

**UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA INDOAMÉRICA**

FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y ECONÓMICAS

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

**TEMA:**

AUDITORÍA DE GESTIÓN EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO GÜEL LTDA. ACTUALMENTE FUSIONADA COMO COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MAS AHORRO SOLIDARIO MASCOOP.

Trabajo de Investigación, previo la obtención del título de Ingeniera en: Contabilidad y Auditoría

**AUTOR:**

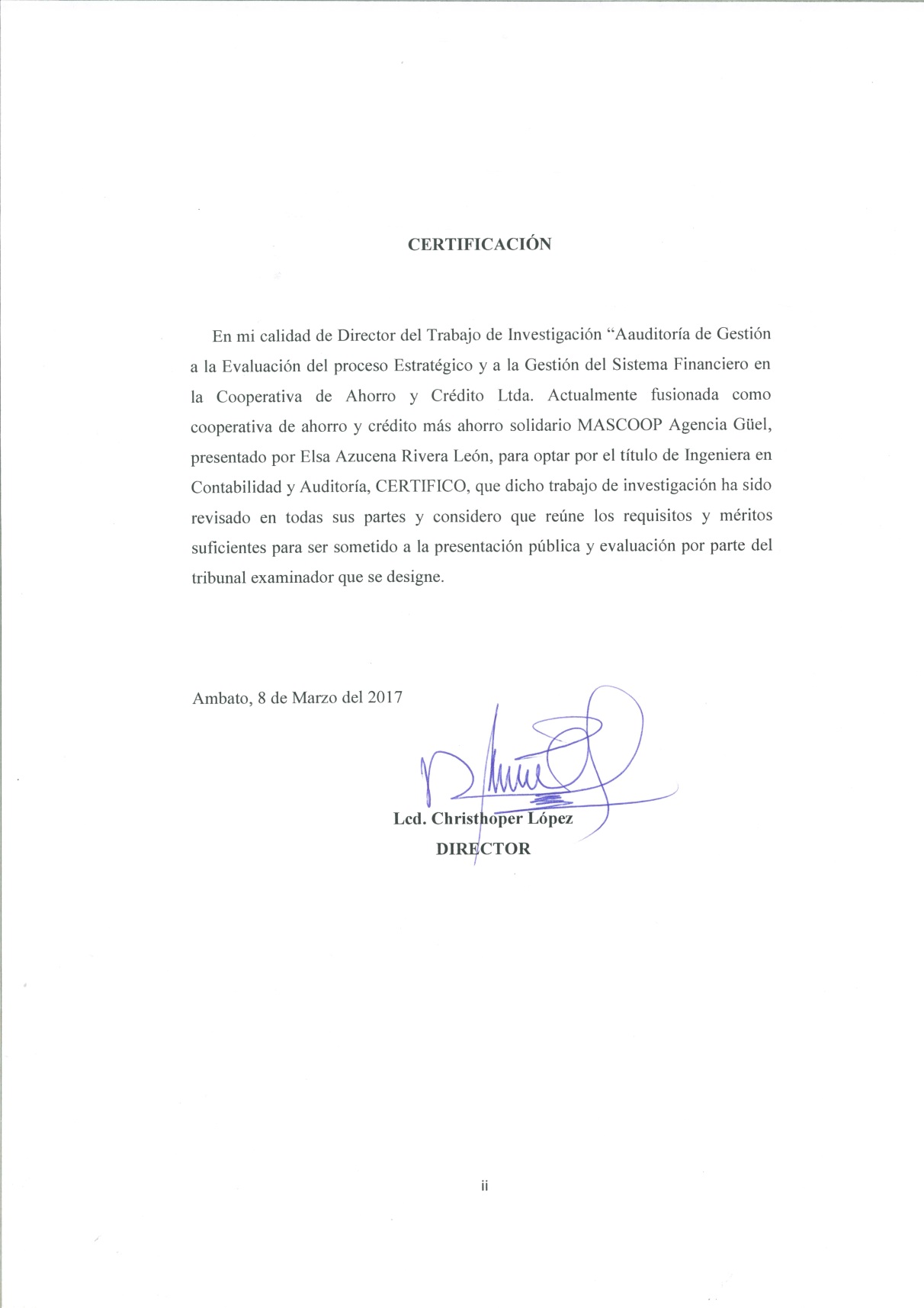
Rivera León Elsa Azucena

**DIRECTOR:**

Lcdo. Christhoper López

**AMBATO - ECUADOR**

**2017**

****

****

****

**AGRADECIMIENTO**

Agradezco a todos los maestros de la facultad de Ciencias Económicas por haber impartido sus conocimientos.

Agradecer de una manera especial a mi Director de Tesis de la Universidad INDOAMÉRICA, por la posibilidad de conseguir mis metas propuestas mediante su apoyo y entrega de conocimientos.

Y a mis compañeras y compañeros por haber compartido sus conocimientos en cada una de las distintas clases, quienes han enriquecido los conocimientos con sus experiencias.

**Elsa Azucena Rivera León**

C.I: 0105391411

**DEDICATORIA**

A dios, por haberme dado el don de la vida y por llenarme de amor, fortaleza y sabiduría.

A mis padres, quienes a lo largo de mi vida han velado por mi bienestar y educación siendo mi apoyo en todo momento.

A mis hermanos por que siempre he contado con ellos para todo, gracias por la confianza que nos hemos tenido, por el apoyo y amistad.

En especial dedico a mi hijo Paulo por ser el gran motor que mueve mi vida y me impulsa cada segundo de mi vida a luchar a pesar de los obstáculos, a mi esposo Pablo, por su paciencia, amor y compresión que me brinda día a día para alcanzar nuevas metas, tanto profesionales como personales.

Hoy me siento una persona realizada y he podido comprender que todo lo que el ser humano se propone, lo logra pero a través del esfuerzo constante y con esto se puede comprobar que “el hombre no vale por lo que tiene, sino por lo que aprende”.

Mi triunfo es de ustedes, ¡ Los Amo!

***RIVERA LEÓN ELSA AZUCENA***

**ÍNDICE DE CONTENIDOS**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Certificación | ii |
|  | Declaración de autenticidad | iii |
|  | Autorización por autorización por parte del autor para la consulta, reproducción parcial o total, y publicación electrónica del trabajo de titulación | iv |
|  | Agradecimiento | v |
|  | Dedicatoria | vi |
|  | Índice de contenidos | vii |
|  | Resumen Ejecutivo | xvi |
|  |  |  |
|  | **CAPÍTULO I** |  |
| 1 | Historia de la Auditoría | 3 |
| 1.1 | Investigación Preliminar | 5 |
| 1.1.1 | Antecedentes | 5 |
| 1.1.2 | Tipo de empresa | 8 |
| 1.1.3 | Ubicación | 8 |
| 1.1.4 | Misión | 10 |
| 1.1.5 | Visión | 10 |
| 1.1.6 | Objetivos Institucionales | 10 |
| 1.1.7 | Principales políticas contables | 11 |
| **1.2** | **Estructura Organizacional** | 12 |
| 1.2.1 | Organigrama Funcional | 15 |
| **1.3** | **Recursos** | 17 |
| 1.3.1 | Humanos | 17 |
| 1.3.2 | Materiales | 18 |
| 1.3.3 | Financieros | 19 |
| **1.4** | **Sistema de información** | 20 |
| 1.4.1 | Sistemas de comunicación internos y externos (memos, cartas, oficios) | 20 |
| 1.4.2 | Contables | 20 |
| **1.5** | **Clientes** | 20 |
|  | **CAPÍTULO II** |  |
| 2 | Proyecto de Auditoría | 21 |
| 2.1 | Propuesta Técnica | 21 |
| 2.1.1 | Ubicación Geográfica | 23 |
| 2.1.2 | Alcance | 24 |
| 2.1.3 | Antecedentes | 25 |
| 2.1.4 | Plan de Auditoría | 27 |
| 2.1.4.1 | Motivo de la auditoría | 27 |
| 2.1.5 | Objetivos generales | 27 |
| 2.1.6 | Objetivos específicos | 27 |
| 2.1.7 | Estrategias | 28 |
| 2.1.7.1 | Metodología | 29 |
| 2.1.8 | Justificación | 30 |
| 2.1.9 | Acciones | 30 |
| 2.1.10 | Recursos | 31 |
| 2.1.11 | Costo | 32 |
| 2.1.12 | Cronograma | 32 |
| 2.1.13 | Marco teórico de aplicación | 33 |
| 2.1.14 | Técnicas para la recolección de información | 34 |
| 2.1.15 | Gestión Global | 34 |
| 2.1.16 | Sistema Financiero | 35 |
| 2.1.17 | Cronograma de actividades | 36 |
| 2.1.17.1 | Oficios de inicio de tesis, carta de compromiso y a la Gerencia | 38 |
| 2.1.18 | Enfoque | 49 |
| 2.1.19 | Componentes auditados | 49 |
| 2.1.20 | Indicadores a ser analizados dentro de las actividades | 49 |
| 2.1.21 | Equipo de trabajo | 50 |
| 2.1.22 | Materiales a utilizar | 51 |
| 2.1.23 | Tipos de archivos | 51 |
|  | **CAPITULO III** |  |
| 3 | **PRINCIPALES HALLAZGOS** | 56 |
| 3.1 | Análisis del proceso administrativo | 56 |
| 3.1.1 | F.O.D.A áreas más críticas | 57 |
| 3.1.2 | Aspectos generales acerca de los indicadores de gestión | 59 |
| 3.1.3 | Actividades financieras | 60 |
| 3.2 | Planeación | 62 |
| 3.2.1 | Indicadores | 64 |
| 3.2.1.1 | Metodología general para el establecimiento de indicadores | 65 |
| 3.2.1.1.1 | Indicadores de Gestión Plan Estratégico MASCOOP | 66 |
| 3.3 | Cuestionarios (control interno) | 77 |
| 3.4 | Entrevistas | 86 |
| 3.5 | Criterios de ponderación y calificación | 105 |
| 3.5.1 | Matriz de calificación y ponderación total | 106 |
| 3.5.2 | Obtención de evidencia suficiente y competente | 107 |
| 3.5.3 | Marcas de auditoría | 109 |
| 3.6 | Matriz de evaluación de riesgo preliminar | 110 |
| 3.7 | Matriz de calificación de riesgo | 111 |
| 3.8 | Etapa de la ejecución de la auditoría de gestión de la Cooperativa de Ahorro y Crédito MASCOOP | 114 |
| 3.8.1 | Programa de trabajo | 114 |
| 3.8.2 | Componente de Planificación | 114 |
| 3.8.3 | Componente de Organización | 115 |
| 3.8.4 | Componente de Dirección | 116 |
| 3.8.5 | Componente de Control | 117 |
| 3.8.6 | Tableros de indicadores de gestión | 118 |
| 3.8.6.1 | Tablero para Planificación | 118 |
| 3.8.6.2 | Tablero para Organización | 120 |
| 3.8.6.3 | Tablero para Dirección | 121 |
| 3.8.6.4 | Tablero para Control | 122 |
| 3.9 | Escala de medición | 123 |
| 3.10 | Indicadores para el cumplimiento de objetivos institucionales | 124 |
| 3.10.1 | Concepto | 124 |
| 3.10.2 | Objetivos institucionales para la administración | 125 |
| 3.11 | Resultados de la evaluación de control interno | 126 |
| 3.11.1 | Ausencia de Planificación Organización, Dirección y Control de las actividades de la Cooperativa | 126 |
| 3.11.1.1 | Planeación | 126 |
| 3.11.1.2 | Organización | 127 |
| 3.11.2 | Créditos Concedidos no cumplen con los requisitos | 128 |
|  | **CAPÍTULO IV** |  |
|  | **INFORME DE AUDITORÍA** | 177 |
| 4.1 | Carta de presentación | 177 |
| 4.2 | Siglas y abreviaturas | 179 |
| 4.3 | Contenido | 180 |
| 4.3.1 | Capítulo I | 181 |
| 4.3.2 | Motivo de la auditoría | 181 |
| 4.3.3 | Objetivos de la auditoría | 181 |
| 4.3.4 | Alcance de la auditoría de gestión | 181 |
| 4.3.5 | Párrafo sobre informe de gestión | 183 |
| 4.3.6 | La firma del informe del auditor | 183 |
| 4.3.7 | Desviaciones significativas | 192 |
| 4.3.7.1 | Ausencia de planificación, organización, dirección y control de las actividades en la Cooperativa | 192 |
|  | Conclusiones |  |
|  | Recomendaciones |  |
|  | Opinión del Investigador |  |
| 4.3.7.1.1 | Planeación | 192 |
| 4.3.7.2 | No se cumplen objetivos y actividades planteadas en el Plan Estratégico | 197 |
|  | Conclusiones |  |
|  | Recomendaciones |  |
|  | Opinión del Investigador |  |
| 4.3.7.3 | Créditos concedidos no cumplen requisitos para su otorgamiento | 202 |
|  | Conclusiones |  |
|  | Recomendaciones |  |
|  | Opinión del Investigador |  |
|  | **CAPÍTULO V** |  |
| 5.1 | **SEGUIMIENTO** | 209 |
| 5.1.1 | Plan de seguimiento de las recomendaciones | 210 |
| 5.2 | Bibliografía y anexos | 214 |

**ÍNDICE DE CUADROS**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Nro. de cuadro** | **Descripción** | **Pág.** |
| Cuadro: # 1 | Porcentajes de interés por crédito | 12 |
| Cuadro: # 2 | Miembros de la Directiva | 17 |
| Cuadro: # 3 | Vocales del Consejo de Administración | 17 |
| Cuadro: # 4 | Vocales del Consejo de Vigilancia | 18 |
| Cuadro: # 5 | Recursos a utilizarse en el desarrollo de la auditoría | 18 |
| Cuadro: # 6 | Recursos Financieros | 19 |
| Cuadro: # 7 | Recursos a utilizarse en el desarrollo de la auditoría | 31 |
| Cuadro: # 8 | Distribución del tiempo a emplearse para el desarrollo de la auditoría | 33 |
| Cuadro: # 9 | Cronograma de actividades | 36 |
| Cuadro: # 10 | Indicadores a ser analizados- medidos | 49 |
| Cuadro: # 11 | Recursos Humanos en el desarrollo de la Auditoría | 51 |
| Cuadro: # 12 | Etapas del proceso administrativo | 56 |
| Cuadro: # 13 | Indicadores de gestión | 64 |
| Cuadro: # 14 | Indicadores | 66 |
| Cuadro: # 15 | Planificación, evaluación del control interno en los procesos de aprobación de crédito | 77 |
| Cuadro: # 16 | Organización, evaluación del control interno en los procesos de aprobación de crédito | 79 |
| Cuadro: # 17 | Dirección, evaluación del control interno en los procesos de aprobación de crédito | 80 |
| Cuadro: # 18 | Control, evaluación del control interno en los procesos de aprobación de crédito | 81 |
| Cuadro: # 19 | Rangos para calificar el nivel de confianza y el riesgo de auditoría | 82 |
| Cuadro: # 20 | Descripción de las actividades que formaron parte de las metas e indicadores | 82 |
| Cuadro: # 21 | Entrevistas Consejo de Administración | 86 |
| Cuadro: # 22 | Entrevistas Gerente | 91 |
| Cuadro: # 23 | Entrevistas Consejo de Vigilancia | 96 |
| Cuadro: # 24 | Calificación del control interno | 98 |
| Cuadro: # 25 | Indicadores de gestión plan estratégico de MASCOOP | 104 |
| Cuadro: # 26 | Matriz de Ponderación y calificación total | 106 |
| Cuadro: # 27 | Lista de verificación | 107 |
| Cuadro: # 28 | Marcas de Auditoria | 109 |
| Cuadro: # 29 | Matriz de evaluación riesgo preliminar | 110 |
| Cuadro: # 30 | Matriz de calificación de riesgos | 111 |
| Cuadro: # 31 | Componte de planificación | 114 |
| Cuadro: # 32 | Componente de organización | 115 |
| Cuadro: # 33 | Componente de dirección | 116 |
| Cuadro: # 34 | Componente de control | 117 |
| Cuadro: # 35 | Tablero para planificación | 118 |
| Cuadro: # 36 | Tablero para organización | 120 |
| Cuadro: # 37 | Tablero para dirección | 121 |
| Cuadro: # 38 | Tablero para control | 122 |
| Cuadro: # 39 | Escala de medición | 123 |
| Cuadro: # 40 | Indicadores Institucionales | 126 |
| Cuadro: # 41 | Monto total de créditos colocados | 130 |
| Cuadro: # 42 | Requisitos para la colocación de créditos | 130 |
| Cuadro: # 43 | Cartera de crédito año 2015 | 133 |
| Cuadro: # 44 | Resumen de cartera de crédito | 137 |
| Cuadro: # 45 | Cartera de crédito general | 138 |
| Cuadro: # 46 | Crédito emergencia | 141 |
| Cuadro: # 47 | Crédito inversión | 143 |
| Cuadro: # 48 | Crédito microcomercial | 151 |
| Cuadro: # 49 | Crédito microinstitucional | 152 |
| Cuadro: # 50 | Crédito migrante | 153 |
| Cuadro: # 51 | Crédito productivo | 159 |
| Cuadro: # 52 | Crédito de vivienda | 163 |
| Cuadro: # 53 | Provisión de cuenta incobrables | 169 |
| Cuadro: # 54 | Comportamiento del valor asignado a provisiones año 2015 | 174 |
| Cuadro: # 55 | Recursos analizados | 189 |
| Cuadro: # 56 | Recursos Humanos | 189 |
| Cuadro: # 57 | Vocales del concejo de administración | 189 |
| Cuadro:# 58 | Vocales del concejo de vigilancia | 190 |
| Cuadro:# 59 | Balance General año 2015 | 190 |
| Cuadro:# 60 | Requisitos que no s e cumplieron | 198 |
| Cuadro:# 61 | Resumen de créditos 2015 | 203 |
| Cuadro:# 62 | No se cumplieron los requisitos | 204 |
| Cuadro:# 63 | Durante el periodo analizado los siguientes recursos | 206 |
| Cuadro:# 63 | Seguimiento de recomendaciones | 211 |

**ÍNDICE DE GRÁFICOS**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Nro. de gráfico** | **Descripción** | **Pág.** |
| Gráfico: # 1 | Ecuador-Parroquia Güel | 9 |
| Gráfico: # 2 | Orgánico Funcional | 15 |
| Gráfico: # 3 | Ubicación de Güel en el mapa | 24 |
| Gráfico: # 4 | Representación gráfica de la colocación de recursos | 132 |

**UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA INDOAMÉRICA**

**FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVA Y ECONOMICA**

**SUMARIO INVESTIGATIVO**

**TEMA:** “AUDITORÍA DE GESTIÓN EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO GÜEL LTDA. ACTUALMENTE FUSIONADA COMO COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MAS AHORRO SOLIDARIO MASCOOP”

**AUTOR: Elsa Azucena Rivera León**

**TUTOR: Lcdo. Christopher López**

El cambio en la construcción del sistema económico social y solidario, fue un desafío del Presidente en turno, que produjo cambios significativos y de compleja adaptación, para quienes se encontraban en las primeras etapas de desarrollo económico, como es el caso de las Cooperativas de Ahorro y Crédito; debido a los cambios en la estructura jurídica; sin embargo considero, no implementaron los procedimientos de socialización y aplicación; así como, el monitoreo y seguimiento continuo, al sector de la Economía Popular y Solidario.

En tal razón y sumado al objetivo de cumplir con los requisitos previo a la obtención del título de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría, se planteó la posibilidad de realizar una Auditoría de Gestión a la Cooperativa Güel, la misma que al 31 de diciembre de 2015, fecha de corte del examen, cambio su identificación producto de una fusión.

El enfoque pretende medir a través de los indicadores de gestión el nivel de planificación, dirección y cumplimiento de normas jurídicas, enmarcadas en su visión y misión institucional; y, determinar las causas que afectaron la consecución de los objetivos institucionales; así como, el efecto que ocasionó a sus socios.

Por otra parte, plantear posibles correcciones para el crecimiento, y elaborar un cronograma de aplicación de estos con la finalidad de aportar con la COAC Güel, ahora MASCOOP, Agencia Güel, por su apertura al presente trabajo.

**TECHNOLOGICAL UNIVERSITY INDOAMERICA**

**FACULTY OF ADMINISTRATIVE AND ECONOMIC SCIENCES**

**INVESTIGATIVE SUMMARY**

**THEME**: "AUDIT OF MANAGEMENT IN THE COOPERATIVE OF SAVINGS AND CREDIT GÜEL LTDA. CURRENTLY FUSIONED AS A COOPERATIVE OF SAVINGS AND CREDIT MORE SOLIDARITY SAVINGS MASCOOP”

**AUTHOR**: Elsa Azucena Rivera León

**ADVISOR**: Lcdo. Christopher Lopez

The change in the construction of the social economic system and solidarity, was a challenge of the President in turn, which produced significant changes and complex adaptation, for those who were in the early stages of economic development, as is the case of Savings Cooperatives And Credit; Due to changes in the legal structure; However I consider, they did not implement the procedures of socialization and application; As well as, the monitoring and continuous monitoring, to the sector of Popular and Solidary Economy.

In this reason and in addition to the objective of fulfilling the requirements prior to obtaining the title of Engineer in Accounting and Auditing, the possibility of conducting a Management Audit to the Güel Cooperative was proposed, the same as at December 31, 2015, Date of cut of the exam, change your identification product of a merger.

The approach aims to measure through management indicators the level of planning, direction and compliance with legal norms, framed in its vision and institutional mission; And, determine the causes that affected the achievement of the institutional objectives; As well as the effect it caused its partners.

On the other hand, to propose possible corrections for the growth, and to elaborate a schedule of application of these with the purpose of contributing with COAC Güel, now MASCOOP, Agency Güel, for its opening to the present work.

**INTRODUCCIÓN**

El desarrollo de la economía y el movimiento migratoria han creado el escenario propicio para que la Parroquia Güel, cuente con los servicios tanto de colocación como de prestación de recursos económicos, a través del sistema financiero, en este caso regulado por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaría.

Es menester hacer hincapié que la Cooperativa nace como Cooperativa de Ahorro y Crédito Güel, sin embargo como se ha visto en los resultados, y por las disposiciones contempladas en la Ley Orgánica de Económica Popular y Solidaria, tuvo que fusionarse, siendo hoy la cooperativa MASCOOP, Agencia Güel, la que mantuvo sus Planes estratégicos anteriores.

El objeto de su creación es la captación de los recursos provenientes del exterior; ya que los migrantes depositaban en sus cuentas de ahorro sus recursos, y por otra parte la colocación o prestación para gastos emergentes, créditos de consumo, créditos de producción, créditos de vivienda, etc.

La presente auditoría de Gestión aplicada a la medición de los indicadores de Gestión así como a la aplicación de la normativa general que se observan para la prestación de servicios financieros del sector Popular Solidario; así como, su planteamiento para la mejora continua.

El presente trabajo está compuesto por cinco capítulos, los mismos que, en el **Capítulo I**, consta la Investigación preliminar, mediante la cual se determinó de forma global el entorno en el cual desarrolla sus actividades MASCCOP, Agencia Güel, tanto en la parte interna como externa.

**En el Capítulo II,** consta el Proyecto de Auditoría, el que narra la importancia, marco jurídico, justificativo, cronograma, etc.

**En el Capítulo III,** Principales hallazgos, en este de desarrolló las deficiencias encontradas es decir el margen no alcanzado entre el indicador planteado en los Planes Estratégicos.

**El Capítulo IV**, en este se redactan los hallazgos encontrados, dejándolos plasmados en el Informe de Auditoría el cual deberá contener la condición de los hechos descritos, el criterio inobservado, las causas que dieron lugar; y, el efecto que ocasiona a la Cooperativa de Ahorro y Crédito MASCCOP, Agencia Güel.

**El Capítulo V**.- Seguimiento, una vez emitido el informe se plantean las recomendaciones las mismas que deberán implementarse, de manera inmediata para lo cual se elaboró un cronograma de aplicación de las recomendaciones dirigidas a cada servidor responsable.

**CAPÍTULO I**

1. **Historia de la Auditoría**

*Enciclopedia de la Auditoría, Edición original McGraw-Hill (2007)*

Existe la evidencia de que algunas especies de auditoría se practicaron en tiempos remotos. El hecho de que los soberanos exigieran el mantenimiento de las cuentas de su residencia, por dos escribanos independientes, ponen de manifestó que fueron tomadas algunas medidas para evitar desfalcos en dichas cuentas. A medida que se desarrolló el comercio, surgió la necesidad de las revisiones independientes para asegurarse de la adecuación y fiabilidad de los registros mantenidos en varias empresas comerciales. La auditoría como profesión fue reconocida por primera vez bajo la ley Británica de Sociedades Anónimas de 1862 y el reconocimiento general tuvo lugar durante el período de mandato de la ley: “Un sistema metódico y normalizado de contabilidad era deseable para una adecuada información y para prevención del fraude”. También reconocía “…una aceptación general de la necesidad de efectuar una revisión independiente de las cuentas de las pequeñas y grandes empresas”. Desde 1862 hasta 1905, la profesión de la auditoria creció y floreció en Inglaterra, y se introdujo en los Estados Unidos hacía 1900. En Inglaterra se siguió haciendo hincapié en cuanto a la detención del fraude, pero auditoria en los Estados Unidos tomo un camino independiente lejos de la detección del fraude como objetivo principal de la auditoria. Este cambio en el objetivo de la auditoría continúo desarrollándose, no sin oposición hasta aproximadamente 1940 en este tiempo “existía un cierto grado de acuerdo en que el Auditor podría y debería no ocuparse primordialmente de la detección del fraude”. El objetivo primordial de una auditoría independiente debe ser la revisión de la posición financiera y de los resultados de operación como se indica en los estados financieros del cliente, de manera que pueda ofrecerse una opinión sobre la adecuación de estas presentaciones a las partes interesadas. Paralelamente el crecimiento de la auditoría independiente en los Estados Unidos, se desarrolla la auditoría interna y del Gobierno, lo que entro a formar parte del campo de la auditoría. A medida que los auditores independientes se apercibieron de la importancia de un buen sistema de control interno y su relación con el alcance de las pruebas a efectuar en una auditoría independiente, se mostraron partidario del crecimiento de los departamentos de auditoria dentro de las organizaciones de los clientes, que se encargaría del desarrollo y mantenimiento de unos buenos procedimientos de control interno, independientemente del departamento de contabilidad general. Progresivamente las compañías adoptaron la expansión de las actividades del departamento de auditoria interna hacía áreas que estaban más allá del alcance de los sistemas contables. En nuestros días los departamentos de auditoría interna son revisores de todas las fases de las corporaciones, de las que las operaciones financieras formen partes.

El mondo de los negocios ha sufrido un cambio paulatino con el tiempo. Antes las compañías atendían a un segmento de mercado establecido, local y normalmente invariable. Su objetivo principal era aumentar su rentabilidad en activos fijos. Sin embargo a raíz del año 70 se dio un giro completo a esta visión. Ahora las empresas buscan proyectarse al futuro con buena organización, crecimiento constante y rentabilidad, sin dejar de lado lo más importante la satisfacción total del cliente y la excelencia en el servicio. Las compañías con visión del cambio observaban que ya no se puede sobrevivir en un mundo tan competitivo solamente invirtiendo más recursos en los procesos anticuados con los que ha convivido durante años, sino que existe la necesidad inminente de reestructúralos completamente. Para lograr este objetivo han surgido algunas propuestas a nivel mundial sobre competitividad, optimización de recursos automatización de líneas de producción y normalización y certificación, entre otras, que han dado buenos resultados. Esta nueva concepción sobre la transición de las compañías a una estrategia de las organizaciones, está cambiando el pensamiento y los hábitos de acción de la gerencia provocando la aceptación del desafío de ser competitivos en todo sentido.

Actualmente la gerencia comprende que la competitividad es un motor que genera trabajo para lograr el desarrollo crecimiento y rentabilidad de las compañías, a través de la reestructuración de su proceso internos y el mantenimiento de los procesos con la comprobación del cumplimento de actividades y controles en las diferentes etapas, para ellos se utilizan las auditoria de GESTIÓN que permite un panorama claro de la situación actual, en nuestro caso de la COAC, MASCOOP Agencia Güel.

