



UNIVERSIDAD TÉCNICA PARTICULAR DE LOJA

La Universidad Católica de Loja

TITULACIÓN DE LICENCIADA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA

Auditoría de gestión administrativa y financiera de la “Cooperativa de Ahorro y Crédito Salinas Ltda. Agencia Chazojuan, periodo 2010

Trabajo de fin de titulación

AUTORA: Mera Badillo, Tania Rebeca

DIRECTORA: Villafuerte Escudero, Isabel Dayanara, Ec

CENTRO UNIVERSITARIO GUARANDA

2013

Certificación

Economista

Dayanara Villafuerte.

DIRECTORA DEL TRABAJO DE FIN DE TITULACIÓN.

CERTIFICA:

Que el presente trabajo denominado “**Auditoría de gestión administrativa y financiera de la “Cooperativa de Ahorro y Crédito Salinas Ltda. Agencia Chazojuan, periodo 2010”** realizado por la profesional en formación: Mera Badillo Tania Rebeca, cumple con los requisitos establecidos en las normas generales para la Graduación en la Universidad Técnica Particular de Loja, tanto en el aspecto de forma como de contenido, por lo cual me permito autorizar su presentación para los fines pertinentes

Loja, junio de 2013

f)

Cesión de derechos

Yo Mera Badillo, Tania Rebeca declaro ser autor (a) del presente trabajo y eximo expresamente a la Universidad Técnica Particular de Loja y a sus representantes legales de posibles reclamos o acciones legales.

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

f.....

Mera Badillo, Tania Rebeca

0201613130

DEDICATORIA

El presente trabajo, lo dedico a Dios por darme la fuerza suficiente para salir adelante, a mis hijos Mateo y en especial a Esteban por darme la fuerza suficiente y luchar contra todo para salir adelante a pesar de todo obstáculo presentado por su enfermedad, a mi esposo, a mi Madre por el apoyo incondicional recibido, y a toda mi familia que siempre me acompañado y brindado su apoyo en todo momento.

Mera Badillo, Tania Rebeca

AGRADECIMIENTO

Mis sinceros agradecimientos a Dios, a mi esposo y a toda mi familia padres, a la Universidad Técnica Particular de Loja, a mis maestros, quienes con sus conocimientos y su mística profesional han contribuido en mi formación personal y profesional.

Mera Badillo, Tania Rebeca

ÍNDICE DE CONTENIDOS

Certificación	II
Declaración y cesión de derechos	III
Autoría	IV
Dedicatoria	V
Agradecimiento	VI
Índice de contenidos	VII
Resumen Ejecutivo	X

CAPÍTULO I

ANTECEDENTES DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SALINAS, LTDA. AGENCIA CHAZOJUAN

1.1.	Descripción de la Cooperativa	1
1.2.	Base Legal de su Constitución	2
1.3.	Estructura interna administrativa	3
1.3.1.	Asamblea General de socios	4
1.3.2	Consejo de Administración	5
1.3.3	Consejo de Vigilancia	6
1.3.4	Gerencia	6
1.3.5	Comisiones Especiales	7
1.4.	Análisis FODA	8
1.4.1	Fortalezas	8
1.4.2	Oportunidades	9
1.4.3.	Debilidades	9
1.4.4	Amenazas	9
1.5.	Plan Estratégico	10
1.5.1.	Visión institucional	10

1.5.2	Misión institucional	10
1.5.3.	Valores y principios de la Cooperativa	11
1.5.4.	Objetivos Estratégicos	14
1.5.5.	Proceso de creación	14

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO DE LA INVESTIGACIÓN

2.1	Definición de Cooperativa	17
2.1.1.	Cooperativa de Servicios	17
2.1.2.	Aporte al Desarrollo local de las cooperativas financieras	18
2.2.	Auditoria	19
2.3.	Diferencia entre auditoría interna y externa	20
2.4.	Auditoría de gestión	20
2.4.1.	Concepto de gestión	20
2.4.2.	Etapas del control de gestión	20
2.4.3.	Concepto de auditoría de gestión	21
2.4.4.	Objetivos de la auditoría de gestión	22
2.4.5	Control interno y de gestión	22
2.4.5.1	Objetivo del control interno	22
2.4.5.2.	Herramientas del control interno	23
2.5.	Indicadores	23
2.5.1.	Concepto	24
2.5.2.	Características	24
2.5.3.	Clasificación de los indicadores	25
2.5.4.	Indicadores financieros	25
2.5.5.	Indicadores de gestión	25
2.5.5.1	Indicadores de Eficiencia	26
2.5.5.2	Indicadores de Eficacia	26
2.5.5.3	Indicadores de Calidad	27
2.5.5.4.	Condiciones básicas que deben reunir los	28

indicadores

CAPÍTULO III

AUDITORIA DE GESTIÓN

Fase I conocimiento preliminar	30
Notificación de inicio de auditoria	32
Visita Previa	33
Planificación preliminar	34
Hojas de marcas	34
Información de visita previa	34
Reporte de planificación preliminar	41
Cuestionario de control interno	49
Fase II Planificación	
Programa de auditoria	58
Hoja de distribución de actividades	62
Hoja de distribución de tiempo	63
Índice de papeles de trabajo	64
Marcas de auditoria	65
Documentos aplicados en la auditoria de gestión	66
Agenda de entrevista	67
Fase III Ejecución	68
Cuestionario de control interno	69
Evaluación del control interno	81
Trabajo de campo	83
Hoja de hallazgos	84
Cédulas Narrativas	87
Examen por áreas	93
Informe de auditoría de gestión	101
Conclusiones	122
Recomendaciones	123
Bibliografía	124
Anexos	125

RESUMEN EJECUTIVO

En la Auditoría de Gestión Administrativa y Financiera de la “Cooperativa de Ahorro y Crédito Salinas Ltda. (COACSAL) Agencia Chazojuan, periodo 2010, se establece que: fue fundada en 1972, en Salinas para brindar servicios de ahorro y crédito a los habitantes de la parroquia Salinas, buscando mejorar la situación económica y el nivel de vida de los habitantes, luego se extendió a Chazojuan, San Luis. Hoy cuenta con su accionar a nivel nacional con el comercio de productos elaborados de sus asociados como la Quesera Salinerito, Tejidos Texal, Tejidos Tejefino, Haciendas de producción pecuaria y agrícola, servicios agrícolas, y servicios adicionales. Debe mantenerse y potenciarse el haberse convertido en un referente de trabajo comunitario y de servicio a nivel nacional e internacional. Debe ser corregidos y mejorados aspectos como el conocimiento del mapa estratégico, el control en el cumplimiento laboral contar con información desagregada por la agencia, mejorar la toma de decisiones la fluidez en los procesos y trámites entre la Agencia y la matriz.

CAPÍTULO I

**ANTECEDENTES DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SALINAS
LTDA. AGENCIA CHAZOJUAN**

1.1. DESCRIPCIÓN DE LA COOPERATIVA

La cooperativa de Ahorro y Crédito Salinas Ltda, Agencia Chazojuan, está domiciliada en la comunidad de Chazojuan, parroquia Salinas del Cantón Guaranda, provincia de Bolívar, con Acuerdo Ministerial que regula su accionar No 1420 del 15 de noviembre de 1972, reformado con acuerdo No. 011 del MBS-CH, con registro único de contribuyentes No 0290034337001, tiene como fecha de inicio de actividades el 15 de noviembre de 1972, fecha en la cual fue constituida legalmente, sus actividades son de intermediación monetaria

Es una institución creada con el objeto de brindar servicios de ahorro y crédito a los habitantes de la parroquia Salinas, buscando mejorar la situación económica y el nivel de vida de los asociados fortaleciendo los pequeños y medianos negocios que se gestaron en la parroquia.

Tiene entre sus fines: Promover la cooperación económica y social entre sus asociados. Para lograr esta finalidad recibirá depósitos de ahorros de los socios e inversiones que éstos realicen y efectuará cobros y pagos, así como todas aquellas actividades necesarias para el desarrollo de la cooperativa y de sus miembros, con la única condición de que éstas no impliquen intermediación financiera.

Está regida por los principios cooperativos universales como la igualdad de derechos de los socios, el libre acceso y retiro voluntario, derecho de cada socio a votar, elegir y ser elegido, interés limitado sobre los certificados de aportación que en ningún caso será mayor del 6% anual. Distribución de los excedentes en conformidad a la decisión tomada por la Asamblea general, indiscriminación neutral política, religiosa y social y variabilidad del capital social.

La cooperativa ofrece los siguientes servicios:

- Crédito
- Ahorros a la vista a:
 - Personas
 - Naturales

- Personas Jurídicas
- Menores de edad

- Depósitos a plazo fijo

Servicios adicionales:

Amparada en los artículos 70 de la Ley de Cooperativas y 200 de su Reglamento General, la Cooperativa prestará los siguientes servicios adicionales y regulará su funcionamiento en la prestación de servicios:

- Quesera el Salinerito
- Tejidos Texal
- Tejidos Tejefino
- Haciendas de producción pecuaria y agrícola y
- Servicios agrícolas
- Otras actividades y servicios adicionales a juicio y decisión de la Asamblea

Todas forman parte de la cooperativa de Ahorro y Crédito Salinas, se consideran una sola y por ende se rigen dentro de los lineamientos establecidos en ella.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Salinas Ltda. forma parte de la Red de Finanzas Populares y solidarias de la provincia de Bolívar (REDFIPS Bolívar)

1.2. BASE LEGAL DE SU CONSTITUCIÓN

La Cooperativa de ahorro y crédito Salinas se crea mediante estatuto aprobado a través del Acuerdo Ministerial Nro. 1420 del 15 de noviembre de 1972, e inscrita en el Registro General de cooperativas con el número de orden 1504 del 16 de Noviembre de 1972 posición legal emitida el 15 de noviembre de 1972.

Posteriormente se realiza la reforma del Estatuto de la Cooperativa quedando con un último Acuerdo No. 011 MBS-CH del 25 de enero del 2001, con el cual norma su funcionamiento hasta el momento.

1.3. ESTRUCTURA INTERNA Y ADMINISTRATIVA

De acuerdo a sus estatutos son organismos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Salinas Ltda. Los siguientes:

1.3.1. Asamblea General de socios

Es la máxima autoridad de la cooperativa, sus decisiones son obligatorias tanto para los organismos de la Cooperativa, cuanto para todos los socios de la entidad, siempre que las mismas no impliquen violación de la ley de Cooperativas su reglamento general, el presente estatuto y los Reglamentos Internos que se dictaren.

Son deberes y atribuciones de la Asamblea General:

- a. Aprobar el Estatuto,
- b. Aprobar anualmente el Plan de Trabajo y el presupuesto de la Cooperativa presentados por el Consejo de Administración,
- c. Autorizar la adquisición de bienes, la enajenación o gravamen total o parcial de ellos.
- d. Conocer los balances semestrales y los informes relativos a la marcha de la Cooperativa y aprobarlos o rechazarlos.
- e. Autorizar la distribución de los excedentes de conformidad con la Ley y Reglamento General de Cooperativas y el presente Estatuto,
- f. Elegir o remover con causa justa, a los miembros del Consejo de Administración, de Vigilancia, de las Comisiones Especiales y a cualquier otro delegado que deba designar la Cooperativa ante entidades de integración del Sistema Cooperativo,
- g. Remover de sus funciones al Gerente, con causa justa,
- h. Acordar la disolución de la Cooperativa, su fusión con otra u otras y su afiliación a cualesquiera que las Organizaciones de Integración Cooperativa, cuya afiliación no sea obligatoria
- i. Autorizar la emisión de los Certificados de Aportación,

- j. Resolver sobre las reclamaciones o conflictos de los socios entre sí o de éstos con cualesquiera de los Organismos de la Cooperativa; y,
- k. Cumplir las obligaciones y derechos contemplados en la Ley y Reglamento General de Cooperativas, en el presente Estatuto y en los Reglamentos que se dictaren,

1.3.2. Consejo de Administración

El Consejo de Administración es el organismo directivo de la Cooperativa y estará integrado de acuerdo a lo establecido en el Artículo 35 del Reglamento General de la Ley, los miembros serán elegidos por la Asamblea General y duraran dos años en sus funciones. De igual manera se elegirán a los vocales suplentes, quienes subrogarán a los principales en orden de elección.

El Consejo de Administración se reunirá inmediatamente después de la elección, con el objeto de designar entre ellos al Presidente, que a la vez será de la Cooperativa.

Para ser miembro del Consejo de Administración se requiere ser socio registrado de la Cooperativa.

Cualquier circunstancia que implique la pérdida de la calidad de socio, hará cesar de manera inmediata el mandato de Consejero, el mismo que será reemplazado por el suplente, para el resto del período para el cual ha sido nombrado.

Son facultades y obligaciones del Consejo de Administración:

- a) Nombrar al Gerente de la Cooperativa y a los vocales de las comisiones especiales de crédito, educación y asuntos sociales,
- b) Nombrar y remover con causa justa a los empleados de la Entidad,
- c) Dictar los reglamentos internos de la Cooperativa,
- d) Presentar para la aprobación de la Asamblea General la memoria anual y los balances semestrales de la Cooperativa, conjuntamente con el dictamen emitido por el Consejo de Vigilancia,
- e) Sancionar a los socios de conformidad con el Reglamento interno de la Entidad,

- f) Fijar el monto y clase de caución que deben presentar tanto el Gerente como los empleados que manejen fondos de la Cooperativa,
- g) Autorizar los contratos en los que intervenga la Cooperativa, en la cuantía que fije el Estatuto.
- h) Aceptar o rechazar las solicitudes de Admisión o retiro de los socios,
- i) Autorizar los pagos cuya aprobación le corresponda de acuerdo al Estatuto,
- j) Resolver sobre la exclusión o expulsión de los socios, previo cumplimiento de las disposiciones legales vigentes,
- k) Autorizar la transferencia de los Certificados de Aportación entre los socios o con la Cooperativa
- l) Elaborar el proyecto de reformas al presente estatuto para estudio y aprobación de la Asamblea General.
- m) Sesionar una vez por mes,
- n) Dictar las medidas administrativas para la mejor marcha de la Entidad: y,
- o) Cumplir con las obligaciones y derechos consignados en la Ley y Reglamento General de Cooperativas y el presente Estatuto

1.3.3. Consejo de Vigilancia

El Consejo de Vigilancia es el organismo fiscalizador y de control de la Cooperativa. Estará formado de acuerdo a lo dispuesto en el Artículo 35 del Reglamento General de la Ley de cooperativas

De entre los vocales electos se elegirá al Presidente, quien durará dos años en sus funciones v pudra ser reelegido.

Le corresponde al Consejo de Vigilancia:

- a) Supervisar todas las inversiones económicas que realice la Cooperativa,
- b) Controlar el movimiento económico de la Cooperativa y presentar el correspondiente informe a la Asamblea
- c) Emitir su dictamen sobre el balance semestral y someterlo a consideración de la Asamblea General, por intermedio del Consejo de Administración,

- d) Dar el visto bueno a los actos o contratos en que se comprometan bienes o créditos de la Cooperativa a velarlos con justa causa, cuando no estén de acuerdo con los intereses de la institución o pasen del monto establecido en el Estatuto,
- e) Verificar si las actuaciones del Consejo de Administración, Comisión de Crédito y de la Gerencia son llevadas de conformidad con las disposiciones legales, Estatutarias y reglamentarias.
- f) Revisar periódicamente la contabilidad de la Cooperativa, incluyendo los estados de cuenta y las libretas de los asociados,
- g) Recomendar se realice una auditoría por lo menos una vez al año,
- h) Realizar el examen general de las actividades administrativas, contables y financieras de la Cooperativa y presentar el respectivo informe para conocimiento de la Asamblea General,
- i) Cuidar que la contabilidad se lleve regularmente y con la debida corrección; y.
- j) Ejercer las facultades y obligaciones que dictaminen la Ley de Cooperativas y su Reglamento General.

1.3.4. La Gerencia

El Gerente podrá ser o no, socio de la Cooperativa y es designado por el Consejo de Administración. En todo caso es un puesto será caucionado y remunerado, estará amparado por las Leyes Laborales y del Seguro Social vigente. Durará un año en sus funciones, pudiendo ser reelegido inmediatamente en concordancia con las normas del Código de Trabajo. Su nombramiento deberá ser registrado en las Dirección Nacional de Cooperativas.

Son funciones y atribuciones del Gerente:

- a) Representar legalmente, tanto judicial cuanto extrajudicialmente a la Cooperativa,
- b) Organizar y dirigir la administración interna, conforme a las disposiciones emitidas por el Consejo de Administración,
- c) Controlar y dirigir la contabilidad de la Entidad,

- d) Realizar las inversiones y gastos aprobados por la Asamblea General en el respectivo presupuesto.
- e) Elaborar las ternas para el nombramiento de empleados, que deben ser elegidos por el Consejo de Administración,
- f) Asistir a las sesiones del Consejo de Administración con voz informativa,
- g) Elaborar, actualizar y mantener bajo su responsabilidad y custodia el inventario de bienes de la Entidad; y,
- h) Cumplir con las demás obligaciones y ejercer derechos contemplados en las Leyes de la materia

Ni el Gerente ni los demás empleados que manejen fondos de la Cooperativa no podrán desempeñar sus funciones, sin rendir previamente, la caución correspondiente.

El Gerente no puede garantizar sus obligaciones personales con los bienes de la cooperativa. Tampoco podrá garantizar obligaciones personales de los directivos o de los socios con los bienes sociales. Sin embargo con la autorización de la Asamblea General, podrá garantizar las obligaciones que contraiga la Cooperativa con las instituciones públicas o Privadas en la consecución de préstamos para atender necesidades de los socios.

En caso de ausencia del Gerente titular, lo remplazará la persona que se designe el Consejo de Administración. Si la ausencia se prolongare por más de treinta días el cargo quedará vacante.

1.3.5. De las comisiones especiales

La Cooperativa está integrada por las siguientes comisiones Especiales:

- a) Comisión de Educación
- b) Comisión de Asuntos Sociales y,
- c) Comisión de Crédito

Cada una de las comisiones especiales que se habla en el artículo anterior se conforman de 3 miembros elegidos por el Consejo de Administración duran un

año en sus funciones y de entre sus miembros se elegirá un presidente y un secretario. Sus facultades y atribuciones específicas se determinarán en el Reglamento interno de la Entidad que se dictará.

1.4. ANÁLISIS FODA

1.4.1. Fortalezas

- Personal capacitado
- Plazos razonables en los créditos
- Infraestructura propia
- Montos adecuados
- Participación en el mercado local (casco colonial) 90%
- Información contable a tiempo
- Buen promedio de ahorro a la vista
- Cartera de morosidad controlada (matriz)
- Tasas de interés apegada a la ley
- Existe programación semanal
- Sistema tecnológico adecuado (Conexus)
- Existe capacitación al personal operativo
- El personal confía en su institución
- Libertad de toma de decisiones Gerencia
- Personal apto para cumplir sus funciones
- La ubicación de la cooperativa es accesible por todos los socios
- Existe estabilidad de los empleados

1.4.2. Oportunidades

Las cuales constituyen aquellos aspectos positivos con los que cuenta la Cooperativa y están dentro del medio en el cual se desarrolla la institución. Cabe mencionar que estos aspectos no son sujetos de modificaciones por parte de la Cooperativa y que como tal hay que aprovechar dando paso a coyunturas y alianzas estratégicas.

- Existen relaciones institucionales locales y externas.
- Confianza en la Cooperativa Salinas por parte de los socios

- Incremento de socios por referencias personales Solidaridad entre socios
- Participación activa de socios en asambleas
- Existe soporte técnico
- Tiempo de funcionamiento y pionero en el desarrollo del Grupo Salinas
- Mantener relación con las cajas comunales o grupos de ahorro para el fortalecimiento
- interno con respaldo de la COACSAL (cooperativa de Ahorro y Crédito Salinas)
- El Gobierno Central, está desarrollando acciones a favor a las instituciones financieras locales
- Interés por parte de entidades de gobierno en el desarrollo de las Economías Sociales y Solidarias

1.4.3. Debilidades

En tercer lugar están las debilidades que son parámetros negativos Tabla N° 6, son problemas por los cuales atraviesa la cooperativa. Entendiendo que las debilidades son circunstancias negativas internas que por ende se deben minimizar y quizá llegar a superar convirtiéndoles a través estrategias en fortalezas.

- La estructura de los Balances, no está acorde con lo establecido en la normativa legal vigente.
- No existe publicidad
- Alto porcentaje de morosidad (San Luis)
- No existe planes de contingencia Espacio físico no adecuado El estatuto demuestra deficiencias Falta de atención a diferentes mercados Infraestructura tecnológica no adecuado Mala actitud en la atención al cliente Falta de capacitación a los socios
- Falta de estructuración en el negocio (captación y colocación)

- Poca información
- Lento retorno de capital (línea de consumo) Falta de una metodología de crédito adecuado
- Bajo nivel de captaciones a plazo fijo
- No tienen conexión el sistema informático entre oficinas
- Demasiadas exigencias frente a los créditos

1.4.4. Amenazas

- La creciente competencia
- Sobreendeudamiento de los socios sobre todo en Salinas el casco colonial

Este detalle de situaciones, positivas y negativas permiten a la institución reconocer una situación real, que a su vez permitirán aprovechar o corregir según sea el caso con el fin de mejorar la situación inicial en la que se encuentra la cooperativa. (Plan de negocios Cooperativa Salinas Ltda. 2009-2013.

