAS			
- Negociaciones y reuniones para la compra de cartera de COOPERA A CONAFIPS.	No se encontraba planificado la compra de cartera de Cooperera a CONAFIPS	valor de compra 7 millones, captaciones 7 millones	SI
- Migraciones de datos de la cartera comprada al sistema informático de la Cooperativa	No se encontraba planificado la compra de cartera de Cooperera a CONAFIPS	valor de compra 7 millones, captaciones 7 millones	SI
- Establecimiento de niveles de provisiones de la cartera comprada	No se encontraba planificado la compra de cartera de Cooperera a CONAFIPS	valor de compra 7 millones, captaciones 7 millones	SI
- Participación a tiempo completo en la elaboración del nuevo plan estratégico	Plan estratégico con indicadores y cuadro de mando integral	Muy alto	SI
- Elaboración de indicadores financieros para las sucursales	Importante definir desempeño por sucursal	Muy alto	SI
- Implementación de la cámara de compensación con el Banco Central del Ecuador	Efectivización de cheques al día	Muy alto	SI

- Participación en el comité de compras por delegación de Gerencia	Inclusión por temas financieros	medio	SI
- Apoyo en el desarrollo de nuevos productos y servicios financieros	Nuevos productos para incrementar la cadena de valor	Muy alto	SI
- elaboración de nuevas políticas crediticias	Nuevos productos para incrementar la cadena de valor	Muy alto	SI
- Apoyo en el desarrollo de reportes de colocaciones CECCA - proyecto			NO

Elaborado por:	Ángel Chocho	Revisado por:	Teodoro C.
Fecha:	16 de enero 2014	Fecha:	17 de enero 2014

Conclusión:

De la revisión se concluye que las brechas entre lo alcanzado y lo planeado es del 51,50%

Existen actividades NO PLANIFICADAS que se realizaron durante el 2013, estas actividades generaron valor agregado incrementando las colocaciones, captaciones, cobertura y satisfacción del socio, estas condiciones son objetivos del plan estratégico que terminó al 31/dic/2013.

Si bien no cumplió las metas planificadas, sin embargo con las actividades no planificadas y ejecutadas, se alcanzó metas relevantes para la Cooperativa.

Trabajo realizado:

Se procedió a solicitar los informes de evaluación y detalle al Coordinador de Planificación.

Punto de interés para fase de seguimiento:

De acuerdo a la entrevista al Director de Planificación, se definió ya los parámetros y es así que La Cooperativa en el 2014 definió su plan estratégico con objetivos muy claros y con métricas para medir su cumplimiento y un presupuesto centralizado por objetivo, así como una asignación de actividades ara los 5 años venideros a todas las áreas de forma armónica, delegable y presupuesto respectivo.

El monitoreo del cumplimiento de los Objetivos estratégicos, así como del presupuesto se encuentra en la dirección de planificación.