El nuevo enfoque de la auditoría para la auditoría de gestión, enseña la obligación de realizar de forma programada auditorías internas, por personal independiente del responsable de la actividad auditada.

En resumen la auditoría de gestión comprende:

* Revisa y evalúa el resultado de las operaciones previstas a fin de determinar si se han alcanzado las metas propuestas, y eficacia de los procesos implementados.
* Evalúa la eficacia del control interno. Promueve el mejoramiento de la planificación con miradas a mejorar la economía eficiencia y eficacia.
* Revisa y evalúa la economía y eficiencia con que se han utilizado los recursos humanos, materiales, y financieros
  1. ***Investigación Preliminar***
     1. Antecedentes

La Cooperativa de Ahorro y Crédito está emplazada, en la cabecera la Parroquia Güel, perteneciente al cantón Sigsig, de la Provincia del Azuay.

En el año 2001, nace la idea de organizarse y crear una Estructura Financiera Local, en donde la organización, es creada como Caja de Ahorro y Crédito “Sembrando Esperanza.”, el 28 de abril de ese mismo año, en la que forman parte 33 personas dispuestas a trabajar en una organización financiera que dinamice y aporte al desarrollo local para el aprovechamiento de los recursos generados en la comunidad y provenientes del exterior, producto de la migración.

Inicialmente ofrecieron los servicios financieros para la producción agropecuaria, y para el pago de las deudas de los migrantes a sus acreedores, siendo estos como los llaman: “los chulqueros”, uno de los principales problemas que afectó a la economía de los moradores.

Como producto de este fenómeno migratorio, la mayoría de los bienes de las familias se encontraron y se encuentran hipotecados; razones por las cuales, desde su inicio surge como aliado estratégico el Fondo Ecuatoriano Populurum Progressio (FEPP) quien les brindo capacitación, asesoramiento técnico y capital de crédito.

Bajo este entorno y preocupados por responder a la confianza de los socios trabajaron los organizadores que estaban al frente, por conseguir la Personería Jurídica de la organización. Resultado del cual con fecha 26 de Octubre de 2002 adquirieron el reconocimiento jurídico como ***COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “GÜEL LTDA***.**”**. Lo que consideran que se ha constituido en el orgullo y satisfacción de sus organizadores, socios y comunidad en general.

Desde su creación la Cooperativa ha recibido el apoyo y confianza de un buen número de habitantes de la parroquia, fruto del cual el número de socios ha crecido de ***33*** a ***600*** socios y socias.

En el año 2015, la Agencia Güel, se fusiona con el afán de fortalecer y consolidar un desarrollo económico, en base al cooperativismo; la unión pretende consolidará su existencia en el sector financiero popular y solidario y su proyección en la región, cumpliendo con la normativa vigente, para brindar seguridad y confianza a los socios.

En la actualidad se encuentran fusionadas, ocho cooperativas y una caja de ahorro y crédito, para fortalecerse, brindar un mejor servicio y llegar a los distintos lugares del Austro y el país.

Fusión que se aprobó mediante oficio CIRCULAR No. SEPS-ISA-DNRR-2015- 197, L5 de l3 de octubre de 2015, y nace la Cooperativa de Ahorro y Crédito Más Ahorro Solidario **"MASCOOP"** y se dispuso la extinción de la personalidad jurídica de: la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sol de Los Andes, Cooperativa de Ahorro y Crédito Güel Ltda., Cooperativa de Ahorro y Crédito Huinara Ltda., Cooperativa de Ahorro y Crédito Integral, Cooperativa de Ahorro y Crédito Solidaria Ltda., Gualaquiza, Cooperativa de Ahorro y Crédito La Florida, Cooperativa de Ahorro y Crédito Familia Austral Ltda.; y, Cooperativa de Ahorro y Crédito Guachapala.

Con la finalidad de consolidar el sector cooperativo, cumplir con la normativa establecida por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, brindar mayor seguridad financiera y confianza a los socios y clientes.

A partir de la fusión hoy son 20 agencias en las provincias de Azuay, Cañar y Morona Santiago desde donde los socios pueden realizar transacciones y acceder a créditos y otros servicios.

* + 1. **Tipo de Empresa**

La Agencia Güel de la Cooperativa de Ahorro y Crédito **“MASCOOP**, es una empresa que pertenece al sector privado, calificada dentro de las sociedades de capital, la misma que está compuesto por el aporte de sus socios, se identifica por su lógica asociativa y realiza actividades de intermediación financiera y de responsabilidad social con sus socios; y, clientes o terceros.

La Cooperativa MASCOOP., se encuentra ubicada en el segmento 2, de conformidad con la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario (LOEPS).

* + 1. **Ubicación**

La Agencia Güel de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “MASCOOP”, se encuentra ubicada su oficina Matriz en la Provincia del Azuay, cantón Cuenca, en las calles Mariscal Lamar 11-67 y Tarqui, y su agencia materia de nuestra auditoría, se encuentra ubicada al norte del cantón Sigsig, limita: al norte, la parroquia San Juan del cantón Gualaceo y la periferia cantonal del cantón Chordeleg; al este, la parroquia Principal del cantón Chordeleg; al sur y oeste, la periferia cantonal del Sigsig.

La Parroquia Güel, en la cual está ubicada la Coac MASCCOP, es una de las 17 sucursales, que brinda servicio financieros dentro del país.

Mapas del Ecuador

**Gráfico**: # 1

Ecuador-Parroquia Güel



* + 1. **Misión**

La Cooperativa de Ahorro y Crédito en el año 2017, se propuso ser una cooperativa reconocida y solvente a nivel regional por sus servicios financieros y no financieros eficientes y de calidad y su aporte al desarrollo.

* + 1. **Visión**

MASCOOP, sigue aplicando la visión, que se planteó en los Planes Estratégicos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Güel Ltda. hoy fusionada. La que proyecta como visión para los cinco años 2013- 2017, lo siguiente: En el 2017, ser una cooperativa reconocida y solvente a nivel regional por sus servicios financieros y no financieros eficientes y de calidad y su aporte al desarrollo.

**1.1.6 Objetivos Institucionales**

* Preparar talleres participativos con directivos y personal operativo y visitas de investigación cualitativa y cuantitativa.
* Establecer procesos de planeación que permita organizar y crear la sinergia organizacional, a través de procesos colectivos, liderazgo compartido, crear condiciones para una exitosa dirección estratégica, y un ambiente positivo.
* Definir y estructurar todos los componentes del plan estratégico, como también el desarrollo de Plan operativo Anual, presupuesto de las líneas de acción y actividades concernientes a cada proyecto de largo plazo.
* Desarrollo del plan estratégico bajo la metodología del Balanced Scorecard o Comando de Mando Integral.
* Diseño de un sistema de Información Estratégico basado en la Metodología del Balanced Scorecard (archivo Excel).
  + 1. **Principales Políticas contables**

Entre las principales políticas para la prestación de los servicios financieros constan:

**Tasas de interés.-** El planteamiento fue la adecuación mensualmente de acuerdo a las disposiciones del Órgano rector, siendo:

**PORCENTAJES DE INTERÉS POR CRÉDITO**

|  |  |
| --- | --- |
| DENOMINACIÓN | TASA |
| Consumo (Ordinario y Prioritario) | Tasa Fija anual 16 % |
| Microcrédito (Minoristas de acumulación simple y acumulación ampliada) | Tasa Fija anual 17 % |
| Microcrédito emergente | 22 % anual |
| Créditos sobre depósito a Plazo Fijo | 4 puntos más que la tasa pactada en el mismo ( Ejemplo PDF 8.65% |

**Fuente**: Manual de crédito

**Elaborado**: Elsa Rivera

**Cuadro** # 1

**1.2 Estructura Organizacional**

Los miembros del Concejo de Administración, de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Más Ahorro Solidario, **“MASCOOP AGENCIA GÜEL”.,** considerando que debe contar con la herramienta que permita, facilite la aplicación de las atribuciones, competencias, deberes y derechos, en el que conste los diferentes niveles, del personal que presta sus servicios dentro de la institución financiera, y en uso de las facultades que se establecen en la Ley Orgánica de Económica Popular y Solidaria, y su Reglamento; así como, lo establecido en el Código Orgánico, Monetario y Financiero. Resolvió emitir el Reglamento Orgánico Funcional, de la Cooperativa **“MASCOOP”.**

La Estructura Orgánica Organizacional, está compuesta por los siguientes niveles:

**Niveles Administrativos**

* Directivo

Ejecutivo

Asesor

De control

De apoyo

Operativo

**Nivel Directivo**

La Asamblea General

El Concejo de Administración

**Nivel Ejecutivo**

Gerencia General

Subgerencia

Consejo Gerencial

**Nivel Asesor Asesoría por Comités**

* Comité de Riesgos Integrales
* Consejo de Vigilancia
* Comité de Crédito

**Nivel de Control**

* Departamento de riesgos
* Unidad de Auditoría Interna
* Unidad de cumplimiento

**Nivel de Apoyo**

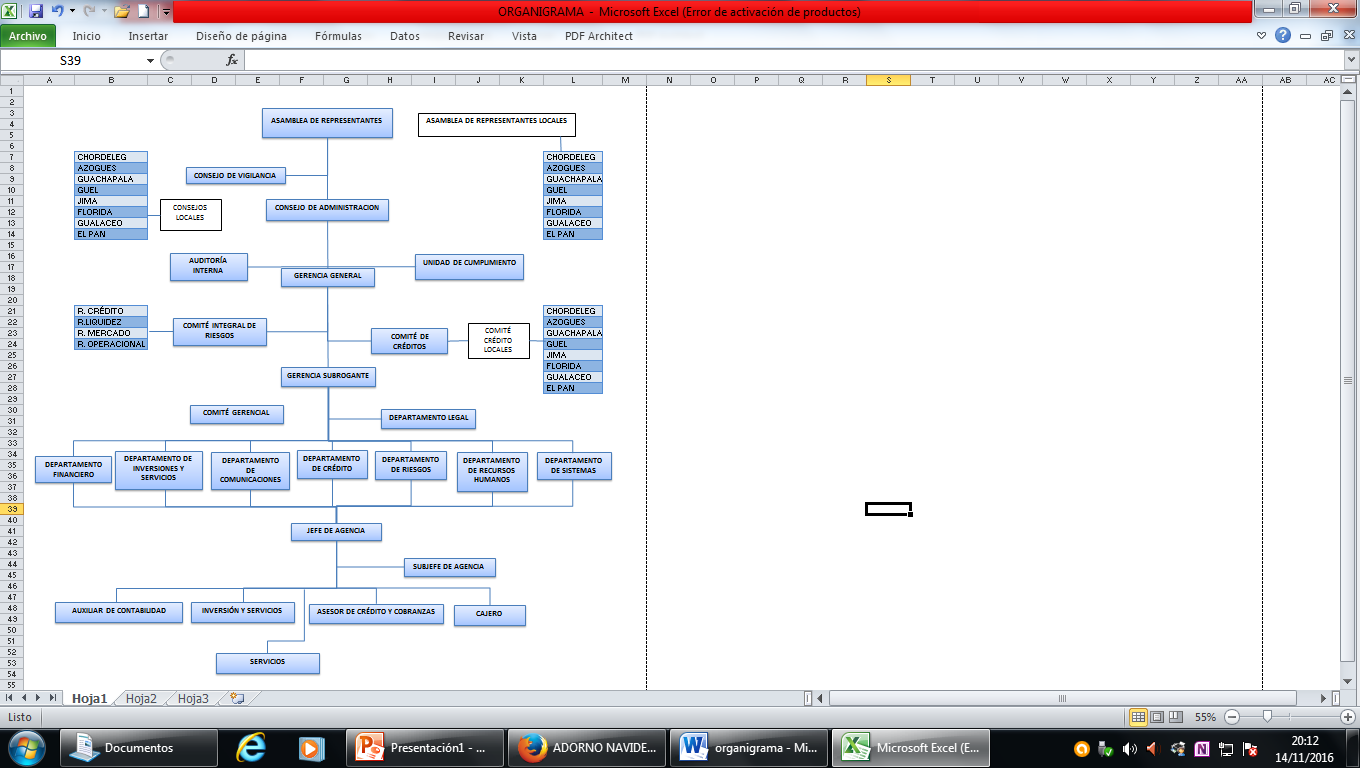
* Jefatura de Agencias y Sucursales
* Atención a Socios y Clientes

Fuente: Plan Estratégico

Elaborado: Elsa Rivera

* + 1. **Orgánico Funcional**

**Orgánico Funcional**



**Fuente:** Orgánico funcional

**Elaborado por**: Elsa Rivera

**Gráfico** # 2.

**Funciones del Personal de la Agencia Güel**

* Jefe de Agencia, gestiona los servicios financieros y sociales que provee la Cooperativa en su área
* Auxiliar de contabilidad, recopila, registra, cuadra y archiva los documentos de respaldo de la gestión económica de la cooperativa
* Inversiones y servicios, Coordina y realiza acciones técnicas y administrativas para captar el ahorro de los clientes actuales y potenciales
* Asesor de crédito y cobranza, realiza funciones necesarias para la gestión de crédito, atiende al público y elabora informes, de acuerdo a política de crédito establecido.
* Cajero, manejar los valores que ingresan o egresan, por operaciones de captación de recursos.
* Servicios generales, encargado de limpieza mensajería y seguridad de la cooperativa.
  1. **Recursos**
     1. **Humanos**

**Miembros de la Directiva**

|  |  |
| --- | --- |
| **DENOMINACIÓN** | **NOMBRES Y APELLIDOS** |
| PRESIDENTE | SR. Luis Ernesto Castro Ortega |
| GERENTE | Srta. Lourdes Guadalupe Ortega Zúñiga |
| SECRETARIO | Sr. Daniel Ignacio Portillo Salinas |

**Fuente**: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria,- 107003266-15

**Elaborado**: Elsa Rivera

**Cuadro** # 2

**Vocales del Consejo de Administración**

|  |  |
| --- | --- |
| **DENOMINACIÓN** | **NOMBRES Y APELLIDOS** |
| VOCAL PRINCIPAL 1 | Sr. Luis Ernesto Castro Ortega |
| VOCAL SUPLENTE1 | Sr. Luis Fernando Samaniego Castro |
| VOCAL PRINCIPAL 2 | Sra. Clara Bernardita Castro Samaniego |
| VOCAL SUPLENTE2 | Sra. Carmen Lucila Salinas Rivera |
| VOCAL PRINCIPAL 3 | Sra. Julia Carmela Tello Montesdeoca |
| VOCAL SUPLENTE 3 | Sr. Sergio Humberto Castro Sánchez |
| VOCAL PRINCIPAL 4 | Sra. Inés Magdalena Castro Castros |
| VOCAL SUPLENTE 4 | Sra. Bertha de Jesús Litúma Samaniego |
| VOCAL PRINCIPAL 5 | Sra. Rosa Guillermina León López |
| VOCAL SUPLENTE 5 | Sra. Zoila Margarita Sarmiento Tello |

**Fuente**: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria,- 107003266-15

**Elaborado**: Elsa Rivera

**Cuadro** # 3

**Vocales del Consejo de Vigilancia**

|  |  |
| --- | --- |
| **DENOMINACIÓN** | **NOMBRES Y APELLIDOS** |
| VOCAL PRINCIPAL 1 | Sr. José Luis Bueno Morocho |
| VOCAL SUPLENTE1 | Sra. Elena Rosana Portillo Salinas |
| VOCAL PRINCIPAL 2 | Sra. Zoila Esther Samaniego Lituma |
| VOCAL SUPLENTE2 | Sra. Blanca María Orfelina León Salinas |
| VOCAL PRINCIPAL 3 | Sra. María Susana León Salinas |
| VOCAL SUPLENTE 3 | Sra. Melida Amelia Astudillo Mendoza |

**Fuente**: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria,- 107003266-15

**Elaborado**: Elsa Rivera

**Cuadro** # 4

**1.3.2 Recursos materiales**

**Recursos a utilizarse en el desarrollo de la auditoría**

|  |  |
| --- | --- |
| Descripción | Cantidad |
| Auditora Externa | 1 |
| Computador laptop | 1 |
| Mapa de la Parroquia Güel | 1 |
| Acceso a Internet | 1 |
| Libros de Auditoria de Gestión | 3 |
| Libro indicadores de gestión | 1 |
| Papel Bond (resmas) | 3 |
| Movilización |  |
| Grabadora (Entrevistas) | 1 |

**Elaborado**: Elsa Rivera

**Cuadro** # 5

**1.3.3 Financieros**

La Cooperativa de ahorro y Crédito MASCOOP, para el desarrollo de sus actividades empleo los siguientes recursos:

**Recursos Financieros**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **CÓDIGO** | **DESCRIPCIÓN VALOR USD** | |
| **ACTIVO** |  | 2.057.025,12 |
| 11 | Fondos disponibles | 212.955,13 |
| 13 | Inversiones | 35.000,00 |
| 14 | Cartera de créditos | 1.591.580,39 |
| 16 | Cuentas por cobrar | 37.873,98 |
| 18 | Propiedades y equipo | 132.940,25 |
| 19 | Otros activos | 46.675,37 |
| **TOTAL ACTIVOS:** | | 2.057.025,12 |
| 2 | Pasivos | 1.980.365,22 |
| 21 | Obligaciones con el publico | 1.918.777,65 |
| 25 | Cuentas por pagar | 45.541,59 |
| 26 | Obligaciones financieras | 16.045,98 |
| **TOTAL PASIVOS:** | |  |
| 3 | Patrimonio |  |
| 31 | Capital social | 53.449,98 |
| 33 | Reservas | 4.504,60 |
| 34 | Otros aportes patrimoniales | 27.687,67 |

**Fuente**: Balance General del año 2015

**Elaborado**: Elsa Rivera

**Cuadro** # 6

* 1. **Sistema de Información**

La COAC, MASCOOP, utiliza el sistema “Oracle” este sistema es básicamente una herramienta que ayuda a mantener la información de cliente/servidor para la gestión y mantiene la bases de datos.

* + 1. Sistema de comunicación interno y externo, utilizan correo electrónico y eskype y memos informativos.
    2. **Contable**

El sistema contable utilizado en el período de análisis fue ORACLE, el mismo registra los movimientos contables, módulo financiero, cajas, créditos y reporteador de información.

* 1. **Clientes**

Al ser la única Cooperativa de Ahorro y Crédito MASCCOP, Agencia Güel, en la Parroquia, es considerada como un referente económico de las otras Parroquias, ya que de las siete Parroquias del cantón Sigsig, únicamente Güel cuenta con una agencia financiera.

**CAPÍTULO II**

1. **Proyecto de Auditoria**

Diseño de Proyecto de Tesis previo a la obtención del título en Ingeniería en Contabilidad y Auditoría

Identificación del proyecto

Auditoría de Gestión a la evaluación del proceso estratégico y a la gestión del sistema financiero, en la cooperativa de ahorro y crédito Güel Ltda. Actualmente fusionada como Cooperativa de ahorro y crédito Mas Ahorro Solidario MASCOOP, Agencia Güel.

**2*.1 Propuesta técnica***

La Auditoría de Gestión a la evaluación del proceso estratégico y a la gestión del sistema financieroa la Cooperativa de Ahorro y Crédito MASCCOP, agencia Güel, alineada a las nuevas disposiciones emitidas en la Constitución de la República del Ecuador artículo 213 “Las superintendencias son organismos técnicos de vigilancia, auditoría, intervención y control de las actividades económicas, sociales y ambientales y de los servicios que prestan los entidades públicas y privada, con el propósito de que estas actividades y servicios se sujeten al ordenamiento jurídico y atendiendo al interés general. Las Superintendencias actuarán de oficio o por requerimiento ciudadano. Las facultades específicas de las superintendencias y las áreas que requieren el control, auditoría y vigilancia de cada una de ellas se determinará de acuerdo con la ley.

La Constitución de la República del Ecuador, en su artículo 283 El sistema económico es social y solidario, reconoce al ser humano como sujeto y fin; propende a una relación dinámica y equilibrada entre sociedad, Estado y mercado, en armonía con la naturaleza; y tiene por objeto garantizar la producción y reproducción de las condiciones materiales que posibilitan el buen vivir. (…) 309 El sistema financiero nacional se componen de los sectores público, privado, y del popular solidario, que intermedia recursos del público, cada uno de estos sectores contará normas y entidades de control específicas y diferenciadas, que se encargarán de preservar su seguridad, estabilidad, transparencia y solidez (…) Los Directivos de las entidades de control serán responsables administrativa, civil y penalmente por sus decisiones…”.

El artículo 311 establece “El sector financiero popular y solidario se compondrá de cooperativas de ahorro y crédito, entidades asociadas o solidarias, cajas y bancos comunales, cajas de ahorro. Las iniciativas de servicios del sector financiero popular y solidario, y de las micro y pequeñas unidades productivas, recibirán un tratamiento diferenciado y preferencial del Estado, en la medida en que impulsen el desarrollo de la economía popular y solidaria (…) 319 Se reconoce diversas formas de organización de la producción en la economía, entre otras las comunitarias, cooperativas, empresariales públicas o privadas, asociativas., familiares, domésticas, autónomas y mixtas”.

En el tema de regulación, control y auditoria, del sector privado financiero, cuenta con la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaría, la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaría, vigente desde el 28 de abril de 2011, el Reglamento a la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, vigente desde el 16 de febrero de 2012; y, el Código Orgánico Monetario y Financiero.

Para efectos de la aplicación del marco jurídico regulador, al servicio que brinda la Agencia Güel, entendiéndose por economía popular y Solidaria, la organización como está formada la que está integrada por varios socios para desarrollar un procesos de, financiamiento para consumo de bienes y servicios, que permitan satisfacer necesidades y generar ingresos, que le permitan el desarrollo basados en el principio de la solidaridad, cooperación y reciprocidad, con lo cual se aporta al sumak kausay, mandato constitucional.

**2.1.1 Ubicación Geográfica**

La Agencia Güel de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “MASCOOP”, se encuentra ubicada su oficina Matriz en la Provincia del Azuay, cantón Cuenca, en las calles Mariscal Lamar 11-67 y Tarqui, y su agencia materia de nuestra auditoría, se encuentra ubicada al norte del cantón Sigsig, limita: al norte, la parroquia San Juan del cantón Gualaceo y la periferia cantonal del cantón Chordeleg; al este, la parroquia Principal del cantón Chordeleg; al sur y oeste, la periferia cantonal del Sigsig.

**Ubicación de Güel en el mapa**

**Gráfico**: # 3



**2.1.2 Alcance**

La Auditoría de Gestión, cubrió el período comprendido entre el 1 de enero de 2015 y el 31 de diciembre de 2015.

**2.1.3 Antecedentes**

La Auditoria de Gestión a la evaluación del proceso estratégico y a la gestión del sistema financiero de la COAC, Güel, ahora MASCCOP, Agencia Güel, comprendido el análisis del desempeño y cumplimiento de las actividades realizadas desde el 1 de enero de 2015 y el 31 de diciembre de 2015.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito está emplazada, en la cabecera la Parroquia Güel, perteneciente al cantón Sigsig, de la Provincia del Azuay. En el año 2001, nace la idea de organizarse y crear una Estructura Financiera Local, en donde la organización, es creada como Caja de Ahorro y Crédito “Sembrando Esperanza.” el 28 de Abril de ese mismo año, en la que forman parte 33 personas dispuestas a trabajar en una organización financiera que dinamice y aporte al desarrollo local para el aprovechamiento de los recursos generados en la comunidad y provenientes del externos, producto de la migración.

Inicialmente ofrecieron los servicios financieros para la producción agropecuaria, y para el pago de las deudas de los migrantes a sus acreedores, siendo estos los denominados “chulqueros”, uno de los principales problemas que afectó a la economía de los moradores.

Como producto de este fenómeno migratorio, la mayoría de los bienes de las familias se encontraron y se encuentran hipotecados; razones por las cuales desde su inicio surge como aliado estratégico el Fondo Ecuatoriano Populurum Progressio (FEPP) quien les brindo capacitación, asesoramiento técnico y capital de crédito. El directorio que actuó en el período iniciación.

Preocupados por responder a la confianza de los socios trabajaron los organizadores, por conseguir la Personería Jurídica de la organización. Resultado del cual con fecha 26 de Octubre de 2002 adquirieron el reconocimiento jurídico como ***COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO “GÜEL LTDA***.”.

Desde su creación la Cooperativa ha recibido el apoyo y confianza de un buen número de habitantes de la parroquia, fruto del cual el número de socios ha crecido de ***33*** a ***600*** socios y socias.

En el año 2015 se fusiona con el afán de fortalecer y consolidar un desarrollo económico, en base al cooperativismo, la unión pretende consolidará su existencia en el sector financiero popular y solidario y su proyección en la región, cumpliendo con la normativa vigente, brindando seguridad y confianza a los socios.

Fusión que se resolvió aprobar mediante oficio CIRCULAR No. SEPS-ISA-DNRR-2015- 197, L5 de l3 de octubre de 2015, por creación de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Más Ahorro Solidario **"MASCOOP"** y se dispuso la extinción de la personalidad jurídica de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sol de Los Andes, Cooperativa de Ahorro y Crédito Güel Ltda., Cooperativa de Ahorro y Crédito Huinara Ltda.,, Cooperativa de Ahorro y Crédito Integral, Cooperativa de Ahorro y Crédito Solidaria Ltda., Gualaquiza, Cooperativa de Ahorro y Crédito La Florida, Cooperativa de Ahorro y Crédito Familia Austral Ltda.; y, Cooperativa de Ahorro y Crédito Guachapala.

Con la finalidad de consolidar el sector cooperativo, cumplir con la normativa establecida por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, brindar mayor seguridad financiera y confianza a los socios y clientes.

A partir de la fusión hoy son 20 agencias en las provincias de Azuay, Cañar y Morona Santiago desde donde los socios pueden realizar transacciones y acceder a créditos y otros servicios

**2.1.4 PLAN DE LA AUDITORÍA**

***2.1.4.1 Motivo de la auditoría***

La auditoría de gestión nace como una iniciativa de la Egresada Elsa Azucena Rivera León, con la finalidad de cooperar con el mejoramiento, crecimiento de la Cooperativa, y además cumplir con un requisito previo a la obtención del título de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría de la Universidad Indoamericana.

**2.1.5 Objetivos generales**

* Evaluar el grado de eficacia y eficiencia en el cumplimiento de las metas y objetivos programados, la ejecución de las actividades establecidas dentro del Plan Estratégico, la implementación y aplicación de indicadores de gestión; y, el cumplimiento de las disposiciones legales; así como la existencia de controles existentes.

**2.1.6 Objetivos específicos**

* Comprobar si la entidad ha conseguido sus metas y objetivos programados.
* Verificar que los objetivos y programas sean acordes y aplicables a la realidad.
* Verificar que se haya desarrollado las actividades establecidas dentro del Plan estratégico.
* Verificar que se hayan implementado y cumplan con los indicadores para medir su eficacia en el servicio de colocación y captación de recursos.
* Determinar el grado de confiabilidad de la estructura organizativa de la COAC, MASCCOP, sucursal Güel.
* Verificar la existencia de políticas adecuadas y el cumplimiento de las mismas.
* Comprobar la existencia y confiabilidad de los controles existentes.
* .

***2.1.6.1 Alcance de la Auditoría de Gestión***

La Auditoría de Gestión, cubrió el período comprendido entre el 1 de enero de 2015 y el 31 de diciembre de 2015, en la Agencia Güel de la Cooperativa MASCOOP.

**2.1.7 Estrategias**

Considerando las estrategias que se utilizara, serán el conjunto de acciones que llevará a cabo para el desarrollo de la Auditoria Gestión, para lo cual:

* Visita preliminar
* Comparar la información con la competencia
* Utilizar herramientas informáticas

**2.1.7.1 Metodología**

La metodología a utilizar en la Auditoría de Gestión, es la siguiente:

Método inductivo, síntesis.- El razonamiento que analiza una porción de un todo; parte de lo particular a lo general, va de lo individual a lo universal. El modo de razonar que consiste en sacar de los hechos particulares una conclusión general.

El objetivo de los argumentos inductivos es llegar a conclusiones cuyo contenido es más amplio que el de las deducciones; a partir de verdades particulares, se concluye en verdades generales.

Por otra parte el método de análisis consiste en la descomposición de un todo en sus elementos.