1.5. PLAN ESTRATÉGICO

1.5.1. Visión Institucional

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Salinas Ltda., en el año 2013 es una institución socialmente rentable, reconocida a lo largo de la parroquia Salinas por contar con una estructura sólida con procesos y políticas claras, por brindar a sus socios servicios oportunos y de calidad, a través de una red de instituciones financieras locales, con información transparente y confiable.

1.5.2. Misión institucional

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Salinas Ltda. Es una institución sólida, pionera en la prestación de servicios financieros, a lo largo de la parroquia y sus comunidades aledañas, que lidera una red de instituciones locales comprometidas con el desarrollo de su gente, mediante un trabajo honesto, responsable que practica los principios cooperativos, económicos, sociales y

solidarios y cree en el desarrollo local con actitud positiva; orientada al cambio y al crecimiento propio y de sus socios.

1.5.3. Valores y Principios de la Cooperativa

Los valores de de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Salinas" Ltda. se obtuvieron de un análisis llevado a cabo con reuniones con el personal administrativo, operativo y directivos de la cooperativa. Estos valores constituyen un pilar fundamental dentro de la planificación estratégica por ser un Activo Intangible que motiva el trabajo conjunto de la cooperativa. De cada valor obtenido se obtienen los principios que rigen las acciones de la cooperativa.

a) Honestidad y Honradez: en el negocio financiero la honestidad y la honradez son muy importantes para obtener la confianza de los socios y clientes viéndose reflejada en el trabajo que realizan las personas ya que se maneja información, valores y relaciones y se las debe hacer de manera transparente.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito "Salinas" Ltda. Cree en la honestidad y la honradez como un factor de desarrollo de sus actividades internas y externas entre sus directivos, empleados y socios, formando el eje fundamental para el manejo de información económica y financiera de manera transparente.

b) Responsabilidad: es el valor que inculca a los empleados, directivos y socios a asumir obligaciones en el trabajo de una manera eficaz exigiendo fortalecer la gobernabilidad logrando un alto compromiso del personal para enfrentar cambios y asumirlos.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito "Salinas" Ltda. cumple con sus obligaciones de manera responsable y comprometida e imparte la responsabilidad a sus socios y clientes para asumir obligaciones y cambios para con la cooperativa.

c) Ética: este valor conjuga una serie de actitudes con las que se afronta el trabajo diario con los retos y adversidades que se presentan en el diario actuar, transparentando la información y actuando con la verdad con el fin de generar

fidelidad de los socios y clientes internos y externos integrando a los pueblos y culturas existentes.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito "Salinas" Ltda. trabaja con ética transparentando la información y actuando con la verdad, logrando fidelizar a los socios y clientes internos y externos e integrando a los pueblos y culturas

d) Democracia: este valor va ligado con la libertad de expresión y elección evocando la participación colectiva, buscando siempre el bienestar de la mayoría.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito "Salinas" Ltda. es una institución libre y democrática que busca el bienestar de la mayoría.

e) Solidaridad: es el valor que resalta la ayuda incondicional reflejada en el apoyo que da la cooperativa a los socios y clientes, directivos y empleados y el respaldo que la cooperativa recibe de los entes antes mencionados

La Cooperativa de Ahorro y Crédito "Salinas" Ltda. es una institución solidaria que brinda el apoyo incondicional a socios, clientes, directivos y empleados de la cooperativa.

Las instituciones cooperativas dentro de su plan estratégico deben considerar los siete principios cooperativos universales como ejes referenciales del trabajo que llevan a cabo, a continuación resumimos los siete principios:

- **Adhesión abierta y voluntaria:** Las cooperativas son organizaciones voluntarias, abiertas a todas las personas capaces de utilizar sus servicios y dispuestas a aceptar las responsabilidades de ser socio/a, sin discriminación social, política, religiosa, racial o de sexo.
- **Gestión democrática de los socios y sodas:** Las cooperativas son organizaciones democráticas controladas por sus socios /as los cuales participan activamente en la definición de sus políticas y en la toma de decisiones. Los hombre y mujeres seleccionado para representar y

administrar las cooperativas son responsables ante los socios /as. En las cooperativas de primer grado, los socios / as tienen iguales derechos de voto (un socio = un voto) y las cooperativas de otros grados se organizan también mediante procedimientos democráticos

- **Participación económica de los socios y sodas:** Los socios/as contribuyen equitativamente al capital de sus cooperativas y administran dicho capital en forma democrática. Por lo menos una parte de dicho capital es propiedad común de la cooperativa. Normalmente los socios/as reciben una retribución limitada, si es que la hay, sobre el capital aportado.

- **Autonomía e independencia:** Las cooperativas son organizaciones autónomas de ayuda mutua, controladas por sus socios/as. Si entran en acuerdos con otras organizaciones, incluidos los gobiernos, o si obtienen capital de fuentes externas, lo hacen en términos que aseguren el control democrático por parte de sus socios y mantengan la autonomía de la cooperativa.

- **Educación, capacitación e información:** Las cooperativas brindan educación y capacitación a sus socios/as, a sus dirigentes electos, sus gerentes y empleados/as para que pueden contribuir eficazmente al desarrollo de sus cooperativas. Informan al público en general, especialmente a los jóvenes, a los líderes de la comunidad y los medios de opinión, en torno a la naturaleza y los beneficios del cooperativismo.

- **Cooperación entre cooperativas:** Las cooperativas sirven a sus socios/as en forma más eficaz y fortalecen el movimiento cooperativo al trabajar de forma integrada mediante estructuras locales, nacionales, regionales e internacionales.

- **Compromisos con la comunidad:** Las cooperativas trabajan para lograr el desarrollo sostenible de sus comunidades mediante políticas aprobadas por sus socios/as.

1.5.4. Objetivos Estratégicos

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Salinas Ltda., en el año 2013 es una institución socialmente rentable, reconocida a lo largo de la parroquia Salinas por contar con una estructura sólida con procesos y políticas claras, por brindar a sus socios servicios oportunos y de calidad, a través de una red de instituciones financieras locales, con información transparente y confiable.

FINANCIERO	Generar rentabilidad que permita a la COACSAAL llevar a cabo inversiones para brindar un mejor servicio a sus socios e incrementar su cobertura en la zona de influencia
TAC	Desarrollar tecnologías propias para brindar servicios que respondan a las necesidades de los socios a través de una estructura sólida y personal capacitado e idóneo.
PROCESOS INTERNOS	Contar con procesos estandarizados dentro de la normativa legal con políticas claras, los mismos que servirán para emitir información transparente y confiable a los socios, directivos y empleados por varios canales de información.
CLIENTE	Fidelizar a socios existentes e incrementar el número de socios mediante el uso de procesos publicitarios adecuados para la zona que permitan democratizar el acceso a servicios financieros en la Parroquia Salinas

Fuente: Plan de Negocios Coop. de Ahorro y Crédito Salinas

1.5.5. Proceso de creación

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Salinas Ltda, se encuentra ubicada en la parroquia Salinas, que tiene 30 comunidades y recintos, con un total aproximado de 10000 habitantes que tienen como principal actividad económica la ganadería, producción de leche, panela, naranjilla, crianza de animales menores y el comercio de productos agrícolas en ferias sectoriales como los días jueves y sábados en la feria de hortalizas y verduras en Chazojuan, la parroquia se

encuentra cercana a la comunidades lo que hizo necesario que se abra una agencia en esta comunidad.

La gran acogida alcanzada por la cooperativa hizo necesario que habrá una agencia en la comunidad de **Chazojuan**, esta comunidad se encuentra ubicada en la parroquia Salinas. Debido a su gran movimiento y relación con las demás comunas de salinas hace de esta comunidad un importante punto de desarrollo económico dependiendo de su agricultura, ganadería y sector turístico.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO DE LA INVESTIGACIÓN

2.1. DEFINICIÓN DE COOPERATIVA

Según la Alianza Cooperativa Internacional, en su Declaración sobre Identidad y Principios Cooperativos, adoptados en Manchester en 1.995, define:

"Una Cooperativa es una asociación autónoma de personas que se han unido voluntariamente para hacer frente a sus necesidades y aspiraciones económicas, sociales y culturales comunes por medio de una empresa de propiedad conjunta y democráticamente controladas. (Instituto Nacional de Cooperativismo y economía social". (<http://www.inaes.gob.ar/es/articulo.asp?id=39>)

Una cooperativa es una asociación autónoma de personas que se han unido voluntariamente para formar una organización democrática cuya administración y gestión debe llevarse a cabo de la forma que acuerden los socios, generalmente en el contexto de la economía de mercado o la economía mixta, aunque las experiencias cooperativas se han dado también como parte complementaria de la economía planificada. Su intención es hacer frente a sus necesidades y aspiraciones económicas, sociales y culturales comunes haciendo uso de una empresa. La diversidad de necesidades y aspiraciones (trabajo, consumo, comercialización conjunta, enseñanza, crédito, etc.) de los socios, que conforman el objeto social o actividad corporativizada de estas empresas, define una tipología muy variada de cooperativas. (<http://es.wikipedia.org>)

2.1.1. Cooperativa de servicios

Tienen por objeto realizar toda clase de prestaciones, servicios o funciones económicas, no atribuidas a otras sociedades reguladas por esta Ley, con el fin de facilitar, promover, garantizar, extender o completar la actividad o los resultados de las explotaciones independientes de los socios, o los constituidos por profesionales y artistas que desarrollen su actividad de modo independiente y tengan como objeto la realización de servicios y ocupaciones que faciliten la actividad profesional de sus socios. (<http://es.wikipedia.org>)

Las cooperativas de ahorro y crédito, por sus características societarias que se fundamentan en la participación democrática y la promoción social, se constituyen en un elemento clave de desarrollo y dinamización del sector rural. Su importancia no reside exclusivamente en el nivel de participación que tienen al interior del sistema financiero sino - y fundamentalmente en el tipo de actividad que desempeñan y que se enfoca, con preferencia, a la atención del pequeño ahorrista o socio cooperativista. La cercanía al cliente le brinda cierta ventaja estratégica en su accionar y le permite dar respuestas ágiles ante los requerimientos del entorno rural (el agro necesita constante inyección de recursos) y las deficiencias estructurales del sector financiero formal. (uniRcoop 2009)

2.1.2. Aporte al desarrollo local de las cooperativas financieras

Dichos aportes se sintetizan en lo siguiente:

- Acceso a recursos productivos
- Movilización ahorro local
- Reinversión en la zona
- Facilita la creación de empresas
- Promueve el espíritu comunitario, la cooperación, participación e implicación
- Promueve proyectos concretos de desarrollo
- Promueve el fortalecimiento de los principios cooperativos

2.2. AUDITORIA

La auditoría puede definirse como el examen comprensivo y constructivo de la estructura organizativa de una empresa de una institución o departamento gubernamental; o de cualquier otra entidad y de sus métodos de control, medios de operación y empleo que dé a sus recursos humanos y materiales. De La Fuente, Reynaldo. "El carácter multidisciplinario de la Auditoría y el

control en TI", p 32, Revista Percepciones N° 3, Octubre 2000, Montevideo, Uruguay. Descargado de http://html.rincondelvago.com/auditoria_7.html)

Inicialmente, la auditoria se limito a las verificaciones de los registros contables, dedicándose a observar si los mismos eran exactos.

Por lo tanto esta era la forma primaria: Confrontar lo escrito con las pruebas de lo acontecido y las respectivas referencias de los registros.

Con el tiempo, el campo de acción de la auditoria ha continuado extendiéndose; no obstante son muchos los que todavía la juzgan como portadora exclusiva de aquel objeto remoto, o sea, observar la veracidad y exactitud de los registros.

En forma sencilla y clara, escribe Holmes:

"... la auditoria es el examen de las demostraciones y registros administrativos. El auditor observa la exactitud, integridad y autenticidad de tales demostraciones, registros y documentos."

Por otra parte tenemos la conceptualización sintética de un profesor de la universidad de Harvard el cual expresa lo siguiente:

"... el examen de todas las anotaciones contables a fin de comprobar su exactitud, así como la veracidad de los estados o situaciones que dichas anotaciones producen."

Tomando en cuenta los criterios anteriores podemos decir que la auditoria es la actividad por la cual se verifica la corrección contable de las cifras de los estados financieros; Es la revisión misma de los registros y fuentes de contabilidad para determinar la razonabilidad de las cifras que muestran los estados financieros emanados de ellos.(Auditoria, sin autor, ni fecha de entrada, descargado de <http://www.monografias.com/trabajos32/auditoria/auditoria.shtml>)

2.3. DIFERENCIAS ENTRE AUDITORIA INTERNA Y EXTERNA

Existen diferencias substanciales entre la Auditoría Interna y la Auditoría Externa, algunas de las cuales se pueden detallar así:

- En la Auditoría Interna existe un vínculo laboral entre el auditor y la empresa, mientras que en la Auditoría Externa la relación es de tipo civil.

- En la Auditoría Interna el diagnóstico del auditor, esta destinado para la empresa; en el caso de la Auditoría Externa este dictamen se destina generalmente para terceras personas o sea ajena a la empresa.
- La Auditoría Interna está inhabilitada para dar Fe Pública, debido a su vinculación contractual laboral, mientras la Auditoría Externa tiene la facultad legal de dar Fe Pública. (<http://www.monografías.com/trabajos13/renla/renla/.shtml>)

2.4. AUDITORIA DE GESTIÓN

2.4.1. CONCEPTO DE GESTIÓN

La gestión es un proceso de coordinación de los recursos disponibles que se lleva a cabo para establecer y alcanzar objetivos y metas precisos.

La gestión comprende todas las actividades organizacionales que implican:

- El establecimiento de metas y objetivos.
- El análisis de los recursos disponibles.
- La apropiación económica de los mismos.
- La evaluación de su cumplimiento y desempeño institucional. (<http://www.respondanet.com>)

Gestión es un conjunto de decisiones y acciones requeridas para hacer que un ente cumpla su propósito formal, de acuerdo a su misión en el contexto y bajo la guía de una planificación de sus esfuerzos. Gestión comprende el proceso de técnicas conocimientos y recursos, para llevar a cabo la solución de tareas eficientemente. (<http://www.-monografías.com>).

2.4.2. ETAPAS DEL CONTROL DE GESTIÓN

En la ejecución del Control de Gestión se establece la aplicación de diferentes metodologías complementarias, las cuales permiten la cuantificación de Análisis Financiero, Excedente público, Indicadores de Gestión y de resultados. Excedente de productividad o Surplus. Análisis Costo-Beneficio (Evaluación de

proyectos Económica y social. ([http://www.monografias.com /trabajos11/maud/maud.shtml#ETAPA](http://www.monografias.com/trabajos11/maud/maud.shtml#ETAPA))

2.4.3. CONCEPTO DE AUDITORIA DE GESTIÓN

La Auditoría de Gestión aunque no tan desarrollada como la Financiera, es si se quiere de igual o mayor importancia que esta última, pues sus efectos tienen consecuencias que mejoran en forma apreciable el desempeño de la organización. La denominación auditoría de gestión funde en una, dos clasificaciones que tradicionalmente se tenían: auditoría administrativa y auditoría operacional. Auditoría de gestión es el examen crítico, sistemático y detallado de las áreas y Controles Operacionales de un ente, realizado con independencia y utilizando técnicas específicas, con el propósito de emitir un informe profesional sobre la eficacia eficiencia y economicidad en el manejo de los recursos, para la toma de decisiones que permitan la mejora de la productividad del mismo.

El concepto de auditoría de gestión, con su preocupación de control operativo, es el puente, y a veces el catalizador entre una auditoría financiera tradicional, y un método de servicios administrativos para solucionar el problema de un tiempo. Constituye un ingrediente necesario en la plena implantación de la auditoría integral. (<http://www.ucauca.edu.co>)

William P. Leonard presenta la siguiente definición de Auditoría administrativa: La Auditoría administrativa puede definirse como el examen comprensivo y constructivo de la estructura organizativa de una empresa de una institución o departamento gubernamental; o de cualquier otra entidad y de sus métodos de control, medios de operación y empleo que dé a sus recursos humanos y materiales.

Al hablar de auditoría de gestión podemos decir que esta se convierte en una prueba más a la cual la empresa debe someterse para poder medir su grado de eficiencia y eficacia, para poder corregir sus errores y plantearse nuevos retos, de una forma más clara y precisa con el punto de vista de agentes externos

que no están vinculados a la misma. Por cuanto con el paso del tiempo, muchas veces las personas tendemos a crear una visión errónea de la empresa que no permite tomar los correctivos necesarios. (Autora de la tesis)

2.4.4. Objetivo de la auditoría de gestión

El objetivo primordial de la auditoría de gestión consiste en descubrir deficiencias o irregularidades en algunas de las partes de la empresa y apuntar sus probables remedios. La finalidad es ayudar a la dirección a lograr la administración más eficaz. Su intención es examinar y valorar los métodos y desempeño en todas las áreas. Los factores de la evaluación abarcan el panorama económico, la adecuada utilización de personal y equipo y los sistemas de funcionamiento satisfactorios.

En la auditoría de gestión se realizan estudios para determinar deficiencias causantes de dificultades, sean actuales o en potencia, las irregularidades, embotellamientos, descuidos, pérdidas innecesarias, actuaciones equivocadas, deficiente colaboración fricciones entre ejecutivos y una falta general de conocimientos o desdén de lo que es una buena organización. Suele ocurrir a menudo que se produzcan pérdidas por prolongados espacios de tiempo, lo cual, a semejanza de las enfermedades crónicas, hace que vaya empeorando la situación debido a la falta de vigilancia. (<http://fccea.unicauca.edu.co/old/tgarf/tgarfse2.html>)

2.4.5. Control interno y de Gestión

El sistema de control interno es un instrumento de gestión que comprende el plan de organización y el conjunto de métodos y procedimientos adoptados dentro de una entidad para salvaguardar su patrimonio, verificar la exactitud y veracidad de su información financiera y administrativa, promover la eficiencia en las operaciones, estimular la observancia de las políticas prescritas y propender al cumplimiento de las metas y objetivos programados. El concepto de control interno abarca todo el conjunto de mecanismos y procedimientos establecidos por los organismos para asegurar la regularidad, la eficiencia y la eficacia de sus operaciones y actividades.

2.4.5.1. Objetivos de Control Interno

- Proteger activos y salvaguardar los bienes del ente.
- Garantizar la razonabilidad y confiabilidad de la información contable y la integridad de los sistemas de información.
- Asegurar el cumplimiento de la normativa aplicable.
- Promover la eficiencia operativa.
- Fomentar la adhesión a la política administrativa establecida.
- Garantizar el cumplimiento de metas y objetivos programados.⁶

2.4.5.2. Herramientas de Control Interno

- Organigramas
- Manuales de funciones
- Manuales o normas de procedimiento
- Matriz de autorizaciones (<http://www.respondanet.com>)

2.5. INDICADORES

2.5.1. CONCEPTO

Un indicador es una estadística simple o compuesta que refleja algún rasgo importante de un sistema dentro de un contexto de interpretación.

Es una relación cuantitativa entre dos cantidades que corresponden a un mismo proceso o procesos diferentes. Por sí solos no son relevantes, pues solo adquieren importancia cuando se les compara con otros de la misma naturaleza.

Un indicador pretende caracterizar el éxito o la eficiencia de un sistema, programa u organización, pues sirve como una medida aproximada de algún componente o de la relación entre componentes. Un sistema de indicadores permite hacer comparaciones, elaborar juicios, analizar tendencias y predecir cambios. Puede medir el desempeño de un individuo, de un sistema y sus niveles, de una organización, el comportamiento de un contexto, el costo y la

calidad de los insumos, la eficiencia de los procesos, la relevancia de los bienes y servicios producidos en relación con necesidades específicas.
(<http://www.monografias.com>)

2.5.2. Características

SIMPLICIDAD.- puede definirse como la capacidad para definir el evento que se pretende medir, de manera poco costosa en tiempo y recurso.

ADECUACIÓN.- Entendida como la facilidad de la medida para describir por completo el fenómeno o efecto. Debe reflejar la magnitud del hecho analizado y mostrar la desviación real del nivel deseado.

VALIDEZ EN EL TIEMPO.- Puede definirse como la propiedad de ser permanente por un período deseado.

PARTICIPACIÓN DE LOS USUARIOS.- Es la habilidad para estar involucrados desde el diseño, y debe proporcionárseles los recursos y formación necesarios para su ejecución. Este es quizás el ingrediente fundamental para que el personal se motive en torno al cumplimiento de los objetivos.