INDICADORES CLAVES DE GESTION DE INVERSIONES

Orden	Nombre	Indicador	Fórmula	Recalculo	Resultado	óptimo	Categorización	Auditoria	Cumplimiento
1	Porcentaje de inversiones colocados en categoría de riesgo "A" durante el año 2013	Mayor al 90% de inversiones colocados en Instituciones con calificación de riesgo de "A" en el 2013	Inversiones en "A" / T	25'334.382,4	90,79%	>90%	Eficacia	90,79%	SI
2	Porcentaje del activo total mantenida en inversiones durante el año 2013	El 7,5% de los activos totales colocados en inversiones para reservas de liquidez durante el 2013	Inversiones Netas / T	27'864.180	7,50%	7,50%	Eficacia	7,50%	SI
3	Porcentaje de provisiones mantenidas en inversiones durante el 2013	Menor al 0,50% de provisiones por riesgo de incobrables se mantendrán durante el año 2013	Provisiones Inversiones	41.217,67 / 270	0,15%	<0,50%	Eficiencia	0,15%	SI
4	Porcentaje de cumplimiento de los procesos establecidos en el Manual de Riesgos y Procesos durante el 2013	Superior al 90% de los procesos establecidos en el Manual de Riesgos y Procesos son cumplidos durante el año 2013	# de Procesos cumplidos / Total de Procesos establecidos	24 / 25	96,00%	> 90%	Calidad	96%	SI
5	Porcentaje de concentración de Inversiones por entidad financiera mantenida durante el 2013	Menor al 10% de inversiones serán concentrados en una entidad financiera durante el año 2013	Mayor concentrador / Total de Inversiones brutas	27'905.398	9,09%	< 10%	Calidad	9,09%	SI
Límites									
6	Porcentaje de inversiones mantenidas en Bancos durante el 2013	El 40% de las inversiones son mantenidas en Bancos públicos o privados durante el año 2013	Inversiones en Bancos / Total Inversiones Brutas	11'338.475,	40,63%	40%	Eficacia	40,63%	SI
7	Porcentaje de inversiones mantenidas en Cooperativas durante el 2013	El 50% de las inversiones son mantenidas en Cooperativas de Ahorro y Crédito durante el año 2013	Inversiones en Cooperativas / Total Inversiones Brutas	14'785372,6	52,98%	50%	Eficacia	52,98%	SI
8	Porcentaje de inversiones mantenidas en Otras Instituciones durante el 2013	El 10% de las inversiones son mantenidas en Otras instituciones financieras durante el año 2013	Inversiones en Otras Instituciones / Total Inversiones Brutas	1'781550,55	6,38%	10%	Eficacia	6,38%	SI

INDICADORES SECUNDARIOS AFECTADOS POR LAS INVERSIONES

Orden	Nombre	Indicador	Fórmula	Recalculo	Resultado	óptimo	Categorización	Auditoria - Cumplimiento	Comentarios/Observaciones
1	IEL Primera Línea	IEL 1ra Línea	Activos H90 días / pas	14,78%	14,78%	> 5,64% y < 20%		SI	Ninguno
2	IEL Segunda Línea	IEL 2da Línea	Activos H180 días / pas	16,54%	16,54%	> 7,06% y < 20%		SI	Ninguno

INDICADORES P-E-R-L-A-S		Metas (Excelencia)	31-dic-13	Cumplimiento
P	PROTECCIÓN			
1	Estimaciones / Morosidad > 12 Meses	100%	100,00%	SI
4	Depuraciones Anuales / Cartera Promedia	Lo Mínimo	0,00%	SI
6	Solvencia	>=111%	114,37%	SI
E	ESTRUCTURA FINANCIERA			
1	Préstamos Netos / Activo Total	70-80%	82,20%	SI
2	Inversiones Líquidas / Activo Total	<=16%	10,53%	SI
3	Inversiones Financieras / Activo Total	<=2%	0,10%	SI
4	Inversiones No Financieras / Activo Total	0%	0,00%	SI
5	Depósitos de Ahorro / Activo Total	70 - 80%	78,55%	SI
7	Aportaciones / Activo Total	<=20%	2,59%	SI
8	Capital Institucional / Activo Total	>=10%	8,43%	SI
9	Capital Institucional Neto / Activo	>=10%	10,28%	SI
R	RENDIMIENTOS Y COSTOS (Anualizados)			
1	Ingresos por Préstamos / Promedio Préstamos Netos	Tasa Empresarial	14,92%	SI
2	Ingresos por Inv. Líquidas / Promedio Inv. Líquidas	Tasas del Mercado	4,76%	SI
3	Ingresos por Inversiones Fin. / Promedio Inv. Fin.	Tasas del Mercado	0,00%	SI
6	Costos-Fin: Crédito Externo / Promedio Créd. Externo	Tasas del Mercado	5,55%	SI
8	Margen Bruto / Promedio Activos	^E9=10%	7,63%	SI
9	Gastos Operativos / Promedio Activos	<=5%	3,58%	SI
10	Provisiones Activos de Riesgo / Promedio Activos	^P1=100%, ^P2=35%	1,24%	SI
11	Otros Ingresos o Gastos / Promedio Activos	Lo Mínimo	0,19%	SI
12	Excedente Neto / Promedio Activos (ROA)	^E9=10%	1,57%	SI
13	Excedente Neto / Promedio Capital Inst.+T rans. (ROC)	>Inflación	15,23%	SI
L	LIQUIDEZ			
1	Disponibilidades - CxP<=30 / Depósitos de Ahorro	15-20%	14,93%	SI
A	ACTIVOS IMPRODUCTIVOS.			
1	Morosidad Total / Cartera Bruta	<=5%	4,54%	SI
1U.	Mora Definido por Usuario / Cartera Bruta de Préstamos	<5%	2,61%	SI
3	Fondos Sin Costo Neto / Activo Improductivo	>=200%	194,54%	SI
S	SEÑALES EXPANSIVAS (Anualizadas)			
4	Inversiones No Financieras	^E4=0%	0,00%	SI
11	Total Activos	> Inflación + 10%	24,49%	SI