El método analítico consiste en la separación de las partes de un todo para estudiarlas en forma individual, por separado, así como las relaciones que las une, con la finalidad de:

* Verificar que los servidores vinculados con las áreas correspondientes, tengan definidas sus funciones dentro de la estructura organizacional de la entidad; y, que además este cumpliendo con las mismas.
* Realizar entrevistas con los servidores relacionados con los procesos y componentes a auditar.
  + 1. **Justificación**

Las disposiciones que reglamentan los servicios de colocación y captación de recursos financieros a aplicarse a la COAC, MASCCOP, agencia Güel, el desarrollo económico producto generado por la migración, la iniciativa de sus habitantes que anhela el desarrollo y sumado a esto la distancia entre el centro cantonal y la parroquia, son la base para la medición en base a la Auditoría de Gestión, y monitorear los resultados en relación al cumplimiento de los objetivos planteados, a corto media y largo plazo; así como, el posicionamiento con la competencia.

La necesidad de fortalecer y aumentar la eficiencia y eficacia y efectividad en los servicios prestados tanto de colocación como captación.

* + 1. **Acciones**
* Asegurarse de que se aplique la normativa vigente de acuerdo a los órganos de control, los procedimientos, sistemas y procesos sean correctos para conseguir los objetivos.
* Mantener en reserva la información del ente auditado y comunicación inmediata a la Presidente o Gerente, de los hechos encontrados que producen desviaciones significativas.
* Comprender como puede afectar a la COAC, el no conseguir los objetivos planteados dentro de la fusión.
* Identificar hechos significativos que a corto, mediano y largo plazo afecte a la COAC, MASCCOP, Agencia Güel.

**2.1.10 Recursos**

**Recursos a utilizarse en el desarrollo de la auditoría**

|  |  |
| --- | --- |
| Auditora Externa | 1 |
| Computador laptop | 1 |
| Mapa de la Parroquia Güel | 1 |
| Acceso a Internet | 1 |
| Libros de Auditoria de Gestión | 3 |
| Libro indicadores de gestión | 1 |
| Papel Bond (resmas) | 3 |
| Movilización |  |
| Grabadora (Entrevistas) | 1 |

**Elaborado**: Elsa Rivera

**Cuadro** # 7

**2.1.11 Costos**

Los costos de elaboración de la presente Auditoria de gestión, no se contempla debido a que es un aporte y a la vez un requisito para obtención del título académico.

**Áreas a examinar**

* Planificación
* Organización
* Dirección
* Control

**INFORMACIÓN ADMINISTRATIVA**

* + 1. **Cronograma**

Para la realización de la auditoría de gestión se requiere 115 días calendario, de acuerdo a la siguiente distribución:

**Distribución del tiempo a emplearse para el desarrollo de la auditoría**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **N°** | **ETAPA** | **% DE AVANCE DE LA ETAPA** | **% DE AVANCE TOTAL** | **DÍAS** |
| 1 | Planificación específica | Desde 1% a 30% | 1%-30% | 34 |
| 2 | Ejecución del trabajo de campo | 50% | 31%-80% | 58 |
| 3 | Comunicación de resultados y elaboración de borrador de informe | 20% | 81%-95% | 12 |
| 4 | Conferencia final, inclusión de puntos de vista y envío a aprobación | 96%-100% | 11 |

**Fuente**: Orden de Trabajo (Tiempo asignado a la elaboración de la tesis)

**Elaborado**: Elsa Rivera

**Cuadro** # 8

**2.1.13 Marco teórico de aplicación**

La Auditoria de Gestión a la evaluación del proceso estratégico y a la gestión del sistema financiero, comprendida como la inspección y verificación del logro de sus objetivos planteados en los planes estratégicos, en base a su misión y visión institucional, realizada por un Contador Público o Auditor, con la finalidad de comprobar si sus cuentas reflejan los valores reales del patrimonio, la situación financiera y los resultados obtenidos, en este caso por institución financiera en el tiempo establecido es decir una año período fiscal.

La auditoría de gestión, incluye un nuevo elemento que consiste en el asesoramiento con la finalidad de analizar, diagnosticar y establecer recomendaciones a las empresas, con la finalidad de conseguir los objetivos mediante la aplicación de una estrategia.

Además proporciona la posibilidad de aplicar correctivos, indagar y mejorar los controles claves, según plantea FRANKLIN ENRIQUE (2007) Auditoría Administrativa, Gestión Estratégica del cambio que expresa:

La metodología de la auditoría administrativa tiene el propósito de servir como marco de actuación para que las acciones en sus diferentes fases de ejecución se conduzcan en forma programada y sistemática, se unifiquen criterios y se delimite la profundidad con que se revisará y aplicarán los enfoques de análisis administrativos para garantizar el manejo oportuno y objetivo de los recursos. También cumple la función de facilitar al auditor la identificación y ordenamiento de la información correspondiente al registro de hechos, hallazgos, evidencias, transacciones, situaciones, argumentos y observaciones para su posterior examen, informe y seguimiento.

MASCOOP es el resultado de la fusión que aprobaron mediante oficio CIRCULAR No. SEPS-ISA-DNRR-2015- 197,L5 de l3 de octubre de 2015, por creación de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Más Ahorro Solidario **"MASCOOP"** y se dispuso la extinción de la personalidad jurídica de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sol de Los Andes, Cooperativa de Ahorro y Crédito Güel Ltda., Cooperativa de Ahorro y Crédito Huinara Ltda., Cooperativa de Ahorro y Crédito Integral, Cooperativa de Ahorro y Crédito Solidaria Ltda., Gualaquiza, Cooperativa de Ahorro y Crédito La Florida, Cooperativa de Ahorro y Crédito Familia Austral Ltda.; y, Cooperativa de Ahorro y Crédito Guachapala.

**2.1.14 Técnicas para la recolección de información**

Se utilizará la técnica de revisión, síntesis, análisis, y agrupación de las disposiciones legales: Carta Magna, Ley Orgánica del Sistema de Economía Popular y Solidaria, Plan Estratégico de la COAC, Manuales, Estatutos, etc.

**2.1.15 Gestión global**

* Evaluación de la estructura organizativa
* Balance Social
* Evaluación del proceso de la Planificación y Dirección estratégica
* Evaluación de los cuadros directivos

**2.1.16 Sistema Financiero**

* Capital de trabajo
* Inversiones
* Financiación a largo plazo
* Planeación financiera
* Área internacional

**2.1.17 Cronograma de actividades**

PT/PA-01

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Nro.** | **Nombre de la tarea** | **Duración en días** | **Comienzo** | **Fin** | **Septiembre** | **Octubre** | **Noviembre** | **Diciembre** | **Enero** |
| **PLANIFICACIÓN PRELIMINAR** | | 24 | 2016-09-01 | 2016-09-24 | **X** |  |  |  |  |
| **1** | Visita preliminar |
| Notificación de inicio de auditoría, a la Jefe de la Agencia. |
| Evaluación de la Estructura, elaboración de la estrategia de auditoria, Conocimiento de los componentes |
| Evaluación del Control Interno |
| Calificación de riesgo por componente, determinar puntos de interés y operaciones importantes; y, elaboración del memorando de planificación. |
| **PLANIFICACIÓN ESPECIFICA** | | **Duración en días** | **Comienzo** | **Fin** | **Septiembre** | **Octubre** | **Noviembre** | **Diciembre** | **Enero** |
| **2** | Evaluar el control interno, para obtener información adicional, evaluar y calificar los riesgos de la auditoría y seleccionar los procedimientos de auditoría a ser aplicados a cada componente en la fase de ejecución, mediante los programas respectivos y específicos. | 10 | 2016-09-25 | 2016-10-03 | **X** | **X** |  |  |  |
| **EJECUCIÓN** | | **Duración en días** | **Comienzo** | **Fin** | **Septiembre** | **Octubre** | **Noviembre** | **Diciembre** | **Enero** |
| 3 | Trabajo de campo, ejecución de los programas a la medida, obtención de hallazgos | 58 | 2016-10-04 | 2016-11-30 |  | **X** | **X** |  |  |
| **INFORME DE AUDITORÍA** | | **Duración en días** | **Comienzo** | **Fin** | **Septiembre** | **Octubre** | **Noviembre** | **Diciembre** | **Enero** |
| 4 | Elaboración de Informe y comunicación de resultados finales | 13 | 2016-12-01 | 2016-12-13 |  |  |  | **X** |  |
| Entrega de Informe, conclusiones y calendario de implementación de recomendaciones | 10 | 2016-12-14 | 2016-12-24 |  |  |  | **X** |  |
| ***TOTAL DÍAS*** | 115 |  |  |  |  |  |  |  |

**Fuente**: Tiempo asignado a la auditoría

**Elaborad**o: Elsa Rivera

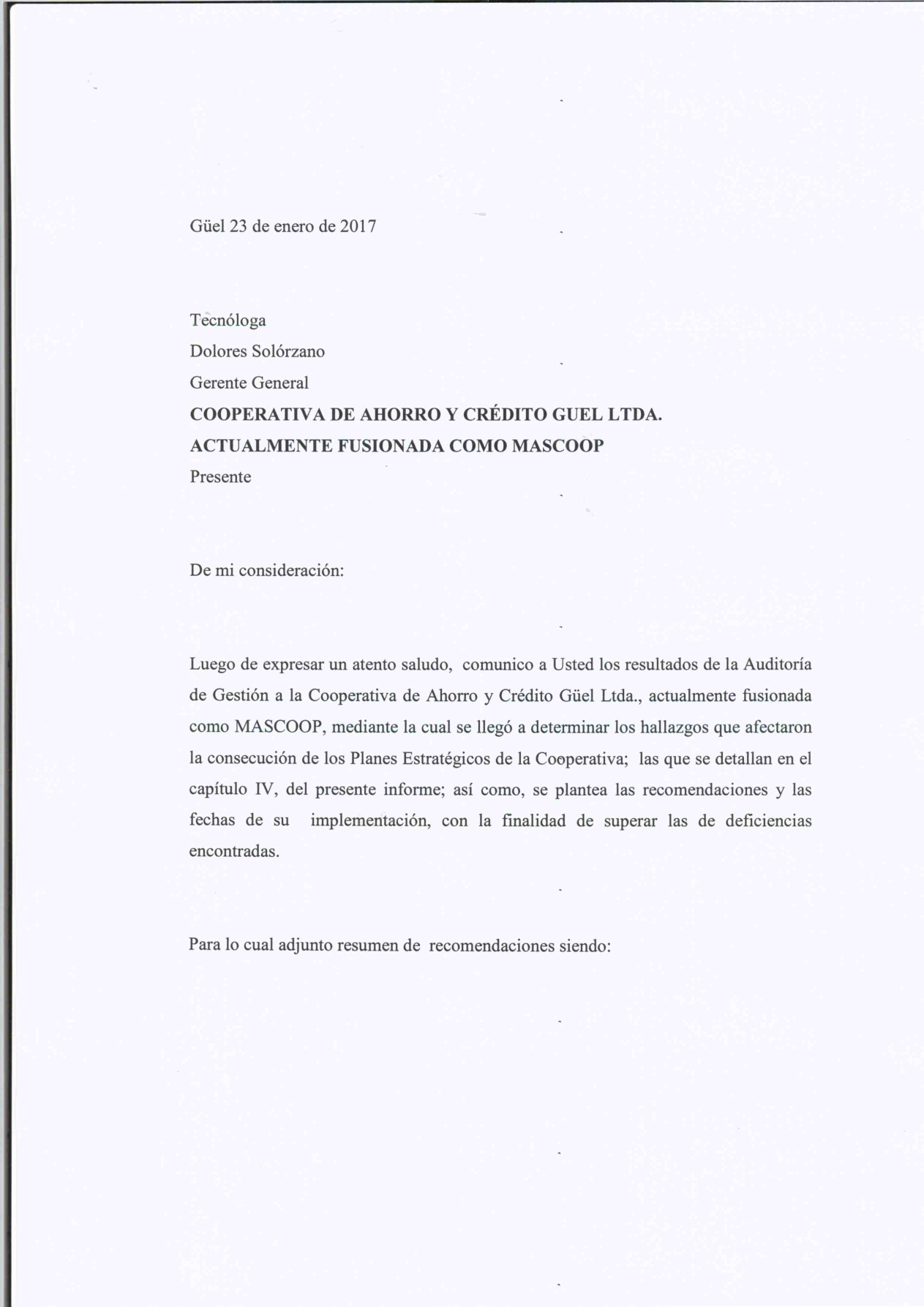
**Cuadro** # 9

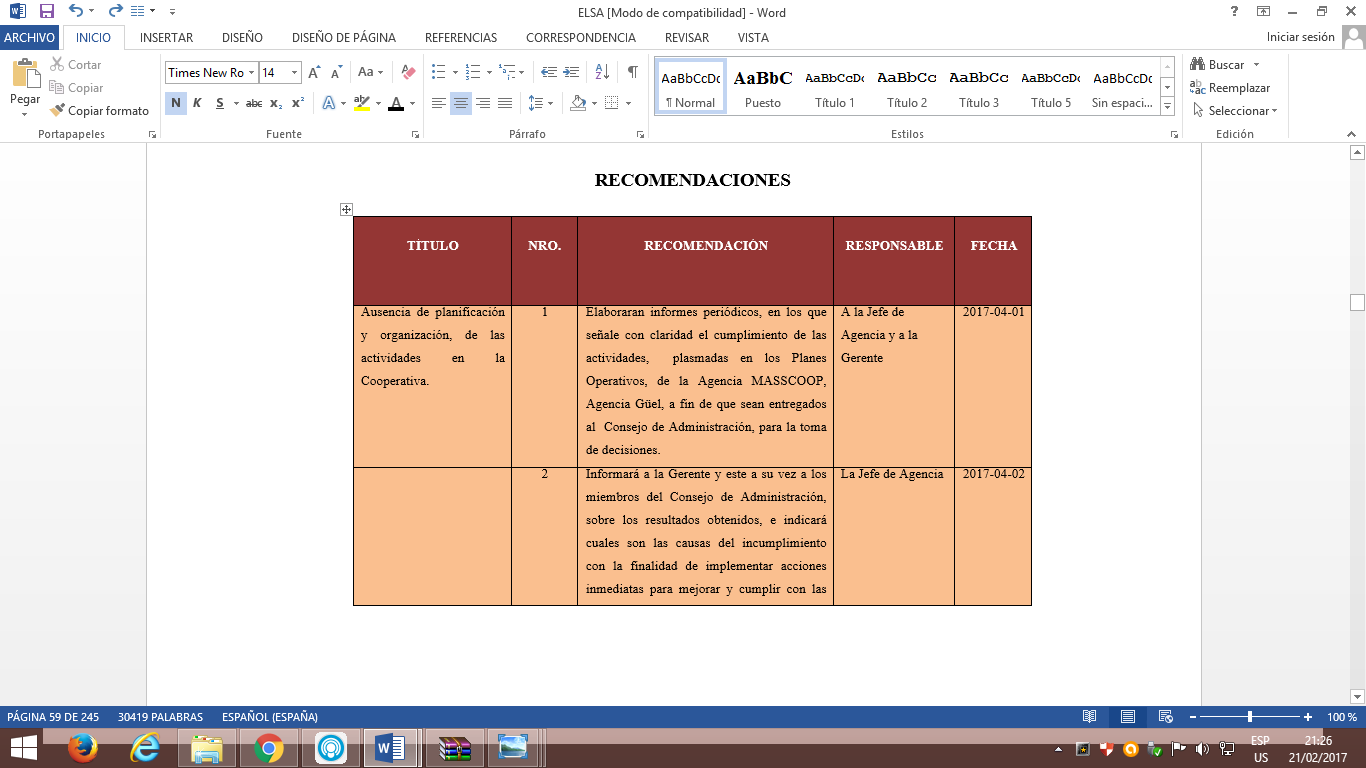
**2.1.17.1. Oficios de inicio de tesis, carta de compromiso y a la Gerencia**

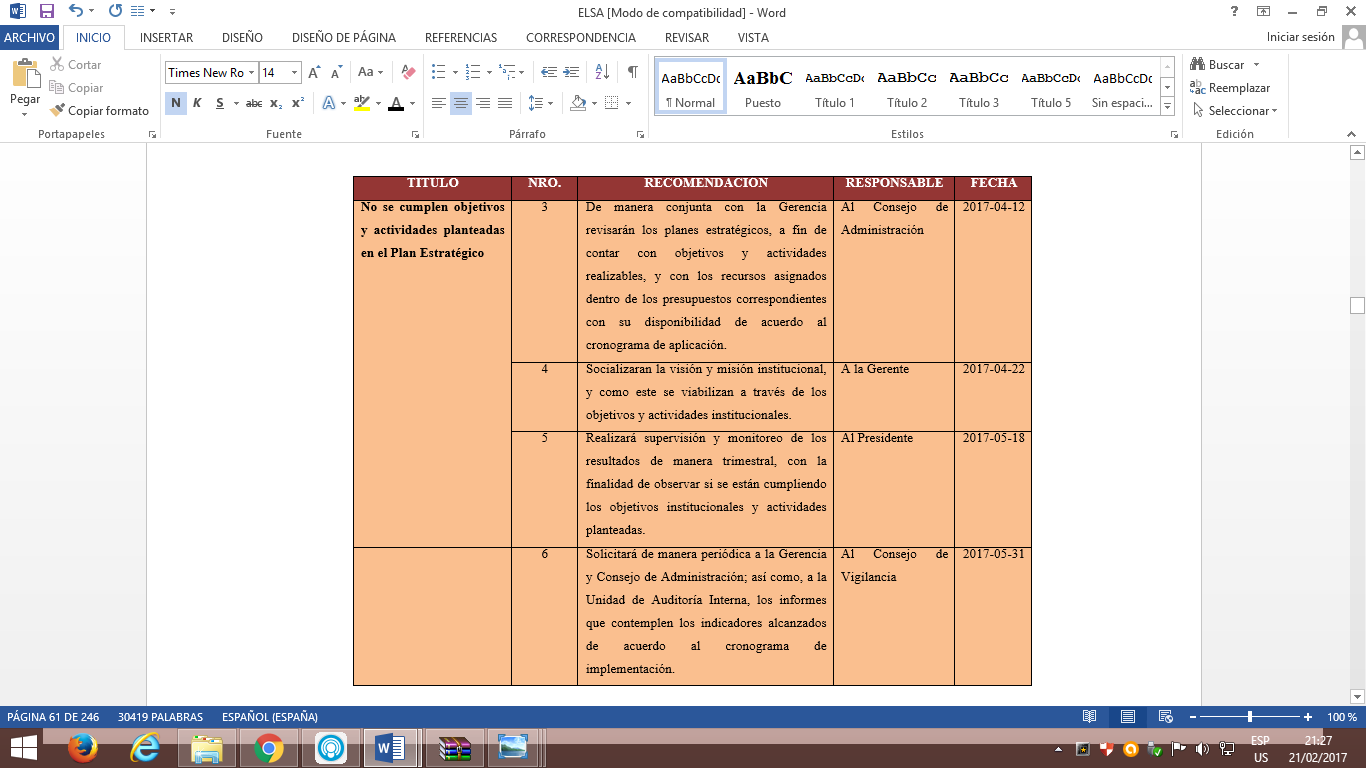
* El primero de septiembre de 2016, se inició el desarrollo de la Auditoría de gestión a la evaluación del proceso estratégico y a la gestión del sistema financiero, en la COAC, MASCOOP, Agencia Güel, de conformidad con el cronograma que se detalló en el cuadro 9.
* El primero de septiembre de 2016, la Jefe de Agencia de la Cooperativa, de Ahorro y Crédito MASCOOP, Agencia Güel, acepta la propuesta de realizar la auditoría, (oficios se detallan a continuación)
* El 31 de diciembre de 2016, mediante comunicación, se entregó los resultados a la Gerente de la COAC, Agencia MASCOOP, Güel.