UTILIDAD.- Es la posibilidad del indicador para estar siempre orientado a buscar las causas que han llevado a que alcance un valor particular y mejorarlas.

OPORTUNIDAD.- Entendida como la capacidad para que los datos sean recolectados a tiempo. Igualmente requiere que la información sea analizada oportunamente para poder actuar.

RELEVANCIA.- Información importante para la gestión y toma de decisiones.

PERTINENCIA.- Referirse a aspectos esenciales de la empresa, de modo que reflejen integralmente el grado de cumplimiento de sus objetivos y se mantengan en el tiempo.

OBJETIVIDAD.- no ambiguo en cuanto a cálculo y construcción.55

INEQUÍVOCO.- Interpretación única – cosa muy difícil dado que no tienen una pureza científica y pueden dar lugar a interpretaciones muy diversas.

SENSIBILIDAD.- permite analizar variaciones pequeñas.

PRECISIÓN.- El margen de error ha de ser aceptable.

ACCESIBILIDAD.- su obtención no debe significar un gran esfuerzo, es decir coste aceptable, fácil de calcular y también de interpretar.

2.5.3. Clasificación de los indicadores

Los se clasifican en dos grandes grupos: indicadores financieros e indicadores de gestión:

2.5.4. Indicadores financieros

Son los que emplean las organizaciones para apoyar la evaluación cuantitativa de los hallazgos que se obtienen durante una auditoría, y que sirven para determinar las relaciones y tendencias de los hechos.

Su adecuada utilización está sujeta al correcto conocimiento de su significado y alcance. Para poder ubicarlos en función de su cargo de aplicación y utilidad se clasifican en indicadores de: rentabilidad, (Franklin, Enrique B.)

1. liquidez,
2. financiamiento,
3. ventas,
4. producción,
5. abastecimiento,
6. fuerza laboral.

2.5.5. Indicadores de gestión

Los **indicadores de gestión** generan información cuantitativa y cualitativa del proceso administrativo, incluyendo los componentes inherentes a cada etapa, orientada para un propósito estratégico en cada fase, así como de los elementos que complementan al proceso, direccionados en forma específica por atributos fundamentales.

Es de destacar que de manera conjunta, los indicadores financieros y los de gestión abarcan un ciclo completo de evaluación, ya que consideran causas y efectos así como la dimensión en que interactúan en el tiempo. Se puede agrupar a los indicadores de gestión bajo tres conceptos:

2.5.5.1. Indicadores de Eficiencia

Los indicadores de eficiencia miden el logro de los resultados propuestos, indica si se hicieron las cosas que se debían hacer, los aspectos correctos del proceso. Con una información adecuada se podrá aplicar indicadores de eficiencia, que nos permitan evaluar el manejo de recursos humanos, materiales y financieros que, normalmente, guarda relación

con el presupuesto y los objetivos de la planificación. La variable que nos permite medir la eficiencia se relaciona con los dólares, porque son los recursos asignados para el cumplimiento del objetivo operativo. Por eso es importante disponer de una planificación, porque de ahí obtenemos información básica para la identificación de variables que a nivel de clasificación global se pueden orientar a mediciones de eficiencia, eficacia y calidad. (Franklin, Enrique B. 2ª. Edición 2007): *Auditoria Administrativa. Gestión Estratégica del Cambio*, Editorial Pearson, México. Pág. 198.)

2.5.5.2. Indicadores de Eficacia

Los indicadores de eficacia se enfocan en el ¿qué se debe hacer?, por tal motivo, en el establecimiento de un indicador de eficacia es fundamental conocer y definir operacionalmente los requerimientos del cliente del proceso para comparar lo que entrega el proceso contra lo que él espera. De lo contrario, se puede estar logrando una gran eficiencia en aspectos no relevantes para el

cliente. Eficacia es el cumplimiento de las metas, tiene relación con los planes operativos, porque los objetivos operativos establecen en forma clara, explícita las metas específicas y cuantificadas. Por tanto las variables típicas del cumplimiento de las metas son precisamente las metas que se haya generado como objetivo. Las variables relacionadas con la eficacia serán los clientes, porque son las metas definidas en el objetivo operativo.

2.5.5.3. Indicadores de Calidad

Indicadores de Calidad Adicionalmente y para que el análisis sea integrado, debemos buscar para esos clientes una variable; que, normalmente, es la satisfacción que ellos han percibido en el servicio del producto prestado para evaluar en forma integrada este objetivo.

Los indicadores o razones financieras al igual que los índices no se evalúan por separado, tienen un análisis integral de la organización; es por eso que se habla del Cuadro de Mando Integral. Porque no se puede evaluar una perspectiva dejando de lado otra perspectiva; al contrario, este Cuadro de Mando Integral se hace útil cuando genera información integral que incluye todos los aspectos relacionados con la organización. .(Franklin, Enrique B. 2ª. Edición 2007): *Auditoria Administrativa. Gestión Estratégica del Cambio*, Editorial Pearson, México. Pág. 198.)

2.5.5.4. Condiciones básicas que deben reunir los indicadores

En primer lugar, el indicador debe ser relevante para la gestión, es decir, que aporte información imprescindible para informar, controlar, evaluar y tomar decisiones.

A su vez, el cálculo que se realice a partir de las magnitudes observadas no puede dar lugar a ambigüedades. Esta cualidad ha de permitir que los indicadores puedan ser auditables y que se evalúe de forma externa su fiabilidad siempre que sea preciso. A esta cualidad debe añadirsele que un indicador debe ser inequívoco, que no permita interpretaciones contrapuestas.

El concepto que expresa el indicador es claro y se mantiene en el tiempo., es adecuado a lo que se pretende medir (pertinencia). La información debe estar disponible en el momento en que se deben tomar las decisiones (para realizar un proyecto de ampliación de una línea de bus urbano, deben tenerse datos actualizados de utilización del servicio en el momento de toma de decisión).

Los indicadores deben evitar estar condicionados por factores externos, tales como la situación del país o accionar a terceros, ya sean del ámbito público o privado. También en este caso deben ser susceptibles de evaluación por un externo.

La medida del indicador tiene que ser lo suficientemente eficaz para identificar variaciones pequeñas. Es la característica de la sensibilidad de un indicador, que debe construirse con una calidad tal, que permita automáticamente identificar cambios en la bondad de los datos.

A su vez, el indicador debe ser preciso: su margen de error debe ser aceptable y accesibles su obtención tiene un costo aceptable (que el costo de la obtención sea superados por los beneficios que reporta la información extraída) y es fácil de calcular e interpretar.

En resumen, el indicador debe proporcionar una calidad y una cantidad razonables de información (relevancia) para no distorsionar las conclusiones que de él se puedan extraer (inequívoco), a la vez que debe estar disponible en el momento adecuado para la toma de decisión (pertinencia, oportunidad), y todo ello, siempre que los costos de obtención no superen los beneficios potenciales de la información extraíble. (Cruz, L <http://www.monografias.com>.)

CAPÍTULO III

AUDITORIA DE GESTIÓN

FASE I
CONOCIMIENTO PRELIMINAR

HOJA DE TRABAJO

Chazojuan, 24 de enero de 2011

Licenciado
Hugo Toalombo
GERENTE DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SALINAS" LTDA.
Presente

De nuestra consideración;

Tania Rebeca Mera Badillo, estudiante de la Universidad Técnica Particular de Loja, del Centro Universitario de Guaranda, de la Escuela de Ciencias Contables Y Auditoria, modalidad abierta y a distancia, solicito comedidamente vuestra autorización para la realización de la Auditoría de Gestión a la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Salinas" Ltda., Agencia Chazojuan, correspondiente al período 2010.

La Auditoría se realizará aplicando las respectivas normas y reglamentos de Auditoría, con el fin de obtener información verídica acerca de la gestión realizada en la entidad, para lo cual se llevarán a cabo pruebas técnicas y de campo, revisión y análisis de documentos, para obtener una evidencia real que sustente nuestra opinión, para lo cual también solicitamos la apertura del caso por parte del personal que labora en la agencia.

Seguros de contar con su valiosa aceptación y apoyo a la educación anticipamos el más sincero agradecimiento

Atentamente

Tania Mera Badillo

NOTIFICACIÓN DE INICIO DE LA AUDITORIA

Chazojuan, 24 de enero de 2011

Licenciado

Hugo Toalombo

GERENTE DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SALINAS" LTDA.

Presente

De nuestra consideración;

Tania Rebeca Mera Badillo, estudiante de la Universidad Técnica Particular de Loja, del Centro Universitario de Guaranda, de la Escuela de Ciencias Contables Y Auditoria, modalidad abierta y a distancia, en fecha 24 de enero de 2011 presenté la solicitud para la realización de la Auditoría de Gestión a la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Salinas" Ltda., Agencia Chazojuan, correspondiente al período 2010, la misma que fue aceptada, por lo cual me permito informar del inicio de la auditoria a partir del día 15 de marzo de 2011 para fines legales pertinentes.

.

Agradeciendo su valiosa colaboración, se suscribe de usted,

Atentamente

Tania Mera Badillo

VISITA PREVIA

Chazojuan, 13 de septiembre de 2011

Licenciado
Hugo Toalombo
GERENTE DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SALINAS" LTDA.
Presente

De nuestra consideración;

Tania Rebeca Mera Badillo, estudiante de la Universidad Técnica Particular de Loja, del Centro Universitario de Guaranda, de la Escuela de Ciencias Contables Y Auditoria, modalidad abierta con el fin de obtener la información de la gestión realizada en la entidad, se llevarán a cabo las pruebas técnicas, de campo, revisión de documentos, a fin de sustentar nuestra opinión.

Para realizar de forma eficiente nuestro trabajo solicitamos la colaboración por parte del personal y directivos de la COAC, para evaluar la estructura del control interno, objetivos y uso de recursos, en el período 2010

.

Agradeciendo su valiosa colaboración, se suscribe de usted,

Atentamente

Tania Mera Badillo



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SALINAS" LTDA.

AUDITORÍA DE GESTIÓN

Informe de Visita Previa

I.V.P

1/7

Del 01 de enero del 2010 al 31 de diciembre del 2010

Fecha de inicio: 15 de marzo del 2011 **Fecha de término:** 15 de Noviembre del 2011

1. IDENTIFICACIÓN DE LA ENTIDAD:

Nombre de la Entidad	:	Cooperativa de Ahorro y Crédito "Salinas" Ltda.
Dirección	:	Salinas-Chazojuan
Teléfono	:	(03) 2390026
Número de socios	:	3320
Correo Electrónico	:	coopsalinas@salinerito.com
Fecha de Creación	:	15 de noviembre de 1972
Horario de Atención	:	Lunes – Viernes 8h00 a 13h00 – 14h00 a 17h00

2. INTRODUCCIÓN

El ritmo acelerado de la vida actual hace necesario ir implementando nuevos cambios y espacios de control en todas las áreas de las empresas que permitan alcanzar con mayor sostenibilidad el cumplimiento de las metas y objetivos planteados en las organizaciones para potenciar sus actividades económicas de manera más eficiente y eficaz.

Para lograr lo expuesto la auditoría de gestión juega un papel fundamental para medir las actuaciones de la administración, en el pasado y en el presente, resultados que le permitirán proyectarse al futuro con las estrategias adecuadas para corregir los errores que se presenten en el camino.

La cooperativa de ahorro y crédito Salina Ltda. es una institución creada con el objeto de brindar servicios de ahorro y crédito a los habitantes de la parroquia Salinas, buscando mejorar la situación económica y el nivel de vida de los asociados fortaleciendo los pequeños y medianos negocios que se gestaron en la parroquia y por la gran importancia que tienen en el desarrollo comunitario debe mantener siempre en alto sus niveles de eficiencia y eficacia, por lo que es necesario la realización de la auditoría de gestión como una norma de trabajo.



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
"SALINAS" LTDA.
AUDITORÍA DE GESTIÓN
Informe de Visita Previa**

I.V.P

2/7

Del 01 de enero del 2010 al 31 de diciembre del 2010

Fecha de inicio: 15 de marzo del 2011 **Fecha de término:** 15 de Noviembre del 2011

3. BASE LEGAL

La cooperativa de Ahorro y Crédito Salinas Ltda, Agencia Chazojuan, está domiciliada en la comunidad de Chazojuan, parroquia Salinas del Cantón Guaranda, provincia de Bolívar, con Acuerdo Ministerial que regula su accionar No 1420 del 15 de noviembre de 1972, reformado con acuerdo No. 011 del MBS-CH, con registro único de contribuyentes No 0290034337001, tiene como fecha de inicio de actividades el 15 de noviembre de 1972

4. MISIÓN

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Salinas Ltda. Es una institución sólida, pionera en la prestación de servicios financieros, a lo largo de la parroquia y sus comunidades aledañas, que lidera una red de instituciones locales comprometidas con el desarrollo de su gente, mediante un trabajo honesto, responsable que practica los principios cooperativos, económicos, sociales y solidarios y cree en el desarrollo local con actitud positiva; orientada al cambio y al crecimiento propio y de sus socios.

5. VISIÓN

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Salinas Ltda., en el año 2013 es una institución socialmente rentable, reconocida a lo largo de la parroquia Salinas por contar con una estructura sólida con procesos y políticas claras, por brindar a sus socios servicios oportunos y de calidad, a través de una red de instituciones financieras locales, con información transparente y confiable.



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

“SALINAS” LTDA.

AUDITORÍA DE GESTIÓN

Informe de Visita Previa

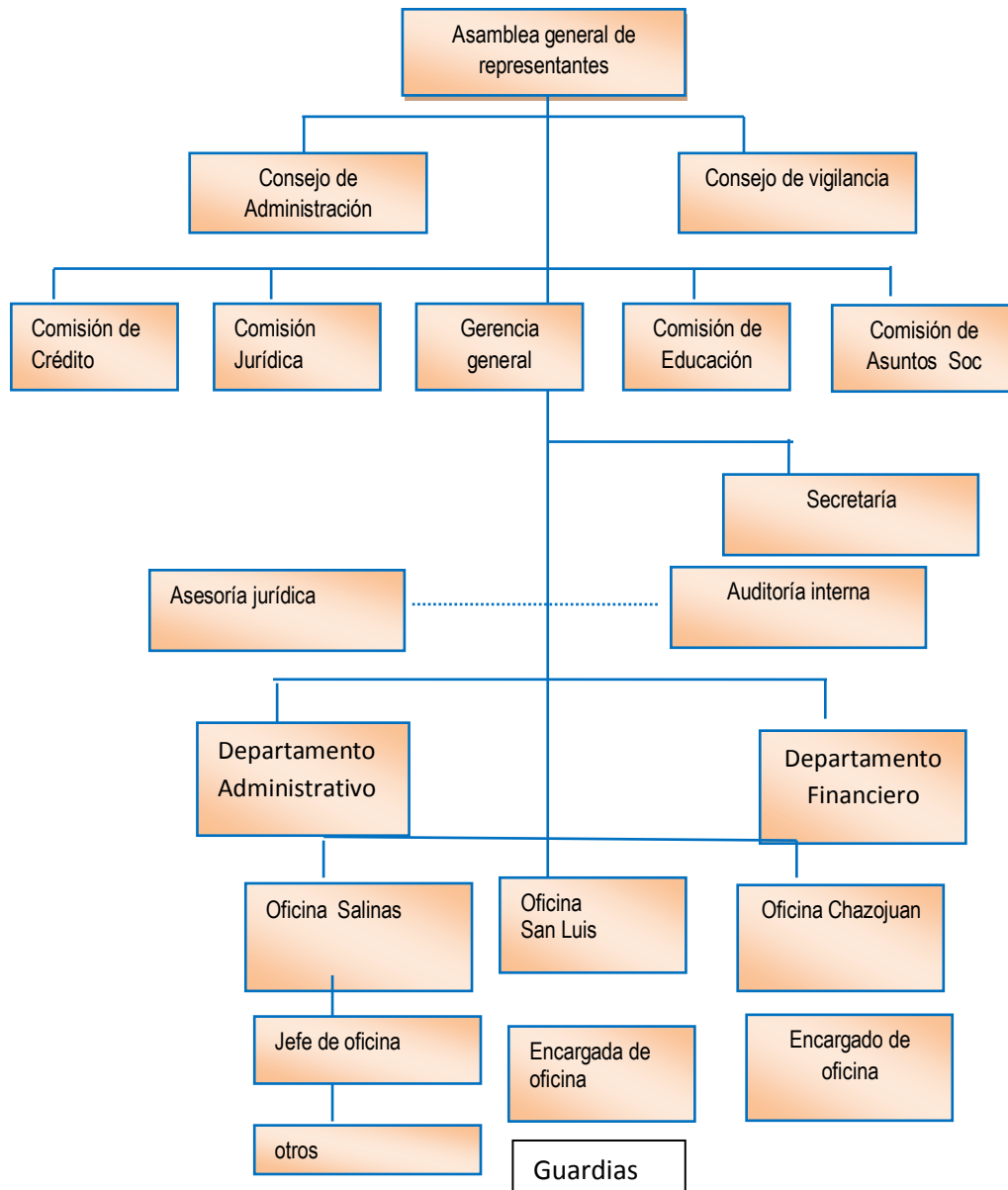
I.V.P

3/7

Del 01 de enero del 2010 al 31 de diciembre del 2010

Fecha de inicio: 15 de marzo del 2011 **Fecha de término:** 15 de Noviembre del 2011

6. ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL Y FUNCIONAL





COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SALINAS"
LTDA.

I.V.P

4/7

AUDITORÍA DE GESTIÓN

Informe de Visita Previa

Del 01 de enero del 2010 al 31 de diciembre del 2010

Fecha de inicio: 15 de marzo del 2011 **Fecha de término:** 15 de Noviembre del 2011

7. FUNCIONARIOS PRINCIPALES

Consejo de administración	Sra. Miranda Ortiz Elsia
Consejo de vigilancia	Sra. Vásquez Vega Clara
Gerente	Sr. Toalombo Hugo Isael
Secretaria	Sra. Chamorro María
Contador Jefe operativo	Sr. Mauro Barragán
Oficial de crédito	Sra. Janeth Astudillo
Tesorero Cajero	Sr. Jobin López
Cajera	Sra. María Chamorro
Encargada de Oficina Chazojuan	Sr. Luis Chamorro

Oficina Chazojuan

Cajera	Adriana Miranda
--------	-----------------

8. FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS DE LA JEFATURA DE RECURSOS HUMANOS

Gerente	Sr. Toalombo Hugo Isael
---------	-------------------------

9. NÚMERO DE EMPLEADOS Y TRABAJADORES DE LA ENTIDAD

3



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SALINAS”
LTDA.**

I.V.P

5/7

AUDITORÍA DE GESTIÓN

Informe de Visita Previa

Del 01 de enero del 2010 al 31 de diciembre del 2010

Fecha de inicio: 15 de marzo del 2011 **Fecha de término:** 15 de Noviembre del 2011

10. ACTIVIDADES PRINCIPALES

La cooperativa ofrece los siguientes servicios:

- Crédito
- Ahorros a la vista a:
 - Personas
 - Naturales
 - Personas Jurídicas
 - Menores de edad
- Depósitos a plazo fijo

Servicios adicionales:

Amparada en los artículos 70 de la Ley de Cooperativas y 200 de su Reglamento General, la Cooperativa prestará los siguientes servicios adicionales y regulará su funcionamiento en la prestación de servicios:

- Quesera el Salinerito
- Tejidos Texal
- Tejidos Tejefino
- Haciendas de producción pecuaria y agrícola y
- Servicios agrícolas
- Otras actividades y servicios adicionales a juicio y decisión de la Asamblea

Todas forman parte de la cooperativa de Ahorro y Crédito Salinas, se consideran una sola y por ende se rigen dentro de los lineamientos establecidos en ella.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Salinas Ltda. forma parte de la Red de Finanzas Populares y solidarias de la provincia de Bolívar (REDFIPS Bolívar)

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SALINAS”



LTDA.

I.V.P

AUDITORÍA DE GESTIÓN

8/7

Informe de Visita Previa

Del 01 de enero del 2010 al 31 de diciembre del 2010

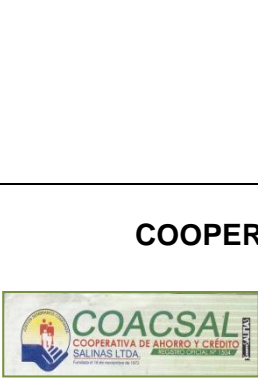
Fecha de inicio: 15 de marzo del 2011 **Fecha de término:** 15 de Noviembre del 2011

12. VISITA A LA INSTITUCIÓN fotos



Elaborado por: TRMB
Fecha: 2011/03/15

Revisado por: DVE
Fecha: 2011/05/20



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SALINAS” LTDA.