Nombre	Fórmula	Parámetro	Auditoria	Cumplimiento	Tipo Indicador
Porcentaje de inversiones colocados en categoría de riesgo "A" durante el año 2013	Inversiones en "A" / Total Inversiones Brutas	>90%	90,79%	SI	Eficacia
Porcentaje del activo total mantenida en inversiones durante el año 2013	Inversiones Netas / Total Activos Netos	7,50%	7,50%	SI	Eficacia
Porcentaje de provisiones mantenidas en inversiones durante el 2013	Provisiones Inversiones / Inversiones	<0,50%	0,15%	SI	Eficiencia
Porcentaje de cumplimiento de los procesos establecidos en el Manual de Riesgos y Procesos durante el 2013	# de Procesos cumplidos / Total de Procesos establecidos	> 90%	96%	SI	Calidad
Porcentaje de concentración de Inversiones por entidad financiera mantenida durante el 2013	Mayor concentrador / Total de Inversiones brutas	< 10%	9,09%	SI	Calidad
Límites					
Porcentaje de inversiones mantenidas en Bancos durante el 2013	Inversiones en Bancos / Total Inversiones Brutas	40%	40,63%	SI	Eficacia
Porcentaje de inversiones mantenidas en Cooperativas durante el 2013	Inversiones en Cooperativas / Total Inversiones Brutas	50%	52,98%	SI	Eficacia
Porcentaje de inversiones mantenidas en Otras Instituciones durante el 2013	Inversiones en Otras Instituciones / Total Inversiones Brutas	10%	6,38%	SI	Eficacia
IEL Primera Línea	Activos H90 días / pasivos H90 días	> 5,64% y <20%	14,78%	SI	Calidad
IEL Segunda Línea	Activos H180 días / pasivos H180 días	> 7,06% y < 20%	16,54%	SI	Calidad
Porcentaje del cumplimiento del POA establecido para el año 2013	Plan ejecutado / Total planeado	> 98%	48,50%	NO	Eficacia

IEL= Índice Estructural de Liquidez

	AUDITORIA INTEGRAL AL PROCESO DE INVERSIONES HOJA DE HALLAZGO DE AUDITORIA FINANCIERA	No. Hallazgo 001
		Preparado por: Fecha: Revisado por
		Ref. P/T: 310-6
Título de Observación: Arqueos periódicos inexistentes	Núm.: 01	Pág.: 01
<p>Condición</p> <p>De nuestras constataciones físicas y revisiones al registro de arqueos e ingresos a la bóveda donde se ubican los documentos respaldos de las inversiones mantenidas, evidenciamos que los mismos no son constatados periódicamente, pues durante el 2013 fueron constatados por auditoria interna el 31/mar/2013.</p> <p>Criterio</p> <p>El manual de riesgo de liquidez, dentro del capítulo VII "Manual de Inversiones" estable que el rubro sea constatado periódicamente, al menos cada mes con el fin de afirmar la propiedad y la existencia de las inversiones que son reflejadas en la cuenta 13 de inversiones.</p> <p>Causa</p> <p>La Coordinadora de finanzas dispondrá el cumplimiento de las disposiciones del manual de tesorería instruyendo a un tercero independiente del custodio y de la persona que realiza las inversiones, la realización de arqueos periódicos de Documentos de inversiones, e implantará los controles necesarios a fin de asegurar que los arqueos se realicen.</p> <p>Efecto</p> <p>Exista errores no detectados, ausencia de operaciones irregulares, o deficiencias de controles no detectados.</p>		
Conclusión:		
<p>La falta de arqueos debilita los controles establecidos para una adecuada presentación y manejo de las inversiones</p>		
Recomendación :		
<p>La Coordinadora de finanzas dispondrá el cumplimiento de las disposiciones del manual de tesorería instruyendo a un tercero independiente del custodio y de la persona que realiza las inversiones, la realización de arqueos periódicos de Documentos de inversiones, e implantará los controles necesarios a fin de asegurar que los arqueos se realicen.</p>		
Comentario:		
Evento Subsanao:		Fecha:

HOJA DE HALLAZGO DE AUDITORIA DE CUMPLIMIENTO	AUDITORIA INTEGRAL AL PROCESO DE INVERSIONES	No. Hallazgo 002
		Preparado por: Fecha: Revisado por
Ref. PIT: 310-6		
Título de Observación: Ausencia de procesos de inversiones para cierre de periodo	Núm.: 01	Pág.:01
<p>Condición</p> <p>De nuestra revisión a los procedimientos evidenciamos que no se ha establecido procedimientos de cierre económico, así como tampoco procedimientos de control al menos que permitan conciliar los saldos de inversiones, provisiones de inversiones, intereses ganados efectivizados, y los intereses devengados pendientes de cobrar.</p> <p>Criterio</p> <p>El catalogo único de cuentas (CUC) establece la necesidad de aplicar controles que permitan presentar razonablemente los saldos de las partidas contables 16 cuentas por cobrar, 13 inversiones brutas, 13.99 provisiones de inversiones, 51 intereses ganados de inversiones.</p> <p>Causa</p> <p>Ausencia de protocolos y verificaciones para cierre de periodo</p> <p>Efecto</p> <p>Exposición de partidas no conciliadas y por ende a sufrir reprocesos de balances y estado de resultados. Fruto de estas modificaciones podrían afectarse los niveles de ingresos, pago de tributos y pago de participación trabajadores</p>		
<p>Conclusión:</p> <p>La Cooperativa no ha definido procesos de cierre para las partidas del balance y estado de resultados afectadas por las INVERSIONES, manteniendo un alto riesgo de cerrar el balance con saldos no conciliados y susceptibles a cambios con modificaciones muy importantes</p>		
<p>Recomendación :</p> <p>La Coordinadora de finanzas y de Contabilidad, procederán a establecer los procedimientos de cierre que permitan conciliar y confirmar los saldos de las cuenta contables 13 inversiones, 13.99 provisiones de inversiones, 16 cuentas por cobrar intereses y del grupo 51 intereses ganados.</p>		
<p>Comentario:</p>		
Evento Subsanado:	Fecha:	

HOJA DE HALLAZGO DE AUDITORIA DE CONTROL INTERNO	AUDITORIA INTEGRAL AL PROCESO DE INVERSIONES	No. Hallazgo 003
		Preparado por: Ángel Chocho Revisado por Teodoro Cubero
Ref. PIT: 410-3		
Título de Observación: Ausencia de gestión del riesgo de fraude	Núm.: 01	Pág.:01
<p>Condición</p> <p>De nuestra revisión evidenciamos que la Cooperativa, no gestiona los riesgos de fraude para el procesos críticos como inversiones, así como para el resto de procesos de apoyo y misionales.</p> <p>Criterio</p> <p>El marco de control interno COSO actualizado en mayo de 2013, en su componente evaluación de riesgos, define en su principio 8, define la necesidad de gestionar el riesgo de fraude, en sus diferentes tipos, categorías e incentivos a los colaboradores.</p> <p>Causa</p> <p>No existe una concientización por parte del Consejo de Administración y Gerencia sobre la importancia de la gestión del riesgo de fraude</p> <p>Efecto</p> <p>La ausencia de esta tan importante gestión expone a un alto riesgo de que los colaboradores de la Cooperativa Jardín Azuayo, que no se gestiona políticas, reglamentos y procesos, así como controles para prevenir y controlar el fraude.</p>		
Conclusión:		
La Cooperativa se encuentra expuesta a un riesgo alto de que sus colaboradores puedan cometer fraudes debido a la usencia de la gestión del riesgo de fraude.		
Recomendación :		
El Gerente y Consejo de Administración dentro de sus políticas y lineamientos generales, evaluarán la importancia y costo beneficio de implementar la gestión del riesgo de fraude y establecerán su aplicación a todas las áreas, departamentos y sucursales de la Cooperativa.		
Comentario:		
Evento Subsanado:		Fecha:

	AUDITORIA INTEGRAL AL PROCESO DE INVERSIONES HOJA DE HALLAZGO DE AUDITORIA DE CONTROL INTERNO	No. Hallazgo 004
		Preparado por: Ángel Chocho Revisado por: Teodoro Cubero
		Ref. P/T: 410-3
Título de Observación: Ausencia de Evaluación y control de cumplimiento del código de conducta		Núm.: 01 Pág.: 01
<p>Condición</p> <p>De nuestra constatación determinamos que la Cooperativa tiene establecido formalmente un código de conducta para colaboradores y directivos, sin embargo no existen herramientas, políticas o procesos de control para evaluar y controlar el cumplimiento del código de conducta, así como tampoco existen incentivos para los colaboradores que cumplirían estrictamente dicho código.</p> <p>Criterio</p> <p>El marco de control interno COSO actualizado en mayo de 2013, en su componente AMBIENTE DE CONTROL, define que la Cooperativa <i>"Da Atención a Desviaciones Dentro de un Marco de Tiempo Razonable - Las desviaciones que ocurran sobre los estándares de conducta esperados son identificados y remediados dentro de un tiempo razonable y consistentemente."</i></p> <p>Causa</p> <p>No existe una concientización por parte del Consejo de Administración y Gerencia sobre la importancia de conocer el control y nivel de cumplimiento del código de conducta cuyo beneficio es menos riesgo de operación de prácticas no deseadas o adversas a los valores de la Cooperativa</p> <p>Efecto</p> <p>Existe el riesgo que operen prácticas inadecuadas o no deseadas que puedan dañar la reputación y buena imagen de la Cooperativa por ciertos colaboradores</p>		
Conclusión:		
<p>La Cooperativa se encuentra expuesta a un riesgo alto de que sus colaboradores estén aplicando prácticas inadecuadas y puedan afectar la reputación y buena imagen de la Cooperativa.</p>		
Recomendación :		
<p>El Gerente y Consejo de Administración establecerán la necesidad de controlar y evaluar el cumplimiento del código de conducta, de tal forma que se asegure razonablemente que todas las prácticas y/o conductas sean las adecuadas</p>		
Comentario:		
Evento Subsanado:	Fecha:	

	AUDITORIA INTEGRAL AL PROCESO DE INVERSIONES HOJA DE HALLAZGO DE AUDITORIA DE CONTROL INTERNO	No. Hallazgo 005
		Preparado por: Ángel Chocho Revisado por Teodoro Cubero
Ref. PIT:		
Título de Observación: Deficiencias de control sobre aplicativos informáticos de INVERSIONES		Núm.: 01 Pág.:01
<p>Condición De nuestra verificación existe acceso ilimitado de terceras personas al aplicativo Smart Financiam, así como el sistema no registra o guarda scripts, pistas de auditorías y otros reportes. Adicionalmente el personal del área de tecnología pueden acceder a la base de datos con perfiles de super usuarios sin existir restricciones en la actualización de la data.</p> <p>Criterio El marco de control interno, en el componente de actividades de control define que los ambientes y aplicativos informáticos deben ser controlados.</p> <p>Causa No se aplicaron criterios de control y seguridad de la información al momento de su adquisición y puesta en producción</p> <p>Efecto El aplicativo que soporta las operaciones y procesos de INVERSIONES es vulnerable a accesos no autorizados y manipulación de datos, y por ende a un alto riesgo de pérdidas.</p>		
<p>Conclusión: El aplicativo que soporta las operaciones y procesos de inversiones se encuentra vulnerable a accesos no autorizados y a cambios de datos, con un alto riesgo de manipulación de las operaciones.</p>		
<p>Recomendación : La Coordinadora Financiera y Tesorería solicitaran a la Coordinación de tecnología proceda con la implementación de seguridades y controles en el aplicativo de Inversiones Smart Financiam</p>		
<p>Comentario:</p>		
<p>Evento Subsanao:</p>		<p>Fecha:</p>