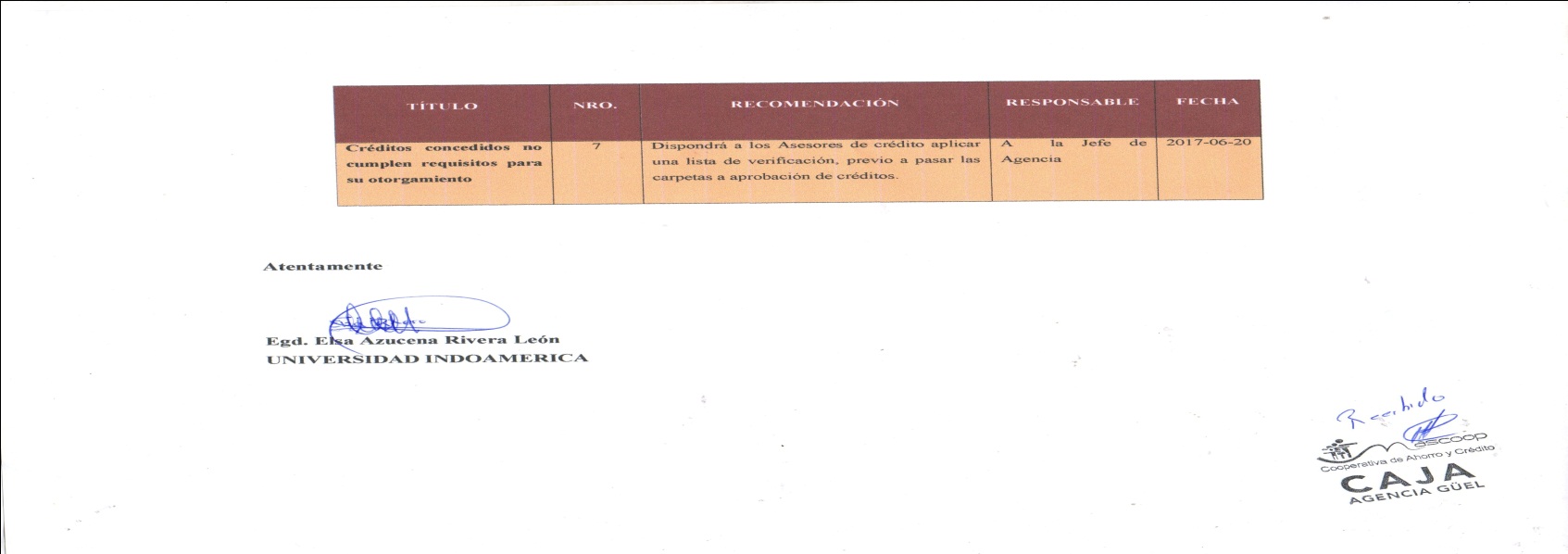


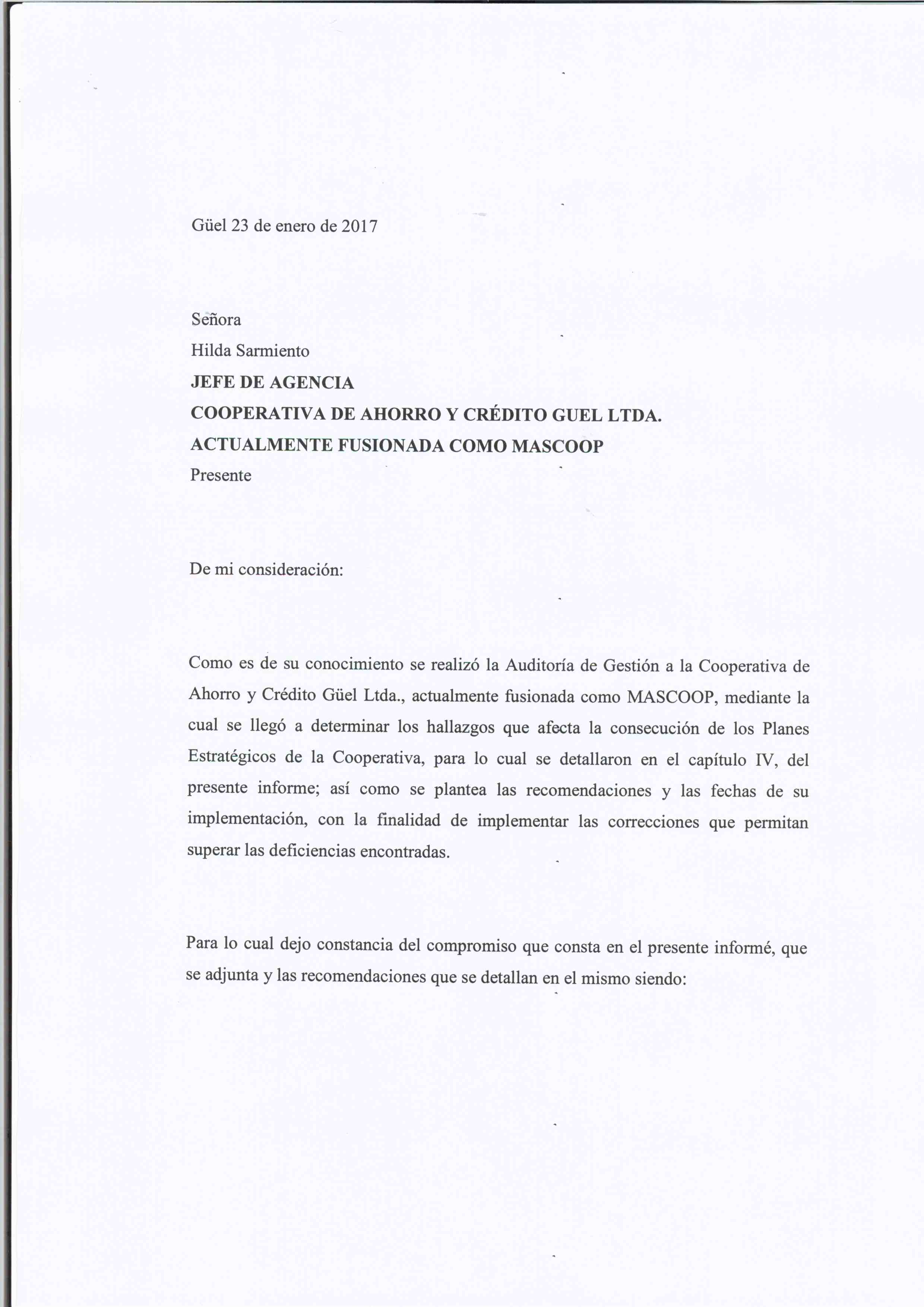




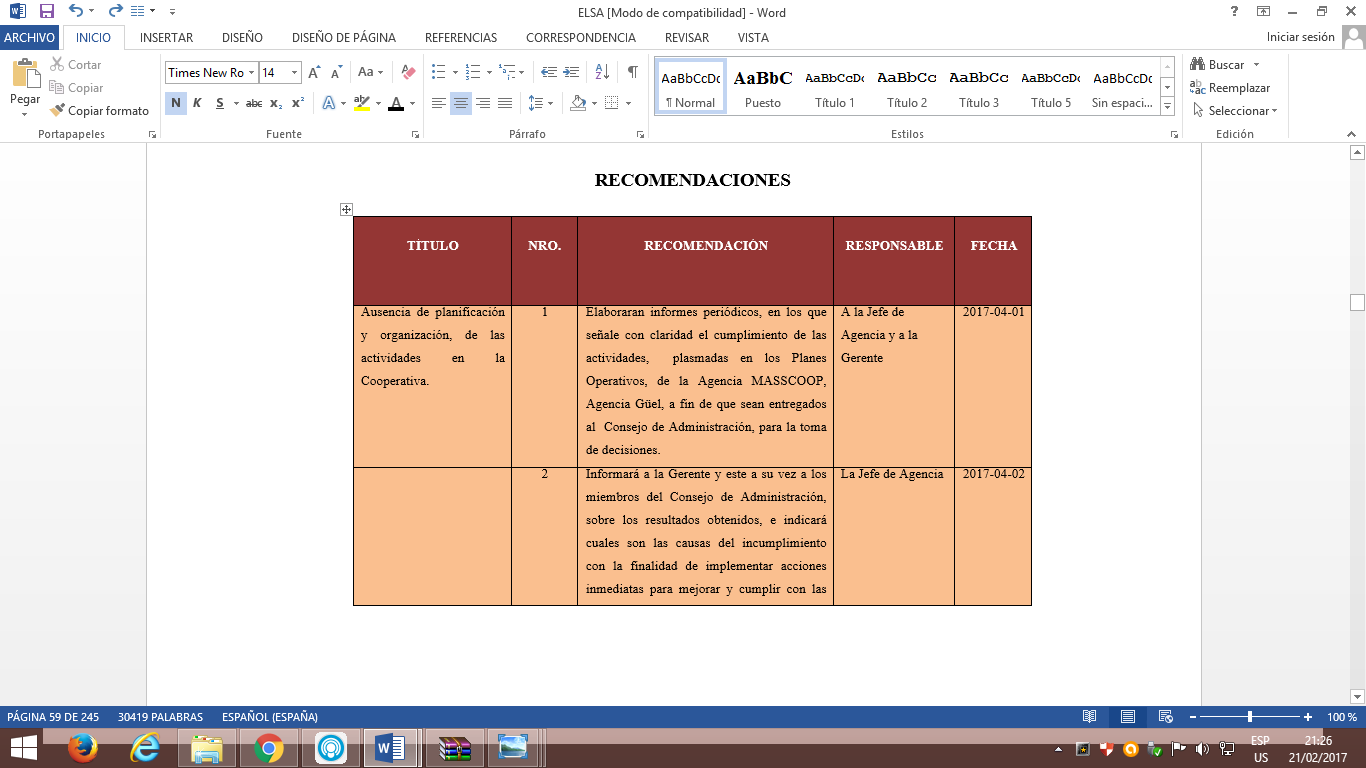


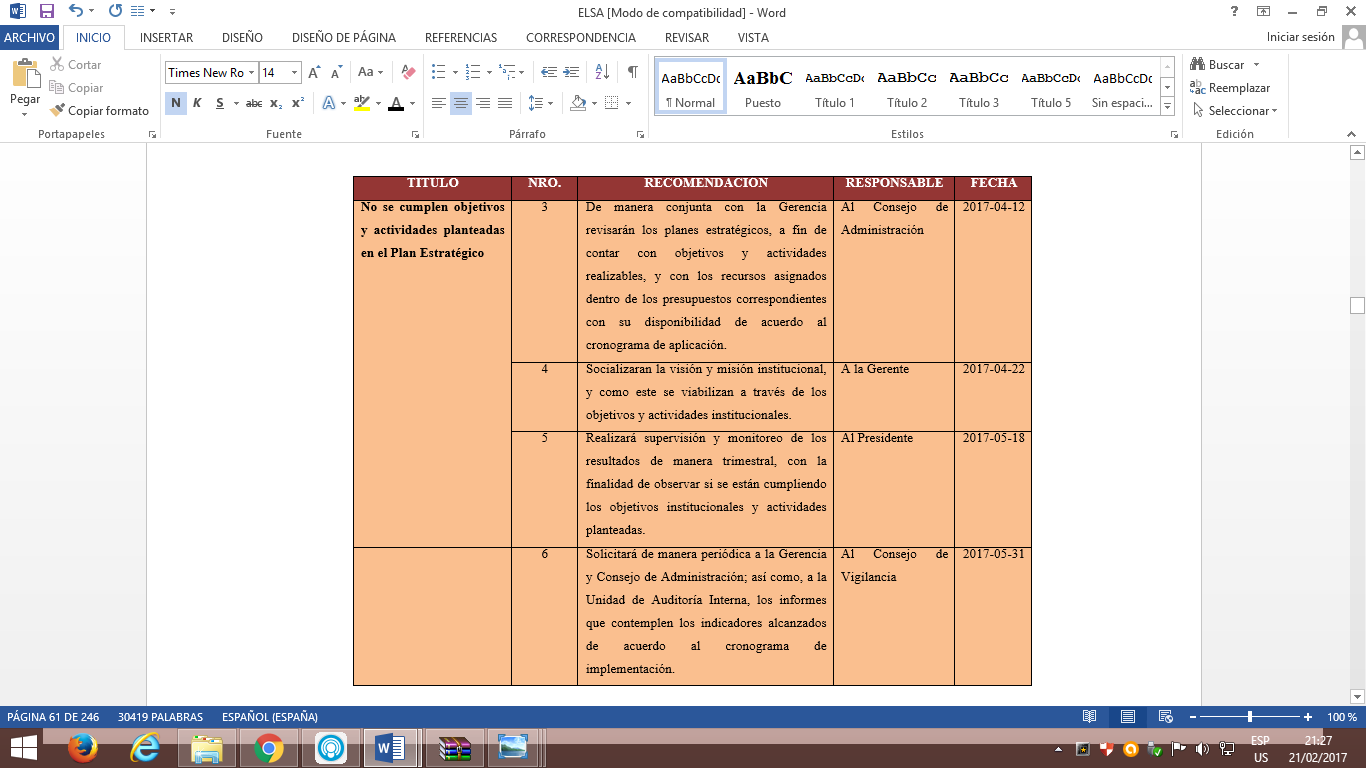


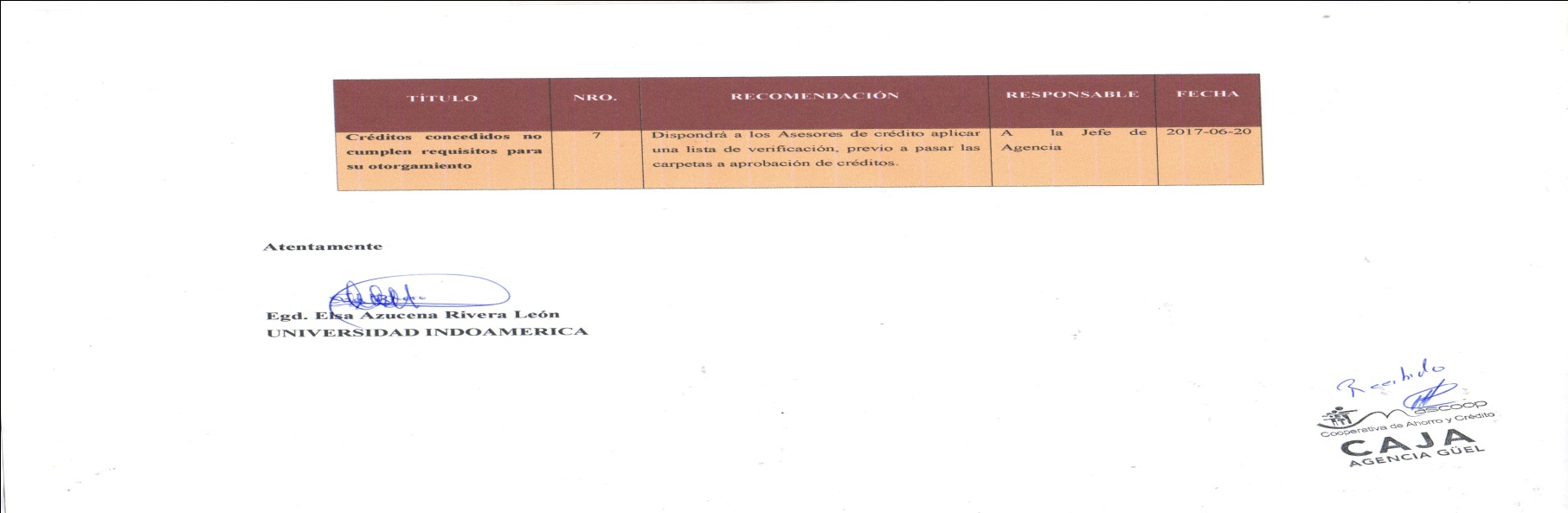
****



**RECOMENDACIONES**





****

**2.1.18 Enfoque**

La auditoría se dirigió al cumplimiento de la misión y visión institucional; así como, a la consecución de objetivos y resultados obtenidos en la ejecución de las actividades contenidas en los planes estratégicos realizadas en la COAC, MASCOOP, Agencia Güel.

**2.1.19 Componentes auditados**

* Actividades estructuradas en los planes estratégicos
* Área de la estructura organizacional
* Área Financiera

**2.1.20 Indicadores a ser analizados dentro de las actividades:**

|  |
| --- |
| **Actividades del plan estratégico a ser medidas** |
| * Informes de monitoreo y evaluación |
| * Informe de análisis costo beneficio |
| * Rifas e incentivos para incrementar los resultados |
| * Contrato del Consultor |
| * Informes de análisis de costo beneficio |
| * Sorteos |
| * Informes de Red de descuentos en almacenes |
| * Informes sobre sondeos de mercados |
| * Trípticos |
| * Informe de programa de seguridad y protección |
| * Certificar si existe una ventanilla de atención en la Parroquia San Bartolomé |
| * Elaboración de política de crédito preferencial |
| * Existencia de ventanillas en las comunidades de Güel |
| * Creación de manual de crédito |
| * Creación de manual de cobranza |
| * Elaboración de informe de auditoría interna |
| * Cuantas capacitaciones han tenido entre el 1 de enero de 2015 y el 31 de 12 de 2015. |
| * Cursos brindados a la colectividad o socios |
| * Programas festivos se han realizado entre el 1 de enero de 2015 y el 31 de diciembre de 2015. |
| * Cursos realizados, entre el 1 de enero de 2015 y el 31 de diciembre de 2015. |

**Fuente**: Plan Estratégico año 2013-2017

**Elaborado**: Elsa Rivera

**Cuadro** # 10

**2.1.21 Equipo de trabajo**

Elsa Rivera en calidad de Auditor Externa (previo a la obtención del título de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría)

Profesor Coordinador de Tesis Profesor: Lcdo. Cristhoper López

**2.1.22 Materiales a utilizar**

Recursos Humanos en el desarrollo de la Auditoría

|  |  |
| --- | --- |
| Descripción | Cantidad |
| Auditora Externa | 1 |
| Computador laptop | 1 |
| Mapa de la Parroquia Güel | 1 |
| Acceso a Internet | 1 |
| Libros de Auditoria de Gestión | 3 |
| Libro indicadores de gestión | 1 |
| Papel Bond (resmas) | 3 |
| Movilización |  |
| Grabadora (Entrevistas) | 1 |

**Elaborado:** Elsa Rivera

**Cuadro** # 11

**2.1.23 Tipos archivos**

Los papeles de trabajo, se archivarán y se clasifican desde dos puntos de vista:

* Por su uso
* Por su contenido

**Por su uso**

Archivo permanente.- Este tipo de archivo es mantener la información de carácter permanente, el que servirá de soporte y referencia para conocer, la institución en este caso COAC, MASCCOP, agencia Güel.

Archivo de la auditoría.- Estos archivos se forman par cada auditoría específica; se preparan en el transcurso de la misma y su beneficio o utilidad solo se referirá a las cuentas, a la fecha o por período que se trate, dentro de estos esta:

* Estados financieros del período sujeto a examen y el período anterior
* Hojas de trabajo de los estados financieros sujetos a examen
* Cédulas sumarias de los rubros de los estados financieros
* Cédulas analíticas y subanalíticas
* Resultados de las circularizaciones
* Análisis de las pruebas de auditoría practicadas
* Documentos preparados por el cliente utilizados en la auditoría

Archivo continuó de auditoría

Los archivos se usarán de manera continua siendo útiles para la comprobación de las cuentas no sólo en el período en el que se preparan, sino también en ejercicios futuros; sus informaciones se refieren a hechos ocurridos en el pasado, en el presente y que se podrían generar en el futuro, entre esta información está, entre otras:

* Reseña Histórica de la COAC MASCCOP, Agencia Güel
* Convenios, Fusiones, Estatutos, etc.
* Sistema y Políticas Contables
* Estados Financieros de los últimos años
* Estado Tributario
* Conclusiones y recomendaciones de las últimas auditorías, tanto internas como externas.
* Hojas de trabajo en relación a las auditorías practicadas y que tienen relación a la presente

**Por su contenido**

Por su contenido los papeles de trabajo, que se pueden utilizar para la auditoría de gestión a desarrollarse en COAC MASCCOP, Agencia Güel están:

* Hojas de Trabajo
* Cédulas Sumarias
* Cédulas Analíticas

**Hoja de trabajo**

La hoja de trabajo es una herramienta contable considerada como un borrador de trabajo para el contador, que permite al usuario poder observar el ajuste de los saldos, de las cuentas en las cuales se haya obtenido algún error, a la vez permite analizar los movimientos en los cargos y abonos”.

**Cédulas sumarias o de resumen**

Son aquellas que contienen el primer análisis de los datos relativos a uno de los renglones de las hojas de trabajo y sirven como nexo entre ésta y las cédulas de análisis o de comprobación.

Las cédulas sumarias normalmente no incluyen pruebas o comprobaciones; pero conviene que en ellas aparezcan las conclusiones a que llegue el Auditor como resultado de su revisión y de comprobación de la o las cuentas a la que se refiere.

Las cédulas sumarias se elaboran teniendo en cuenta los rubros correspondientes a un grupo homogéneo, que permita el análisis de manera más eficiente.  Para cada sumaria debe existir un rubro en la Hoja de Trabajo.

**CAPÍTULO III**

|  |  |
| --- | --- |
| **3** | **PRINCIPALES HALLAZGOS** |
| 3.1 | Análisis del proceso administrativo |
| 3.1.1 | Planeación |
| 3.1.1.1 | Indicadores |
| 3.1.3 | Organización |
| 3.1.3.1 | Indicadores |
| 3.2 | Recolección de información |
| 3.2.1 | Cuestionarios (control interno) |
| 3.2.1.1 | Escala de medición |
| 3.2.2 | Entrevistas |

**3 PRINCIPALES HALLAZGOS**

**3.1 Análisis del proceso administrativo**

El proceso administrativo está compuesto por el componente de Planificación, Organización, Dirección, control y elementos específicos, que de manera relacionada uno con el otro hacen que se cree él un control interno adecuado para el desarrollo de las actividades, para el presente caso se analizará lo relacionado a la planificación, para lo cual se analizará sus etapas, siendo:

**Etapas del proceso administrativo**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Planeación | Organización | Dirección | Control |
| Visión | Estructura organizacional | Liderazgo | Naturaleza |
| Misión | División y distribución de funciones | Comunicación | Sistemas |
| Objetivos | Cultura Organizacional | Motivación | Niveles |
| Metas | Recursos humanos | Grupo y equipo de trabajo | Proceso |
| Estrategias | Cambio organizacional | Manejo del estrés, el conflicto y la crisis | Áreas de aplicación |
| Procesos | Estudios administrativos | Tecnología de la información | Herramientas y calidad |
| Políticas | Instrumentos técnicos de apoyo | Toma de decisiones |  |
| Procedimientos |  | Creatividad e innovación |  |

**Fuente**: Distribución del tiempo asignado

**Elaborado por**: Elsa Rivera

**Cuadro #** 12

El enfoque del análisis administrativo, se basará en las Fortalezas, debilidades, Amenazas y Oportunidades, en las cuales se encuentra relacionada la Cooperativa de ahorro y crédito MASCOOP, Agencia Güel., entre las cuales se presentan:

**3.1.1 F.O.D.A.- De las áreas más criticas**

Las Fortalezas y debilidades que están relacionadas con el ambiente interno (recursos humanos, técnicos, financieros, tecnológicos)

Oportunidades y amenazas.- que se refieren al entorno externo (micro ambiente, Proveedores, competidores, los canales de distribución, los consumidores)

De acuerdo al Plan estratégico.- constan:

Las fortalezas plantearon:

* El Posicionamiento medio alto en el cantón Sigsig
* Posicionamiento alto en la Parroquia Güel
* Posicionamiento bajo en la Parroquia Sanbartolome
* Posicionamiento medio en la Parroquia Cutchil
* Cuentan con el 37% del mercado financiero a nivel cantonal
* Cobro de telefonía y energía eléctrica
* Pago del bono de desarrollo humano
* Pago de remesas
* Trasferencias nacionales
* Servicios de internet
* Pago de pensiones alimenticias
* Recargas de telefonía móvil
* Cobro de Avon, Yambal, ventas de catálogo
* El grupo directivo es de la Parroquia Güel
* Los Directivos son oriundos de los distintos sectores de la Parroquia.
* Mayor captación recursos locales

Dentro de las principales, debilidades establecidas en el Plan Estratégico 2013-2017, constan:

* Desinformación financiera
* Falta de reglamentos a nivel Directivo
* Falta de manuales de funciones del personal administrativo, directivo y comisiones.
* Débil organización a nivel directivo
* Lentitud en los créditos
* Falta de liquidez
* Débil imagen de seguridad
* Falta de manual de procesos de cobranza
* Ausencia de manuales de capacitación
* Falta de reglamentos de personal
* El sistema no genera reportes
* Falta de manual de lavado de activos
* Falta de conocimientos contables
* Falta de conocimientos financieros

**3.1.2 Aspectos generales acerca de los indicadores de gestión**

Según Yanel Blanco Luna, en su publicación Normas y Procedimientos de la Auditoría Integral, (2004), Es la actuación de la dirección y abarca lo razonable de las políticas y objetivos propuestos, los medios establecidos para su implementación y los mecanismos de control que permitan el seguimiento de los resultados obtenidos.

Aspectos generales acerca de los indicadores de gestión, se define un indicar como la relación entre las variables cuantitativas o cualitativas, que permite observar la situación y las tendencias de cambio generadas en el objeto o fenómeno observado, respecto de objetivos y metas previstos e influencias esperadas. Estos indicadores pueden ser valores, unidades, índices, son factores para establecer el logro y el cumplimiento de la misión, objetivos y metas de un determinado proceso, los indicadores de gestión son ante todo, información, es decir, agregan valor, no solo datos. Siendo información, los indicadores de gestión deben tener los atributos de la información, tanto en forma individual como cuando se presentan agrupados, Senn propone los siguientes atributos para la información: 1.- Exactitud: La información debe presentar la situación o el estado como realmente es. Forma 2.- Forma: Existen diversas formas de presentación de la información, que puede ser cuantitativa o cualitativa, numérica o gráfica, impresa o visualizada, resumida y detalla. Realmente la forma debe ser elegida según la situación, necesidades y habilidades de quien la recibe y procesa. Frecuencia: Es la medida de cuán a menudo se requiere, se recaba, se produce o se analiza. Extensión: Se refiere al alcance en términos de cobertura del área de interés. Además tiene que ver con la brevedad requerida, según el tópico de que se trate. La calidad de la información no es directamente proporcional con su extensión. Origen: Puede originarse dentro o fuera de la organización. Lo fundamental es que la fuente que la genera sea fuente correcta. Temporalidad: La información puede “hablarnos” del pasado, de los sucesos actuales o de las actividades o sucesos futuros. Relevancia: La información es relevante si es necesaria para una situación particular. Integridad: Una información completa proporciona al usuario el panorama integral de lo que necesita saber acerca de una situación determinada oportunidad.

**3.1.3 Actividades Financieras**

Actividades financieras.- Las cooperativas de ahorro y crédito, previa autorización de la Superintendencia de Economía Popular y Solidario, podrán realizar las siguientes actividades:

* Recibir depósitos a la vista y a plazo, bajo cualquier mecanismo o modalidad.

Autorizado;

* Otorgar préstamos a sus socios;
* Conceder sobregiros ocasionales;
* Efectuar servicios de caja y tesorería;
* Efectuar cobranzas, pagos y transferencias de fondos, así como emitir giros contra sus propias
* oficinas o las de instituciones financieras nacionales o extranjeras
* Recibir y conservar objetos muebles, valores y documentos en depósito para su custodia y arrendar casilleros o cajas de seguridad para depósitos de valores;
* Actuar como emisor de tarjetas de crédito y de débito;
* Asumir obligaciones por cuenta de terceros a través de aceptaciones, endosos o avales de títulos de crédito, así como por el otorgamiento de garantías, fianzas y cartas de crédito internas y externas.
* cualquier otro documento, de acuerdo con las normas y prácticas y usos nacionales e internacionales.
* Recibir préstamos de instituciones financieras y no financieras del país y del exterior.
* Emitir obligaciones con respaldo en sus activos, patrimonio, cartera de crédito hipotecaria o prendaria propia o adquirida, siempre que en este último caso, se originen en operaciones activas de crédito de otras instituciones financieras.
* Negociar títulos cambiarios o facturas que representen obligación de pago creados por ventas a crédito y anticipos de fondos con respaldo de los documentos referidos.
* Invertir preferentemente, en este orden, en el Sector Financiero Popular y Solidario, sistema financiero nacional y en el mercado secundario de valores y de manera complementaria en el sistema financiero internacional.
* Efectuar inversiones en el capital social de cajas centrales; y.
* Cualquier otra actividad financiera autorizada expresamente por la Superintendencia.

Intendencia de Estadísticas, Estudios y Normas de la EPS y SFPS, Dirección Nacional de Normas (2004)

Solvencia y prudencia financiera.- Las cooperativas de ahorro y crédito deberán mantener índices de solvencia y prudencia financiera que permitan cumplir sus obligaciones y mantener sus actividades de acuerdo con las regulaciones que se dicten para el efecto, en consideración a las particularidades de los segmentos de las cooperativas de ahorro y crédito.

1. Solvencia patrimonial;
2. Prudencia Financiera;
3. Índices de gestión financiera y administrativa.

**3.2 Planeación**

La planificación trata de los lineamientos y directrices de carácter general que regula las actividades de planificación de la auditoría de gestión con el propósito de asegurar que se cubrirá los factores prioritarios dentro de la entidad a ser auditada en este caso la COAC, MASCOOP, Agencia Güel.

En esta etapa se establece las acciones a desarrollarse de manera sistemática y ordenando de la auditoría, en esta además se toma en consideración las actividades que deben prevalecer para lograr en el tiempo programado y objetivos planteados.

La COAC, no cuenta con un Plan formal para la ejecución de las actividades de la Cooperativa MASCOOP, Agencia Güel; existe proyecciones de planes y programas pero no asentados con el respaldo de información.

Factores a revisar, según lo determina FRANKLIN ENRIQUE BENJAMÍN, (2007), Auditoría Administrativa, Gestión Estratégica del cambio.

*Como primera medida es necesario determinar los factores que se consideran fundamentales para el estudio de la organización en función de las vertientes: el proceso administrativo y los elementos específicos que forman parte de su funcionamiento. En el primer caso, se incorporan las etapas del proceso administrativo y se definen los componentes que lo fundamentan, las cuales permiten realizar un análisis lógico de la organización, ya que secuencian y relacionan todos sus componentes en forma natural y congruente.*

*Este orden se apega a propósitos estratégicos que concentran en forma objetiva la esencia razón de ser de cada fase, y que son el marco de referencia para analizar a la organización en todos sus ámbitos, niveles y procesos, funciones, sistemas, recursos, proyectos, productos y/o servicios y entorno, lo que presenta una visión de conjunto de la forma en que interaccionan todos y cada uno de ellos en relación con su objetivo o atributo sustantivo.*

*En segundo caso se incluye una relación de los elementos específicos que complementan el proceso administrativo. Tales elementos específicos se asocian con atributos fundamentales que enmarcan su fin y función, lo que permite determinar su contribución particular al proceso en su conjunto y al funcionamiento de la organización.*

**3.2.1 Indicadores**

**Indicadores de gestión**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| COMPONENTE | FORMULA | |
| **VISIÓN** | Empleados que la conocen | |
|  | Total empleados | |
| **MISIÓN** | Empleados que la conocen | |
|  | Total empleados | |
| **OBJETIVOS** | Objetivos alcanzados | |
|  | objetivos definidos | |
|  |  |  |
| **METAS** | Metas alcanzadas | |
|  | Metas establecidas | |
|  |  |  |
| **ESTRATÉGIAS** | Estrategias implementadas | |
|  | Total de estrategias | |
| **POLÍTICAS** | Políticas aplicadas | |
|  | Políticas establecidas | |
| **PROGRAMAS** | Acciones realizadas | |
|  | Acciones programadas | |
| **ENFOQUES** | Procesos realizados | |
|  | Procesos programados | |
|  |  |  |
| **NIVELES** | Acciones realizadas | |
|  | Total acciones realizadas | |
| **HORIZONTE** | Resultados planeados | |
|  | Resultados obtenidos | |

**Fuente**: Plan estratégico 2013-2017

**Elaborado por**: Elsa Rivera

**Cuadro #** 13

**3.2.1.1 Metodología general para el establecimiento de indicadores**

Beltrán Jesús (2004) Indicadores de Gestión

Para establecer indicadores de gestión a cualquier nivel es necesario, tener claro qué es lo correcto y cómo hacerlo correctamente, lo correcto se asimila a los resultados específicos que se esperan a cuáles son las características específicas de esos resultados, y esto presentaría el conjunto de factores claves para lograr la eficacia. En cuanto a cómo sería hacer las cosas correctamente significa tener presente la capacidad de gestión, actual, la secuencia de pasos que nos llevarán a lograr los resultados y los recursos disponibles teniendo en cuenta factores óptimos de aprovechamiento. Estos constituirán el conjunto de factores clave para lograr la eficiencia”

Etimología El sentido positivo de esta disciplino, ya sea general o en alguna de sus acentuación, da lugar a lo llamamos auditoría administrativa, la cual representa una faceta muy particular de la auditoría en el campo de la administración, cuyo proceso, funciones, teorías y aplicaciones norman en cierta medida la directriz a observar dentro de la organización (…) El surgimiento de la Auditoría Administrativa se dio en respuesta a una necesidad no satisfecha en el campo de la auditoría”.

En quien recae la responsabilidad de la planificación de la organización.- En la COAC, Güel y ahora en MASCCOP, Agencia Güel, recae la planificación en los Concejos de Administración cuenta con un Presidente, quien además es el Presidente de la Cooperativa, la Gerencia General, encargada de presentar las políticas crediticias, el Consejo de Vigilancia que actúa como auditor y las Comisiones especializadas.