AUDITORÍA DE GESTIÓN

Reporte de Planificación Preliminar

R.P.P

1/1

Componente: Jefatura de Recursos Humanos

Subcomponte: Proceso de reclutamiento, selección y capacitación del personal

Del 01 de enero del 2010 al 31 de diciembre del 2010

Fecha de inicio: 15 de marzo del 2011 **Fecha de término:** 15 de Noviembre del 2011

Tipo de Examen

Auditoria de gestión

Objetivos de la Auditoría

Realizar una evaluación del proceso administrativo y de gestión de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Salinas Ltda. para descubrir deficiencias o irregularidades y delinear estrategias que permitan alcanzar la eficiencia y eficacia.

Equipo de Auditoría

Tania Mera Badillo

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SALINAS” LTDA.



AUDITORÍA DE GESTIÓN

Reporte de Planificación Preliminar

R.P.P

2/8

Componente: Jefatura de Recursos Humanos

Subcomponte: Proceso de reclutamiento, selección y capacitación del personal

Fecha de inicio: 15 de marzo del 2011 **Fecha de término:** 15 de Noviembre del
2011

Base Legal



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
"SALINAS" LTDA.
AUDITORÍA DE GESTIÓN
Reporte de Planificación Preliminar**

R.P.P

3/8

Componente: Jefatura de Recursos Humanos

Subcomponente: Proceso de reclutamiento, selección y capacitación del personal
Del 01 de enero del 2010 al 31 de diciembre del 2010

Fecha de inicio: 15 de marzo del 2011 **Fecha de término:** 15 de Noviembre del 2011

Organigrama Estructural y Funcional

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SALINAS” LTDA.



AUDITORÍA DE GESTIÓN

Reporte de Planificación Preliminar

R.P.P

4/8

Componente: Jefatura de Recursos Humanos

Subcomponente: Proceso de reclutamiento, selección y capacitación del personal

Del 01 de enero del 2010 al 31 de diciembre del 2010

Fecha de inicio: 15 de marzo del 2011 **Fecha de término:** 15 de Noviembre del 2011

Misión

Visión

Objetivos Institucionales

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SALINAS” LTDA.



AUDITORÍA DE GESTIÓN

R.P.P

5/8

Reporte de Planificación Preliminar

Componente: Jefatura de Recursos Humanos

Subcomponente: Proceso de reclutamiento, selección y capacitación del personal

Del 01 de enero del 2010 al 31 de diciembre del 2010

Fecha de inicio: 15 de marzo del 2011 **Fecha de término:** 15 de Noviembre del 2011

Principales Actividades

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SALINAS” LTDA.



AUDITORÍA DE GESTIÓN

Reporte de Planificación Preliminar

R.P.P

6/8

Componente: Jefatura de Recursos Humanos

Subcomponte: Proceso de reclutamiento, selección y capacitación del personal

Del 01 de enero del 2010 al 31 de diciembre del 2010

Fecha de inicio: 15 de marzo del 2011 **Fecha de término:** 15 de Noviembre del 2011

Financiamiento

INDICE DEL FINANCISTA	VALOR RECIBIDO	TIPO	INICIO	FIN
Finanzas Populares	487.055.06	Reembolsables	Sep-09	Sep
Codesarrollo	100.000.00	Reembolsables	Feb-11	Feb
Red Financiera rural	67.705.31	Reembolsables	Dic 10	Jun
COAC Pallatanga	32.550.00	Reembolsables	Jun-09	Oct
Coop. Monseñor Leonidas Proaño	20.000.00	Reembolsables	Feb 10	Feb
CAAP	16.275.00	Reembolsables	Mar 09	Mar
TOTAL	723.585.37			



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

R.P.P

7/8

“SALINAS” LTDA.

AUDITORÍA DE GESTIÓN

Reporte de Planificación Preliminar

Componente: Jefatura de Recursos Humanos

Subcomponente: Proceso de reclutamiento, selección y capacitación del personal
Del 01 de enero del 2010 al 31 de diciembre del 2010

Fecha de inicio: 15 de marzo del 2011 **Fecha de término:** 15 de Noviembre del 2011

Puntos de interés para el examen

Para la presente auditoria se evaluará los siguientes componentes:

- Ambiente y control
- Valoración de riesgos
- Actividades de control
- Información y comunicación
- Supervisión y monitoreo

Parámetros, críticos e indicadores de gestión utilizados

Capacitación	<u>No de personal capacitado</u> No de personal de la cooperativa
Información	Canales de información = No de instrumentos utilizados para la difusión
Satisfacción al cliente	<u>No de socios con índices de satisfacción</u> No de socios encuestados
Información	<u>No de oficinas interconectadas</u> No de oficinas
Procesos	<u>Número de procesos estandarizados</u> No de procesos estandarizados de valor
Reportes	<u>Número de reportes diseñados para publicación de información</u>
Manuales	Número de manuales elaborados e implementados
Socios inactivos	<u>No de socios inactivos</u> Total de socios
Socios Nuevos	Número de apertura de cuentas

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SALINAS LTDA.”



AUDITORÍA DE GESTIÓN

Reporte de Planificación Preliminar

R.P.P

8/8

Componente: Jefatura de Recursos Humanos

Subcomponte: Proceso de reclutamiento, selección y capacitación del personal

Del 01 de enero del 2010 al 31 de diciembre del 2010

Fecha de inicio: 15 de marzo del 2011 **Fecha de término:** 15 de Noviembre del 2011

Recursos: Entre los recursos que se dispone se tiene:

Humano.- El desarrollo de la presente auditoría estará a cargo de la auditora

Material.- Se utilizará: documentos proporcionados por la cooperativa, y los elaborados por la estudiante auditora como, cuestionarios, cédulas narrativas, entrevistas, hojas de papel bond, lápices, equipo de computación.

Estado actual de observaciones en exámenes anteriores

No se ha realizado un examen anterior en el área a examinarse.

Tiempo Estimado: Para el desarrollo del presente examen se estimaran 9 meses a partir de hoy.

Fecha de inicio del examen: 15 de Marzo del 2011.

Elaborado por: TRMB

Fecha: 2011/03/15

Revisado por: DVE

Fecha: 2011/03/20



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SALINAS" LTDA.

AUDITORÍA DE GESTIÓN

Questionario de control interno

Del 01 de enero del 2010 al 31 de diciembre del 2010

Fecha de inicio: 15 de marzo del 2011 **Fecha de término:** 15 de Noviembre del 2011

C.C.I
1/6

COMPONENTE: AMBIENTE Y CONTROL

	SUBCOMPONENTE	PREGUNTAS	RESPUESTA			PONDERACION		OBSERVACIONES
			SI	NO	N/A	ÓPTIMA	OBTENIDA	
1	Integridad y valores	¿Se norma el funcionamiento de la cooperativa?						
2	Compromiso y responsabilidad	¿Cuenta la Coop. Con un Plan operativo? ¿Si cuenta con el Plan operativo se ha cumplido? ¿Se aplica las sanciones correspondiente a los socios que incumplen con lo estipulado en los estatutos						
3	Aplicación de políticas	¿Se realiza la aplicación de las políticas en las labores diarias de la cooperativa						
4	Administración y operación	¿Se realiza rotación de personal en la COAC? ¿Se mide la eficiencia operativa la COAC? ¿Se valora e incentiva el trabajo del personal? ¿Se verifica si el de crédito se destina de acuerdo al segmento solicitado? ¿Para la renovación de un nuevo crédito la COOP, solicita nuevamente los requisitos ¿						

TOTAL



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SALINAS” LTDA.

AUDITORÍA DE GESTIÓN

Cuestionario de control interno

Del 01 de enero del 2010 al 31 de diciembre del 2010

Fecha de inicio: 15 de marzo del 2011 **Fecha de término:** 15 de Noviembre del 2011

C.C.I

3/6

COMPONENTE: VALORACIÓN DE RIESGOS

No:	SUBCOMPONENTE	PREGUNTAS	RESPUESTA			PONDERACIÓN		OBSERVACIONES
			SI	NO	N/A	ÓPTIMA	OBTENIDA	
1	Funcionamiento	¿Se norma el funcionamiento de la cooperativa?						
2	Riesgos	¿Se tiene delineado estrategias para afrontar los riesgos?						
3	Procesos de cambio	¿Se promueven procesos de cambio en la COAC?						
4								
5								
TOTAL								



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SALINAS LTDA.”

AUDITORÍA DE GESTIÓN

Questionario de control interno

Del 01 de enero del 2010 al 31 de diciembre del 2010

Fecha de inicio: 15 de marzo del 2011 **Fecha de término:** 15 de Noviembre del 2011

C.C.I
3/6

COMPONENTE: ACTIVIDADES DE CONTROL

No:	SUBCOMPONENTE	PREGUNTAS	RESPUESTA			PONDERACIÓN		OBSERVACIONES
			SI	NO	N/A	ÓPTIMA	OBTENIDA	
1	Control de actividades	¿Se regulan las actividades de la COAC?						
2		¿Se mide el desempeño del personal que labora en la COAC?						
3		¿Tiene suficiente liquidez de la agencia de Chazojuan?						



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SALINAS” LTDA.

AUDITORÍA DE GESTIÓN

Cuestionario de control interno

Del 01 de enero del 2010 al 31 de diciembre del 2010

Fecha de inicio: 15 de marzo del 2011 **Fecha de término:** 15 de Noviembre del 2011

C.C.I

5/6

COMPONENTE: INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN

No:	SUBCOMPONENTE	PREGUNTAS	RESPUESTA			PONDERACIÓN		OBSERVACIONES
			SI	NO	N/A	OPTIMA	OBTENIDA	
1	Información y comunicación	¿Utiliza algún tipo de sistema de comunicación para transmitir la información entre el personal, directivos y agencias?						
2		¿Se trasmite la información de la situación de la COAC a la Asamblea?						
3		¿La información financiera se mantiene en una red entre agencia y matriz?						
4								

TOTAL



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SALINAS” LTDA.

AUDITORÍA DE GESTIÓN

Cuestionario de control interno

Del 01 de enero del 2010 al 31 de diciembre del 2010

Fecha de inicio: 15 de marzo del 2011 **Fecha de término:** 15 de Noviembre del 2011

C.C.I

5/6

COMPONENTE: SUPERVISIÓN Y MONITOREO								
No :	SUBCOMPONENTE	PREGUNTAS	RESPUESTA			PONDERACION		OBSERVACIONES
			SI	NO	N/A	OPTIMA	OBTENIDA	
1	Manejo de recursos	¿Se realiza el control del manejo de recursos?						
2		¿Se trasmite la información de la situación de la COAC a la Asamblea?						
3								
4								
5								
	TOTAL							



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SALINAS” LTDA.
AUDITORÍA DE GESTIÓN**

C.C.I

5/6

Cuestionario de control interno

Del 01 de enero del 2010 al 31 de diciembre del 2010

Fecha de inicio: 15 de marzo del 2011 **Fecha de término:** 15 de Noviembre del 2011

COMPONENTE: AMBIENTE Y CONTROL

	SUBCOMPONENTE	PREGUNTAS	RESPUESTA			PONDERACIÓN		OBSERVACIONES
			SI	NO	N/A	OPTIMA	OBTENIDA	
1	Integridad y valores	¿Se controla la asistencia y puntualidad en la agencia? ¿Conoce la planificación estratégica de la COAC?						
2	Compromiso y responsabilidad	¿Cómo empleada se integra en el cumplimiento de los planes operativos de la COAC? ¿Toma usted decisiones en la agencia?						
3	Aplicación de políticas	¿Se realiza la aplicación de las políticas en las labores diarias de la cooperativa						
4	Administración y operación	¿Ha recibido capacitación para desempeñar este cargo por parte de la COAC? ¿Mide la eficiencia operativa la COAC? ¿Se valora e incentiva su trabajo del personal? ¿Se verifica si el de crédito se destina de acuerdo al segmento solicitado?						
TOTAL								



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SALINAS” LTDA.

AUDITORÍA DE GESTIÓN

Cuestionario de control interno

Del 01 de enero del 2010 al 31 de diciembre del 2010

Fecha de inicio: 15 de marzo del 2011 **Fecha de término:** 15 de Noviembre del 2011

C.C.I

5/6

COMPONENTE: AMBIENTE Y CONTROL

	SUBCOMPONENTE	PREGUNTAS	RESPUESTA			PONDERACION		OBSERVACIONES
			SI	NO	N/A	OPTIMA	OBTENIDA	
1	Integridad y valores	¿Se controla la asistencia y puntualidad en la agencia? ¿Conoce la planificación estratégica de la COAC?						
2	Compromiso y responsabilidad	¿Cómo empleada se integra en el cumplimiento de los planes operativos de la COAC? ¿Toma usted decisiones en la agencia?						
3	Aplicación de políticas	¿Se realiza la aplicación de las políticas en las labores diarias de la cooperativa						
4	Administración y operación	¿Ha recibido capacitación para desempeñar este cargo por parte de la COAC? ¿Mide la eficiencia operativa la COAC? ¿Se valora e incentiva su trabajo del personal? ¿Se verifica si el de crédito se destina de acuerdo al segmento solicitado?						
TOTAL								



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SALINAS” LTDA.

AUDITORÍA DE GESTIÓN

Cuestionario de control interno

Del 01 de enero del 2010 al 31 de diciembre del 2010

Fecha de inicio: 15 de marzo del 2011 **Fecha de término:** 15 de Noviembre del 2011


C.C.I
5/6

COMPONENTE: AMBIENTE Y CONTROL

	SUBCOMPONENTE	PREGUNTAS	RESPUESTA			PONDERACION		OBSERVACIONES
			SI	NO	N/A	OPTIMA	OBTENIDA	
1	Integridad y valores	¿Se controla la asistencia y puntualidad en la agencia? ¿Conoce la planificación estratégica de la COAC?						
2	Compromiso y responsabilidad	¿Cómo empleada se integra en el cumplimiento de los planes operativos de la COAC? ¿Toma usted decisiones en la agencia?						
3	Aplicación de políticas	¿Se realiza la aplicación de las políticas en las labores diarias de la cooperativa						
4	Administración y operación	¿Ha recibido capacitación para desempeñar este cargo por parte de la COAC? ¿Mide la eficiencia operativa la COAC? ¿Se valora e incentiva su trabajo del personal? ¿Se verifica si el de crédito se destina de acuerdo al segmento solicitado?						
TOTAL								

FASE II
PLANIFICACIÓN

3.1. PROGRAMA DE AUDITORIA

		COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SALINAS LTDA.” AUDITORÍA DE GESTIÓN			P.A
		<u>Programa de Auditoria</u>			1/4
		Del 01 de enero del 2010 al 31 de diciembre del 2010 Fecha de inicio: 15 de marzo del 2011 Fecha de término: 15 de Noviembre del 2011			
FASE: PLANEACIÓN					
Objetivos: Obtener información suficiente para dar inicio a la elaboración de la auditoria					
No	PROCEDIMIENTOS	REFERENCIA DE PAPEL DE TRABAJO	SIGLAS DEL AUDITOR	FECHA	
1	Elaboración y presentación de la notificación de inicio de la auditoría de gestión al gerente de la Cooperativa	N.I	TM	15 /03/ 2011	
2	Visita previa a la entidad, entrevista al gerente, revisión y constatación de la existencia de un reglamento interno.	V.P	TM	26 /04/ 2011	
3	Revisar la LOSEP y Código de Trabajo, con las cuales se rige la institución.	P.A	TM	17 /05/ 2011	
4	Aplicación del Cuestionario de control interno y recopilación de la información estratégica y organizativa de la COACCSAL	C.C.I	TM	11/08/ 2011	

Elaborado por:
Tania Mera Badillo



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SALINAS LTDA."
AUDITORÍA DE GESTIÓN**

P.A

1/4

Programa de Auditoria

Del 01 de enero del 2010 al 31 de diciembre del 2010

Fecha de inicio: 15 de marzo del 2011 **Fecha de término:** 15 de Noviembre del 2011

FASE: EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO

Objetivos: Realizar un análisis del sistema de control interno de la COACSAL

No	PROCEDIMIENTOS	REFERENCIA DE PAPEL DE TRABAJO	SIGLAS DEL AUDITOR	FECHA
1	Evaluar el sistema de control interno con la aplicación del método COSO	P.A	TM	23/08/ 2011
2	Aplicar cuestionario a la encargada de la agencia	C.C.I	TM	05/09/ 2011
3	Aplicar cuestionario al gerente de la COACSAL	C.C.I	TM	13/09/ 2011
4	Elaborar hoja de hallazgos	P.A	TM	15/09/ 2011

Elaborado por:

Tania Mera Badillo



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SALINAS LTDA."
AUDITORÍA DE GESTIÓN
Programa de Auditoría

P.A
3/4

Del 01 de enero del 2010 al 31 de diciembre del 2010
Fecha de inicio: 15 de marzo del 2011 **Fecha de término:** 15 de Noviembre del 2011

FASE: EXAMEN POR ÁREAS

OBJETIVOS

- Realizar un análisis del sistema de control interno aplicando métodos y procedimientos de auditoría
- Evaluar el sistema de control interno por áreas

No	PROCEDIMIENTOS	REFERENCIA DE PAPEL DE TRABAJO	SIGLAS DEL AUDITOR	FECHA
1	Área administrativa Revisar estatutos, reglamentos y el cumplimiento de funciones Determinar la estructura de socios activos e inactivos Analizar entrada y salida de labores	P.A	TM	20/09/ 2011
2	Área Financiera Analizar activos, pasivos, patrimonio, ahorros, certificados Analizar el crecimiento alcanzado por la COAC en el 2010	P.A	TM	21/09/ 2011
3	Cartera de créditos Determinar el crecimiento en préstamos Analizar el índice de morosidad	P.A	TM	22/09/ 2011
4	Redactar el informe previo	P.A	TM	23/09/ 2011

Elaborado por:

Tania Mera Badillo



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SALINAS LTDA.”

AUDITORÍA DE GESTIÓN

Programa de Auditoría

Del 01 de enero del 2010 al 31 de diciembre del 2010

Fecha de inicio: 15 de marzo del 2011

Fecha de término: 15 de Noviembre del 2011

P.A

3/4

FASE: COMUNICACIÓN DE RESULTADOS

OBJETIVOS: Informar los resultados de la aplicación de la auditoría

No	PROCEDIMIENTOS	REFERENCIA DE PAPEL DE TRABAJO	SIGLAS DEL AUDITOR	FECHA
	Redactar el borrador del informe	P.A	TM	26/09/ 2011
	Analizar hallazgos	P.A	TM	26/09/ 2011
	Convocar para lectura del borrador Discutir y analizar el borrador del informe	P.A	TM	30/09/ 2011
	Elaborar informe final de la auditoría	P.A	TM	04/10/ 2011

Elaborado por:

Tania Mera Badillo



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SALINAS LTDA.”

AUDITORÍA DE GESTIÓN

Hoja de distribución de actividades

Del 01 de enero del 2010 al 31 de diciembre del 2010

Fecha de inicio: 15 de marzo del 2011

Fecha de término: 15 de Noviembre del 2011

H.D.A

1/1

Nombres y Apellidos Función	Función	Siglas	Actividad
Eco. Dayanara Villafuerte E	Supervisora	DVE	Revisar el trabajo, emitir sugerencias y recomendaciones para el mejor éxito de la auditoría de gestión.
Tania Mera Badillo	Auditor Junior	TM	<ul style="list-style-type: none"> • Realizar el programa de auditoría • Aplicar cuestionarios de control interno para establecer el nivel de riesgo y confianza. • Aplicar indicadores de gestión. • Elaborar cédulas narrativas. • Ejecutar el informe de auditoría.

Elaborado por: TMB

Fecha: 2011/08/12

Revisado por: DVE

Fecha: 2011/08/14



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SALINAS LTDA."

AUDITORÍA DE GESTIÓN

Hoja de Distribución de Tiempo

H.D.T

1/1



Del 01 de enero del 2010 al 31 de diciembre del 2010

Fecha de inicio: 15 de marzo del 2011

Fecha de término: 15 de Noviembre del 2011

Nombres y Apellidos Función	Siglas	Actividades	Tiempo
TANIA REBECA MERA BADILLO	TRMB	<ul style="list-style-type: none">- Preliminares- Planificación- Ejecución.- Elaboración del Informe.	5 días 10 días 50 días 10 días

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SALINAS LTDA."**AUDITORÍA DE GESTIÓN**

I.P.T

1/1

Índice de papeles de trabajo

Del 01 de enero del 2010 al 31 de diciembre del 2010

Fecha de inicio: 15 de marzo del 2011**Fecha de término:** 15 de Noviembre del 2011

Símbolo	Significado
<p>H.D.A H.D.T I.P.T M.A</p> <p>O.T N.I I.V.P R.P.P C.C.I</p> <p>E.S.C.I</p> <p>I.G</p> <p>P.A A</p> <p>AE AF CI</p> <p>RP IG MC POA</p>	<p>CONOCIMIENTO PRELIMINAR Hoja de Distribución de Actividades Hoja de Distribución de Tiempo Índice de Papeles de Trabajo Marcas de Auditoría</p> <p>PLANIFICACION Orden de Trabajo Notificación Inicial Informe de Visita Previa Reporte de Planificación Preliminar Cuestionario de Control Interno</p> <p>Evaluación de Sistemas de Control Interno</p> <p>Indicadores de Gestión</p> <p>EJECUCIÓN DEL TRABAJO Programa de Auditoría</p> <p>Subcomponente del proceso de reclutamiento, selección y capacitación del personal.</p> <p>Agenda para la Entrevista con el Gerente Análisis FODA Cuestionario de Control Interno Aplicado a Gerencia Registro Del Personal Indicadores de Gestión Medidas correctivas plan operativo anual</p>

Elaborado por: TRMB
Fecha: 2011/05/18**Revisado por:** DVE
Fecha: 2011/05/20

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SALINAS LTDA."