	AUDITORIA INTEGRAL AL PROCESO DE INVERSIONES HOJA DE HALLAZGO DE AUDITORIA DE GESTION	No. Hallazgo 006
		Preparado por: Fecha: Revisado por
Ref. P/T:		610-1
Título de Observación: Ausencia de POA y presupuestos específicos		Núm.: 01 Pág.: 01
<p>Condición</p> <p>De nuestra revisión existen un POA por áreas, presupuestos centralizados y las evaluaciones por parte de planificación también las realiza de forma global. Es decir no se mantiene un POA específico para el componente inversiones. Este componente afecta al indicador de liquidez, reservas de liquidez, y cupos crediticios, por su importancia se debería definir a nivel individual relacionado con los indicadores del plan estratégico.</p> <p>Criterio</p> <p>El plan estratégico y los objetivos estratégicos definen los indicadores por objetivo, por año, sin embargo los POAS son por áreas y no específicos a cual de los objetivos estratégicos afectan</p> <p>Causa</p> <p>Existe una debilidad en la planificación de los POAs y presupuestos respectivos.</p> <p>Efecto</p> <p>La Cooperativa no identifica y organiza las áreas y departamentos que influyen en cada uno de los objetivos estratégicos y no gestiona los indicadores clave para alcanzar con mayor eficiencia los objetivos anuales.</p>		
<p>Conclusión:</p> <p>Existe debilidades en la planificación y presupuestos, puesto que no se armonizan adecuadamente las gestiones y actividades del POA con el logro de los objetivos estratégicos de forma óptima.</p>		
<p>Recomendación :</p> <p>En el próximo plan estratégico (2014-2018), se procedan a establecer los objetivos estratégicos ligados a las áreas y departamentos que las afectan, asignando los presupuestos respectivos alineados adecuadamente las actividades del POA. Así mismo establecerá los indicadores para su monitoreo y control. Las evaluaciones deberán efectuarse a nivel de factores claves para el logro de objetivos y no de forma global</p>		
<p>Comentario:</p>		
<p>Evento Subsanoado:</p>		<p>Fecha:</p>

HOJA DE HALLAZGO DE AUDITORIA DE GESTION	AUDITORIA INTEGRAL AL PROCESO DE INVERSIONES		No. Hallazgo 007
			Preparado por: Fecha: Revisado por
Ref. P/T:			610-1
Título de Observación: Ausencia de acciones correctivas			Núm.: 01 Pág.:01
Condición			
De nuestra revisión determinamos que el nivel de cumplimiento del POA a nivel del área financiera incluida INVERSIONES, se alcanzo el 48,50% de lo planificado. Al revisar la brecha, la factores que afectaron fueron por una parte factores externos que no es posible controlarlos, y factores internos como las licencias del personal ya sea por enfermedad, maternidad y cambios de departamentos. De nuestra revisión a la evaluación y cumplimiento del POA, en ningún momento se tomó acciones correctivas para superar la brecha en la ejecución del POA, así como también las evaluaciones no alertaron sobre el retraso a la Gerencia y Consejo de Administración.			
Criterio			
El plan estratégico y los objetivos estratégicos definen los indicadores por objetivo y por años			
Causa			
Existe una debilidad en la planificación de evaluación de los POAs y presupuestos respectivos.			
Efecto			
La Cooperativa no alcanzó con mayor eficiencia los objetivos estratégicos establecidos en el plan estratégico.			
Conclusión:			
La Cooperativa no planifica y evalúa los POAS para alcanzar con mayor eficiencia los objetivos estratégicos y no gestiona los indicadores claves para corregir las desviaciones o retrasos			
Recomendación :			
En el próximo plan estratégico (2014-2018), se procedan a establecer los objetivos estratégicos con indicadores para su monitoreo y control. Las evaluaciones deberán realizar y presentar de forma oportuna para que las partes pertinentes puedan tomar acciones correctivas en caso de desviaciones o retrasos.			
Comentario:			
Evento Subsanao:			Fecha:

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO JARDIN AZUAYO
MATRIZ DE IMPLEMENTACION DE RECOMENDACIONES

No	Objetivo	Actividad	Responsable	Plazo	Medio de verificación	Cumplimiento	Comentarios
1	Realizar arqueos constales de inversiones y control interno	Disponer el cumplimiento de las disposiciones del manual de tesorería, instruyendo a un tercero independiente del custodio y de la persona que realiza las inversiones, la realización de arqueos periódicos de los documentos de inversiones, e implantará los controles necesarios a fin de asegurar que los arqueos se realicen.	Coordinadora de finanzas	3 meses	certificación y arqueos realizados	EN PROCESO	
2	Implementar procesos de cierre para inversiones	Proceder a establecer los procedimientos de cierre que permitan conciliar y confirmar los saldos de las cuenta contables 13 inversiones, 13.99 provisiones de inversiones, 16 cuentas por cobrar intereses y del grupo 51 intereses ganados.	Coordinadora de finanzas y de Contabilidad	3 meses	Manual de Procesos	EN PROCESO	
3	Gestionar riesgo de fraude	El Gerente y Consejo de Administración, dentro de sus políticas y lineamientos generales, evaluarán la importancia y costo beneficio de implementar la gestión del riesgo de fraude y establecerán su aplicación a todas las áreas, departamentos y sucursales de la Cooperativa.	Gerente y Consejo de Administración	3 meses	Políticas, reglamentos y manuales aprobados	EN PROCESO	
4	Evaluación y control del código de conducta	El Gerente y Consejo de Administración establecerán la necesidad de controlar y evaluar el cumplimiento del código de conducta, de tal forma que se asegure razonablemente que todas las prácticas y/o conductas sean las adecuadas	Gerente y Consejo de Administración	8 meses	Políticas, reglamentos y manuales aprobados	EN PROCESO	
5	Implementación de seguridades en el aplicativo smart financiero	solicitar a la Coordinación de tecnología proceda con la implementación de seguridades y controles en el aplicativo de Inversiones Smart Financiera	Coordinadora Financiera y Tesorería	5 meses	Reportes de pistas de auditoría y accesos	EN PROCESO	
6	POAs y presupuestos específicos	En el próximo plan estratégico (2014-2018), se procedan a establecer los objetivos estratégicos ligados a las áreas y departamentos que las afectan, asignando los presupuestos respectivos y alineados adecuadamente las actividades del POA. Así mismo establecerá los indicadores para su monitoreo y control. Las evaluaciones deberán efectuarse a nivel de factres claves para el logro de objetivos.	Gerente y Consejo de Administración	6 meses	Nuevo plan estratégico con indicadores por cada objetivo estratégico y las áreas	SI	El nuevo plan estratégico define lo observado
7	procesos que definan acciones correctivas	En el próximo plan estratégico (2014-2018), se procedan a establecer los objetivos estratégicos con indicadores para su monitoreo y control. Las evaluaciones deberán realizar y presentar de forma oportuna para que las partes pertinentes puedan tomar acciones correctivas en caso de desviaciones o retrasos.	Gerente y Consejo de Administración	6 meses	Acciones correctiva establecidas en políticas p plan estratégico.	SI	El nuevo plan estratégico define lo observado