Propósito estratégico, Planeación.- Para definir el marco de actuación de la organización en este caso de COAC, tenemos:

***3.2.1.1.1|Indicadores de gestión plan estratégico de MASCOOP***

PT/PA-1

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **ESTRATEGIA** | **PROYECTO O PROGRAMA** | **ACTIVIDADES** | **RESPONSABLE** | **INDICADOR** | **PRESUPUESTO QUINQUENIO** | **2015** | **2016** |
| **ÁREAS** | **OBJETIVO** |  |  |  |  |
| **Financiera** | **Desarrollar sostenibilidad económica y financiera** | **Rentabilidad y fortalecimiento institucional** | Optimizar los procesos de indicadores financieros de gestión | Monitoreo y evaluación | consultor | 5 evaluaciones realizadas | 4.000,00 | 800 | 800 |
| **Incrementar el Patrimonio** | Incrementar el valor de los certificados de aportaciones de 10 a 15 | Gerencia | Índice patrimonio mayor al 9% | 0,00 |  |  |
| Mantener la comisión al patrimonio por crédito concedido. | Gerencia | Índice patrimonio mayor al 9% | 0,00 |  |  |
| Rifas de incentivo para incrementar los certificados | Gerencia | Índice patrimonio mayor al 9% | 5.000,00 | 1000 | 1000 |
| Mejorar los indicadores de morosidad | Mejorar los procesos de colocación | Oficiales de crédito | Índice de morosidad menos del 5% | 0,00 |  |  |
| Planificar el Presupuesto | Contratar Consultoría | Gerencia | Presupuesto por año | 7.500,00 | 1500 | 1500 |
| Mejorar los indicadores de resultado | Análisis de costo variable y costo fijo | Contador | 2 estudios por año | 2.000,00 | 400 | 400 |
| **Socios o clientes** | **Ser preferida a nivel cantonal y sus localidades** | **Conocer y captar el mercado** | Ampliar la cobertura financiera cantonal y regional | Sorteos | Gerencia | Al menos 10 eventos por año | 2.500,00 | 500 | 500 |
| Publicidad radial | Gerencia | Al menos 4 anuncios por año | 6.300,00 | 1000 | 1200 |
| Red de descuento en almacenes | Oficiales de crédito | Al menos 15 tiendas en red | 4.000,00 |  | 1000 |
| Sondeo de mercado | Gerencia | Por lo menos 5 estudios | 5.000,00 | 1000 | 1000 |
| **Mejorar y dar a conocer la imagen, solvencia, la seguridad, y confianza de los socios** | Dar a conocer los servicios, la historia la visión y solvencia de la cobertura a nivel cantonal | Trípticos | Oficiales de crédito | Un plan de publicidad | 2.000,00 | 400 | 400 |
| Establecer 2 productos estrellas en base al economía social solidaria | Oficiales de crédito | Dos productos por año | 0,00 |  |  |
| Establecer 2 productos estrellas en base al economía social solidaria | Comisión de sociales | Dos servicios | 0,00 |  |  |
| Establecer un programa de seguridad y protección | Gerencia | Programa de seguridad | 7.500,00 | 1500 | 1500 |
| Ampliar la cobertura financiera en San Bartolomé | Abrir Ventanillas en las localidades de San Bartolomé | Gerencia | 2 Ventanillas | 3.000,00 | 3000 |  |
| Equipar ventanilla | Gerencia | 2 Equipamiento tecnológico | 1.500,00 | 1500 |  |
| Consolidar la Fidelidad de los socios en Güel | Establecer una política de crédito preferencial en la Parroquia Güel | Oficiales de crédito | Documento | 0,00 |  |  |
| Ampliar la cobertura financiera en otras comunidades | Abril ventanillas en las localidades y sacar los respectivos permisos | Gerencia | 6 ventanillas | 9.000,00 | 0 | 3000 |
| Equipar ventanilla | Gerencia | 6 Equipos tecnológico | 4.500,00 | 0 | 1500 |
| Captar Ahorros den la Parroquia de San Bartolomé | Identificar socios inversiones | Oficiales de crédito | Ahorro a largo plazo | 0,00 | 0 | 0 |
| Captar Ahorros en la Parroquia de Cuchil | Identificar socios inversionistas | Oficiales de crédito | Ahorro a largo plazo | 0,00 |  |  |
| **Procesos internos** | **Establecer eficiencia y calidad en la elaboración de productos financieros** | **Fortalecer e innovar procesos internos** | Plan de reingeniería y actualización de manuales y reglamentos | Elaborar manual de cobranza | consultor | Documento | 1.000,00 | 1000 |  |
| Elaborar manual de lavado de activos | consultor | Documento | 1.000,00 | 1000 |  |
| Elaborar manuales de capacitaciones | consultor | Documento | 1.000,00 | 1000 |  |
| Elaborar manuales de plazo fijo e inversiones | consultor | Documento | 1.000,00 | 1000 |  |
| Elaborar manual de funciones administrativas | consultor | Documento | 1.000,00 | 1000 |  |
| Actualizar los productos financieros de acuerdo a los sondeos de mercado | Consultor | consultor | Estudio | 4.000,00 | 800 | 800 |
| Disminuir riesgos operacionales | Realizar auditoría interna | Auditor | 1 vez por año | 5.000,00 | 1000 | 1000 |
| **Mejoramiento de procesos internos en los productos financieros de crédito** | Programa de indicadores de gestión crediticia | Mejora la agilidad en los créditos | Oficiales de crédito y Comisiones de crédito | menos de 6 días | 0,00 |  |  |
| Capacitación de conocimientos contables | Gerencia | 6 cursos por año | 3.000,00 | 600 | 600 |
| **Fortalecer los talentos humanos** | **Desarrollo de competencias** | **Implementación de módulos de capacitación** | Capacitación en tecnología financiera | Gerencia | 6 cursos por año | 3.000,00 | 600 | 600 |
| Capacitación en tecnología crediticia | Gerencia | 6 cursos por año | 3.000,00 | 600 | 600 |
| Capacitación en aspectos legales | Gerencia | 6 cursos por año | 3.000,00 | 600 | 600 |
| Aprendizaje | **Mejorar los sistemas tecnológicos** | **Modernizar los sistemas de informática** | **Plan de reingeniería informática** | Actualizar y mantener el sistema | Gerencia | Sistema | 9.000,00 | 1800 | 1800 |
| Dar mantenimiento al hardware y software | Gerencia | contracción | 2.500,00 | 500 | 500 |
| Estructura de trasmisión de datos de matriz a las agencias | Gerencia | Transmisión funcionando | 5.000,00 | 1000 | 1000 |
| **Gobierno Cooperativo** | **Participar en el desarrollo** | **Desarrollar programas o proyectos sociales en donde participe la Directiva** | Curso de carpintería para terminados de construcción para jóvenes | Consejo de Administración | 1 curso por año | 7.500,00 | 1500 | 1500 |
| Curso de Zapatería | Consejo de Educación | 1 curso por año | 6.000,00 | 1200 | 1200 |
| Curso de corte y confección y bordados | Consejo de Crédito | 1 curso por año | 5.000,00 | 1000 | 1000 |
| Capacitación Agrícola | Comisión de vigilancia | 1 curso por año | 7.500,00 | 1500 | 1500 |
| Curso en Administración en empresas y planes de negocios | Comisión de vigilancia | 1 curso por año | 8.000,00 | 1600 | 1600 |
| Participar en eventos públicos , culturales y sociales | Realizar eventos de aniversario de la cooperativa | Comisión social | 1 evento del año | 7.500,00 | 1500 | 1500 |
| Elaboración día del a madre | Comisión de sociales | 1 evento por año | 2500 | 500 | 500 |
| Fiestas patronales | Comisión sociales | Colaboración | 2.000,00 | 400 | 400 |
| Organización navideña | Comisión sociales | 1 evento por año | 5.000,00 | 1000 | 1000 |
| Fiestas Parroquiales | Comisión sociales | Colaboración | 4.000,00 | 800 | 800 |
| Evento solidario en evento fúnebres | Comisión de sociales | Presupuestó de 300 por año | 1.500,00 | 300 | 300 |
| Educación en economía popular a niños | Consejo Crédito | 1 curso por año | 2.500,00 | 500 | 500 |
| Ampliar reglamentos e incentivos económicos | Sacar el Ruc de cada representante de cada comisión | Cada representante | mínimo 20 ruc por año | 8.500,00 | 1700 | 1700 |
| Socialización del Reglamento | Presidente | 2 reuniones por año | 500,00 | 100 | 100 |
| Participar en la Dirección de la Cooperativa | Capacitación Directivos en la función y área financiera | Curso de indicadores financieros | Presidente- Gerente | 1 curso por año | 2.500,00 | 500 | 500 |
| Curso de análisis financiero | Presidente- Gerente | 1 curso por año | 2.500,00 | 500 | 500 |
| Revisión de Reglamentos | Presidente- Gerente | Reunión | 500,00 | 100 | 100 |
| Revisión de funciones | Presidente- Gerente | Reunión | 500,00 | 100 | 100 |
| **TOTAL** | | | **180.300,00** | **39.900,00** | **36.100,00** |

**Fuente:** Plan estratégico cantonal para los años 2013-2017

**Elaborado por:** Elsa Rivera

**Cuadro #** 14

**3.3 Cuestionarios de control interno**

**Evaluación del Control Interno en los procesos de aprobación de crédito**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **COAC MASCOOP, Agencia Güel** | | | | | | | | | | |  | |
| **Auditoría de Gestión en la Cooperativa de ahorro y crédito Ltda.MASCOOP** | | | | | | | | | | |  | |
| **PERÍODO: 2015-01-01 AL 2015-12-31** | | | | | | |  |  |  |  |  | |
|  | | | **PROCEDIMIENTO: EVALUACIÓN AL SISTEMA DE CONTROL INTERNO** | | | |  |  |  |  |  | |
| **COMPONENTE: PLANIFICACIÓN** | | | | | | | |  |  |  |  | |
| **SUBCOMPONENTE: Procesos** | | | | | | | |  |  |  |  | |
| **No.** | **PREGUNTAS POR AREAS DE APLICACIÓN** | | | | **RESPUESTAS** | | | **OBSERVACIONES** | **ESCALAS** | |  | |
| **SI** | **NO** | **N/A** | **POND.** | **CALIF.** |  | |
|  | **VISIÓN** | | | |  |  |  |  |  |  |  | |
| **1** | **¿Conocen los empleados la Visión de la Cooperativa?** | | | |  | X |  |  | 1 | 0 |  | |
| **2** | **¿Conocen los empleados la Misión de la Cooperativa?** | | | |  | X |  |  | 1 | 0 |  | |
| 3 | ¿Se han convertido en objetivos concretos la misión planteada por la cooperativa? | | | | X |  |  |  | 1 | 1 |  | |
| 4 | **¿Qué tipos de planes desarrolla la organización?** | | | | X |  |  | -Plan de mercado y posicionamiento | 1 | 1 |  | |
| 5 | **¿Cuál es el nivel de especificaciones de los planes?** | | | | X |  |  | Mediante un plan de muestreo | 1 | 1 |  | |
| 6 | **¿Existe planes vinculados con las estrategias?** | | | | X |  |  |  | 1 | 1 |  | |
| 7 | ¿La visión de COAC, constituye una declaración de sus valores, aspiraciones y metas? | | | | X |  |  |  | 1 | 1 |  | |
| 8 | ¿Es la misión considerada la base para el perfil de las estrategias? | | | | X |  |  |  | 1 | 1 |  | |
| 9 | ¿Cómo se transmite la visión de COAC, a todos sus empleados? | | | |  | X |  | No sé a socializado todavía la visón con todos los empleados | 1 | 0 |  | |
| 10 | ¿Sustenta la visión el enfoque estratégico que busca la COAS’ | | | | X |  |  |  | 1 | 1 |  | |
|  | **MISIÓN** | | | |  |  |  |  |  |  |  | |
| 1 | ¿Cuántos empleados conocen la misión de COAC? | | | |  |  |  | El 2% de cada Agencia | 1 |  |  | |
| 2 | ¿Cuántos empleados participaron en la definición del a misión describa brevemente? | | | |  |  |  | La participación de un 1.5% de personal de cada agencia | 1 |  |  | |
| 3 | ¿Existen empleados de confianza que participaron en el concepto de la descripción de la misión de la COAC? | | | | X |  |  |  | 1 | 1 |  | |
|  | **OBJETIVOS** | | | |  |  |  |  |  |  |  | |
| 1 | ¿Cuentan con un control de los objetivos alcanzados? | | | |  |  | X |  | 1 |  |  | |
|  | **METAS** | | | |  |  |  |  |  |  |  | |
| 1 | ¿Mantienen un control de las metas alcanzadas, de qué manera? | | | | X |  |  |  | 1 | 1 |  | |
|  | **ESTRATÉGIAS** | | | |  |  |  |  |  |  |  | |
| 1 | ¿Mantienen un control de las estrategias alcanzadas? | | | | X |  |  | Mediante una evolución del Plan Estratégico | 1 | 1 |  | |
| 2 | ¿Implementaron tácticas para alcanzar las estrategias? | | | | X |  |  |  | 1 | 1 |  | |
|  | **POLÍTICAS** | | | |  |  |  |  |  |  |  | |
| 1 | ¿Cuantas políticas poseen para la presentación de sus servicios financieros? | | | |  |  |  | - Política de crédito | 1 |  |  | |
| - Política de cobranza |
| -Política de prevención de riesgo |
| 2 | ¿Cuáles han sido las políticas más empleadas? | | | |  |  |  | Como COAC Güel nos e a empleado ninguna de estas políticas actualmente como Mascoop se está comenzando aplicar las 3 políticas | 1 |  |  | |
|  | **PROGRAMAS** | | | |  |  |  |  |  |  |  | |
| 1 | ¿Cuentas con acciones realizadas? | | | |  |  | X |  | 1 |  |  | |
|  | **ENFOQUES** | | | |  |  |  |  |  |  |  | |
| 1 | ¿Cuentan con áreas de influencia? | | | | X |  |  | Si la área de influencia principal es la de mantener al socio satisfecho | 1 | 1 |  | |
|  | **NIVELES** | | | |  |  |  |  |  |  |  | |
| 1 | **¿Cuentan con acciones realizadas en orden jerárquico?** | | | |  | X |  |  | 1 | 0 |  | |
|  | **HORIZONTE** | | | |  |  |  |  |  |  |  | |
| 1 | **¿Cuentan con un control de las acciones realizadas a corto, mediano y largo plazo?** | | | |  | X |  |  | 1 | 0 |  | |
| **CALIFICACIÓN TOTAL = CT** | | | |  | | |  |  | **23** | | |
| **PONDERACIÓN TOTAL= PT** | | | |  | | |  |  | **12** | | |
| **NIVEL DE CONFIANZA: NC= CT/PT X100** | | | | **12/23\*100 =** | | | | | **52%** | | |
| **NIVEL DE RIESGO INHERENTE: RI = 100% - NC%** | | | | **100%-52%** | | | | | **48%** | | |
| **ENFOQUE DE LA AUDITORÍA** | | | | | | | | | | | |
| Como podemos observar el nivel de confianza es del 52% calificado como MODERADO y el riesgo inherente es del que se califica como MODERADO Obteniendo este resultado preliminar, nos indica que el enfoque inicial debe ser de cumplimiento. | | | | | | | | | | | |
|  | |  | | | |  |  | Elaborado por: Elsa Rivera | |  | |
|  | |  | | | |  |  | Fecha: 2015-09-18 | |  | |
|  | |  | | | |  |  | Revisado por: |  |  | |

**Fuente**: Distribución del tiempo asignado

**Elaborado por**: Elsa Rivera

**Cuadro #** 15

**Evaluación del Control Interno en los procesos de aprobación de crédito**

**Elaborado**: La Autora

**Auditoría de Gestión en la Cooperativa de ahorro y crédito Güel Ltda.MASCOOP**

**Elaborado por**: Elsa Rivera

**Cuadro #** 16

**Evaluación del Control Interno en los procesos de aprobación de crédito**



**Fuente:** Plan Estratégico

**Elaborado por**: Elsa Rivera

**Cuadro #** 17

**Evaluación del Control Interno en los procesos de aprobación de crédito**



**Fuente:** Plan estratégico

**Elaborado por**: Elsa Rivera

**Cuadro #** 18

Rangos para calificar el nivel de confianza y el riesgo de auditoría

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| NIVEL DE CONFIANZA | | |
| BAJO | MODERADO | ALTO |
| 15%-50 | 51%-75% | 76%-95% |
| 35%-50% | 49%-25% | 24%-5% |
| ALTO | MODERADO | BAJO |
| NIVEL DE RIESGO (100-NC) | | |

**Elaborado**: Elsa Rivera

**Cuadro #** 19

Descripción de las actividades

|  |  |
| --- | --- |
| **Nro.** | **DESCRIPCIÓN DE LAS ACTIVIDADES QUE FORMARON PARTE DE LAS METAS E INDICADORES** |
| 1 | Informe de monitoreo y evaluación |
| 2 | Informe de análisis costo beneficio |
| 3 | Rifas e incentivos para incrementar los resultados |
| 4 | Contrato de Consultoría |
| 5 | Informes de análisis de costo beneficio |
| 6 | Sorteos |
| 7 | Informes de Red de descuentos en almacenes |
| 8 | Informes sobre sondeos de mercados |
| 9 | Trípticos |
| 10 | Informe de programa de seguridad y protección |
| 11 | Existencia de una ventanilla de atención en la Parroquia San Bartolomé |
| 12 | Política de crédito preferencial |
| 13 | La existencia de ventanillas en las comunidades de Güel |
| 14 | Existencia de manual de crédito |
| 15 | Existencia de manual de cobranza |
| 16 | Existencia de informe de auditoría interna |
| 17 | Verificar el número de capacitaciones han tenido entre el 1 de enero de 2015 y el 31 de diciembre de 2015 |
| 18 | Cuantos cursos han brindado a la colectividad o socios |
| 19 | Cuantos programas festivos se han realizado entre el 1 de enero de 2015 y el 31 de diciembre de 2015 |
| 20 | Cuantos cursos han recibido, entre el 1 de enero de 2015 y el 31 de diciembre de 2015 |

**Fuente**: Plan estratégico MASCOOP

**Elaborado por**: Elsa Rivera

**Cuadro** # 20

**F.O.D.A.- De las áreas más criticas**

Las Fortalezas y debilidades que están relacionadas con el ambiente interno (recursos humanos, técnicos, financieros, tecnológicos.

Oportunidades y amenazas.- que se refieren al entorno externo (microambiente, Proveedores, competidores, los canales de distribución, los consumidores)

De acuerdo al Plan estratégico.- constan:

Las fortalezas plantearon:

* Posicionamiento medio alto en el cantón Sigsig
* Posicionamiento alto en la Parroquia Güel
* Posicionamiento bajo en la Parroquia Sanbartolome
* Posicionamiento medio en la Parroquia Cutchil
* Cuentan con el 37% del mercado financiero a nivel cantonal
* Cobro de telefonía y energía eléctrica
* Pago del bono de desarrollo humano
* Pago de remesas
* Trasferencias nacionales
* Servicios de internet
* Pago de pensiones alimenticias
* Recargas de telefonía móvil
* Cobro de Avon, Yambal, ventas de catálogo
* El grupo directivo es de la Parroquia Güel
* Los Directivos son oriundos de los distintos sectores de la Parroquia.
* Mayor captación recursos locales

Dentro de las principales, debilidades establecidas en el Plan Estratégico 2013-2017, constan:

* Desinformación financiera
* Falta de reglamentos a nivel Directivo
* Falta de manuales de funciones del personal administrativo, directivo y comisiones
* Débil organización a nivel directivo
* Lentitud en los créditos
* Falta de liquidez
* Débil imagen de seguridad
* Falta de manual de procesos de cobranza
* Ausencia de manuales de capacitación
* Falta de reglamentos de personal
* El sistema no genera reportes
* Falta de manual de lavado de activos
* Falta de conocimientos contables
* Falta de conocimientos financieros

**3.4 Entrevistas**

**Cooperativa de Ahorro y Crédito MASCOOP**

**Auditoria de Gestión**

Período comprendido entre el 1 de enero de 2015 y el 31 de diciembre de 2015

Cuenta: Evaluación de Control Interno

Subcuenta: Entorno jurídica para cumplimiento de objetivos

Aplicada a miembros del Consejo de Administración

PT/PE-01

|  |  |
| --- | --- |
| **Nro. Preguntas** | **CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN** |
|
| 1 | ¿Conoce Usted, las políticas internas relacionadas con la administración de la Cooperativa?  ------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------ |
| 2 | ¿Aprueban Usted como miembro del Consejo de Administración los límites máximos de acuerdo al tipo de crédito?  ------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------ |
| 3 | ¿Cómo miembro del Consejo de Administración conoce Usted, los parámetros de los créditos, presentados por el o la Gerente General, para su aprobación?  ------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------ |
| 4 | ¿Conoce Usted, los tipos de productos que ofrece COAC MASCCOP, Agencia Güel?  ------------------------------------------------------------------------------------ |
| 5 | ¿Los productos y servicios que ofrece la COAC MASCCOP, Agencia Güel?, ¿describen el destino y el mercado al que está dirigido, las necesidades a satisfacer, el perfil del socio?  ------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------ |
| 6 | ¿Conoce Usted si la Gerencia General, en coordinación con el área de riesgos, definen el grado de riesgo crediticio, riesgo crediticio de los sectores, y a su vez recomienda estrategias para mitigar el riesgo?  ------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------ |
| 7 | ¿Existen informes de los productos financieros que ofrece la cooperativa que contengan sus políticas y requisitos específicos?  ------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------ |
| 8 | ¿Se ha solidarizado el Manual de Crédito a todos los funcionarios y empleados que participan en la aprobación de créditos, tienen responsabilidades con la cooperativa?  ------------------------------------------------------------------------ |
| 9 | ¿Cuentan con líneas de crédito para organizaciones nacionales e internacionales?  ------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------ |
| 10 | ¿La cooperativa en los productos o servicios, cuenta con seguro de desgravamen?  --------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------- |
| 11 | ¿El tiempo de vigencia de un crédito sobre firmas es de 30 días y de garantías real 60 días?  --------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------- |
| 12 | ¿Cuentan con análisis técnico de los socios previo a la prestación del servicio?  --------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------- |
| 13 | ¿Para evitar los créditos vinculados mantienen actualizados las bases de datos del personal que ingresa y sale de la cooperativa?  --------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------- |
| 14 | ¿De forma trimestral el Jefe de Crédito revisa el cuadre de los documentos y archivos que abalizaron todos los créditos?  ------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------ |
| 15 | ¿A partir de la fusión cuentan con las reformas estatutarias y distribución de capital social en aportaciones, y que tratándose de bienes inmuebles, será inscrita en el Registro de la Propiedad y constituirá título de dominio?  --------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------- |
| 16 | 1. ¿Existen informes de la SEPS, en relación a la fusión y su desarrollo?  -----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------  ---------------------------------------------------------------------------------  2. ¿Conoció y aprobó las reformas a los estatutos?  ------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------  ---------------------------------------------------------------------------------  3. ¿Están registrados los nombramientos de directivos y representantes legales de MASCCOP, Agencia Güel?  ------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------  --------------------------------------------------------------------------------- |
| 17 | ¿Consta el objeto social principal concreto de la cooperativa en el estatuto social y este se referirá a una sola actividad económica, pudiendo incluir el ejercicio de actividades complementarias ya sea de un grupo, sector o clase distinto, mientras sean directamente relacionadas con dicho objeto social?  -------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------- |
| 19 | ¿El presidente del Consejo de Administración es también el Presidente de la cooperativa y de la Asamblea General?  ------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------ |
| 20 | ¿Cuenta con reglamento de dietas aprobado por la Asamblea General?  --------------------------------------------------------------------------------------- |
| 21 | **¿**Cuentan con un Fondo Irrepartible de Reserva Legal para solventar contingencias patrimoniales, y este se integra e incrementa anualmente con al menos el cincuenta por ciento (50%) de las utilidades y al menos el cincuenta por ciento (50%) de los excedentes anuales obtenidos por la organización? ¿No podrá distribuirse entre los socios, ni incrementar sus certificados de aportación, bajo ninguna figura jurídica, y podrá ser distribuido exclusivamente al final de la liquidación de la cooperativa de acuerdo con lo que resuelva la Asamblea General?  --------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------- |
| 22 | **¿**LaFusión de la cooperativa fue aprobada por las dos terceras partes de los socios o representantes, previa aprobación de la Superintendencia?  --------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------- |
| 23 | ¿Cuentan con el Certificado de funcionamiento y esta exhibido en lugar público y visible, el certificado de autorización de funcionamiento concedido por la Superintendencia?  ------------------------------------------------------------------------------------ |
| 24 | ¿Mantiene la COAC, índices de solvencia y prudencia financiera que permitan cumplir con las obligaciones y mantener sus actividades de acuerdo con las regulaciones que se dicten para el efecto, en consideración a las particularidades de los segmentos de las cooperativas de ahorro y crédito? |
| 25 | **¿**Las cooperativas invertir en el Sector Financiero Popular y Solidario?  ------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------ |
| 26 | ¿Las Agencias cuenta con la autorización previa a su funcionamiento emitida por la Superintendencia?  --------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------- |
| 27 | ¿Los vocales de los consejos, el gerente y los auditores externo e interno, para ejercer sus funciones constan con la calificados previamente emitida por la Superintendencia, conforme a las disposiciones contenidas en la presente Ley y en su Reglamento.  ------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------ |

**Fuente:** Ley Orgánica del Sistema de Economía Popular y Solidaria

**Elaborado por:** Elsa Rivera

**Cuadro** # 21

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MASCOOP**

**AUDITORIA GE GESTIÓN**

PT/PE-02

**Período comprendido entre el 01-01-2015 al 31-12-2015**

**Cuenta: Evaluación de Control Interno**

**Subcuenta: Entorno jurídica**

**Aplicada a: Gerente**

**Entrevistas**

|  |  |
| --- | --- |
| **2.- Políticas Gerenciales** | **CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN** |
|
| **1** | ¿Conoce Usted, las políticas internas relacionadas con la administración de la Cooperativa?  ------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------ |
| **2** | ¿La Gerencia General y el Jefe de Riesgos, presentan estudios de riesgos por sector, productos, áreas?  ------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------ |
| **3** | ¿Los productos y servicios que ofrece la COAC MASCCOP, Agencia Güel?, ¿describen el destino y el mercado al que está dirigido, las necesidades a satisfacer, el perfil del socio?  ------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------ |
| **5** | ¿Se ha solidarizado el Manual de Crédito a todos los funcionarios y empleados que participan en la aprobación de créditos, ya que ellos tendrán responsabilidades con la cooperativa?  ------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------ |
| **6** | ¿Existen informes de los productos que contengan sus policías y requisitos específicos y plantea al Consejo de Administración las modificaciones?  ------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------ |
| **7** | ¿Los gastos que se generan por el crédito están a cargo del prestaría, de acuerdo a los montos aprobados por el Consejo de Administración?  ----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------- |
| **8** | ¿Cuentan con líneas de crédito para organizaciones nacionales e internacionales?  ------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------ |
| **9** | ¿La cooperativa en los productos o servicios, cuenta con seguro de desgravamen?  --------------------------------------------------------------------------------- |
| **10** | ¿El tiempo de vigencia de un crédito sobre firmas es de 30 días y de garantías real 60 días?  --------------------------------------------------------------------------------- |
| **11** | ¿Cuentan con análisis técnico de los socios previo a la prestación del servicio?  ------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------ |
| **12** | ¿Para evitar los créditos vinculados mantienen actualizados las bases de datos del personal que ingresa y sale de la cooperativa?  ------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------ |
| **13** | ¿Reciben de Recursos humanos y secretario del Consejo de Administración, la base de datos depurada para aplicación?  ------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------ |
| **14** | ¿De forma trimestral el Jefe de Crédito revisa el cuadre de los documentos y archivos que abalizaron todos los créditos?  ------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------ |
| **15** | ¿El Jefe de riesgos, evalúa el manual de crédito y presenta informes de su estado para la toma de decisiones?  ------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------ |
| **16** | ¿Cuenta con Planes estratégicos actualizados, que le permita contar con indicadores de gestión?  ------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------ |
| 17 | ¿A partir de la fusión cuentan con las reformas estatutarias y distribución de capital social en aportaciones, y que tratándose de bienes inmuebles, será inscrita en el Registro de la Propiedad y constituirá título de dominio?  ------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------ |
| 18 | 1. ¿Existen informes de la SEPS, en relación a la fusión y su desarrollo?  ------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------  2. ¿Conoció y aprobó las reformas a los estatutos?  3¿Están registrados los nombramientos de directivos y representantes legales de MASCCOP, Agencia Güel?  ------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------ |
| 19 | ¿Consta el objeto social principal concreto de la cooperativa en el estatuto social y este se referirá a una sola actividad económica, pudiendo incluir el ejercicio de actividades complementarias ya sea de un grupo, sector o clase distinto, mientras sean directamente relacionadas con dicho objeto social?  ------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------ |
| 20 | ¿Cuentan con una Asamblea General de socios o de Representantes, un Consejo de Administración, un Consejo de Vigilancia y una gerencia, cuyas atribuciones y deberes, constan en su Reglamento y en el estatuto social de la cooperativa?  ---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------- |
| 21 | ¿El Consejo de Administración, fija las políticas de la cooperativa y está integrado por un mínimo de tres y máximo nueve vocales principales y sus respectivos suplentes, elegidos en Asamblea General en votación secreta, de acuerdo a lo establecido en el Reglamento de esta Ley?  ------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------ |
| 22 | ¿El presidente del Consejo de Administración es también el de la cooperativa y de la Asamblea General?  ------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------ |
| 23 | ¿El Concejo de vigilancia, realiza control interno de las actividades económicas y está integrado por un mínimo de tres y máximo de cinco vocales principales y sus respetivos suplentes?  ------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------ |
| 24 | ¿Cuenta con reglamento de dietas aprobado por la Asamblea General?  ------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------ |
| 25 | **¿**Cuentan con un Fondo Irrepartible de Reserva Legal para solventar contingencias patrimoniales, y este se integra e incrementa anualmente con al menos el cincuenta por ciento (50%) de las utilidades y al menos el cincuenta por ciento (50%) de los excedentes anuales obtenidos por la organización? ¿NO podrá distribuirse entre los socios, ni incrementar sus certificados de aportación, bajo ninguna figura jurídica, y podrá ser distribuido exclusivamente al final de la liquidación de la cooperativa de acuerdo con lo que resuelva la Asamblea General?  ------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------ |
| 26 | **¿**LaFusión de la cooperativa fue aprobada por las dos terceras partes de los socios o representantes, previa aprobación de la Superintendencia?  ------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------ |
| 27 | ¿Cuentan con el Certificado de funcionamiento y esta exhibido en lugar público y visible, el certificado de autorización de funcionamiento concedido por la Superintendencia?  ------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------ |
| 29 | **¿**Las cooperativas invertir en el Sector Financiero Popular y Solidario?  ------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------ |
| 30 | ¿La Agencias cuenta con la autorización previa a su funcionamiento emitida por la Superintendencia?  ------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------ |
| 31 | ¿Los vocales de los consejos, el gerente y los auditores externo e interno, para ejercer sus funciones constan con la calificados previamente emitida por la Superintendencia, conforme a las disposiciones contenidas en la presente Ley y en su Reglamento.  ------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------ |

**Fuente:** Ley Orgánica del Sistema de Economía Popular y Solidaria

**Elaborado por:** Elsa Rivera

**Cuadro** # 22

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MASCOOP**

**AUDITORIA DE GESTIÓN**

**Período comprendido entre el 1 de enero de 2015 y el 31 diciembre de 2016**

**Cuenta: Evaluación de Control Interno**

**Subcuenta: Entorno jurídica**

**Aplicada a: Consejo de Vigilancia**

**Entrevistas:**

**ORGANIZACIÓN**

PT/PE-04

¿En quién recae la responsabilidad de la función de organización?