AUDITORÍA DE GESTIÓN

Marcas de auditoria

Del 01 de enero del 2010 al 31 de diciembre del 2010

Fecha de inicio: 15 de marzo del 2011

Fecha de término: 15 de Noviembre del 2011

M.A

1/1

Símbolo	Significado
<p>✓</p> <p>©</p> <p>*</p> <p>∅</p> <p>⊗</p>	<p>Revisado</p> <p>Comprobado con documento fuente</p> <p>Hallazgo</p> <p>Incumplimiento de normas, manuales, reglamentos y planificación</p> <p>No reúne requisitos</p>

Elaborado por: TRMB
Fecha: 2011/08/05

Revisado por: DVE
Fecha: 2011/08/08

3.2. DOCUMENTOS APLICADOS EN LA AUDITORIA DE GESTIÓN A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SALINAS LTDA”.

Como fuentes de verificación de la Auditoria anexamos algunos documentos de trabajo que fueron desarrollados y aplicados durante el proceso de evaluación a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Salinas” Ltda.;

GENERAL:

Agenda de entrevista a Gerencia

Cuestionario de Control Interno aplicado

Programas de Auditoría de las cinco fases

RECURSOS HUMANOS:

Análisis de Políticas

Análisis de Registro de entrada y salida del personal

Indicadores de Gestión

AGENDA DE ENTREVISTA

ENTIDAD: COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SALINAS LTDA.

ENTREVISTADO: HUGO TOALOMBO

CARGO: GERENTE

FECHA: 26 de abril del 2011 **HORA:** 15 horas

OBJETIVOS DE LA ENTREVISTA

- Realizar nuestra presentación y solicitar la autorización para realizar nuestro trabajo, visitar la entidad y acceso a documentos de la COACSAL.
- Conocer los procesos, planes, métodos y demás pormenores aplicados en la COACSAL.

RESPONSABLE DE LA ENTREVISTA

Tania Mera Badillo.

REFERENTES DE LA ENTREVISTA

- Bases del direccionamiento de la empresa
- Plan operativo y estratégico
- Sistema organizativo
- Control de asistencia
- Planta laboral
- Productos ofertados y condiciones actuales
- Aplicación de evaluaciones anteriores

FASE III
EJECUCIÓN



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SALINAS" LTDA.

AUDITORÍA DE GESTIÓN

Cuestionario de control interno

Del 01 de enero del 2010 al 31 de diciembre del 2010

Fecha de inicio: 15 de marzo del 2011 **Fecha de término:** 15 de Noviembre del 2011

C.C.I

1/12

COMPONENTE: AMBIENTE Y CONTROL

	SUBCOMPONENTE	PREGUNTAS	RESPUESTA			PONDERACIÓN		OBSERVACIONES
			SI	NO	N/A	OPTIMA	OBTENIDA	
1	Integridad y valores	¿Se norma el funcionamiento de la cooperativa?	X			10	8	
2	Compromiso y responsabilidad	¿Cuenta la Coop. Con un Plan operativo?	X			10	7	
		¿Si cuenta con el Plan operativo se ha cumplido?	X	X		10	7	
		¿Se aplica las sanciones correspondiente a los socios que incumplen con lo estipulado en los estatutos	X			10	8	
3	Aplicación de políticas	¿Se realiza la aplicación de las políticas en las labores diarias de la cooperativa	X			10	8	
4	Administración y operación	¿Se realiza rotación de personal en la COAC?		X		10	0	
		¿Se mide la eficiencia operativa la COAC?	X			10	8	
		¿Se valora e incentiva el trabajo del personal?	X			10	9	
		¿Se verifica si el de crédito se destina de acuerdo al segmento solicitado?		X		10	0	
		¿Para la renovación de un nuevo crédito la COOP, solicita nuevamente los requisitos ¿	X			10	10	
TOTAL						100	65	



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SALINAS" LTDA.
AUDITORÍA DE GESTIÓN**

C.C.I

2/12

Cuestionario de control interno

Del 01 de enero del 2010 al 31 de diciembre del 2010

Fecha de inicio: 15 de marzo del 2011 **Fecha de término:** 15 de Noviembre del 2011

COMPONENTE: AMBIENTE Y CONTROL

1. VALORACIÓN

2. DETERMINACIÓN DEL NIVEL DE RIESGO

Ponderación Total (PT):

Calificación Total (CT):

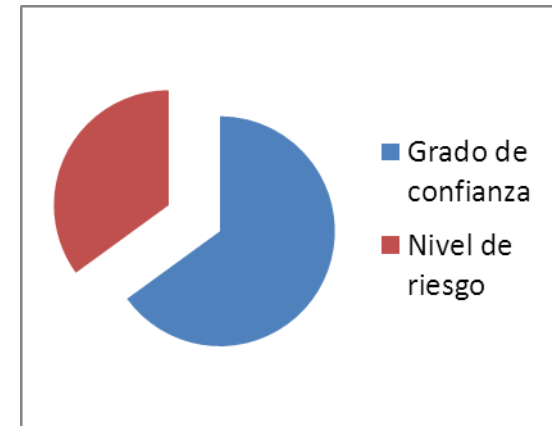
Calificación Porcentual (CP):

$$CP = \frac{65}{100}$$

$$CP = 0.65 \times 100$$

$$CP = 65 \%$$

Calificación Porcentual	Grado de Confianza	Niveles de Riesgo	Resultado
15-50%	BAJO	ALTO	35% riesgo
51-75%	MODERADO	MODERADO	65% confianza
76-95%	ALTO	BAJO	



COMENTARIO

De acuerdo a la evaluación del control interno referente al ambiente y control en su mayoría se cumple con normalidad, lo que da un nivel moderado de confianza

Elaborado por: TRMB

Revisado por: DVE

Fecha: 2011/08/16

Fecha: 2011/08/19



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SALINAS" LTDA.

AUDITORÍA DE GESTIÓN

Cuestionario de control interno

Del 01 de enero del 2010 al 31 de diciembre del 2010

Fecha de inicio: 15 de marzo del 2011 **Fecha de término:** 15 de Noviembre del 2011

C.C.I

3/12

COMPONENTE: VALORACIÓN DE RIESGOS

No:	SUBCOMPONENTE	PREGUNTAS	RESPUESTA			PONDERACIÓN		OBSERVACIONES
			SI	NO	N/A	OPTIMA	OBTENIDA	
1	Funcionamiento	¿Se norma el funcionamiento de la cooperativa?	X			10	8	
2	Riesgos	¿Se tiene delineado estrategias para afrontar los riesgos?		X		10	0	
3	Procesos de cambio	¿Se promueven procesos de cambio en la COAC?	X			10	9	
4								
5						30	17	
TOTAL								



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SALINAS" LTDA.
AUDITORÍA DE GESTIÓN**

Resultado de la Evaluación del Control Interno

Del 01 de enero del 2010 al 31 de diciembre del 2010

Fecha de inicio: 15 de marzo del 2011 **Fecha de término:** 15 de Noviembre del 2011

C.I

4/12

VALORACIÓN DE RIESGOS

1. VALORACIÓN RIESGO

Ponderación Total (PT):

Calificación Total (CT):

Calificación Porcentual (CP):

$$CP = \frac{17}{30}$$

$$CP = 0.56 \times 100$$

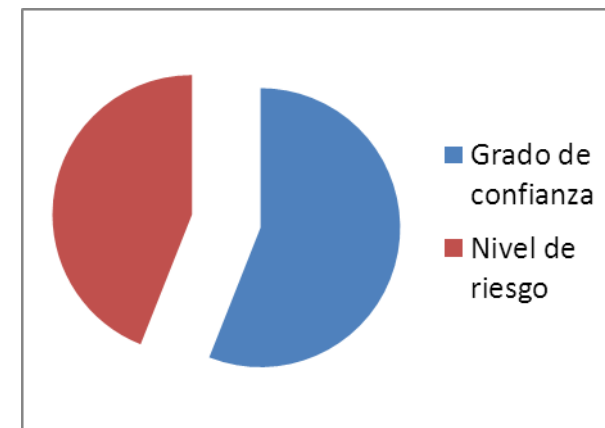
$$CP = 56 \%$$

COMENTARIO

De acuerdo a la evaluación del control interno referente a la valoración del riesgo, no se han considerado con claridad las acciones pertinentes que permitan garantizar un adecuado control del riesgo institucional lo que da un nivel moderado de confianza

2. DETERMINACION DEL NIVEL DE

Calificación Porcentual	Grado de Confianza	Niveles de Riesgo	Resultado
15-50%	BAJO	ALTO	44% riesgo
51-75%	MODERADO	MODERADO	56% confianza
76-95%	ALTO	BAJO	



Elaborado por: TRMB
Fecha: 2011/08/16

Revisado por: DVE
Fecha: 2011/08/19



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SALINAS LTDA."

AUDITORÍA DE GESTIÓN

Questionario de control interno

Del 01 de enero del 2010 al 31 de diciembre del 2010

Fecha de inicio: 15 de marzo del 2011 **Fecha de término:** 15 de Noviembre del 2011

C.C.I
5/12

COMPONENTE: ACTIVIDADES DE CONTROL

No:	SUBCOMPONENTE	PREGUNTAS	RESPUESTA			PONDERACIÓN		OBSERVACIONES
			SI	NO	N/A	OPTIMA	OBTENIDA	
1	Control de actividades	¿Se regulan las actividades de la COAC?	X			10	8	
2		¿Se mide el desempeño del personal que labora en la COAC?	X			10	6	
3		¿Tiene suficiente liquidez de la agencia de Chazojuan?	X			10	7	
TOTAL						30	23	



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SALINAS" LTDA.
AUDITORÍA DE GESTIÓN

C.C.I

Resultado de la Evaluación del Control Interno

6/12

Del 01 de enero del 2010 al 31 de diciembre del 2010

Fecha de inicio: 15 de marzo del 2011 Fecha de término: 15 de Noviembre del 2011

ACTIVIDADES DE CONTROL

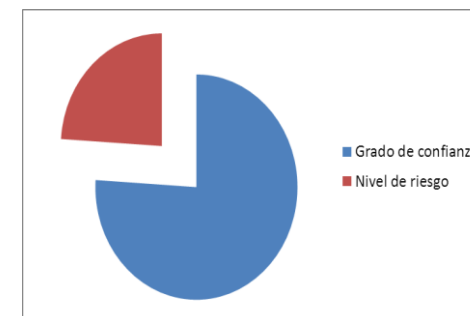
1. VALORACIÓN
2. DETERMINACION DEL NIVEL DE RIESGO

Ponderación Total (PT):

Calificación Total (CT):

Calificación Porcentual (CP):

Calificación Porcentual	Grado de Confianza	Niveles de Riesgo	Resultado
15-50%	BAJO	ALTO	34% riesgo
51-75%	MODERADO	MODERADO	
76-95%	ALTO	BAJO	76% confianza



$$CP = \frac{23}{30}$$

$$CP = 0.76 \times 100$$

$$CP = 76 \%$$

COMENTARIO

De acuerdo a la evaluación del control interno referente a las actividades de control, no se han establecido normativas de control laboral por escrito pero se lo realiza en forma esporádica con visitas lo que da un nivel alto de confianza

Elaborado por: TRMB
Fecha: 2011/08/16

Revisado por: DVE
Fecha: 2011/08/19



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SALINAS" LTDA.

AUDITORÍA DE GESTIÓN

Questionario de control interno

Del 01 de enero del 2010 al 31 de diciembre del 2010

Fecha de inicio: 15 de marzo del 2011 **Fecha de término:** 15 de Noviembre del 2011

C.C.I

7/12

COMPONENTE: INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN

No:	SUBCOMPONENTE	PREGUNTAS	RESPUESTA			PONDERACION		OBSERVACIONES
			SI	NO	N/A	ÓPTIMA	OBTENIDA	
1	Información y comunicación	¿Utiliza algún tipo de sistema de comunicación para transmitir la información entre el personal, directivos y agencias?	X			10	7	
2		¿Se transmite la información de la situación de la COAC a la Asamblea?	X			10	7	
3		¿La información financiera se mantiene en una red entre agencia y matriz?		X		10	0	
TOT						30	14	
AL								



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SALINAS" LTDA.
AUDITORÍA DE GESTIÓN**

C.C.I

Resultado de la Evaluación del Control Interno

8/12

Del 01 de enero del 2010 al 31 de diciembre del 2010

Fecha de inicio: 15 de marzo del 2011 **Fecha de término:** 15 de Noviembre del 2011

INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN

1. VALORACIÓN

Ponderación Total (PT):

Calificación Total (CT):

Calificación Porcentual (CP):

Calificación Porcentual (CP):

$$CP = \frac{14}{30}$$

$$CP = 0.46 \times 100$$

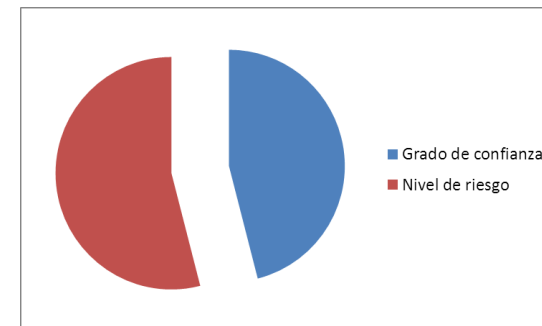
$$CP = 46 \%$$

COMENTARIO

De acuerdo a la evaluación del control interno referente a la información y comunicación es mínimo el flujo de información entre la matriz y la agencia por lo que se ubica con un nivel de riesgo alto

2. DETERMINACION DEL NIVEL DE RIESGO

Calificación Porcentual	Grado de Confianza	Niveles de Riesgo	Resultado
15-50%	BAJO	ALTO	46% Confianza
51-75%	MODERADO	MODERADO	54% riesgo
76-95%	ALTO	BAJO	



Elaborado por: TRMB
Fecha: 2011/08/16

Revisado por: DVE
Fecha: 2011/08/19



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SALINAS” LTDA.

AUDITORÍA DE GESTIÓN

Cuestionario de control interno

Del 01 de enero del 2010 al 31 de diciembre del 2010

Fecha de inicio: 15 de marzo del 2011 **Fecha de término:** 15 de Noviembre del 2011

C.C.I

9/12

COMPONENTE: SUPERVISIÓN Y MONITOREO

N o :	SUBCOMPONENTE	PREGUNTAS	RESPUESTA			PONDERACIÓN		OBSERVACIONES
			SI	NO	N/A	ÓPTIMA	OBTENIDA	
1	Manejo de recursos	¿Se realiza el control del manejo de recursos?	X			10	8	
2		¿Se trasmite la información de la situación de la COAC a la Asamblea?	X			10	8	
3								
4								
5								
	TOTAL					20	16	



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SALINAS” LTDA.
AUDITORÍA DE GESTIÓN**

C.C.I

Resultado de la Evaluación del Control Interno

10/12

Del 01 de enero del 2010 al 31 de diciembre del 2010

Fecha de inicio: 15 de marzo del 2011 Fecha de término: 15 de Noviembre del 2011

SUPERVISIÓN Y MONITOREO

1. VALORACIÓN

2. DETERMINACION DEL NIVEL DE RIESGO

Ponderación Total (PT):

Calificación Total (CT):

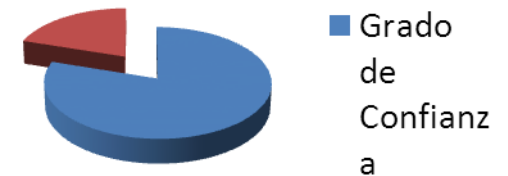
Calificación Porcentual (CP):

$$CP = \frac{16}{20}$$

$$CP = 0.80 \times 100$$

$$CP = 80 \%$$

Calificación Porcentual	Grado de Confianza	Niveles de Riesgo	Resultado
15-50%	BAJO	ALTO	20% riesgo
51-75%	MODERADO	MODERADO	
76-95%	ALTO	BAJO	80% confianza



COMENTARIO

De acuerdo a la evaluación del control interno referente al supervisión y monitoreo se encuentra con un alto grado de confianza

Elaborado por: TRMB
Fecha: 2011/08/16

Revisado por: DVE
Fecha: 2011/08/19



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SALINAS” LTDA.

AUDITORÍA DE GESTIÓN

Questionario de control interno

Del 01 de enero del 2010 al 31 de diciembre del 2010

Fecha de inicio: 15 de marzo del 2011 **Fecha de término:** 15 de Noviembre del 2011

C.C.I

11/12

COMPONENTE: AMBIENTE Y CONTROL

	SUBCOMPONENTE	PREGUNTAS	RESPUESTA			PONDERACIÓN		OBSERVACIONES
			SI	NO	N/A	OPTIMA	OBTENIDA	
1	Integridad y valores	¿Se controla la asistencia y puntualidad en la agencia? ¿Conoce la planificación estratégica de la COAC?		X X		10 10	0 0	
2	Compromiso y responsabilidad	¿Cómo empleada se integra en el cumplimiento de los planes operativos de la COAC? ¿Toma usted decisiones en la agencia?	X			10	8 0	
3	Aplicación de políticas	¿Se realiza la aplicación de las políticas en las labores diarias de la cooperativa	X			10	8	
4	Administración y operación	¿Ha recibido capacitación para desempeñar este cargo por parte de la COAC? ¿Mide la eficiencia operativa la COAC? ¿Se valora e incentiva su trabajo del personal? ¿Se verifica si el de crédito se destina de acuerdo al segmento solicitado?	X X X			10 10 10	9 8 7	
TOTAL						80	40	



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SALINAS" LTDA.
AUDITORÍA DE GESTIÓN**

C.C.I

Resultado de la Evaluación del Control Interno

12/12

Del 01 de enero del 2010 al 31 de diciembre del 2010

Fecha de inicio: 15 de marzo del 2011 Fecha de término: 15 de Noviembre del 2011

AMBIENTE Y CONTROL

1. VALORACIÓN

Ponderación Total (PT):

Calificación Total (CT):

Calificación Porcentual (CP):

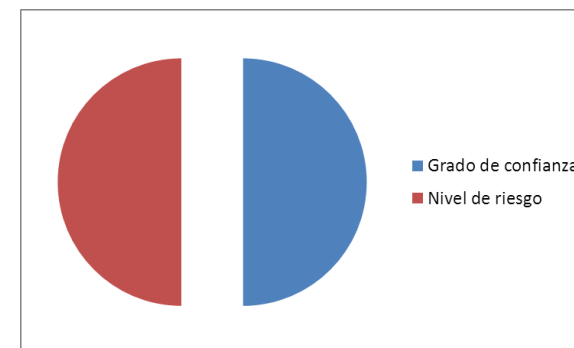
$$CP = \frac{40}{80}$$

$$CP = 0.50 \times 100$$

$$CP = 50 \%$$

Calificación Porcentual	Grado de Confianza	Niveles de Riesgo	Resultado
15-50%	BAJO	ALTO	50% confianza 50% riesgo
51-75%	MODERADO	MODERADO	
76-95%	ALTO	BAJO	

2. DETERMINACION DEL NIVEL DE RIESGO



COMENTARIO

De acuerdo a la evaluación del control interno referente al ambiente y control se encuentra con un bajo grado de confianza

Elaborado por: TRMB
Fecha: 2011/08/16

Revisado por: DVE
Fecha: 2011/08/19



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
"SALINAS" LTDA.
AUDITORÍA DE GESTIÓN**

E.C.I

Resultado de la

1/2

Evaluación del Control Interno

Del 01 de enero del 2010 al 31 de diciembre del 2010

Fecha de inicio: 15 de marzo del 2011

Fecha de término: 15 de Noviembre del 2011

FORTALEZAS	OPORTUNIDADES	DEBILIDADES	AMENAZAS
<ul style="list-style-type: none"> - Personal capacitado - Plazos razonables en los créditos - Infraestructura propia - Montos adecuados - Participación en el mercado local (casco colonial) 90% - Información contable a tiempo - Buen promedio de ahorro a la vista - Cartera de morosidad controlada (matriz) - Tasas de interés apegada a la ley - Existe programación semanal - Sistema tecnológico adecuado (Conexus) - Existe capacitación al personal operativo - El personal confía en su institución - Libertad de toma de decisiones Gerencia 	<ul style="list-style-type: none"> - Existen relaciones institucionales locales y externas. - Confianza en la Cooperativa Salinas por parte de los socios - Incremento de socios por referencias personales - Solidaridad entre socios - Participación activa de socios en asambleas - Existe soporte técnico - Tiempo de funcionamiento y pionero en el desarrollo del Grupo Salinas - Mantener relación con las cajas comunales o grupos de ahorro para el fortalecimiento interno con respaldo de la COACCSAL (cooperativa de Ahorro y Crédito Salinas) 	<ul style="list-style-type: none"> - La estructura de los Balances, no está acorde con lo establecido en la normativa legal vigente. - No existe publicidad - Alto porcentaje de morosidad (San Luis) - No existe planes de contingencia - Espacio físico no adecuado El estatuto demuestra deficiencias Falta de atención a diferentes mercados - Infraestructura tecnológica no adecuado Mala actitud en la atención al cliente - Falta de capacitación a los socios - Falta de estructuración en el negocio (captación y colocación) - Poca información 	<ul style="list-style-type: none"> - La creciente competencia - Sobreendeudamiento de los socios sobre todo en Salinas el casco colonial



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
"SALINAS" LTDA.
AUDITORÍA DE GESTIÓN**

E.C.I

Resultado de la

2/2

Evaluación del Control Interno

Del 01 de enero del 2010 al 31 de diciembre del 2010

Fecha de inicio: 15 de marzo del 2011

Fecha de término: 15 de Noviembre del 2011

FORTALEZAS	OPORTUNIDADES	DEBILIDADES	AMENAZAS
<ul style="list-style-type: none"> - Libertad de toma de decisiones Gerencia - Personal apto para cumplir sus funciones - La ubicación de la cooperativa es accesible por todos los socios - Existe estabilidad de los empleados 	<ul style="list-style-type: none"> - El Gobierno Central, está desarrollando acciones a favor a las instituciones financieras locales - Interés por parte de entidades de gobierno en el desarrollo de las Economías Sociales y Solidarias 	<ul style="list-style-type: none"> - Poca información - Lento retorno de capital (línea de consumo) Falta de una metodológica de crédito adecuado - Bajo nivel de captaciones a plazo fijo - No tienen conexión el sistema informático entre oficinas - Demasiadas exigencias frente a los créditos 	<p align="center">-</p>

TRABAJO DE CAMPO/ EJECUCIÓN DE LA AUDITORIA

i. EVALUACIÓN DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO

La evaluación del sistema de control interno, se realizó con el método COSO I al componente de:

1. El Ambiente de control
2. Valoración de riesgos
3. Actividades de control
4. Información y comunicación
5. Supervisión y monitoreo

La evaluación fue aplicada a la gerencia y encargado de la agencia en Chazojuan, para complementar la información se tomó la opinión de los miembros más representativos del consejo de Administración y Vigilancia.

Hoja de hallazgos

Componente	Resultado	Observaciones
AMBIENTE Y CONTROL		
Integridad y valores	∅ El funcionamiento de la Coop. . está regido por los reglamentos internos y los estatutos	A veces se deja pasar por alto la aplicación de los reglamentos y se permite mucho tiempo la morosidad
Compromiso y responsabilidad	✓ La Coop. Cuenta con un plan operativo que se ha cumpliendo a medida de las posibilidades económicas, administrativas y financieras	Se ha avanzado en el cumplimiento del plan en un 75%
Aplicación de políticas	✓ La Coop. Labora de acuerdo a las orientaciones de la gerencia y el Comité de Administración, quienes analizan los riesgos y beneficios que se exponen a la asamblea	La Coop. No cuenta con un manual de procedimientos actualizados, se rige a lo establecido en los reglamentos y estatutos y el manual de procedimientos anteriores
Administración y operación	<p>La Coop. Labora con un personal mínimo necesario por tanto no se realiza rotación de personal</p> <p>La Coop. Mide la eficiencia operativa a través de indicador financiero, gastos operacionales/cartera bruta.</p> <p>* La persona encargada de la agencia de Chazojuan desconoce información básica y general de las operaciones realizadas por la Agencia en períodos actuales y anteriores.</p>	<p>El personal conoce sus funciones y se le capacita en forma permanente para ello.</p> <p>La encargada de la agencia es personal nuevo y aún no tiene suficiente experiencia e información</p>

VALORACIÓN DE RIESGOS		
Funcionamiento	LA COAC, se rige en las leyes y regulaciones nacionales, que garantizan su accionar apegado a la legalidad.	La COAC vigila el fiel cumplimiento a las leyes en sus actividades de prestación de servicios financieros y demás.
Riesgos	Ante los riesgos la COAC busca su pronta solución apegado a los estatutos y reglamentos	Ante los riesgos la COAC valora en forma conjunta con todos los involucrados a fin de tomar una correcta decisión
Procesos de cambio	La COAC, a través de la asamblea General como máxima autoridad, con sus concejos de administración y vigilancia guía e implementa los procesos de cambio	Los cambios propuestos son analizados con el apoyo de asesores externos.
ACTIVIDADES DE CONTROL		
Control de actividades	<p>Todas las actividades se rigen por los estatutos, reglamentos y son controladas por la gerencia.</p> <p>La COAC, no cuenta con indicadores de desempeño que permita evaluar la gestión</p> <p>* LA COAC, no cuenta con un sistema de internet en la agencia</p>	La gerencia es quien tiene a su cargo el control de todas las actividades y procesos, por tanto muchos de ellos son desconocidos para la encargada de la agencia.
INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN		
Información y comunicación	<p>* La Coop. no tiene un adecuado proceso de comunicación, entre personal y directivos, la información no fluye con rapidez y en forma oportuna como debería</p> <p>* La encargada de la agencia desconoce sobre todo el sistema de información y comunicación, solo conoce el manejo del software contable a su cargo.</p> <p>La Asamblea recibe cada mes la información sobre el funcionamiento de la COAC</p>	El lento proceso de información y comunicación entre la agencia y la matriz, retrasa procesos y genera malestar en usuarios

SUPERVISIÓN Y MONITOREO		
Manejo de los recursos humanos	Las visitas imprevistas y revisión de reportes es el control que se aplica	



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
"SALINAS" LTDA.
AUDITORÍA DE GESTIÓN
Cédulas Narrativas**

E.C.I

1/7

Del 01 de enero del 2010 al 31 de diciembre del 2010
Fecha de inicio: 15 de marzo del 2011 **Fecha de término:** 15 de Noviembre del 2011

Desconocimiento de la Planificación Estratégica de la institución.

Con el proceso de investigación se pudo determinar que se desconoce por parte del personal de la agencia Chazojuan y algunos miembros de las Comisiones que integran la cooperativa sobre la planificación estratégica de la institución, puesto que no se ha difundido lo suficiente para que sea de conocimiento de todos. Principalmente de quienes se encuentran en el área administrativa y directorio.



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
"SALINAS" LTDA.
AUDITORÍA DE GESTIÓN
Cédulas Narrativas**

E.C.I

2/7

Del 01 de enero del 2010 al 31 de diciembre del 2010
Fecha de inicio: 15 de marzo del 2011 **Fecha de término:** 15 de Noviembre del 2011

Escaso control en el cumplimiento laboral en la agencia

.

La agencia no dispone de un control de ingreso ni egreso del personal que labora, no se registra la firma de asistencia, lo cual es importante para determinar el nivel de asistencia y cumplimiento.



COOPERATIVA DE AHORRO Y
CRÉDITO "SALINAS" LTDA.
AUDITORÍA DE GESTIÓN
Cédulas Narrativas

C.NI

3/7

Del 01 de enero del 2010 al 31 de diciembre del 2010
Fecha de inicio: 15 de marzo del 2011 Fecha de término: 15 de Noviembre del
2011

No se cuenta con información desagregada en la agencia

En la agencia no se dispone de documentos como informes, que permitan contar con bases informativas de los movimientos de la agencia, socios o demás datos que son relevantes de ser conocidos y manejados en forma desagregada, aunque el control y balances se lo haga en forma conjunta.



COOPERATIVA DE AHORRO Y
CRÉDITO "SALINAS" LTDA.
AUDITORÍA DE GESTIÓN
Cédulas Narrativas

C.NI

4/7

Del 01 de enero del 2010 al 31 de diciembre del 2010
Fecha de inicio: 15 de marzo del 2011 Fecha de término: 15 de Noviembre del
2011

No se pueden tomar decisiones en la agencia, solo en la matriz.

La persona encargada de la agencia realiza las veces de operaria de caja, pero no puede tomar ninguna decisión, todas las decisiones se toman desde la gerencia en la matriz Salinas.



COOPERATIVA DE AHORRO Y
CRÉDITO "SALINAS" LTDA.
AUDITORÍA DE GESTIÓN
Cédulas Narrativas

C.NI
5/7

Del 01 de enero del 2010 al 31 de diciembre del 2010
Fecha de inicio: 15 de marzo del 2011 Fecha de término: 15 de Noviembre del
2011

No se cuenta con un manual de procedimientos

La institución a pesar de tener muchas empresas asociadas y bajo su vigilancia y manejo no cuenta con un manual de procedimientos que de indique cual es el manejo de cada actividades y manejo.



COOPERATIVA DE AHORRO Y
CRÉDITO "SALINAS" LTDA.
AUDITORÍA DE GESTIÓN
Cédulas Narrativas

C.NI

6/7

Del 01 de enero del 2010 al 31 de diciembre del 2010
Fecha de inicio: 15 de marzo del 2011 Fecha de término: 15 de Noviembre del
2011

Falta coordinación entre la agencia y la matriz

No existe una adecuada coordinación entre la agencia y la matriz, puesto que durante el diagnóstico se pudo observar que no se contaba con la documentación para poder facilitar nuestro trabajo y no se sabía dónde se encontraba, si en la agencia o en la matriz.



EXAMEN POR ÁREAS

ÁREA ADMINISTRATIVA

Al aplicar los cuestionarios y evaluar los resultados se puede determinar lo siguiente:

Consejo de vigilancia 2010

NOMBRE	CARGO
Clara Vásconez	Presidente
Rosa Calderón	Vocal
César Pungaña	Vocal
Emiliana Vega	Vocal
Adrian Ruíz	Vocal

Consejo de Administración 2010

NOMBRE	CARGO
Elsia Miranda	Presidenta
Luis Talahua	Vocal
Adriana Chamorro	Vocal
Mariela Quinatoa	Vocal
Xavier Toalombo	Vocal

Estructura de socios

Detalle	31/12/2010	%
Socios activos	325	75
Socios inactivos	80	25

	Funciones	Cumplimiento	
		Parcial	Total
Asamblea General de Socios	<ul style="list-style-type: none"> - Reformar de Estatutos - Aprobar el plan de trabajo - Autorizar la adquisición de bienes - Conocer los balances e informes - Elegir o remover a los miembros de los consejos - Resolver los reclamos o conflictos 		<ul style="list-style-type: none"> x x x x x x
Consejo de Administración	<ul style="list-style-type: none"> - Nombrar al Gerencia - Nombrar y remover empleados - Dictar los reglamentos internos - Sancionar a los socios - Autorizar la adquisición de bienes - Autorizar transferencia de certificados 		<ul style="list-style-type: none"> x x x x x x
Consejo de vigilancia	<ul style="list-style-type: none"> - Supervisar las inversiones - Controlar el movimiento económico - Emitir su dictamen sobre el balance semestral - Revisar periódicamente la contabilidad 		<ul style="list-style-type: none"> x x x x
Gerente	<ul style="list-style-type: none"> - Representar a la cooperativa - Organizar y dirigir la administración interna - Controlar y dirigir la contabilidad - Realizar inversiones - Elaborar las ternas de empleados 		<ul style="list-style-type: none"> x x x x x
Cajero de agencia	<ul style="list-style-type: none"> - Cobro de créditos - Ingresos de socios - Ingresar cuentas - Oficial de crédito - Créditos - captaciones 		
	Funciones	Cumplimiento	
		Parcial	Total
APLICACIÓN DE NORMAS	Los miembros de los Consejos de Administración, Vigilancia y el Gerente, no podrán ser parientes entre sí dentro del cuarto grado de consanguinidad y de afinidad	x	

ÁREA FINANCIERA

La cooperativa Salinas ha ido incrementando su capital, para realizar el análisis hemos tomado los datos de los 3 últimos años en Activos, pasivos, patrimonio, Ahorros, Certificados. Como puede observarse en la tabla, determinándose lo siguiente:

- En el período comprendido entre el 2008-2009 el crecimiento de los activos fue de \$ 506835.01, lo que representa un porcentaje de 22%, para el período 2009-2010, el crecimiento en dólares fue de \$ 4743331.08, lo que representa un porcentaje de 17%, lo que nos da como resultado que este crecimiento disminuyó en el 2010 en un 5%.
- En los pasivos se refleja que en el período comprendido entre el 2008-2009, se produce un incremento de \$491430.38, que representa un porcentaje del 26%, en tanto que en el período 2009-2010 el incremento producido es de \$ 382.298,81, que traducido en porcentaje representa un 17%, lo que da como resultado 9% menos que el año anterior.
- En Ahorros en el período comprendido entre el 2008-2009, se produce un incremento de \$ 252.785,87, que representa un porcentaje del 22%, y en el período comprendido entre el 2009-2010, no se registra incremento en los ahorros sino más bien una baja de \$ -6968,34, cantidad muy por debajo de la registrada el año anterior.

CONCLUSIÓN

En relación al crecimiento de la cooperativa Salinas alcanzado en el 2010, se establece la diferencia con lo alcanzado en el 2009, determinándose un porcentaje de crecimiento del 17%, en los activos, % 17. en los Pasivos, 18.% en el patrimonio, experimenta una baja en los ahorros de un menos 0,63%, y un crecimiento de un 5.28% en certificados de aportación, no se puede emitir un mejor criterio por cuanto no se cuenta con toda la información que aclare los motivos por los cuales en el período 2010, ha bajado el nivel de ahorro, a pesar de haberla solicitado es muy difícil conseguirla.

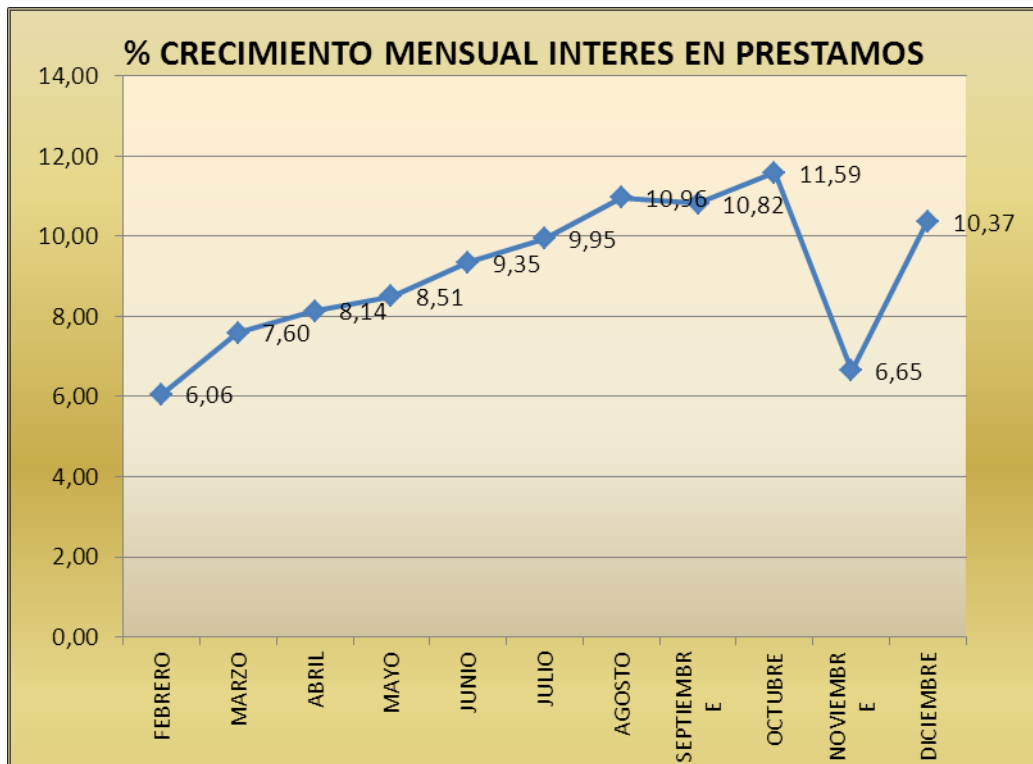
RECOMENDACIÓN

Establecer un mecanismo de análisis de factores que han contribuido a la disminución del ahorro y diseñar nuevas estrategias que permitan dar mayor sostenibilidad al proceso de ahorro de los socios y socias.

CARTERA DE CRÉDITOS

	DICIEMBRE
CARTERA	256,541.32
CART. COM. X VENCER	153,560.25
CART. CONS. X VENCER	17,166.67
CART. VIVÍ, X VENCER	0.00
MICROEMPRESA X VENCER	56,231.07
C. COM. QUENOOEV. INT.	15,291.66
C. CONSUMO NO DEV. INTRS.	7,062.50
C. VIVÍ. QUE NO DEV. INT.	0.00
C. MICROEMPRESA N DEV. INTRS.	0.00
COMERCIAL VENCIDA	1,291.67
CONSUMO VENCIDA	937.50
VIVIENDA VENCIDA	0.00
MICROEMPRESA VENCIDA	5,000.00

Tabla# 2 Crecimiento interés en préstamos			
MESES	INTERÉS EN PRESTAMOS	CRECIMIENTO	%
ENERO	2262,24		
FEBRERO	4389,35	2127,11	6,06
MARZO	7056,13	2666,78	7,59
ABRIL	9912,56	2856,43	8,13
MAYO	12899,7	2987,14	8,51
JUNIO	16182,17	3282,47	9,35
JULIO	19673,96	3491,79	9,94
AGOSTO	23522,45	3848,49	10,96
SEPTIEMBRE	27320,28	3797,83	10,81
OCTUBRE	31386,94	4066,66	11,58
NOVIEMBRE	33722,62	2335,68	6,65
DICIEMBRE	37363,04	3640,42	10,37
		35100,8	100



La COAC Salinas, presenta intereses mucho más bajos los primeros meses del año, y se ven elevados durante el segundo semestre del año.

PROVISIÓN

La provisión se efectúan mensualmente para cubrir futuras pérdidas por el riesgo de recuperación de la cartera de socios, la provisión se lo realiza según los parámetros que dicta la Superintendencia de Bancos y Seguros.

ÍNDICE DE MOROSIDAD

El índice de morosidad se fija entre el 1.46% de la COAC Salinas por sus políticas de control de morosidad, de modo que el incremento de la cartera significase también una mayor utilidad y la posibilidad de prestar mejores servicio.

RESULTADOS DEL EXAMEN

Para efectos de la presente auditoria se ha analizado el área administrativa y el área financiera.

CONTROL INTERNO

- La persona encargada de la agencia de Chazojuan desconoce y no cuenta con información general de las operaciones realizadas por la Agencia en períodos anteriores.
- La COAC, no cuenta con indicadores de desempeño que permita evaluar la gestión
- La Coop. no tiene un adecuado proceso de comunicación, entre personal y directivos, la información no fluye con rapidez y en forma oportuna como debería
- LA COAC, no cuenta con un sistema de internet en la agencia
- La Coop. no tiene un adecuado proceso de comunicación, entre personal y directivos, la información no fluye con rapidez y en forma oportuna como debería.

Chazojuan, 24 de enero de 2011

Licenciado

Hugo Toalombo

GERENTE DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SALINAS" LTDA.

Presente

De nuestra consideración;

Tania Rebeca Mera Badillo, estudiante de la Universidad Técnica Particular de Loja, del Centro Universitario de Guaranda, de la Escuela de Ciencias Contables Y Auditoría, modalidad abierta y a distancia, dando cumplimiento solicitud para la realización de la Auditoría de Gestión a la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Salinas" Ltda., Agencia Chazojuan, correspondiente al período 2010, me permito presentar a continuación el informe detallado de la auditoría de gestión realizada para que sean conocidos y puedan servir como un aporte a la gestión de la Cooperativa.

Atentamente

Tania Mera Badillo

AUDITORÍA DE GESTIÓN
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
“SALINAS”. LTDA.