------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

¿La matriz cuenta con: 1) Orgánico estructural, Plan estratégico, Planes operativos, Manuales de procesos de créditos, Políticas, cuentan con indicadores de gestión?

---------------------------------------------------------------------------------------------------

¿Cuál es su posición en el organigrama?

------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------¿Qué criterios se definieron para definir la estructura del área?

---------------------------------------------------------------------------------------------------

¿Cómo funciona el área?

------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

¿Cuáles son los montos más representativos en captación?

**---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------**

**¿**Cómo se estructura la agencia con la misión de la organización?

---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

¿La estructura considera los factores: económicos, normativos, estratégicos, necesidades del servicio, tecnológicos, ambientales, otros?

---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

¿De qué manera se interrelación el funcionamiento de la cooperativa con el número de áreas que la componen?

---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

**Fuente:** Orgánico Funcional

**Elaborado por:** Elsa Rivera

**Cuadro** # 23

**CALIFICACIÓN DEL CONTROL INTERNO**

PT/PE-05

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **COAC MASCOOP** | | | | | | | | | | | | | | | |
| **AUDITORIA DE GESTIÓN** | | | | | | | | | | | | | | | |
| **PERÍODO: 2013-01-01 AL 2015-12-31** | | | | | |  | |  |  | |  | |  |  | |
|  | | **PROCEDIMIENTO: EVALUACIÓN AL SISTEMA DE CONTROL INTERNO** | | | |  | |  |  | |  | |  |  | |
| **COMPONENTE: Autorizaciones** | | | | | | | | |  | |  | |  |  | |
|  |  | | |  | | | |  |  | |  | |  |  | |
| **No.** | **PREGUNTAS POR AREAS DE APLICACIÓN** | | **RESPUESTAS** | | | | | | | **OBSERVACIONES** | | | **ESCALAS** | | |
| **SI** | **NO** | | | **N/A** | | | **POND.** | **CALIF.** | |
|  | **CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN** | |  |  | | |  | | |  | | |  |  | |
|  |  |  | | |  | | |  | | |  |  | |
| 1 | ¿Aprueban Usted como miembro del Consejo de Administración los límites máximos de acuerdo al tipo de crédito? | | 1 |  | | |  | | |  | | | 1 | 1 | |
| 2 | ¿La Gerencia General y el Jefe de Riesgos, presentan estudios de riesgos por sector, productos, áreas? | |  |  | | | X | | |  | | |  |  | |
| 3 | ¿Cómo miembro del Consejo de Administración conoce Usted, los parámetros de los créditos, presentados por el o la Gerente General, para su aprobación? | | 1 |  | | |  | | |  | | | 1 | 1 | |
| 4 | ¿Conoce Usted, los tipos de producto o cartera que ofrece COAC MASCCOP, Agencia Güel? | | 1 |  | | |  | | |  | | | 1 | 1 | |
| 5 | ¿Los productos y servicios que ofrece la COAC MASCCOP, Agencia Güel?, ¿describen el destino y el mercado al que está dirigido, las necesidades a satisfacer, el perfil del socio? | | 1 |  | | |  | | |  | | | 1 | 1 | |
| 6 | ¿Conoce Usted si la Gerencia General, en coordinación con el área de riesgos, definen el grado de riesgo crediticio, riesgo crediticio de los sectores, y a su vez recomienda estrategias para mitigar el riesgo? | | 1 |  | | |  | | |  | | | 1 | 1 | |
| 7 | ¿Existen informes de los productos que contengan sus policías y requisitos específicos? | |  | 1 | | |  | | |  | | | 1 | 0 | |
| 8 | ¿Se ha solidarizado el Manual de Crédito a todos los funcionarios y empleados que participar en la aprobación de créditos, ya que ellos tendrán responsabilidades con la cooperativa? | | 1 |  | | |  | | |  | | | 1 | 1 | |
|  | GERENTE GENERAL | |  |  | | |  | | |  | | |  |  | |
| 9 | ¿Existen informes de los productos que contengan sus policías y requisitos específicos y plantea al Consejo de Administración las modificaciones? | | 1 |  | | |  | | |  | | | 1 | 1 | |
| 10 | ¿Los gastos que se generan por el crédito están a cargo del prestaría, de acuerdo a los montos aprobados por el Consejo de Administración? | | 1 |  | | |  | | |  | | | 1 | 1 | |
| 11 | ¿Cuentan con líneas de crédito para organizaciones nacionales e internacionales? | |  | 0 | | |  | | |  | | | 1 | 0 | |
| 12 | ¿La cooperativa en los productos o servicios, cuenta con seguro de desgravamen? | | 1 |  | | |  | | |  | | | 1 | 1 | |
| 13 | ¿El tiempo de vigencia de un crédito sobre firmas es de 30 días y de garantías real 60 días? | |  | 0 | | |  | | |  | | | 1 | 0 | |
| 14 | ¿Cuentan con análisis técnico de los socios previo a la prestación del servicio? | |  | 0 | | |  | | |  | | | 1 | 0 | |
| 15 | ¿Para evitar los créditos vinculados mantienen actualizados las bases de datos del personal que ingresa y sale de la cooperativa? | | 1 |  | | |  | | |  | | | 1 | 1 | |
| 16 | ¿Reciben de Recursos humanos y secretario del Consejo de Administración, la base de datos depurada para aplicación? | | 1 |  | | |  | | |  | | | 1 | 1 | |
|  | **CONTROLRES** | |  |  | | |  | | |  | | |  |  | |
| 17 | ¿De forma trimestral el Jefe de Crédito revisa el cuadre de los documentos y archivos que abalizaron todos los créditos? | |  |  | | | X | | |  | | |  |  | |
| 18 | ¿El Jefe de riesgos y Auditoria Interna, evalúan el presente manual y presentar informes de su estado para la toma de decisiones? | | 1 |  | | |  | | |  | | | 1 | 1 | |
| 19 | ¿Cuenta con Planes estratégicos actualizados, que le permita contar con indicadores de gestión? | | 1 |  | | |  | | |  | | | 1 | 1 | |
| 20 | ¿A partir de la fusión cuentan con las reformas estatutarias y distribución de capital social en aportaciones, y que tratándose de bienes inmuebles, será inscrita en el Registro de la Propiedad y constituirá título de dominio? | | 1 |  | | |  | | |  | | | 1 | 1 | |
| 21 | ¿Los organismos de integración representativa que tengan más de doscientos mil dólares en activos, contarán obligatoriamente con auditoría interna y con auditoría externa anual? | | 1 |  | | |  | | |  | | | 1 | 1 | |
| 22 | ¿En los organismos de integración con activos inferiores a doscientos mil dólares, las funciones de auditoría interna, serán ejercidas por el Consejo de Vigilancia? | | 1 |  | | |  | | |  | | | 1 | 1 | |
| 23 | ¿El control es la potestad asignada a la Superintendencia, para vigilar el cumplimiento de la ley, este reglamento y las regulaciones, en el ejercicio de las actividades económicas y sociales, por parte de las organizaciones sujetas a la misma? | |  | 0 | | |  | | |  | | | 1 | 0 | |
| 24 | ¿Existen informes de la SEPS, en relación a la fusión y su desarrollo? | | 1 |  | | |  | | |  | | | 1 | 1 | |
| 25 | ¿Conoció y aprobó las reformas a los estatutos de las organizaciones cuya personalidad? | | 1 |  | | |  | | |  | | | 1 | 1 | |
| 26 | ¿Registró los nombramientos de directivos y representantes legales de MASCCOP, Agencia Güel? | | 1 |  | | |  | | |  | | | 1 | 1 | |
| 27 | ¿Conoce si se registró la adquisición o pérdida de la calidad de integrante? | | 1 |  | | |  | | |  | | | 1 | 1 | |
| 28 | ¿Consta el objeto social principal concreto de la cooperativa en el estatuto social y este se referirse a una sola actividad económica, pudiendo incluir el ejercicio de actividades complementarias ya sea de un grupo, sector o clase distinto, mientras sean directamente relacionadas con dicho objeto social? | | 1 |  | | |  | | |  | | | 1 | 1 | |
| 29 | ¿Cuentan con una Asamblea General de socios o de Representantes, un Consejo de Administración, un Consejo de Vigilancia y una gerencia, cuyas atribuciones y deberes, constan en su Reglamento y en el estatuto social de la cooperativa? | | 1 |  | | |  | | |  | | | 1 | 1 | |
| 30 | ¿El Consejo de Administración, fija las políticas de la cooperativa y está integrado por un mínimo de tres y máximo nueve vocales principales y sus respectivos suplentes, elegidos en Asamblea General en votación secreta, de acuerdo a lo establecido en el Reglamento de esta Ley? | | 1 |  | | |  | | |  | | | 1 | 1 | |
| 31 | ¿El presidente del Consejo de Administración es también el de la cooperativa y de la Asamblea General? | | 1 |  | | |  | | |  | | | 1 | 1 | |
| 32 | ¿El Concejo de vigilancia, realiza control interno de las actividades económicas y está integrado por un mínimo de tres y máximo de cinco vocales principales y sus respetivos suplentes? | | 1 |  | | |  | | |  | | | 1 | 1 | |
| 33 | ¿Cuenta con reglamento de dietas aprobado por la Asamblea General? | | 1 |  | | |  | | |  | | | 1 | 1 | |
| 34 | **¿Cuentan con un** Fondo Irrepartible de Reserva Legal para solventar contingencias patrimoniales, y este se integra e incrementa anualmente con al menos el cincuenta por ciento (50%) de las utilidades y al menos el cincuenta por ciento (50%) de los excedentes anuales obtenidos por la organización. ?No podrá distribuirse entre los socios, ni incrementar sus certificados de aportación, bajo ninguna figura jurídica, y podrá ser distribuido exclusivamente al final de la liquidación de la cooperativa de acuerdo con lo que resuelva la Asamblea General? | | 1 |  | | |  | | |  | | | 1 | 1 | |
| 35 | **¿**LaFusión de la cooperativa fue aprobada por las dos terceras partes de los socios o representantes, previa aprobación de la Superintendencia? | | 1 |  | | |  | | |  | | | 1 | 1 | |
| 36 | **¿Cuentan con el** Certificado de funcionamiento y esta exhibido en lugar público y visible, el certificado de autorización de funcionamiento concedido por la Superintendencia? | | 1 |  | | |  | | |  | | | 1 | 1 | |
| 37 | ¿Mantiene la COAC, índices de solvencia y prudencia financiera que permitan cumplir con las obligaciones y mantener sus actividades de acuerdo con las regulaciones que se dicten para el efecto, en consideración a las particularidades de los segmentos de las cooperativas de ahorro y crédito? | | 1 |  | | |  | | |  | | | 1 | 1 | |
| 38 | **¿**Las cooperativas invertir en el Sector Financiero Popular y Solidario? | | 1 |  | | |  | | |  | | | 1 | 1 | |
| 39 | ¿La Agencias cuenta con la autorización previa a su funcionamiento emitida por la Superintendencia? | | 1 |  | | |  | | |  | | | 1 | 1 | |
| 40 | ¿Los vocales de los consejos, el gerente y los auditores externo e interno, para ejercer sus funciones constan con la calificados previamente emitida por la Superintendencia, conforme a las disposiciones contenidas en la presente Ley y en su Reglamento. | | 1 |  | | |  | | |  | | | 1 | 1 | |
| **CALIFICACIÓN TOTAL = CT** | | |  |  | | |  | | |  | | |  | **33** | |
| **PONDERACIÓN TOTAL= PT** | | |  |  | | |  | | |  | | |  | **40** | |
| **NIVEL DE CONFIANZA: NC= CT/PT X100** | | | **33/40\*100 =** | | | | | | | | | |  | **82** | |
| **NIVEL DE RIESGO INHERENTE: RI = 100% - NC%** | | | **100%-82%** | | | | | | | | | |  | **18** | |
|  | |  |  | | | | |  |  | | |  |  |  | |
| **ENFOQUE DE LA AUDITORÍA** | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | |  | | | |  | |  |  | | |  |  |  | |
| Como podemos observar el nivel de confianza es del 82% calificado como ALTO y el riesgo inherente es del 18% que se califica como BAJO. Obteniendo este resultado preliminar, nos indica que el enfoque inicial debe ser de cumplimiento. | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | |  | | |  | | |  |  | | Elaborado por: Elsa Rivera | | | |  |
|  | |  | | |  | | |  |  | | Fecha: 2015-01-15 | | | |  |
|  | |  | | |  | | |  |  | | Revisado por: | |  | |  |

**Fuente:** Ley Orgánica del Sistema Nacional de Economía Popular y Solidaria

**Elaborado por**: Elsa Rivera

**Cuadro** # 24

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **COAC MASCOOP, Agencia Güel** | | | | | | |
| **Auditoría de Gestión a en la Cooperativa de ahorro y crédito Güel Ltda. Actualmente fusionada como MASCOOP** | | | | | | |
| **PERÍODO: 2015-01-01 AL 2015-12-31** | | | | | | |
| **PROCEDIMIENTO: EVALUACIÓN AL SISTEMA DE CONTROL INTERNO** | | | | | | |
| **COMPONENTE: Evaluación del control interno** | | | | | | |
| **SUBCOMPONENTE: Requisitos para la colocación de créditos** | | |  |  |  |  |
| **PREGUNTAS POR AREAS DE APLICACIÓN** | **RESPUESTAS** | |  | **OBSERVACIONES** | **ESCALAS** | |
| **SI** | **NO** | **N/A** |  | **POND.** | **CALIF.** |
| Cuentan con la entrevista preliminar con el socio | 1 |  |  |  | 1 | 1 |
| Cuenta con el ingreso del socio al sistema | 1 |  |  |  | 1 | 1 |
| Verifica la información por el socio y garante |  | 0 |  |  | 0 | 0 |
| Creación de la solicitud de crédito | 1 |  |  |  | 1 | 1 |
| Cuentan con el informe del análisis de crédito |  | 0 |  | No cuentan con el análisis para medir la capacidad de pago | 0 | 0 |
| Cuentan con el reporte del Ingreso de garante y garantías al sistema | 1 |  |  |  | 1 | 1 |
| Cuentan con los informes de los proceso de liquidación de crédito | 1 |  |  |  | 1 | 1 |
| Cuentan con la Impresión de documentos legales | 1 |  |  |  | 1 | 1 |
| Cuentan con los informes de los desembolsos realizados | 1 |  |  |  | 1 | 1 |
| Cuentan con los informes de seguimiento |  | 0 |  |  | 0 | 0 |
| Cuentan con informes de cobranza |  | 0 |  |  | 0 | 0 |
| Cuentan con informes de niveles de aprobación |  | 0 |  |  | 0 | 0 |
| Cumplen con los requisitos para colocación de crédito |  | 0 |  |  | 0 | 0 |
| Copia de la cédula de identidad o documento que lo identifique | 1 |  |  |  | 1 | 1 |
| Cuentan los créditos aprobados con los certificados de votación | 1 |  |  |  | 1 | 1 |
| Cuentan para créditos de personan que se encuentran en el exterior, con un poder especial o general cuando sea necesario | 1 |  |  |  | 1 | 1 |
| Revisión de central de riesgos, Función judicial del Consejo de la Judicatura | 1 |  |  |  | 1 | 1 |
| Cuentan con informes que justifiquen los ingresos |  | 0 |  |  | 0 | 0 |
| La solicitud de crédito constan con firmas del solicitante y garante |  | 0 |  |  | 0 | 0 |
| Adjuntan en los créditos, la copia de escritura o predio urbano | **1** |  |  |  | 1 | 1 |
| Adjuntan copia de una planilla de servicio básico a la solicitud de crédito | 1 |  |  |  | 1 | 1 |
| CALIFICACIÓN TOTAL = CT | |  | |  |  | 13 |
| PONDERACIÓN TOTAL= PT | |  | |  |  | 21 |
| NIVEL DE CONFIANZA: NC= CT/PT X100 | | 13/21\*100 = | | | | 61% |
| NIVEL DE RIESGO INHERENTE: RI = 100% - NC% | | 100%-61% | | | | 39% |
| **ENFOQUE DE LA AUDITORÍA** | | | | | | |
| Como podemos observar el nivel de confianza es del 61% calificado como ALTO y el riesgo inherente es del que se califica como BAJO Obteniendo este resultado preliminar, nos indica que el enfoque inicial debe ser de cumplimiento. | | | | | | |
|  |  | |  |  | Elaborado por: Elsa Rivera | |
|  |  | |  |  | Fecha: 2015-09-18 | |
|  |  | |  |  | Revisado por: |  |

**Fuente:** Manual de créditos

**Elaborado por**: Elsa Rivera

**Cuadro** # 25

**3.5 CRITERIOS DE PONDERACIÓN Y CALIFICACIÓN**

Se consideró la calificación de 1 para las respuestas que sustentan con información de acuerdo a los parámetros establecidos, y 0 para las respuestas negativas que no tienen respaldos, por lo que los resultados en la colocación de créditos son los siguientes:

**3.5.1 Matriz de ponderación y calificación total**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| CALIFICACIÓN TOTAL = CT | |  | |  |  | 13 |
| PONDERACIÓN TOTAL= PT | |  | |  |  | 21 |
| NIVEL DE CONFIANZA: NC= CT/PT X100 | | 13/21\*100 = | | | | 61% |
| NIVEL DE RIESGO INHERENTE: RI = 100% - NC% | | 100%-61% | | | | 39% |
| **ENFOQUE DE LA AUDITORÍA** | | | | | | |
| Como podemos observar el nivel de confianza es del 61% calificado como ALTO y el riesgo inherente es del que se califica como BAJO Obteniendo este resultado preliminar, nos indica que el enfoque inicial debe ser de cumplimiento. | | | | | | |
|  |  | |  |  | Elaborado por: Elsa Rivera | |
|  |  | |  |  | Fecha: 2015-09-18 | |
|  |  | |  |  | Revisado por: |  |

**Fuente:** Manual de créditos

**Elaborado por**: Elsa Rivera

**Cuadro** # 26

***3.5.2 Obtención de evidencia suficiente y competente***

PT/PE-06

**LISTA DE VERIFICACIÓN**

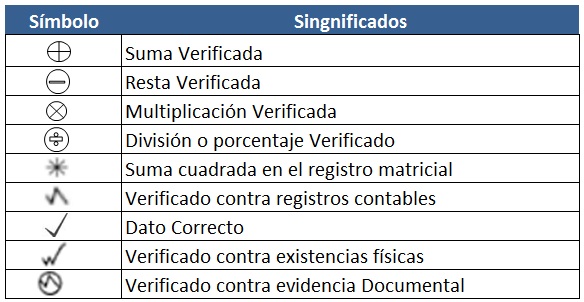
|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **NRO.** | **PUNTOS A ENFORCAR** | **CUMPLIMIENTO** | | **OBSERVACIONES** |
|  | **Descripción de las actividades que formaron parte de las metas e indicadores** |  |  |  |
|  | **SI** | **NO** |  |
| 1 | Informe de monitoreo y evaluación |  | *0* | *No realizan informes de monitoreo* |
| 2 | Informe de análisis costo beneficio |  | *0* | *No se realiza este análisis* |
| 3 | Rifas e incentivos para incrementar los resultados | 1 |  | Si se realiza rifas para los socios, que realizan depósitos y pago puntual de los créditos. |
| 4 | Contrato de Consultoría |  | *0* | *No cuentan con contrato con consultor* |
| 5 | Informes de análisis de costo beneficio |  | *0* | *No se realiza este análisis* |
| 6 | Sorteos |  | *0* | *No únicamente se realizan rifas de incentivos.* |
| 7 | Informes de Red de descuentos en almacenes |  | *0* | *No cuentan con este servicio* |
| 8 | Informes sobre sondeos de mercados |  | *0* | *No se ha realizado sondeo de mercado* |
| 9 | Trípticos | 1 |  | Si cuentan con trípticos informativos |
| 10 | Informe de programa de seguridad y protección |  | *0* | *No se realiza informes de seguridad y protección* |
| 11 (1) | Existencia de una ventanilla de atención en la Parroquia San Bartolomé |  | *0* | *No se cuenta con ventanilla en San Bartolomé* |
| 12 | Política de crédito preferencial |  | *0* | *No cuentan con crédito preferencial para Güel, únicamente uno general* |
| 13 | La existencia de ventanillas en las comunidades de Güel |  | *0* | *No solo con una oficina* |
| 14 | Existencia de manual de crédito |  | 1 | Si cuentan con manual de crédito |
| 15 | Existencia de manual de cobranza | 1 |  | Si se cuenta con manual de cobranza |
| 16 | Existencia de informe de auditoría interna |  | *0* | *No han realizado procedimiento de auditoría interna* |
| 17 | Verificar el número de capacitaciones han tenido entre el 1 de enero de 2015 y el 31 de diciembre de 2015 |  | *0* | *No han contado con capacitaciones* |
| 18 | Cuantos cursos han brindado a la colectividad o socios |  | *0* | *No han brindado cursos a socios ni colectividad* |
| 19 | Cuantos programas festivos se han realizado entre el 1 de enero de 2015 y el 31 de diciembre de 2015 |  | *0* | *No han realizado programas festivos* |
| 20 | Cuantos cursos han recibido, entre el 1 de enero de 2015 y el 31 de diciembre de 2015 |  | *0* | *No han recibido cursos en el período de análisis.* |

**Fuente**: Plan Estratégico

**Elaborado por**: Elsa Rivera

**Cuadro** # 27

***3.5.3 Marcas de auditoría***

Elaborado por: Elsa Rivera

Cuadro # 28

**3.6 MATRIZ DE EVALUACIÓN DE RIESGO PRELIMINAR**

PT/PE-07



**Fuente**: Plan estratégico 2013-2017

Elaborado por: Elsa Rivera

Cuadro # 29

PT/PE-0

**3.7 MATRIZ DE CALIFICACIÓN DE RIESGOS**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MASCOOP, AGENCIA GÜEL | | | | | | | |
| **AUDITORIA DE GESTIÓN** | | | | | | | |
| **PERÍDO DE GESTIÓN: 1 DE ENERO DE 2015 Y EL 31 DE DICIEMBRE DE 2015** | | | | | | | |
| **COMPONENTE** | **RIESGOS** | | **FUNDAMENTO** | **CONTROL CLAVE** | **ENFOQUE DE AUDITORÍA** | |
| **INHERENTE** | **CONTROL** | **CUMPLIMIENTO** | **SUSTANTIVO** |  |
| **Informes de monitoreo** | **ALTO** |  | **RI**.-No existe informes tanto de seguimiento, supervisión y monitoreo de las actividades desarrolladas, que permitan observar y verificar el cumplimiento de la misión visión institucional | Verificar si se han cumplido los objetivos estratégicos, a través de las actividades planteadas. |  | Revisar, y analizar si se han establecido controles que permitan el control adecuado de las normas para el desarrollo de las actividades de la cooperativa | Solicitar información sobre los resultados de los seguimientos y monitoreo, así como, de informes de resultados de la supervisión, a las tareas que se han desarrollado. |
| **Proceso de concesión de crédito y provisión de cuenta incobrable** | **ALTO** |  | **RI**.- No existe un informe de supervisión mediante el cual se garantice que los respaldos de los recursos entregados estén completos. | Implementar hoja se verificación que contemple todos los documentos previo a la concesión del crédito. |  |  | -tomar una muestra de los documentos que reposan en el archivo de la cooperativa, sobre los créditos aprobados y entregados.  Solicitar la base de datos de la cartera de crédito de la cooperativa de ahorro y crédito MASCOOP, Agencia Güel, al 31 de diciembre de 2015 y realizar el recalculo para obtener el valor real para para provisión y posterior comparación y obtención de la desviación. |
| **ALTO** |  | **RI**.- Archivos de créditos incompletos | Analizar y realizar el cálculo del porcentaje de la provisión |
| **ALTO** |  | RI.- Calculo de la Provisión difiere del valor colocado | Analizar circunstancias del déficit o superávit en la provisión |
| **Análisis financiero** | **ALTO** |  | **RI.-** No existe informes en los cuales consten los resultados del análisis financiero, para la toma de decisiones | Establecer objetivos, actividades realizables, y establecer con claridad la meta, el tiempo, y los recursos. |  | Revisar en los planes estratégicos los objetivos estratégicos y compararlos con los resultados que constan en los estados de situación financiera para verificar si se han cumplido los objetivos ya que sus resultados se reflejan en ellos. | -Revisar el Plan Estratégico de la Cooperativa y los Estados Financiero, para realizar el análisis de las razones financieras.  -Solicitar los índices financieros que han aplicado y el Balance General al 31 de diciembre de 2015. |

**Fuente**: Archivo de la COAC MASCOOP

**Elaborad**o **por**: Elsa Rivera

**Cuadro** # 30

**3.8 ETAPA DE EJECUCIÓN DE LA AUDITORÍA DE GESTIÓN A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MASCOOP**

**3.8.1 Programa de trabajo**

***3.8.2 Componente Planificación***

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **ENTIDAD** | | **COAC, MASCOOP, Agencia Güel** | **Auditoría** | | Auditoria de Gestión a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Güel Ltda. Actualmente fusionada como MASCOOP | | | |
| Provincia | | Azuay | Auditora | | Elsa Azucena Rivera León | | | |
| Ciudad | | Sigsig- Güel | Fecha: | | 2016-09-15 | | | |
| Verificar que se haya cumplido la misión, visión, objetivos, metas, estratégicas, políticas procedimientos y programas, mediante el uso de indicadores de gestión. | | | | | | | | |
| **No** | **Procedimiento** | | | **Est.** | | **Util.** | **Fecha** | **Ref.P/T** |
| 1 | Analizar si se cumplió la misión del Plan Estratégico | | | 2 | |  | 2016-10-07 | PT/01 |
| 2 | Analizar si se cumplió visión del Plan estratégicos. | | | 3 | |  | 2016-10-10 | PT-02 |
| 3 | Analizar si los objetivos estratégicos, se cumplieron en las fechas establecidas en el Plan Estratégico. | | | 2 | |  | 2016-10-12 | PT/03 |
| 4 | Confirmar la existencia de políticas de crédito | | | 2 | |  | 2016-10-14 | PT/04 |
| 5 | Analizar si la fusión de la cooperativa cuenta con la autorización de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. | | | 2 | |  | 2016-10-16 | PT/05 |
| 6 | Elaboración de lista de verificación de los indicadores de Planificación | | | 2 | |  | 2016-10-18 | PT/06 |
| 7 | Determinación papeles de trabajo | | | 2 | |  | 2016-10-20 | PT/07 |
| 8 | Elaborar hoja de hallazgo | | | 3 | |  | 2016-10-23 | PT/08 |
| 9 | Seguimiento | | | 2 | |  | 2016-10-25 | PT/09 |
|  | ***TOTAL*** | | | ***20*** | |  |  |  |