INFORME DE AUDITORÍA DE GESTIÓN

RESPONSABLE:

TANIA REBECA MERA BADILLO

PERIODO:

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL
2010

FECHA DE INICIO

15 DE MARZO DEL 2011

FECHA DE TERMINACIÓN

15 DE NOVIEMBRE DEL 2011

ÍNDICE DE CONTENIDOS

1. Capítulo I

1.1. Información Introductoria

- 1.1.1. Motivo del examen
- 1.1.2. Objetivos de la auditoría
- 1.1.3. Período examinado
- 1.1.4. Base legal
- 1.1.5. Objetivos de la entidad
- 1.1.6. Estructura orgánica
- 1.1.7. Organigrama de personal
- 1.1.8. Financiamiento
- 1.1.9. Funcionarios principales.
- 1.1.10. Parámetros, críticos e indicadores de gestión utilizados

2. Capítulo II

2.1. Resultados generales de la auditoría de gestión

- 2.1.1. Desconocimiento de la Planificación Estratégica de la institución.
 - Conclusión
 - Recomendaciones
- 2.1.2. Escaso control en el cumplimiento laboral en la agencia
 - Conclusión
 - Recomendaciones
- 2.1.3. El orgánico funcional, no es aplicado correctamente
 - Conclusión
 - Recomendaciones
- 2.1.4. No se cuenta con información desagregada en la agencia
 - Conclusión
 - Recomendaciones
- 2.1.5. No se pueden tomar decisiones en la agencia, solo en la matriz.
 - Conclusión

Recomendaciones

2.1.6. Falta coordinación entre la agencia y la matriz

Conclusión

Recomendaciones

2.1.7. La agencia no dispone de la información suficiente en cuanto a la parte administrativa financiera de la cooperativa

Conclusión

Recomendaciones

CAPITULO I

1.1. INFORMACIÓN INTRODUCTORIA

1.1.1. MOTIVOS DE LA AUDITORIA

Se ha decidido realizar la Auditoria de Gestión a la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Salinas" Agencia Chazojuan, por ser ésta una de las instituciones que contribuye a dinamizar la economía de la comunidad de Chazojuan y los recintos aledaños, la cooperativa es un puntal que sostiene el movimiento económico de muchas microempresas más que pertenecen a Salinas.

1.1.2. OBJETIVOS DE LA AUDITORIA

El objetivo de la Auditoria de Gestión aplicada a la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Salinas" Agencia Chazojuan es evaluar el sistema de control interno a fin de establecer los aspectos positivos y negativos que tiene la administración de la cooperativa, a fin de que sean potenciados o corregidos de ser el caso garantizando así el buen manejo y optimización de los recursos.

1.1.3. PERIODO EXAMINADO

El período auditado corresponde al 1ero de enero del 2010 al 31 de diciembre del 2010

1.1.4. BASE LEGAL DE LA EMPRESA

Las actividades y operaciones de la COAC "Educadores de Chimborazo" Ltda., se sujetan a las siguientes disposiciones legales:

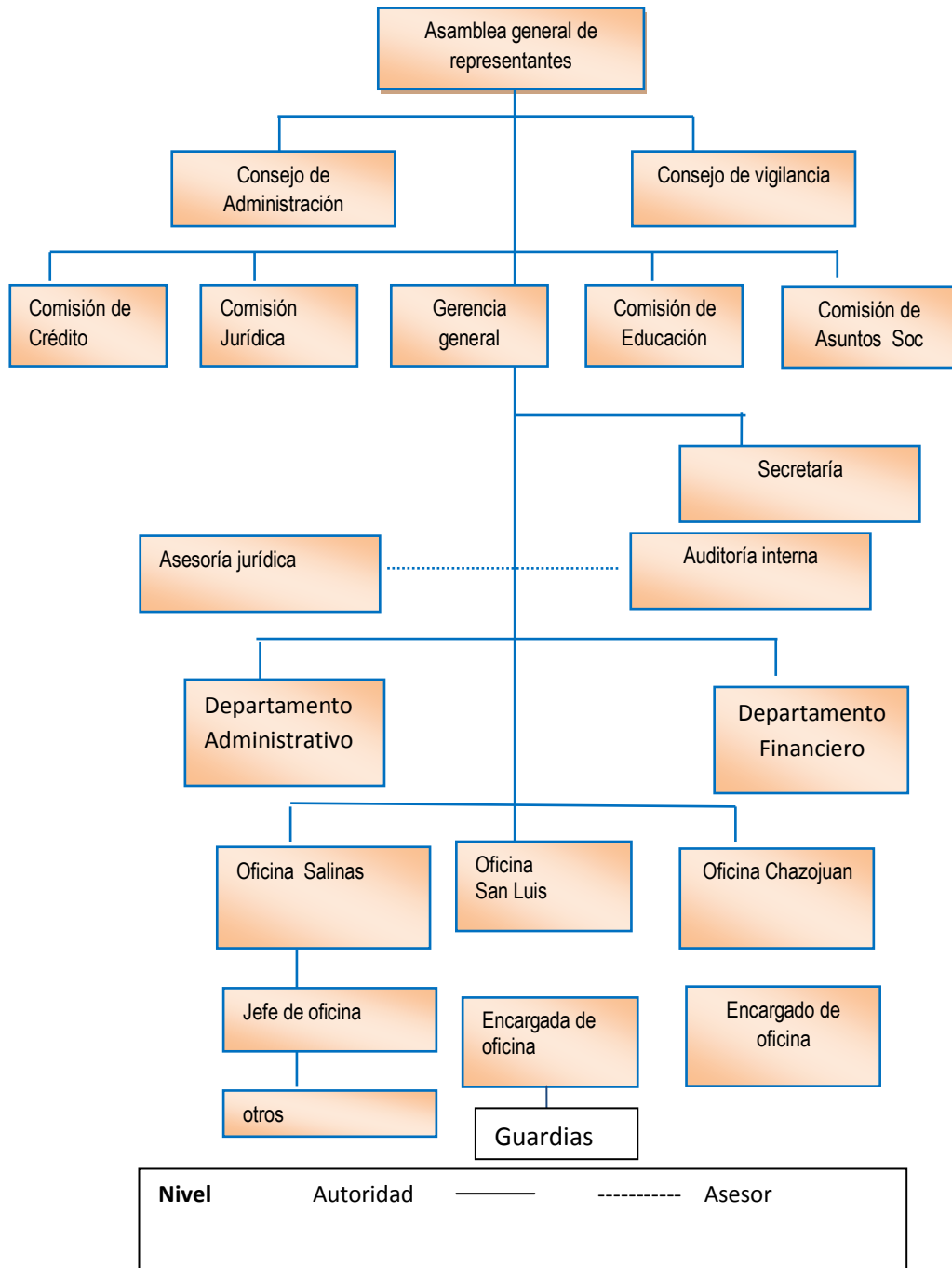
- Constitución Política de la República del Ecuador
- Ley de Cooperativas
- Reglamento General de la Ley de Cooperativas

- Ley de Régimen Tributario Interno
- Código de Trabajo
- Estatutos y Reglamentos de la COAC

1.1.5. OBJETIVOS DE LA EMPRESA

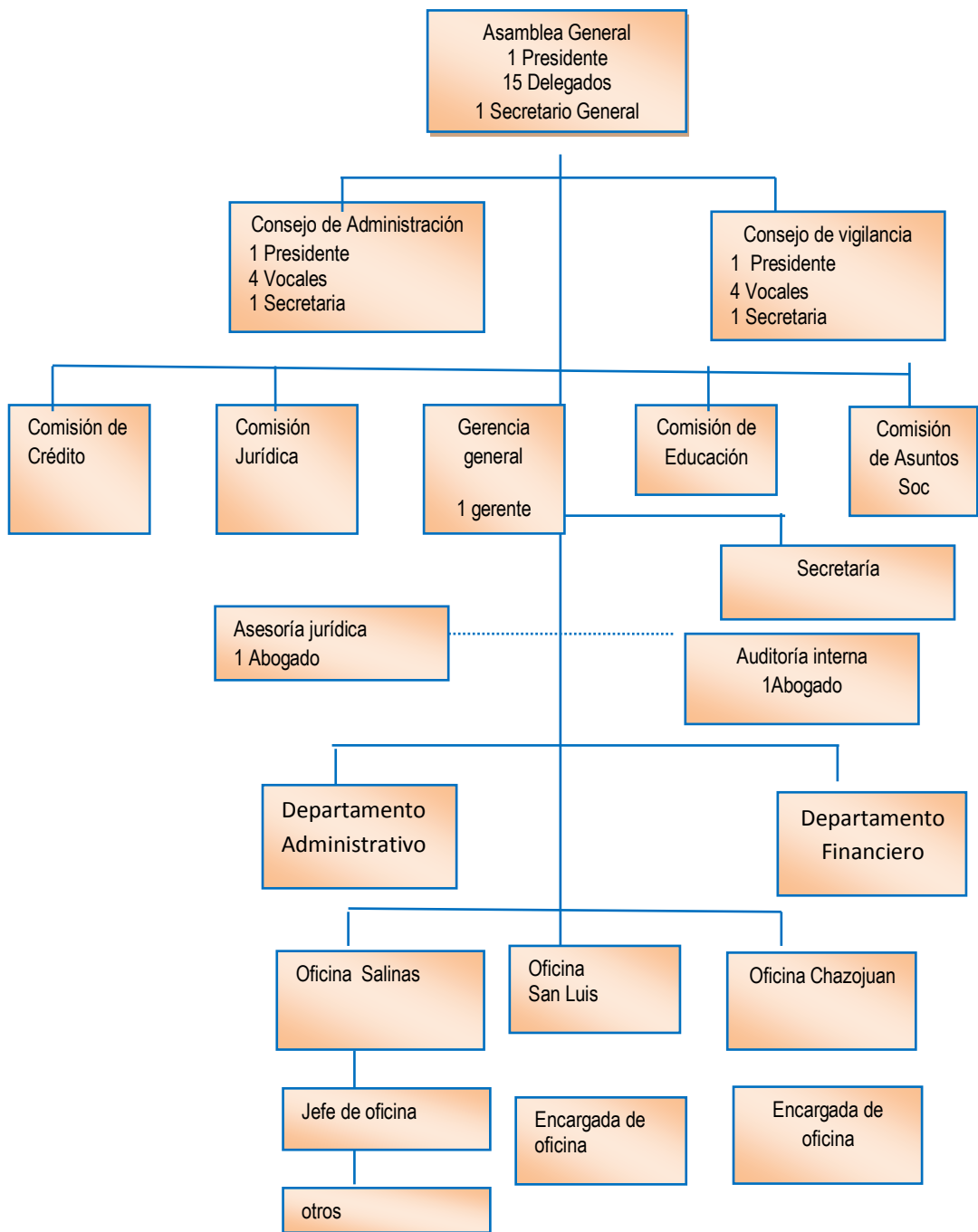
La Cooperativa de Ahorro y Crédito Salitas Ltda. Tiene por objetivo promover la cooperación social entre sus asociados, desarrollar tecnologías propias para brindar servicios que respondan a las necesidades de los socios a través de una estructura sólida y personal capacitado e idóneo.

1.1.6. ESTRUCTURA ORGÁNICA



Fuente: Elaborado por la autora

1.1.7. ORGANIGRAMA DE PERSONAL



1.1.8. FINANCIAMIENTO

ÍNDICE DEL FINANCISTA	VALOR RECIBIDO	TIPO	INICIO	FIN
Finanzas Populares	487.055.06	Reembolsables	Sep-09	Sep-13
Codesarrollo	100.000.00	Reembolsables	Feb-11	Feb-14
Red Financiera rural	67.705.31	Reembolsables	Dic 10	Jun-13
COAC Pallatanga	32.550.00	Reembolsables	Jun-09	Oct-09
Coop. Monseñor Leonidas Proaño	20.000.00	Reembolsables	Feb 10	Feb 11
CAAP	16.275.00	Reembolsables	Mar 09	Mar 11
TOTAL	723.585.37			

1.1.9. FUNCIONARIOS PRINCIPALES

Oficina principal Salinas

Consejo de administración	Sra. Miranda Ortiz Elsia
Consejo de vigilancia	Sra. Váscquez Vega Clara
Gerente	Sr. Toalombo Hugo Isael
Secretaria	Sra. Chamorro María
Contador Jefe operativo	Sr. Mauro Barragán
Oficial de crédito	Sra. Janeth Astudillo
Tesorero Cajero	Sr. Jobin López
Cajera	Sra. María Chamorro
Asistente de crédito	Sra. Cristina Chamorro

Oficina Chazojuan

Cajero	Luis Chamorro
--------	---------------

1.1.10. PARÁMETROS CRÍTICOS E INDICADORES DE GESTIÓN

Debido a la poca coordinación entre la agencia y la gerencia general no ha sido posible obtener toda la información y documentación necesaria a fin de emitir una opinión real y valedera sobre el cumplimiento de los objetivos.

OBJETIVO DEL INDICADOR	NOMBRE DEL INDICADOR	RELACIÓN
Desarrollar tecnologías propias para brindar servicios que respondan a las necesidades de los socios a través de una estructura sólida y personal capacitado e idóneo	Capacitación	No de personal capacitado
		No de personal de la cooperativa
	Información	Canales de información = No de instrumentos utilizados para la difusión
	Satisfacción al cliente	No de socios con índices de satisfacción
		No de socios encuestados
	Información	No de oficinas interconectadas
No de oficinas		
Contar con procesos estandarizados dentro de la normativa legal con políticas claras, los mismos que servirán para emitir información transparente y confiable a los socios, directivos y empleados por varios canales de información	Procesos	Número de procesos estandarizados
		No de procesos estandarizados de valor
	Reportes	Número de reportes diseñados para publicación de información
	Manuales	Número de manuales elaborados e implementados
Fidelizar a socios existentes e incrementar el número de socios mediante el uso de procesos publicitarios adecuados para la zona que permitan democratizar el acceso a servicios financieros en la Parroquia Salinas	Socios inactivos	No de socios inactivos
		Total de socios
	Socios Nuevos	Número de apertura de cuentas
	Publicidad	Número de iniciativas publicitarias

CAPITULO II

RESULTADOS GENERALES DE LA AUDITORIA DE GESTIÓN

Hoja de hallazgos

Componente	Resultado	Observaciones
AMBIENTE Y CONTROL		
Integridad y valores	<p>∅ El funcionamiento de la Coop. está regido por los reglamentos internos y los estatutos</p>	A veces se deja pasar por alto la aplicación de los reglamentos y se permite mucho tiempo la morosidad
Compromiso y responsabilidad	<p>✓ La Coop. Cuenta con un plan operativo que se ha cumpliendo a medida de las posibilidades económicas, administrativas y financieras</p>	Se ha avanzado en el cumplimiento del plan en un 75%
Aplicación de políticas	<p>✓ La Coop. Labora de acuerdo a las orientaciones de la gerencia y el Comité de Administración, quienes analizan los riesgos y beneficios que se exponen a la asamblea</p>	La Coop. No cuenta con un manual de procedimientos actualizados, se rige a lo establecido en los reglamentos y estatutos y el manual de procedimientos anteriores
Administración y operación	<p>La Coop. Labora con un personal mínimo necesario por tanto no se realiza rotación de personal</p> <p>La Coop. Mide la eficiencia operativa a través de indicador financiero, gastos operacionales/cartera bruta.</p> <p>* La persona encargada de la agencia de Chazojuan desconoce información básica y general de las operaciones realizadas por la Agencia en períodos actuales y anteriores.</p>	<p>El personal conoce sus funciones y se le capacita en forma permanente para ello.</p> <p>La encargada de la agencia es personal nuevo y aún no tiene suficiente experiencia e información</p>

VALORACIÓN DE RIESGOS		
Funcionamiento	LA COAC, se rige en las leyes y regulaciones nacionales, que garantizan su accionar apegado a la legalidad.	La COAC vigila el fiel cumplimiento a las leyes en sus actividades de prestación de servicios financieros y demás.
Riesgos	Ante los riesgos la COAC busca su pronta solución apegado a los estatutos y reglamentos	Ante los riesgos la COAC valora en forma conjunta con todos los involucrados a fin de tomar una correcta decisión
Procesos de cambio	La COAC, a través de la asamblea General como máxima autoridad, con sus concejos de administración y vigilancia guía e implementa los procesos de cambio	Los cambios propuestos son analizados con el apoyo de asesores externos.
ACTIVIDADES DE CONTROL		
Control de actividades	<p>Todas las actividades se rigen por los estatutos, reglamentos y son controladas por la gerencia.</p> <p>La COAC, no cuenta con indicadores de desempeño que permita evaluar la gestión</p> <p>* LA COAC, no cuenta con un sistema de internet en la agencia</p>	La gerencia es quien tiene a su cargo el control de todas las actividades y procesos, por tanto muchos de ellos son desconocidos para la encargada de la agencia.
INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN		
Información y comunicación	<p>* La Coop. no tiene un adecuado proceso de comunicación, entre personal y directivos, la información no fluye con rapidez y en forma oportuna como debería</p> <p>* La encargada de la agencia desconoce sobre todo el sistema de información y comunicación, solo conoce el manejo del software contable a su cargo.</p> <p>La Asamblea recibe cada mes la información sobre el funcionamiento de la COAC</p>	El lento proceso de información y comunicación entre la agencia y la matriz, retrasa procesos y genera malestar en usuarios

SUPERVISIÓN Y MONITOREO		
Manejo de los recursos humanos	Las visitas imprevistas y revisión de reportes es el control que se aplica	



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
"SALINAS" LTDA.
AUDITORÍA DE GESTIÓN
Cédulas Narrativas**

C.NI

1/7

Del 01 de enero del 2010 al 31 de diciembre del 2010
Fecha de inicio: 15 de marzo del 2011 **Fecha de término:** 15 de Noviembre del 2011

Desconocimiento de la Planificación Estratégica de la institución.

La encargada de la agencia desconoce cuál es la misión, visión, políticas, objetivos de la cooperativa.

El conocimiento de la misión, visión, políticas, objetivos de la cooperativa, son esenciales en empleados y socios para lograr su empoderamiento

.

No existe medios que visibilicen en la agencia la misión, visión, políticas, objetivos de la cooperativa en la agencia

Empleados y usuarios desconocen un aspecto importante y esencial sobre el cual se fundamenta la cooperativa.

CONCLUSIÓN

Personal y socios que desconocen aspectos fundamentales que dan vida a la cooperativa no pueden apreciarla y generar sentido de pertenencia.

RECOMENDACIÓN

Establecer un mecanismo de difusión, sea a través de afiches, trípticos o cuadros puestos en la agencia, que visibilicen la misión, visión, políticas, objetivos de la cooperativa, a fin de garantizar el conocimiento por parte de los empleados y socios.



COOPERATIVA DE AHORRO Y
CRÉDITO "SALINAS" LTDA.
AUDITORÍA DE GESTIÓN
Cédulas Narrativas

C.NI

2/7

Del 01 de enero del 2010 al 31 de diciembre del 2010
Fecha de inicio: 15 de marzo del 2011 Fecha de término: 15 de Noviembre del
2011

Escaso control en el cumplimiento laboral en la agencia

La agencia no cuenta con un documento que registre hora de ingreso, salida, o días laborados por parte del personal solo se respaldan con el sistema.

El registro de la hora de entrada y salida es una obligación laboral que refleja el cumplimiento de las horas de trabajo

No se cuenta con un formato, se da poco valor por ser una sola persona la encargada de la agencia.

Encargada de la agencia cumple su obligación laboral, pero no tiene responsabilidades más allá que las de atender a los clientes.

CONCLUSIÓN

Personal que no es controlado adecuadamente a la larga tiende a sentirse poco controlado y disminuye su sentido de responsabilidad

RECOMENDACIÓN

Establecer un mecanismo de registro de hora de ingreso y salida, que permita llevar un mayor control de la asistencia en la agencia por parte de la encargada.



COOPERATIVA DE AHORRO Y
CREDITO "SALINAS" LTDA.
AUDITORÍA DE GESTIÓN
Cédulas Narrativas

C.NI
3/7

Del 01 de enero del 2010 al 31 de diciembre del 2010
Fecha de inicio: 15 de marzo del 2011 Fecha de término: 15 de Noviembre del
2011

No se cuenta con información desagregada en la agencia

La agencia no tiene información de los movimientos realizados, como informes, balances y otros documentos que certifiquen su accionar. Todo documento debe ser solicitado en la matriz.

En la agencia debería reposar los documentos que corresponden a los movimientos financieros para que la funcionaria pueda ofrecer información de carácter no confidencial

No se cuenta con la información que respalde los movimientos realizados.

No se recibe ninguna información por parte de la encargada de la agencia, no se encuentran en su poder.

CONCLUSIÓN

La agencia no cuenta con la información básica y elemental sobre el funcionamiento de si misma, todo documento debe ser solicitado en la matriz, lo que genera malestar y desconfianza.

RECOMENDACIÓN

Es necesario establecer una base informativa con documentos que la respalden sobre los movimientos efectuados en la agencia, a fin de mejorar el proceso de comunicación de información entre encargados y socios.



COOPERATIVA DE AHORRO Y
CRÉDITO "SALINAS" LTDA.
AUDITORÍA DE GESTIÓN
Cédulas Narrativas

C.NI

4/7

Del 01 de enero del 2010 al 31 de diciembre del 2010
Fecha de inicio: 15 de marzo del 2011 Fecha de término: 15 de Noviembre del
2011

No se pueden tomar decisiones en la agencia, solo en la matriz.

La encargada de la agencia no puede tomar ningún tipo de decisión sobre la marcha de la agencia.

La agencia debería visibilizar el organigrama de funciones o mapa de acciones, para que los socios/as sepan a donde y con quien deben dirigirse

No se cuenta con información visible de los niveles jerárquicos y de decisión.

Socios no quedan conformes con la explicación de la encargada de la agencia.

CONCLUSIÓN

No se visibiliza el proceso de trámites y toma de decisiones que los socios y socias de la agencia deben realizar, existe un total desconcierto por cuanto no quedan conformes con la explicación de la persona encargada de la agencia.

RECOMENDACIÓN

Implementar un mapa de funciones y niveles de toma de decisión para facilitar el proceso de gestión y trámites por parte de los socios y socias. Debe ser claro y preciso por cuanto la mayoría de los socios son agricultores y se les dificulta la lectura



COOPERATIVA DE AHORRO Y
CREDITO "SALINAS" LTDA.
AUDITORÍA DE GESTIÓN
Cédulas Narrativas

C.NI

5/7

Del 01 de enero del 2010 al 31 de diciembre del 2010
Fecha de inicio: 15 de marzo del 2011 Fecha de término: 15 de Noviembre del
2011

No se cuenta con un manual de procedimientos

La entidad no tiene un manual de procedimientos de los servicios de ahorro y crédito de la cooperativa, se labora con el Reglamento interno.

La cooperativa debería contar con un manual de procedimientos que estipule el accionar y sean seguidos por todos los encargados de las agencias.

No se ha dado mayor importancia por encontrarse la cooperativa enmarcada dentro de un grupo empresarial más grande como la FUNORSAL, de la cual reciben el asesoramiento.

Las operaciones de los servicios de ahorro se realizan a criterio y análisis de riesgo por parte de los directivos

CONCLUSIÓN

La cooperativa al no contar con un manual de procedimientos de los servicios de ahorro y crédito no puede normar su aplicación y desarrollo, tampoco garantizar una mayor eficiencia.

RECOMENDACIÓN

Diseñar e implementar un manual de procedimientos de los servicios de ahorro y crédito de la cooperativa a fin de mantener un esquema de trabajo documentado que norme estos servicios en forma similar en la sucursal y agencias de la cooperativa



**COOPERATIVA DE AHORRO Y
CRÉDITO "SALINAS" LTDA.
AUDITORÍA DE GESTIÓN
Cédulas Narrativas**

C.NI

6/7

Del 01 de enero del 2010 al 31 de diciembre del 2010

Fecha de inicio: 15 de marzo del 2011

Fecha de término: 15 de Noviembre del 2011

Falta coordinación entre la agencia y la matriz

El manejo de la Cooperativa Salinas Ltda. Demuestra empeño en su crecimiento, pero sin embargo se nota que en el manejo de información es muy lenta entre las agencias y la matriz

La coordinación permite agilizar procesos, y garantizar la eficiencia, por tanto es un factor indispensable que debe estar presente en todo momento.

La distancia y falta de medios de comunicación imposibilitan una coordinación más ágil y oportuna.

Tiempo de espera para la toma de decisiones crea malestar en los socios y socias

CONCLUSIÓN

La descoordinación de actividades se hace visible principalmente en toma de decisiones, y el flujo de trámites

RECOMENDACIÓN

Implementar un canal de comunicación más directo y ágil que mejore el proceso de coordinación entre la matriz y la agencia.



COOPERATIVA DE AHORRO Y
CRÉDITO "SALINAS" LTDA.
AUDITORÍA DE GESTIÓN
Cédulas Narrativas

C.NI

7/7

Del 01 de enero del 2010 al 31 de diciembre del 2010
Fecha de inicio: 15 de marzo del 2011 Fecha de término: 15 de Noviembre del
2011

**La agencia no dispone de la información suficiente en cuanto a la parte
administrativa financiera de la cooperativa**

Las agencia no maneja información relevante para la cooperativa

Una correcta y adecuada información, genera un factor de confianza entre los asociados
y da una imagen de solvencia a la institución

Todo se lo hace a nivel de matriz, lo que dificulta la obtención de información

Procesos no fluyen con agilidad

CONCLUSIÓN

La información cuando no llega en forma oportuna es una limitante en el desarrollo
institucional, ya que no clarifica y disminuye la celeridad a los procesos de la institución,

RECOMENDACIÓN

Capacitar e informar a los empleados de la agencia que son los portavoces de la
cooperativa para que puedan dar la información pertinente por lo menos de la agencia
para la cual prestan los servicios

Chazojuan, 25 de Abril de 2012

Licenciado

Hugo Toalombo

GERENTE DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SALINAS" LTDA.

Presente

De nuestra consideración;

Tania Rebeca Mera Badillo, estudiante de la Universidad Técnica Particular de Loja, del Centro Universitario de Guaranda, de la Escuela de Ciencias Contables Y Auditoria, modalidad abierta y a distancia, dando cumplimiento solicitud para la realización de la Auditoría de Gestión a la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Salinas" Ltda., Agencia Chazojuan, correspondiente al período 2010, me permito presentar a continuación el informe detallado de la auditoría de gestión realizada para que sean conocidos y puedan servir como un aporte a la gestión de la Cooperativa.

Atentamente

Tania Mera Badillo

Chazojuan, 25 de Abril de 2012

Licenciado

Hugo Toalombo

GERENTE DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SALINAS" LTDA.

Presente

De nuestra consideración;

Tania Rebeca Mera Badillo, estudiante de la Universidad Técnica Particular de Loja, del Centro Universitario de Guaranda, de la Escuela de Ciencias Contables Y Auditoria, modalidad abierta y a distancia, dando cumplimiento solicitud para la realización de la Auditoría de Gestión a la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Salinas" Ltda., Agencia Chazojuan, correspondiente al período 2010, me permito presentar a continuación el informe detallado de la auditoría de gestión realizada para que sean conocidos y puedan servir como un aporte a la gestión de la Cooperativa.

Atentamente

Tania Mera Badillo

CONCLUSIONES

Con el desarrollo de la Auditoria de gestión a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Salinas Ltda. Agencia Chazojuan, se logró evaluar los niveles de eficacia y eficiencia, determinar la falencia e identificar las oportunidades para mejorar las que se presentan a continuación en las conclusiones y recomendaciones.

Cómo conclusión general manifestaremos que a pesar de las limitaciones de tecnología, el difícil acceso a la agencia desde la matriz, esta entidad ha venido desarrollando en forma satisfactoria su proceso de prestación de servicios financieros.

- El manejo de la Cooperativa Salinas Ltda. demuestra empeño en su crecimiento, pero sin embargo se nota que falta coordinación entre la agencia y la matriz en el manejo de información de la cooperativa.
- Las agencias no disponen de la información suficiente en cuanto a la parte administrativa financiera de la cooperativa, todo se lo hace a nivel de matriz, lo que dificulta la obtención de información
- La presentación de la agencia de la cooperativa en Chazojuan, no guarda la misma relación que la matriz en la parroquia Salinas.
- La Cooperativa demuestra su fortaleza no solo en la prestación de servicios financieros, sino también en el manejo de algunas empresas a su cargo, pero si diferencia el proceso administrativo entre la prestación de servicios financieros y los demás..
- Se observa un gran apoyo externo en el manejo de la cooperativa, lo que le ayudado a progresar.
- La COAC no ha cumplido en un 100% por ciento el plan operativo planteado para el 2010 a nivel general.

RECOMENDACIONES

Poner en práctica las recomendaciones planteadas a fin de mejorar el desarrollo administrativo financiero de la COAC, y garantizar la sostenibilidad y desarrollo de la misma.

- Generar un proceso de motivación e incentivo al ahorro permanente para elevar los porcentajes negativos presentados en relación al último año.
- Mejorar el proceso de información técnica entre la matriz y la agencia en Chazojuan, cada agencia debe mantener por lo menos información básica referente a los procesos administrativos y financieros de la Cooperativa
- Capacitar e informar a los empleados de la agencia que son los portavoces de la cooperativa para que puedan dar la información pertinente por lo menos de la agencia para la cual prestan los servicios.
- Difundir entre los socios/as y empleados la misión, visión, principios y objetivos que son la esencia de vida de la COAC, a fin de generar un mayor sentido de pertenencia.
- Implementar un manual de procedimientos que sirva para homogeneizar los procesos de labores y prestación de servicios que realiza la COAC.

BIBLIOGRAFÍA

1. COAC Salinas, Estatuto Pag. 1,7,11,12
2. COAC Salinas, Plan de negocios 2009
3. Franklin, Enrique B. (2ª. Edición 2007), Auditoria Administrativa. Gestión Estratégica del Cambio, Editorial Pearson, México. Pág. 150.32.197
4. Mendieta, M, (2002) Fundamentos históricos y teóricos del sistema cooperativo de ahorro y crédito (, internet .)
5. uniRcoop, el crédito rural y las cooperativas financieras en el ecuador, Pontificia Universidad Católica de Ecuador (PUCE) Vol. 1, # 1, 2003
6. <http://www.monografías.com/trabajos13/renla/renla/.shtml>
7. <http://www.respondanet.com>
8. <http://www.-monografías.com>).
9. <http://www.ucauca.edu.co>
10. Wikipedia, la enciclopedia libre

ANEXOS

ANEXO 1

**COOPERATIVA DE AHORRO DE CRÉDITO SALINAS
AGENCIA CHAZOJUAN**

DESCRIPCIÓN NARRATIVA DE FUNCIONES

**APLICADO A : LUIS CHAMORRO – ENCARGADO DE AGENCIA
FECHA DE AUDITORÍA:**

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SALINAS LTDA.
OFICINA CHAZOJUAN

BALANCE GENERAL COMPARATIVO POR MESES 2010

CUENTAS	ENERO	FEBERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	VARIACION NOVIEMBRE / DICIEMBRE
CAJA	13,280.63	2,606.60	9,999.88	9,996.84	7,819.42	7,802.77	10,077.35	28,245.19	11,593.46	10,525.17	8,761.79	8,820.62	58.83
BANCOS										0.00			0.00
CHEQUES POR DEPOSITAR										0.00			0.00
INV. MANTENIDAS										0.00			0.00
CARTERA	146,220.39	161,679.89	182,211.24	185,013.28	202,827.83	219,740.78	225,954.02	234,691.94	252,968.96	248,958.85	252,814.42	256,541.32	3,726.90
CART. COM. X VENCER	112,485.73	115,655.36	133,038.59	141,378.63	138,461.31	144,331.13	149,301.04	147,022.30	158,569.00	158,095.90	149,041.02	153,560.25	4,519.23
CART. CONS. X VENCER	3,603.00	2,896.00	2,146.00	6,016.67	15,319.67	19,444.67	19,686.34	21,633.34	26,425.01	25,416.67	17,416.67	17,166.67	-250.00
CART. VIVI. X VENCER													0.00
MICROEMPRESA X VENCER	30,131.66	41,974.99	46,276.65	47,617.98	46,871.85	55,964.98	56,966.64	66,006.30	85,545.95	64,476.28	59,356.75	56,231.07	-3,125.98
C. COM. QUE NO DEV. INT.		1,096.65	500.00	0.00	3,025.00	0.00	0.00		1,875.00	0.00		13,583.31	15,291.66
C. CONSUMO NO DEV. INTR.												7,062.50	7,062.50
C. VIVI. QUE NO DEV. INT.													0.00
C. MICROEMPRESA N. DEV. INTR.													0.00
COMERCIAL VENDIDA		156.67	250.00	0.00	450.00	0.00	0.00		125.00	0.00	1,416.67	1,291.67	-125.00
CONSUMO VENDIDA												937.50	937.50
VIVIENDA VENDIDA													0.00
MICROEMPRESA VENDIDA										1,000.00	4,000.00	5,000.00	1,000.00
PROV. CRED. INCOBRABLES	-1,100.00	-1,200.00	-1,300.00	-1,400.00	-1,500.00	-1,775.00	-1,900.00	-2,000.00	-2,100.00	-2,200.00	-2,300.00	-2,500.00	-250.00
INVENTARIO SEMILLAS DE PASTOS	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
INT. POR COBRAR INVERSIONES	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
INT. X COBRAR CARTERA	2,177.71	2,793.49	2,456.26	2,881.05	3,490.34	2,993.86	3,463.56	3,808.65	3,859.88	4,590.15	3,866.46	4,220.51	352.05
COMISIONES POR COBRAR	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
GASTOS JUDICIALES	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
CUENTAS POR COBRAR	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	360.00	405.00
PROV. CUENTAS INCOBRABLES	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
ACTIVOS FIJOS	1,390.50	1,390.50	1,891.30	1,891.30	1,891.30	1,891.30	1,891.30	1,891.30	2,025.70	2,087.70	2,162.70	2,162.70	0.00
DEPRECIACIONES	-157.41	-205.90	-230.15	-268.51	-306.47	-344.62	-382.77	-420.92	-459.07	-500.88	-544.67	-586.81	-44.24
OTROS ACTIVOS	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
GASTOS ANTICIPADOS	1,386.00	1,344.00	1,344.00	1,344.00	1,176.00	1,176.00	1,134.00	1,092.00	1,050.00	1,008.00	0.00	0.00	0.00
AMORTIZACION GASTOS ANTCP	0.00	0.00	-42.00	-42.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ACTIVOS DIFERIDOS	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	986.00	924.00	-62.00
AMORTIZACION ACUMULADA	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
MATERIALES (PROVEEDURIA)	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
TRANSFERENCIAS INTERNAS	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
OTRAS	0.00	2,776.00	0.00	396.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	20.00	0.00	240.00	220.00
TOTAL ACTIVOS	163,177.83	168,410.38	199,106.83	209,416.16	217,136.31	231,485.08	240,237.45	267,278.16	268,634.93	264,543.91	266,108.80	269,866.59	3,757.79
DEPOSITO DE AHORRO	93,521.99	94,492.59	109,843.23	112,072.76	110,757.38	120,825.72	124,787.58	129,387.24	125,499.11	124,579.51	137,950.53	123,577.77	-14,072.76
DEPOSITO A PLAZO	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
PROVISION INTERESES	74.71	110.63	154.42	198.47	247.29	294.02	343.79	392.15	448.08	501.85	553.60	607.35	55.55
OBIGACIONES PATRONALES	452.03	524.11	743.03	775.94	892.61	792.61	1,128.85	1,045.02	1,191.22	1,360.78	1,422.10	1,462.18	40.40
RETENCIONES	0.00	2.99	14.84	0.00	0.00	4.80	0.00	0.00	67.81	0.00	0.00	117.24	117.24
C. X P. INT. RENTA DNC	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
PROV. INT. CERTIFICADOS													0.00
CUENTAS POR PAGAR	73.70	86.10	99.25	112.75	126.25	166.87	180.97	695.57	710.42	740.52	744.42	229.30	-515.12
SOBREGUIROS													0.00
PRESTAMOS POR PAGAR													0.00
PRESTAMOS POR PAGAR LP													0.00
TRANSFERENCIAS INTERNAS	60,230.61	63,068.48	77,076.27	83,940.80	91,980.41	96,030.31	99,356.59	120,056.89	122,912.57	120,376.06	108,676.30	130,204.34	21,528.04
OTROS PASIVOS	219.00	219.00	219.00	219.00	219.00	219.00	222.19	219.00	219.00	350.87	509.62	657.28	147.66
TOTAL PASIVOS	164,572.04	169,503.90	188,150.04	197,320.72	204,192.94	218,323.33	228,029.77	251,795.87	251,048.21	247,910.19	249,558.37	255,248.11	5,691.54
RESERVA DE APORTACION	7,859.91	8,524.91	9,044.91	9,404.91	9,576.91	9,756.91	9,958.91	10,238.91	11,859.57	10,598.91	10,688.86	11,352.62	653.76
DONACIONES RECIBIDAS													0.00
DONACIONES REALIZADAS													0.00
RESERVA LEGAL													0.00
RESERVA ASISTENCIA SOCIAL													0.00
RESERVA DE CONTINGENCIAS													0.00
RESERVA ESPECIAL EDUCACION													0.00
APORTE PARA CAPITALIZACION			309.10	632.68	950.51	1,403.31	1,692.71	2,013.71	2,494.11	2,746.36	3,045.86	3,265.86	220.00
RESERVA DE CAPITAL													0.00
CAPITAL INSTITUCIONAL													0.00
SUPERAVIT POR VALUACION													0.00
RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES							0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
RESULTADO DEL EJERCICIO	745.88	1,381.57	1,602.48	2,057.85	2,415.95	2,001.53	2,556.06	3,229.97	3,236.04	3,286.45	2,817.51	370.32	-2,447.19
EXCEDENTE AGENCIAS													0.00
TOTAL PATRIMONIO	8,605.79	9,806.48	10,956.49	12,085.44	12,943.37	13,161.75	14,207.66	15,482.29	17,688.72	16,833.72	16,592.23	14,618.48	-1,933.75
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	163,177.83	168,410.38	199,106.83	209,416.16	217,136.31	231,485.08	240,237.45	267,278.16	268,634.93	264,543.91	266,108.80	269,866.59	3,757.79

ELABORADO POR
MAURO R BARRAGAN V
 CONTADOR RRG. FNC.013166

[Firma manuscrita]
 020718/2010-6



REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES SOCIEDADES

NUMERO RUC: 0290034337001
RAZON SOCIAL: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SALINAS LIMITADA

NOMBRE COMERCIAL:

CLASE CONTRIBUYENTE: ESPECIAL

REP. LEGAL / AGENTE DE RETENCION: TOALOMBO HUGO ISRAEL

CONTADOR: BARRAGAN VALDIEZO MAURO RAMIRO

FEC. INICIO ACTIVIDADES: 15/11/1972 **FEC. CONSTITUCION:** 15/11/1972

FEC. INSCRIPCION: 31/10/1981 **FECHA DE ACTUALIZACION:** 26/03/2008

ACTIVIDAD ECONOMICA PRINCIPAL:

ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS

DIRECCION PRINCIPAL:

Provincia: BOLIVAR Cantón: GUARANDA Parroquia: SALINAS Calle: TIBUS PUNGO Número: S/N Intersección:
VIA A GUARANDA Referencia ubicación: FRENTE A LA PLAZA CENTRAL Telefono Trabajo: 032210045 Fax:
032210045 Email: coopsalinas@yahoo.es

OBLIGACIONES TRIBUTARIAS:

- * ANEXO RELACION DEPENDENCIA
- * ANEXO TRANSACCIONAL SIMPLIFICADO
- * DECLARACIÓN DE IMPUESTO A LA RENTA SOCIEDADES
- * DECLARACIÓN DE RETENCIONES EN LA FUENTE
- * DECLARACIÓN MENSUAL DE IVA
- * IMPUESTO A LA PROPIEDAD DE VEHÍCULOS MOTORIZADOS

Declaración informativa de impuesto a la

DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS: del 001 al 005 **ABIERTOS:** 1

JURISDICCION: REGIONAL CENTRO III BOLIVAR **CERRADOS:** 4

FIRMA DEL CONTRIBUYENTE



SERVICIO DE RENTAS INTERNAS





REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES SOCIEDADES

NUMERO RUC: 0290034337001
RAZON SOCIAL: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SALINAS LIMITADA
NOMBRE COMERCIAL:
CLASE CONTRIBUYENTE: ESPECIAL
REP. LEGAL / AGENTE DE RETENCION: TOALOMBO HUGO ISRAEL
CONTADOR: BARRAGAN VALDIVEZO MAURO RAMIRO

FEC. INICIO ACTIVIDADES: 15/11/1972 **FEC. CONSTITUCION:** 15/11/1972
FEC. INSCRIPCION: 31/10/1981 **FECHA DE ACTUALIZACION:** 26/03/2008

ACTIVIDAD ECONOMICA PRINCIPAL:

ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS

DIRECCION PRINCIPAL:

Provincia: BOLIVAR Cantón: GUARANDA Parroquia: SALINAS Calle: TIBLAS FUNGO Número: S/N Intersección:
VIA A GUARANDA Referencia ubicación: FRENTE A LA PLAZA CENTRAL Telefono Trabajo: 032210045 Fax:
032210045 Email: coopsalinas@yahoo.es

OBLIGACIONES TRIBUTARIAS:

- * ANEXO RELACION DEPENDENCIA
- * ANEXO TRANSACCIONAL SIMPLIFICADO
- * DECLARACIÓN DE IMPUESTO A LA RENTA SOCIEDADES
- * DECLARACIÓN DE RETENCIONES EN LA FUENTE
- * DECLARACIÓN MENSUAL DE IVA
- * IMPUESTO A LA PROPIEDAD DE VEHÍCULOS MOTORIZADOS

Declaración informativa de impuesto a la

# DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS:	del 001 al 005	ABIERTOS:	1
JURISDICCION:	REGIONAL CENTRO III BOLIVAR	CERRADOS:	4

FIRMA DEL CONTRIBUYENTE



SERVICIO DE RENTAS INTERNAS

Cope'2