**Fuente**: Distribución del tiempo asignado

**Elaborado por**: Elsa Rivera

**Cuadro #** 31

***3.8.3 Componente de Organización***

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **ENTIDAD** | **COAC, MASCOOP, Agencia Güel** | **Auditoría** | Auditoria de Gestión a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Güel Ltda. Actualmente fusionada como MASCOOP | | |
| Provincia | Azuay | Auditora | Elsa Azucena Rivera León | | |
| Ciudad | Sigsig- Güel | Fecha: | 15/09/2016 | | |
| Verificar que se haya cumplido con la elaboración de la estructura organizacional, división, distribución de funciones y cultura organizacional. | | | | | |
| **No** | **Procedimiento** | **Est.** | **Util.** | **Fecha** | **Ref.P/T** |
| 1 | Analizar se elaboró la estructura organizacional conforme los lineamientos de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria | 3 |  | 2016-10-15 | PT/10 |
| 2 | Analizar se realizó la división de funciones para evitar la incompatibilidad de funciones | 3 |  | 2016-10-18 | PT/11 |
| De conformidad con los lineamientos de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria |  |
| 3 | Confirmar que se haya implementado procedimientos de capacitación con el fin de implementar una cultura dentro de MASCOOP, referente a las disposiciones legales | 3 |  | 2016-10-21 | PT/12 |
|  |
| 4 | Confirmar si la fusión de la cooperativa cuenta con la autorización de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. | 3 |  | 2016-10-24 | PT/13 |
|  |
| 5 | Determinación papeles de trabajo | 3 |  | 2016-10-27 | PT/14 |
|  |  |
| 6 | Elaboración de hojas de hallazgo | 3 |  | 2016-10-30 | PT/15 |
| 7 | Seguimiento | 3 |  | 2016-11-02 | PT/16 |
|  | ***TOTAL*** | ***21*** |  |  |  |

**Fuente**: Distribución del tiempo asignado

**Elaborado por**: Elsa Rivera

**Cuadro #** 32

***3.8.4 Componente de Dirección***

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **ENTIDAD** | **COAC, MASCOOP, Agencia Güel** | **Auditoría** | Auditoria de Gestión a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Güel Ltda. Actualmente fusionada como MASCOOP | | |
| Provincia | Azuay | Auditora | | Elsa Azucena Rivera León | |
| Ciudad | Sigsig- Güel | Fecha: | | 15/09/2016 | |
| Verificar que se haya cumplido la implementación de liderazgo, comunicación, motivación, toma de decisiones | | | | | |
| **No** | **Procedimiento** | **Est.** | **Util.** | **Fecha** | **Ref.P/T** |
| 1 | Verificar si difundió la políticas y estratégicas establecidas por el o los líderes de la cooperativa para el cumplimiento de los objetivos estratégicos | 2 |  | 2016-11-04 | PT/17 |
| 2 | Verificar si se difundió las políticas código de conducta o código de ética, dentro de la cooperativa, para el logro de los objetivos estratégicos | 3 |  | 2016-11-07 | PT/18 |
|  |
| 3 | Verificar si se implementó o diseño canales de comunicación con la finalidad de dar a conocer los objetivos estratégicos | 2 |  | 2016-11-09 | PT/19 |
|  |
| 4 | Verificar si se implementó procedimientos de motivación al personal de la cooperativa | 2 |  | 2016-11-11 | PT/20 |
|  |
| 5 | Verificar si la Dirección, optó por tomar decisiones para la ejecución de los objetivos estratégicos. | 2 |  | 2017-11-13 | PT/21 |
|  |
| 6 | Determinación papeles de trabajo | 3 |  | 2017-11-16 | PT/22 |
|  |
| 7 | Elaboración de hojas de hallazgo | 4 |  | 2017-11-20 | PT/23 |
|  |  |
| 8 | Seguimiento | 2 |  | 2017-11-22 | PT/24 |
|  |  |
|  | ***TOTAL*** | ***20*** |  |  |  |

**Fuente**: Distribución del tiempo asignado

**Elaborado por**: Elsa Rivera

**Cuadro #** 33

***3.8.5 Componente de Control***

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **ENTIDAD** | **COAC, MASCOOP, Agencia Güel** | **Auditoría** | Auditoria de Gestión a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Güel Ltda. Actualmente fusionada como MASCOOP | | |
| Provincia | Azuay | Auditora | Elsa Azucena Rivera León | | |
| Ciudad | Sigsig- Güel | Fecha: | 15/09/2016 | | |
| Verificar que se haya cumplido con la naturaleza, procesos, áreas de aplicación y calidad en la colocación y captación de créditos | | | | | |
| **No** | **Procedimiento** | **Est.** | **Util.** | **Fecha** | **Ref.P/T** |
| 1 | Verificar si se cumplió los procesos establecidos dentro del Plan estratégico | 2 |  | 2016-11-24 | PT/25 |
| 2 | Verificar si se cumplió con los objetivos estratégicos dentro de la colocación y captación de recursos | 2 |  | 2016-11-26 |  |
| PT/26 |
| 3 | Verificar que los créditos cumplan con los requisitos previos a aprobación por parte de la Gerencia. | 2 |  | 2016-11-28 |  |
| PT27 |
| 4 | Verificar que se cumpla los procesos en la colocación de créditos, respecto a la capacidad de pago. | 2 |  | 2016-11-30 | PT/28 |
|  |
| 5 | Confirmar que las autorizaciones de créditos corresponda a la autoridad competente | 2 |  | 2016-12-02 |  |
| PT29 |
| 7 | Realizar lista de verificación de las actividades que constan en el Plan Estratégico | 2 |  | 2016-12-04 | PT/30 |
|  |  |
| 9 | Elaboración de lista de verificación de los indicadores de control | 3 |  |  |  |
| 2016-12-07 | PT/31 |
| 10 | Determinación de hallazgos | 3 |  | 2016-12-10 | PT/32 |
| 11 | Elaboración de Informe | 1 |  | 2016-12-14 | PT/33 |
| 12 | Seguimiento | 1 |  | 2016-12-15 | PT/34 |
|  | ***TOTAL*** | ***20*** |  | 2016-12-16 | PT/35 |

**Fuente**: Distribución del tiempo asignado

**Elaborado por**: Elsa Rivera

**Cuadro #** 34

**3.8.6 TABLERO DE INDICADORES DE GESTIÓN**

**3.8.6.1 Tablero para planificación**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **PLANEACIÓN 1** | **DEFINIR EL MARCO DE ACTUACIÓN DE LA COOPERATIVA** | |
| **VISIÓN** | Empleados que la conocen | |
|  | Total empleados | |
|  | 0 | 0% |
|  | 19 |  |
| **MISIÓN** | Empleados que la conocen | |
|  | Total empleados | |
|  | 0 | 0% |
|  | 19 |  |
| **OBJETIVOS** | Objetivos alcanzados | |
|  | objetivos definidos | |
|  | 2 | 0% |
|  | 6 |  |
| **METAS** | Metas alcanzadas | |
|  | Metas establecidas | |
|  | 0 | 0% |
|  | 19 |  |
| **ESTRATÉGIAS** | Estrategias implementadas | |
|  | Total de estrategias | |
|  | 2 | 0,25% |
|  | 8 |  |
| **POLÍTICAS** | Políticas aplicadas | |
|  | Políticas establecidas | |
|  | 0 | 0% |
|  | 0 |  |
| **PROGRAMAS** | Acciones realizadas | |
|  | Acciones programadas | |
|  | 10 | 0,45% |
|  | 22 |  |
| **ENFOQUES** | Procesos realizados | |
|  | Procesos programados | |
|  | 0 | 0% |
|  | 0 |  |
| **NIVELES** | Acciones realizadas | |
|  | Total acciones realizadas | |
|  | 0 | 0% |
|  | 19 |  |
| **HORIZONTE** | Resultados planeados | |
|  | Resultados obtenidos | |
|  | 0 | 0% |
|  | 0 |  |

**Fuente:** Estado de Resultados

**Elaborado:** Elsa Rivera

**Cuadro # 35**

**3.8.6.2 Tablero para organización**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **ORGANIZACIÓN 2** | **DEFINIR EL MARCO DE ACTUACIÓN DE LA COOPERATIVA** | |
| **ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL** | Unidades asesoras | |
|  | Total unidades | |
|  | 0 | 0% |
|  | 3 |  |
| **DIVISIÓN Y DISTRIBUCIÓN DE FUNCIONES** | Empleados y número de áreas | |
|  | Número de áreas | |
|  | 5 | 1.6% |
|  | 3 |  |
| **CULTURA ORGANIZACIONAL** | Áreas con mejoras | |
|  | Total de áreas | |
|  | 0 | 0% |
|  | 3 |  |
|  | Acciones realizadas para mejorar la cultura organizacional |  |
|  | Acciones propuestas |  |
|  | 4 | 0.2% |
|  | 20 |  |
| **RECURSOS HUMANOS** | Análisis de puesto | |
|  | Total de personal | |
|  | 0 | 0% |
|  | 5 |  |
|  | Personal de mandos medios |  |
|  | Total de personal |  |
|  | 1 | 0.2% |
|  | 5 |  |

**Fuente:** Estado de Resultados

**Elaborado:** Elsa Rivera

**Cuadro # 36**

**3.8.6.3 Tablero para dirección**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **DIRECCIÓN 3** | **DEFINIR EL MARCO DE ACTUACIÓN DE LA COOPERATIVA** | |
| **LIDERAZGO** | Estilos de liderazgo actual | |
|  | Total estilos empleados | |
|  | 0 | 0% |
|  | 0 |  |
| **COMUNICACIÓN** | Canales de comunicación utilizados | |
|  | Canales de comunicación establecidos | |
|  | 1 | 0.33% |
|  | 3 |  |
|  | Canales de comunicación | |
|  | Total de áreas | |
|  | 3 | 1% |
|  | 3 |  |
| **MOTIVACIÓN** | Incentivos |  |
|  | Proyectos |  |
|  | 2 | 0.1% |
|  | 22 |  |
|  | Incentivos utilizados | |
|  | Total incentivos | |
|  | 1 | 0.5% |
|  | 2 |  |
| **GRUPOS Y EQUIPOS DE TRABAJO** | Total de proyectos |  |
|  | Grupos de trabajo |  |
|  | 22 | 0% |
|  | 0 |  |
| **TOMA DE DECISIONES** | Decisiones programadas |  |
|  | Total de decisiones |  |
|  | 0 | 0% |
|  | 0 |  |

**Fuente:** Estado de Resultados

**Elaborado:** Elsa Rivera

**Cuadro # 37**

**3.8.6.4 Tablero para control**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **CONTROL 4** | **DEFINIR EL MARCO DE ACTUACIÓN DE LA COOPERATIVA** | |
| **NATURALEZA** | Controles preventivos | |
|  | Total de controles | |
|  | 0 | 0% |
|  | 0 |  |
|  | Controles de retroalimentación | |
|  | Total de controles | |
|  | 0 | 0% |
|  | 0 |  |
| **SISTEMAS** | Controles sociales | |
|  | Total de controles | |
|  | 0 | 0% |
|  | 0 |  |
| **PROCESOS** | Normas aprobadas |  |
|  | Normas propuestas |  |
|  | 2 | 1% |
|  | 2 |  |
| **HERRAMIENTAS** | Controles presupuestarios |  |
|  | Total de controles |  |
|  | 0 | 0% |
|  | 0 |  |
|  | Controles estadísticos |  |
|  | Total de controles |  |
|  | 0 | 0% |
|  | 0 |  |

**Fuente**: Distribución del tiempo asignado

**Elaborado por**: Elsa Rivera

**Cuadro #** 38

**3.9 Escala de medición**

**Criterios de puntuación**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Elementos específicos | | Puntos máximos | | |
| Establecidos | Obtenidos | Porcentaje |
| PLANIFICACIÓN | | 200 |  |  |
| 1 | Visión | 15 |  | 0,00 |
| 2 | Misión | 15 |  | 0,00 |
| 3 | Objetivos | 15 |  | 0,00 |
| 4 | Metas | 30 |  | 0,00 |
| 5 | Estrategias | 30 |  | 0,00 |
| 6 | Procesos | 15 |  | 0,00 |
| 7 | Políticas | 15 |  | 0,00 |
| 8 | Procedimientos | 15 |  | 0,00 |
| 9 | Programas | 20 |  | 0,00 |
| 10 | Enfoque | 10 |  | 0,00 |
| 11 | Niveles | 10 |  | 0,00 |
| 12 | Horizonte | 10 |  | 0,00 |
| ORGANIZACIÓN | | 115 |  | 0,00 |
| 1 | Estructura organizacional | 15 |  | 0,00 |
| 2 | División y distribución de funciones | 15 |  | 0,00 |
| 3 | Cultura Organizacional | 15 |  | 0,00 |
| 4 | Recursos Humanos | 25 |  | 0,00 |
| 5 | Cambio organizacional | 25 |  | 0,00 |
| 6 | Estudios administrativos | 10 |  | 0,00 |
| 7 |  | 10 |  | 0,00 |
| DIRECCIÓN | | 0 |  | 0,00 |
| 1 | Liderazgo | 15 |  | 0,00 |
| 2 | Comunicación | 15 |  | 0,00 |
| 3 | Motivación | 15 |  | 0,00 |
| 4 | Grupos y equipos de trabajo | 25 |  | 0,00 |
| 5 | Manejo del estrés, el conflicto y la crisis | 25 |  | 0,00 |
| 6 | Tecnología de la información | 10 |  | 0,00 |
| 7 | Toma de decisiones | 10 |  | 0,00 |
| 8 | Creatividad e innovación | 10 |  | 0,00 |
| CONTROL | | 0 |  | 0,00 |
| 1 | Naturaleza | 15 |  | 0,00 |
| 2 | Sistemas | 15 |  | 0,00 |
| 3 | Niveles | 15 |  | 0,00 |
| 4 | Procesos | 25 |  | 0,00 |
| 5 | Áreas de aplicación | 25 |  | 0,00 |
| 6 | Herramientas | 10 |  | 0,00 |
| 7 | Calidad | 10 |  | 0,00 |
| ***TOTAL*** | | 0 |  | 0,00 |

**Fuente**: Plan Estratégico

**Elaborado por**: Elsa Rivera

**Cuadro** # 39

**3.10 INDICADORES PARA EL CUMPLIMIENTO DE OBJETIVOS INSTITUCIONALES**

**3.10.1 Concepto**

Este pretende responder en forma consistente, rápida y directa a las necesidades de los usuarios, en nuestro caso para los usuarios tanto en la colocación como captación de recursos, para lo cual se plantean.

* Mediciones Indirectas.
* Mejorar los atributos y características de los servicios ofrecidos
* Mediciones Directas, considerado el grado de satisfacción de los usuarios.

**3.10.2 Objetivos Institucionales para la administración**

* Preparar talleres participativos con directivos y personal operativo de la cooperativa y visitas de investigación cualitativa y cuantitativa.
* Establecer un proceso de planeación que permita, Organizar y Crear la sinergia organizacional
* Preparar procesos colectivos.
* Implementar Liderazgo compartido
* Crear condiciones para una exitosa dirección estratégica
* Definir y estructurar todos los componentes del plan estratégico, como también el desarrollo de Plan operativo Anual, presupuesto de las líneas de acción y actividades concernientes a cada proyecto de largo plazo.

**INDICADORES INSTITUCIONALES**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **INDICADOR** | **PARAMETRO** | **2015** | **Observación** |
| 1 Taller participativo con directivos y personal operativo/1 | 1 | Implementación = 0 | No se cumple objetivo institucional, no se implementó. |
| Definir y estructurar todos los componentes del plan estratégico | 1 | Implemento 1 | No son aplicables ni se ha implementado una definición clara que permita medir los componentes del plan estratégico institucional. |
| Ppresupuesto de las líneas de acción y actividades concernientes a cada proyecto de largo plazo | 0 | 0 | No existen objetivos definidos para presentar los presupuestos. |
|  |  |  |  |

**Fuente**: Plan estratégico

**Elaborado por**: Elsa Rivera

**Cuadro #** 40

* 1. **RESULTADOS DE LA EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO**
     1. **Ausencia de planificación, organización, dirección y control de las actividades en la Cooperativa**

***3.11.1.1 Planeación***

La COAC Güel, ahora MASCOOP, Agencia Güel, no cuenta con un plan formal para el desarrollo de las actividades en razón que existe planes y actividades dentro de los Planes Estratégicos; sin embargo, no existe la documentación de respaldo que demuestre que se ejecutaron, por la falta de políticas claras que determinen el grado de responsabilidad de cada funcionario, únicamente constan en los planes pero no se han viabilizado; además, a finales del año 2015 e inicios del 2016 se implementó el Manual de Crédito, vigente desde el 26 de noviembre de 2015 y Políticas de crédito, vigente desde el 4 de febrero de 2016.

Si bien cuentan con objetivos a corto, media y largo plazo, estos constan en papeles pero no se han ejecutado, conforme se reflejan en el Estado de Pérdidas y Ganancias, la falta de planificación por parte del Presidente y Gerente, enfocada en la satisfacción del cliente en los servicios prestados tanto en la colocación como en la captación de recursos, ocasionan que se mantengan las pérdidas como se observa en el Estado de Pérdidas y Ganancias al 31 de diciembre de 2015.

***3.11.1.2 Organización***

La cooperativa cuenta con un Manual Orgánico Funcional, aprobado el 26 de noviembre de 2015, en la cual se detallan los niveles Directivo, Ejecutivo, Asesor, de Control, de Apoyo; y, operativo, en el que se detallan las funciones y atribuciones de cada uno de ellos, actividades que no fueron cumplidas en la COAC MASCOOP, conforme lo determinan el artículo 33.- Jefes de Agencia, en el cual se describen las funciones y atribuciones, de este servidor siendo: Organizar, ejecutar y mantener actualizados los sistemas de información en el área de análisis e instrumentación de crédito, sugerir reformas en manuales, reglamentos e instructivos relacionados con el funcionamiento de la cooperativa. Sin embargo, del análisis a la información no existen informes detallados que sustente con documentos su cumplimiento, por parte del Jefe de Agencia Güel; ocasionado que a la fecha de corte de la auditoría no cuenten con los lineamientos para conseguir los objetivos planteados, dentro de la organización.

**Conclusión**

La COAC, Güel, ahora MASCOOP, Agencia Güel, conto con el Plan Estratégico, en el cual de detallan sus fortalezas, debilidades, oportunidades y amenazas, con sus objetivos definidos y una serie de actividades planteadas, así como metas trazadas; sin embargo, de acuerdo al análisis al 31 de diciembre de 2015, no se obtuvo los resultados que se esperaba ya que como se demostró tanto en el análisis de los procesos dentro de la Planificación, y Organización, existió una ausencia total, en la ejecución de lo planteado.

* + 1. **Créditos concedidos no cumples requisitos para su otorgamiento**

Durante el período de análisis, la Cooperativa otorgó los siguientes tipos de créditos: Consumo, emergencia, Inversión, microcomercial, microinstitucional, migrante, productivo y de vivienda, de acuerdo al Manual de concesión de crédito; artículo 10.- Del proceso de concesión de crédito que debían cumplir los siguientes requisitos:

* Entrevista preliminar con el socio
* Ingreso del socio
* Verificación de la información presentada por el garante y socio
* Creación de la solicitud de crédito
* Análisis del crédito
* Ingreso de garante y garantías
* Aprobación, suspensión o negación
* Proceso de liquidación de crédito
* Impresión de documentos legales
* Desembolso
* Seguimiento
* Cobranza

Por otra parte la cartera de crédito de consumo para microempresa, asciende al valor de 1 081 556,14 USD, representando el 67,06% de los valores concedidos como créditos, y en rango inferior se encuentra los créditos para consumo por el monto de 23 094,74 USD, que representa el 1,43 % de los valores colocados.

También se puede observar que los ingresos por mora en la cuenta 51043020 denominado Mora Microempresa, asciende al monto de 13 392,23 USD, representando el 1,24 % de los valores prestados, mientras que el de consumo en la cuenta 51043010 Mora Consumo es de 492,24 USD.

De la muestra analizada a los expedientes en la colocación de los créditos entre el 1 de enero de 2015 y el 31 de diciembre de 2016, se observó que el Jefe de Agencia no observó las siguientes novedades:

**MONTO TOTAL DE LOS CRÉDITOS COLOCADOS**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **NRO.** | **TIPO DE CRÉDITO** | **VALOR USD** | **%** |
| 1 | Crédito de consumo | 40.300,00 | 0,05 |
| 2 | Crédito emergencia | 2.900,00 | 0,00 |
| 3 | Crédito Inversión | 256.800,00 | 0,33 |
| 4 | Crédito microcomercial | 7.000,00 | 0,01 |
| 5 | Crédito microinstitucional | 30.000,00 | 0,04 |
| 6 | Crédito migrante | 163.895,00 | 0,21 |
| 7 | Crédito productivo | 140.850,00 | 0,18 |
| 8 | Crédito vivienda | 141.600,00 | 0,18 |
|  | ***TOTAL USD*** | ***783.345,00*** | ***1,00*** |

**Fuente**: Estado de resultados del año 2015

**Elaborado**: Elsa Rivera

**Cuadro # 41**

**Requisitos para la colocación de créditos**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **CODIG**  **SOCIO** | **DESCRIPCIÓN**  **PRODUCTO** | **FECHA DE CRÉDITO** | **MONTO**  **ACREDITADO** | **OBSERVACIÓN** |
| 614 | Crediconsumo | 2015-02-01 | 4 700,00 | Carpeta de socia: no se encuentra las firmas en la solicitud de crédito de la garante y falta justificación de ingresos de la garante. |
| 113 | Crediproductivo | 2015-02-10 | 20 000,00 | Falta llenar en la solicitud referencias |
| 114 | Crediproductivo | 2015-02-13 | 5 000,00 | Falta la firma de la autorización para consultar y reportar al buró de crédito, solicitud de crédito incompleta falta llenar los ingresos |
| 358 | Crediinversion | 2015-02-19 | 2 000,00 | Falta informe de campo y justificación de ingreso del deudor, solicitud sin todos los datos falta número de teléfono |
| 3009 | Credimigrante | 2015-02-26 | 2 200,00 | Carpeta completa con todos los requisitos |
| 414 | Credimigrante | 2015-02-27 | 3 000,00 | Carpeta de socia sin firmas en las solicitudes de crédito, |
| 175 | Crediinversión | 2015-03-22 | 2 500,00 | Falta justificación de ingresos de los garantes |
| 616 | Credimigrante | 2015-03-30 | 3 000,00 | Falta copia de cedula de conyugue |
| 3034 | Crediinversión | 2015-04-02 | 10 000,00 | Carpeta completa con todos los requisitos |
| 821 | Credivivienda | 2015-04-13 | 5 000,00 | Carpeta completa con todos los requisitos |
| 160 | Crediproductivo | 2015-04-23 | 10 000,00 | Carpeta completa con todos los requisitos |
| 873 | Crediproductivo | 2015-04-24 | 10 000,00 | Carpeta completa con todos los requisitos |
| 130 | Credimigrante | 2015-04-30 | 1 700,00 | Falta copia de cédula de conyugue, solicitud y autorización para revisión buro de crédito |
|  | | | 79 .100,00 |  |

**Fuente**: Archivo de MASCOOP, Agencia Güel

**Elaborado**: Elsa Rivera

**Cuadro #** 42

De los hechos descritos, se desprende que la Gerente, encargada de supervisar los procedimientos previo a la aprobación, no realizó el control oportuno, por lo que inobservó lo establecido en el artículo 44.- Atribuciones y responsabilidades, número 2) Proponer al Consejo de Administración las políticas, reglamentos y procedimientos necesarios para el buen funcionamiento de la cooperativa, del Reglamento a la Ley Orgánica del Economía Popular y Solidaría.

Por su parte la Oficial de crédito incumplió lo establecido en el número 12.3), Del Oficial de crédito, de la Estructura Orgánica Funcional, que establecieron en su orden:

*Analizar la solicitud de crédito y el entorno, con el objeto de asegurar la recuperación oportuna y determinar los posibles riesgos (…) Demostrar la capacidad de pago del solicitante de crédito y su garante si los tuviere (…) Respaldar cada operación con los documentos de respaldo (…) Recomendar la aprobación, suspensión o negación de las operaciones sustentando técnicamente su recomendación, del Manual de Crédito*

Ocasionando, que los créditos colocados no cuenten con los documentos completos que proporcionen la seguridad para su recuperación de cartera en un monto de 79 100,00 USD.

**Representación gráfica de la colocación de recursos**

**Fuente**: Cartera de crédito

**Elaborado**: Elsa Rivera

Grafico # 4

**Cartera de crédito año 2015**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MÁS AHORRO SOLIDARIO MAS COOP.AGENCIA GÜEL | | | | | |
| Auditoria de Gestión | | | | | |
| Período de gestión 1 de enero de 2015 y el 31 de diciembre de 2015 | | | | | |
| Cuenta: Cartera de crédito | | |  |  |  |
| Subcuenta colocación por área de consumo  Durante el período analizado se realizó las colocaciones que se detalla a continuación: | | |  |  |  |
| **14** | **CARTERA DE CRÉDITOS** |  |  |  |  |
| 1402 | Cartera de créditos de consumo por v |  |  |  | 251.384,08 |
| 140205 | De 1 a 30 días | |  | 11.057,08 |  |
| 14020505 | De 1 a 30 días | | 11.057,08 |  |  |
| 140210 | De 31 a 90 días |  |  | 17.133,41 |  |
| 14021005 | De 31 a 90 días |  | 17.133,41 |  |  |
| 140215 | De 91 a 180 días |  |  | 27.494,10 |  |
| 14021505 | De 91 a 180 días |  | 27.494,10 |  |  |
| 140220 | De 181 a 360 días |  |  | 53.410,63 |  |
| 14022005 | De 181 a 360 días |  | 53.410,63 |  |  |
| 140225 | De más de 360 días |  |  | 142.288,86 |  |
| 14022505 | De más de 360 días |  | 142.288,86 |  |  |
| 1404 | Cartera de créditos para la microemp |  |  |  | 1.081.556,14 |
| 140405 | De 1 a 30 días | |  | 39.965,17 |  |
| 14040505 | De 1 a 30 días | | 39.965,17 |  |  |
| 140410 | De 31 a 90 días |  |  | 84.304,36 |  |
| 14041005 | De 31 a 90 días |  | 84.304,36 |  |  |
| 140415 | De 91 a 180 días |  |  | 98.333,72 |  |
| 14041505 | De 91 a 180 días |  | 98.333,72 |  |  |
| 140420 | De 181 a 360 días |  |  | 194.194,47 |  |
| 14042005 | De 181 a 360 días |  | 194.194,47 |  |  |
| 140425 | De más de 360 días |  |  | 664.758,42 |  |
| 14042505 | De más de 360 días |  | 664.758,42 |  |  |
| 1412 | Cartera de créditos de consumo que n |  |  |  | 23.094,74 |
| 141205 | De 1 a 30 días | |  | 1.188,25 |  |
| 14120505 | De 1 a 30 días | | 1.188,25 |  |  |
| 141210 | De 31 a 90 días |  |  | 1.234,11 |  |
| 14121005 | De 31 a 90 días |  | 1.234,11 |  |  |
| 141215 | De 91 a 180 días |  |  | 1.857,14 |  |
| 14121505 | De 91 a 180 días |  | 1.857,14 |  |  |
| 141220 | De 181 a 360 días |  |  | 2.831,85 |  |
| 14122005 | De 181 a 360 días |  | 2.831,85 |  |  |
| 141225 | De más de 360 días |  |  | 15.983,39 |  |
| 14122505 | De más de 360 días |  | 15.983,39 |  |  |
| 1414 | Cartera de créditos para la microemp |  |  |  | 79.250,99 |
| 141405 | De 1 a 30 días | |  | 12.240,78 |  |
| 14140505 | De 1 a 30 días | | 12.240,78 |  |  |
| 141410 | De 31 a 90 días |  |  | 11.175,21 |  |
| 14141005 | De 31 a 90 días |  | 11.175,21 |  |  |
| 141415 | De 91 a 180 días |  |  | 13.809,89 |  |
| 14141505 | De 91 a 180 días |  | 13.809,89 |  |  |
| 141420 | De 181 a 360 días |  |  | 16.095,91 |  |
| 14142005 | De 181 a 360 días |  | 16.095,91 |  |  |
| 141425 | De más de 360 días |  |  | 25.929,20 |  |
| 14142505 | De más de 360 días |  | 25.929,20 |  |  |
| 1422 | Cartera de créditos de consumo venci |  |  |  | 4.453,48 |
| 142210 | De 31 a 90 días |  |  | 1.028,75 |  |
| 14221005 | De 31 a 90 días |  | 1.028,75 |  |  |
| 142215 | De 91 a 180 días |  |  | 1.326,82 |  |
| 14221505 | De 91 a 180 días |  | 1.326,82 |  |  |
| 142220 | De 181 a 270 días |  |  | 1.040,15 |  |
| 14222005 | De 181 a 270 días |  | 1.040,15 |  |  |
| 142225 | De más de 270 días |  |  | 1.057,76 |  |
| 14222505 | De más de 270 días |  | 1.057,76 |  |  |
| 1424 | Cartera de créditos para la microemp |  |  |  | 172.869,70 |
| 142410 | De 31 a 90 días |  |  | 13.002,51 |  |
| 14241005 | De 31 a 90 días |  | 13.002,51 |  |  |
| 142415 | De 91 a 180 días |  |  | 17.903,39 |  |
| 14241505 | De 91 a 180 días |  | 17.903,39 |  |  |
| 142420 | De 181 a 360 días |  |  | 30.329,46 |  |
| 14242005 | De 181 a 360 días |  | 30.329,46 |  |  |
| 142425 | De más de 360 días |  |  | 111.634,34 |  |
| 14242505 | De más de 360 días |  | 111.634,34 |  |  |
| **1499** | **(Provisiones para créditos incobrables** |  |  |  | **- 21.028,74** |
| 149910 | (Cartera de créditos de consumo) |  |  | - 3.153,87 |  |
| 14991005 | (Cartera de créditos de consumo) |  | - 3.153,87 |  |  |
| 149920 | (Cartera de créditos para la micro |  |  | - 17.874,87 |  |
| 14992005 | (Cartera de créditos para la mi |  | - 17.874,87 |  |  |
| ***TOTAL USD*** | | | **1.591.580,39** | **1.591.580,39** | **1.591.580,39** |

**Fuente**: Balance General al 31 de diciembre de 2015.

**Elaborado por**: Elsa Rivera

**Cuadro # 4**3

**Resumen de la cartera de crédito**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **NRO.** | **CARTERA DE CRÉDITOS** | **VALOR USD** | % |
| 1402 | Cartera de créditos de consumo por v | 251.384,08 | 15,58 |
| 1404 | Cartera de créditos para la microemp | 1.081.556,14 | 67,06 |
| 1412 | Cartera de créditos de consumo que n | 23.094,74 | 1,43 |
| 1414 | Cartera de créditos para la microemp | 79.250,99 | 4,91 |
| 1422 | Cartera de créditos de consumo venci | 4.453,48 | 0,27 |
| 1424 | Cartera de créditos para la microemp | 172.869,70 | 10,71 |
| ***TOTAL USD*** | | **1.612.609,13** | 100,00 |

**Fuente**: Balance General al 31 de diciembre de 2015.

**Elaborado por**: Elsa Rivera

**Cuadro # 44**

**Conclusión**

Los créditos fueron colocados antes de la existencia del Manual de Crédito, aprobado el 26 de noviembre de 2015, por lo que la Gerente encargada de asesorar en materia crediticia, no asesoro al Consejo de Administración, con la finalidad de reglamentar, los requisitos para la adjudicación de créditos; por su parte, el Oficial de Crédito, encargada de asesorar a los clientes al no contar con la base legal para garantizar la colocación y recuperación de los dineros entregados como préstamo, no observó sus funciones debido a la revisión de requisitos previo a su colocación, establecidos dentro del Orgánico Funcional; lo que ocasionó que se entregara 79 100,00 USD, sin la documentación de soporte para su recuperación.

**CARTERA DE CRÉDITO GENERAL**

PT/PE-022

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **CODIGO\_SUCURSAL** | **NUMERO\_CREDITO** | **CODIGO\_SOCIO** | **CODIGO\_PRODUCTO** | **DESCRIPCION\_PROD** | **NUM\_CUOTAS** | **MONTO\_ACREDITADO** | **FECHA\_CONCESION** | **FECHA\_VENCIMIENTO** | **OBS\_DESCRE** |
| 1 | 12497 | 614 | 5 | CREDICONSUMO | 16 | 4.700,0 | 01/02/2015 | 01/02/2019 | RENEGOCIACION POR COMPRA DE VEHICULO |
| 2 | 12520 | 2928 | 5 | CREDICONSUMO | 24 | 2.000,0 | 23/02/2015 | 23/02/2017 | EN OPERACION DE HERNIA |
| 2 | 12610 | 2810 | 5 | CREDICONSUMO | 48 | 3.500,0 | 30/04/2015 | 04/05/2019 | PARA INVERSION |
| 2 | 12652 | 3086 | 5 | CREDICONSUMO | 18 | 1.500,0 | 12/06/2015 | 12/12/2016 | CREDITO PARA AREGLO DE VEHICULO |
| 1 | 12657 | 296 | 5 | CREDICONSUMO | 18 | 1.000,0 | 17/06/2015 | 17/12/2016 | PARA ESTUDIOS |
| 2 | 12718 | 3115 | 5 | CREDICONSUMO | 12 | 1.000,0 | 12/08/2015 | 21/08/2016 | CREDITO PARA ESTUDIOS |
| 2 | 12744 | 3126 | 5 | CREDICONSUMO | 24 | 2.000,0 | 08/09/2015 | 08/09/2017 | CRÉDITO PARA SALUD |
| 1 | 12751 | 3118 | 5 | CREDICONSUMO | 60 | 10.000,0 | 14/09/2015 | 14/09/2020 | CREDITO PARA COMPRA DE CARRO |
| 2 | 12766 | 2167 | 5 | CREDICONSUMO | 36 | 3.000,0 | 22/09/2015 | 22/09/2018 | CREDITO PARA PAGO DE DEUDA |
| 2 | 12769 | 2100 | 5 | CREDICONSUMO | 24 | 2.000,0 | 25/09/2015 | 25/09/2017 | CREDITO PARA PAGO DE DEUDA |
| 2 | 12777 | 2060 | 5 | CREDICONSUMO | 12 | 600,0 | 13/10/2015 | 13/10/2016 | CREDITO PARA CALAMIDAD DOMESTICA |
| 1 | 12813 | 3136 | 5 | CREDICONSUMO | 60 | 5.000,0 | 30/11/2015 | 08/12/2020 | CREDITO PARA TERMINADOS DE VIVIENDA Y PAGO DE DEUDA |
| 2 | 12830 | 2027 | 5 | CREDICONSUMO | 24 | 4.000,0 | 29/12/2015 | 04/01/2018 | CREDITO PARA ESTUDIOS Y COMPRA DE ELECTRODOMESTICOS |
| **TOTAL** | | | | | | **40.300,0** |  |  |  |

**Fuente:** Cartera de Crédito

**Elaborado por**: Elsa Rivera

**Cuadro # 45**

**CRÉDITO EMERGENCIA**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| CODIGO\_SUCURSAL | NUMERO\_  CREDITO | CODIGO\_SOCIO | CODIGO\_PRODUCTO | DESCRIPCION\_PROD | NUM\_CUOTAS | MONTO\_ACREDITADO | FECHA\_CONCESION | FECHA\_VENCIMIENTO | OBS\_DESCRE |
| 2 | 12811 | 2265 | 8 | CREDIEMERGENTE | 1 | 600,00 | 27/11/2015 | 01/06/2016 | CREDITO PARA CALAMIDAD DOMESTICA |
| 1 | 12816 | 579 | 8 | CREDIEMERGENTE | 6 | 500,00 | 04/12/2015 | 04/06/2016 | EN CALAMIDAD DOMESTICA |
| 2 | 12818 | 3146 | 8 | CREDIEMERGENTE | 12 | 600,00 | 09/12/2015 | 15/12/2016 | CREDITO PARA CALAMIDAD DOMESTICA |
| 2 | 12820 | 2043 | 8 | CREDIEMERGENTE | 1 | 600,00 | 17/12/2015 | 17/06/2016 | CREDITO PARA COMPRA DE MARISCO |
| 1 | 12828 | 3089 | 8 | CREDIEMERGENTE | 2 | 600,00 | 29/12/2015 | 01/07/2016 | EN CALAMIDAD DOMESTICA |
|  | | | | | | 2.900,00 |  |  |  |

**Fuente:** Cartera de Crédito

**Elaborado por**: Elsa Rivera

**Cuadro # 46**

**CRÉDITO INVERSIÓN**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| CODIGO\_SUCURSAL | NUMERO\_CREDITO | CODIGO\_SOCIO | CODIGO\_PRODUCTO | DESCRIPCION\_PROD | NUM\_CUOTAS | MONTO\_ACREDITADO | FECHA\_CONCESION | FECHA\_VENCIMIENTO | OBS\_DESCRE |
| 2 | 12510 | 2838 | 3 | CREDIINVERSION | 36 | 3.500,00 | 11/02/2015 | 11/02/2018 | EN COMPRA DE TERRENO |
| 2 | 12507 | 2991 | 3 | CREDIINVERSION | 36 | 3.500,00 | 18/02/2015 | 18/02/2018 | EN GALPON DE AVES |
| 1 | 12516 | 358 | 3 | CREDIINVERSION | 24 | 2.000,00 | 19/02/2015 | 19/02/2017 | CRÉDITO PARA CRIADERO DE CUYES |
| 2 | 12552 | 3021 | 3 | CREDIINVERSION | 60 | 10.000,00 | 17/03/2015 | 17/03/2020 | EN INVERSION |
| 1 | 12558 | 175 | 3 | CREDIINVERSION | 36 | 2.500,00 | 22/03/2015 | 22/03/2018 | EN COMPRA DE TERRENO |
| 1 | 12579 | 3034 | 3 | CREDIINVERSION | 48 | 10.000,00 | 02/04/2015 | 04/04/2019 | CREDITO PARA INVERTIR EN BOUTIQUE |
| 2 | 12584 | 2261 | 3 | CREDIINVERSION | 24 | 2.300,00 | 09/04/2015 | 09/04/2017 | CREDITO PARA INVERSINO EN ALMACEN DE ROPA |
| 2 | 12586 | 3036 | 3 | CREDIINVERSION | 60 | 5.000,00 | 14/04/2015 | 14/04/2020 | CREDITO PARA INVERTIR EN CIBER |
| 2 | 12597 | 3047 | 3 | CREDIINVERSION | 36 | 3.000,00 | 24/04/2015 | 24/04/2018 | CREDITO PARA COMPRA DE DRAGA PARA MINAS |
| 2 | 12605 | 2319 | 3 | CREDIINVERSION | 36 | 10.000,00 | 24/04/2015 | 24/04/2018 | CREDITO PARA ENVERTI EN COMEDOR |
| 1 | 12593 | 2999 | 3 | CREDIINVERSION | 36 | 5.000,00 | 26/04/2015 | 26/04/2018 | EN COMPRA DE VEHICULO |
| 2 | 12607 | 2128 | 3 | CREDIINVERSION | 60 | 7.500,00 | 26/04/2015 | 05/05/2020 | CREDITO PARA AREGLOS DEVIVIENDA |
| 2 | 12626 | 3064 | 3 | CREDIINVERSION | 36 | 3.500,00 | 15/05/2015 | 17/05/2018 | CREDITO PARA COMPRA DE TERRENO |
| 2 | 12627 | 2867 | 3 | CREDIINVERSION | 24 | 3.000,00 | 18/05/2015 | 18/05/2017 | CREDITO PARA IVERTIR EN FERRETERIA |
| 1 | 12638 | 3053 | 3 | CREDIINVERSION | 24 | 3.000,00 | 22/05/2015 | 22/05/2017 | CREDITO PARA INCREMENTEO DE CUYERAS |
| 1 | 12639 | 1074 | 3 | CREDIINVERSION | 8 | 10.000,00 | 27/05/2015 | 27/05/2019 | EN VARIOS |
| 2 | 12651 | 3071 | 3 | CREDIINVERSION | 36 | 3.000,00 | 12/06/2015 | 12/06/2018 | CREDITO PARA INVERTIR EN TIENDA |
| 2 | 12658 | 2731 | 3 | CREDIINVERSION | 18 | 1.500,00 | 16/06/2015 | 18/12/2016 | CREDITO PARA INVETIR EN CALZADO |
| 1 | 12665 | 3081 | 3 | CREDIINVERSION | 36 | 3.500,00 | 19/06/2015 | 23/06/2018 | CREDITO PARA INVERTIR EN SOMBREROS DE PAJA TOQUILLA |
| 1 | 12693 | 3104 | 3 | CREDIINVERSION | 36 | 10.000,00 | 15/07/2015 | 15/07/2018 | EN NEGOCIO |
| 2 | 12701 | 2451 | 3 | CREDIINVERSION | 10 | 20.000,00 | 22/07/2015 | 22/07/2020 | EN COMPRA DE BOMBA |
| 2 | 12704 | 3112 | 3 | CREDIINVERSION | 24 | 3.500,00 | 27/07/2015 | 15/08/2017 | CREDITO PARA INVERSION TELEFONICA |
| 1 | 12712 | 19 | 3 | CREDIINVERSION | 60 | 7.000,00 | 30/07/2015 | 01/08/2020 | INVERSIUON |
| 2 | 12714 | 2837 | 3 | CREDIINVERSION | 60 | 6.000,00 | 31/07/2015 | 06/08/2020 | CREDITO PARA PAGO DE DEUDA |
| 1 | 12715 | 1018 | 3 | CREDIINVERSION | 60 | 10.000,00 | 06/08/2015 | 06/08/2020 | EN AMPLIACION DE NEGOCIO |
| 2 | 12733 | 3103 | 3 | CREDIINVERSION | 36 | 3.000,00 | 26/08/2015 | 26/08/2018 | EN COMPRA DE ELECTRODOMESTICOS PARA RESTAURANTE |
| 1 | 12740 | 675 | 3 | CREDIINVERSION | 36 | 3.000,00 | 01/09/2015 | 01/09/2018 | EN COMPRA DE RERRENO |
| 2 | 12741 | 2285 | 3 | CREDIINVERSION | 24 | 4.000,00 | 02/09/2015 | 02/09/2017 | CRÉDITO PARA COMPRA DE VEHICULO |
| 1 | 12742 | 218 | 3 | CREDIINVERSION | 12 | 1.300,00 | 03/09/2015 | 03/09/2016 | CRÉDITO PARA PAGO DE DUEDA Y COMPRA DE UTILES DE OFICINA |
| 2 | 12749 | 3117 | 3 | CREDIINVERSION | 36 | 3.000,00 | 10/09/2015 | 10/09/2018 | CREDITO PARA COMPRA DE TERRENO |
| 1 | 12750 | 17 | 3 | CREDIINVERSION | 20 | 10.000,00 | 16/09/2015 | 20/09/2020 | CREDITO PARA COMPRA DE TERRENO |
| 2 | 12773 | 2275 | 3 | CREDIINVERSION | 36 | 3.500,00 | 05/10/2015 | 05/10/2018 | CREDITO PARA COMPRA DE SOMBREROS |
| 2 | 12780 | 3132 | 3 | CREDIINVERSION | 36 | 3.500,00 | 15/10/2015 | 15/10/2018 | CREDITO PARA CALZADO |
| 2 | 12779 | 2472 | 3 | CREDIINVERSION | 48 | 5.000,00 | 15/10/2015 | 15/10/2019 | CREDITO |
| 2 | 12783 | 2959 | 3 | CREDIINVERSION | 12 | 700,00 | 20/10/2015 | 20/10/2016 | CREDITO PARA COMPRA DE MATERIAL PARA CARPINTERIA |
| 2 | 12786 | 3133 | 3 | CREDIINVERSION | 12 | 1.000,00 | 21/10/2015 | 21/10/2016 | CREDITO PARA COMERCIO |
| 2 | 12787 | 3138 | 3 | CREDIINVERSION | 36 | 3.000,00 | 22/10/2015 | 01/11/2018 | CREDITO PARA MECANICA INDUSTRIAL |
| 2 | 12790 | 3027 | 3 | CREDIINVERSION | 60 | 10.000,00 | 27/10/2015 | 02/11/2020 | CREDITO PARA COMPRA DE TERRENO |
| 2 | 12792 | 3135 | 3 | CREDIINVERSION | 48 | 10.000,00 | 28/10/2015 | 06/11/2019 | CREDITO PARA COMPRA DE TERRENO |
| 1 | 12793 | 667 | 3 | CREDIINVE | 24 | 2.000,00 | 29/10/2015 | 02/11/2017 | EN CALZADO |
| 2 | 12797 | 2996 | 3 | CREDIINVERSION | 10 | 10.000,00 | 29/10/2015 | 07/11/2020 | CREDITO PARA CONSTRUCCION DE INVERNADEROS |
| 2 | 12794 | 2716 | 3 | CREDIINVERSION | 60 | 10.000,00 | 29/10/2015 | 07/11/2020 | CREDITO PARA COMPRA DE TERRENO |
| 1 | 12808 | 480 | 3 | CREDIINVERSION | 12 | 1.000,00 | 25/11/2015 | 25/11/2016 | EN TIENDA DE ABARROTES |
| 1 | 12812 | 534 | 3 | CREDIINVERSION | 16 | 10.000,00 | 03/12/2015 | 03/12/2019 | PARA COMPRA DE MAQUINAS DE CALZADO |
| 1 | 12822 | 490 | 3 | CREDIINVERSION | 12 | 3.000,00 | 18/12/2015 | 18/12/2018 | EN COMPRA DE MATARIALES |
| 2 | 12824 | 3018 | 3 | CREDIINVERSION | 60 | 8.000,00 | 18/12/2015 | 18/12/2020 | CREDITO PARA CARPINTERI |
| 2 | 12827 | 3093 | 3 | CREDIINVERSION | 36 | 3.500,00 | 24/12/2015 | 24/12/2018 | EN COMPRA DE MAQUINARIA |
|  | | | | | | 256.800,00 |  | | |

**Fuente:** Cartera de Crédito

**Elaborado por**: Elsa Rivera

**Cuadro #** 47

**CRÉDITO MICROCOMERCIAL**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| CODIGO\_SUCURSAL | NUMERO\_CREDITO | CODIGO\_SOCIO | CODIGO\_PRODUCTO | DESCRIPCION\_PROD | NUM\_CUOTAS | MONTO\_ACREDITADO | FECHA\_CONCESION | FECHA\_VENCIMIENTO | OBS\_DESCRE |
| 2 | 12829 | 3151 | 2 | CREDIMICOMERCIAL | 60 | 7.000,00 | 24/12/2015 | 01/01/2021 | CREDITO PARA COMERCIO |
|  | | | | | | 7.000,00 |  | | |

**Fuente:** Cartera de Crédito

**Elaborado por**: Elsa Rivera

**Cuadro #** 48

**CRÉDITO MICROINSTITUCIONAL**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| CODIGO\_SUCURSAL | NUMERO\_CREDITO | CODIGO\_SOCIO | CODIGO\_PRODUCTO | DESCRIPCION\_PROD | NUM\_CUOTAS | MONTO\_ACREDITADO | FECHA\_CONCESION | FECHA\_VENCIMIENTO | OBS\_DESCRE |
| 1 | 12772 | 467 | 6 | CREDIMICROINSTITUCIONAL | 1 | 30.000,00 | 30/09/2015 | 30/09/2016 | EN CREDI POLIZA |
|  | | | | | | 30.000,00 |  | | |

**Fuente:** Cartera de Crédito

**Elaborado por**: Elsa Rivera

**Cuadro #** 49

**CRÉDITO MIGRANTE**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| CODIGO\_SUCURSAL | NUMERO\_CREDITO | CODIGO\_SOCIO | CODIGO\_PRODUCTO | DESCRIPCION\_PROD | NUM\_CUOTAS | MONTO\_ACREDITADO | FECHA\_CONCESION | FECHA\_VENCIMIENTO | OBS\_DESCRE |
| 2 | 12495 | 2774 | 7 | CREDIMIGRANTE | 48 | 7.500,00 | 02/02/2015 | 02/02/2019 | EN PAGO DE DEUDA |
| 2 | 12502 | 2039 | 7 | CREDIMIGRANTE | 12 | 3.640,00 | 10/02/2015 | 10/02/2018 | EN RENEGOCIACION DE CREITO |
| 1 | 12523 | 3009 | 7 | CREDIMIGRANTE | 18 | 2.200,00 | 26/02/2015 | 26/08/2016 | CRÉDITO PARA PAGO DE DEUDA |
| 2 | 12521 | 2681 | 7 | CREDIMIGRANTE | 48 | 8.000,00 | 26/02/2015 | 26/02/2019 | EN PAGO DE DEUDA |
| 1 | 12526 | 414 | 7 | CREDIMIGRANTE | 36 | 3.000,00 | 27/02/2015 | 27/02/2018 | CRÉDITO DEUDAS |
| 2 | 12524 | 2766 | 7 | CREDIMIGRANTE | 24 | 650,00 | 27/02/2015 | 27/02/2017 | EN RENEGOCIACION DE CRÉDITO |
| 2 | 12563 | 2110 | 7 | CREDIMIGRANTE | 60 | 16.500,00 | 24/03/2015 | 24/03/2020 | CREDITO RENEGOCIADO |
| 2 | 12565 | 3019 | 7 | CREDIMIGRANTE | 48 | 6.700,00 | 25/03/2015 | 25/03/2019 | EN PAGO DE DEUDA |
| 1 | 12573 | 616 | 7 | CREDIMIGRANTE | 36 | 3.000,00 | 30/03/2015 | 02/04/2018 | EN PAGO DE DEUDA |
| 2 | 12557 | 2205 | 7 | CREDIMIGRANTE | 60 | 3.600,00 | 08/04/2015 | 08/04/2020 | CREDITO RENEGOCIADO |
| 2 | 12589 | 3001 | 7 | CREDIMIGRANTE | 36 | 13.000,00 | 16/04/2015 | 16/04/2018 | PARA PAGO DE DEUDA |
| 1 | 12611 | 130 | 7 | CREDIMIGRANTE | 12 | 1.700,00 | 30/04/2015 | 15/05/2018 | CREDITO PRA PAGO DEDEUDA |
| 2 | 12628 | 3063 | 7 | CREDIMIGRANTE | 24 | 2.000,00 | 19/05/2015 | 20/05/2017 | CREDITO PARA PAGO DE DEUDA DEL SEÑOR CASTRO URDIALES BENJAMIN |
| 2 | 12631 | 2936 | 7 | CREDIMIGRANTE | 24 | 1.500,00 | 19/05/2015 | 19/05/2017 | CREDITO PARA PAGO DE DEUDQA |
| 2 | 12633 | 3062 | 7 | CREDIMIGRANTE | 60 | 10.000,00 | 27/05/2015 | 01/06/2020 | CREDITO PARA PAGO DE DEUDA |
| 2 | 12646 | 3045 | 7 | CREDIMIGRANTE | 60 | 7.100,00 | 28/05/2015 | 08/06/2020 | CREDITO PARA PAGO DE DEUDA |
| 2 | 12644 | 2397 | 7 | CREDIMIGRANTE | 12 | 850,00 | 28/05/2015 | 07/06/2016 | CREDITO RENEGOCIADO |
| 2 | 12645 | 3075 | 7 | CREDIMIGRANTE | 18 | 1.350,00 | 29/05/2015 | 09/12/2016 | CREDITO RENEGOCIADO |
| 2 | 12647 | 3077 | 7 | CREDIMIGRANTE | 36 | 3.000,00 | 31/05/2015 | 15/06/2018 | CREDITO RENEGOCIADO |
| 2 | 12674 | 2899 | 7 | CREDIMIGRANTE | 36 | 3.500,00 | 25/06/2015 | 01/07/2018 | CREDITO PARA PAGO DEDEUDA |
| 1 | 12669 | 432 | 7 | CREDIMIGRANTE | 60 | 6.215,00 | 29/06/2015 | 07/07/2020 | EN PAGO DE DEUDA |
| 2 | 12691 | 3083 | 7 | CREDIMIGRANTE | 18 | 1.000,00 | 14/07/2015 | 14/01/2017 | CREDITO PARA PAGO DE DEUDA |
| 1 | 12698 | 477 | 7 | CREDIMIGRANTE | 12 | 600,00 | 20/07/2015 | 20/07/2016 | EN PAGO DE DEUDA |
| 1 | 12697 | 29 | 7 | CREDIMIGRANTE | 8 | 10.000,00 | 21/07/2015 | 21/07/2017 | EN PAGO DE DEUDA |
| 2 | 12711 | 3107 | 7 | CREDIMIGRANTE | 36 | 5.000,00 | 30/07/2015 | 11/08/2018 | CREDITO PARA PAGO DE DEUDA |
| 2 | 12723 | 2398 | 7 | CREDIMIGRANTE | 18 | 1.290,00 | 19/08/2015 | 19/02/2017 | EN RENEGOCIACION DE CREDITO |
| 2 | 12732 | 2925 | 7 | CREDIMIGRANTE | 60 | 10.000,00 | 25/08/2015 | 25/08/2020 | EN PAGO DE DEUDA |
| 2 | 12748 | 2917 | 7 | CREDIMIGRANTE | 36 | 3.000,00 | 09/09/2015 | 12/09/2018 | CREDITO PARA PAGO DE DEUDA Y COMPRA DE TERRENO |
| 1 | 12746 | 511 | 7 | CREDIMIGRANTE | 48 | 10.000,00 | 16/09/2015 | 16/09/2019 | CREDITO EMERGENTE |
| 2 | 12776 | 3134 | 7 | CREDIMIGRANTE | 18 | 1.000,00 | 13/10/2015 | 15/04/2017 | CREDITO PARA PAGO DE DUEDA |
| 2 | 12788 | 2263 | 7 | CREDIMIGRANTE | 60 | 7.000,00 | 25/10/2015 | 25/10/2020 | EN PAGO DE DEUDA |
| 2 | 12802 | 2704 | 7 | CREDIMIGRANTE | 60 | 10.000,00 | 29/11/2015 | 08/12/2020 | EN RENEGOCIACION DE CREDITO |
|  | | | | | | 163.895,00 |  | | |

**Fuente:** Cartera de Crédito

**Elaborado por**: Elsa Rivera

**Cuadro # 50**

**CRÉDITO PRODUCTIVO**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| CODIGO\_SUCURSAL | NUMERO\_CREDITO | CODIGO\_SOCIO | CODIGO\_PRODUCTO | DESCRIPCION\_PROD | NUM\_CUOTAS | MONTO\_ACREDITADO | FECHA\_CONCESION | FECHA\_VENCIMIENTO | OBS\_DESCRE |
| 2 | 12480 | 2974 | 1 | CREDIPRODUCTIVO | 36 | 3.500,00 | 14/01/2015 | 14/01/2018 | EN INVERNADERO |
| 1 | 12509 | 113 | 1 | CREDIPRODUCTIVO | 60 | 20.000,00 | 10/02/2015 | 10/02/2020 | CRÉDITO PARA CAMARONERAS |
| 1 | 12515 | 114 | 1 | CREDIPRODUCTIVO | 24 | 5.000,00 | 13/02/2015 | 13/02/2017 | CRÉDITO PARA FINCA DE CACAO |
| 2 | 12544 | 3014 | 1 | CREDIPRODUCTIVO | 36 | 10.000,00 | 09/03/2015 | 09/03/2018 | PRODUCTIVO |
| 2 | 12548 | 2997 | 1 | CREDIPRODUCTIVO | 36 | 3.000,00 | 10/03/2015 | 10/03/2018 | EN PRODUCTIVO |
| 2 | 12567 | 2163 | 1 | CREDIPRODUCTIVO | 24 | 1.000,00 | 26/03/2015 | 26/03/2017 | CRÉDITO PARA COMPRA DE GANADO |
| 2 | 12582 | 3030 | 1 | CREDIPRODUCTIVO | 36 | 2.000,00 | 08/04/2015 | 08/04/2018 | CREDITO PARA SIEMBRA DE CACAO |
| 1 | 12594 | 160 | 1 | CREDIPRODUCTIVO | 20 | 10.000,00 | 23/04/2015 | 23/04/2020 | EN MERCADERIA |
| 1 | 12596 | 873 | 1 | CREDIPRODUCTIVO | 8 | 10.000,00 | 24/04/2015 | 24/04/2019 | EN SIEMBRA DE ARROZ |
| 2 | 12598 | 3039 | 1 | CREDIPRODUCTIVO | 36 | 3.500,00 | 24/04/2015 | 24/04/2018 | CREDITO PARA COMPR DE CUYES Y SIEMBRA DE PASTOS |
| 2 | 12615 | 2717 | 1 | CREDIPRODUCTIVO | 24 | 1.700,00 | 08/05/2015 | 08/05/2017 | CREDITO PARA CRIADERO DE POLLOS |
| 2 | 12618 | 3051 | 1 | CREDIPRODUCTIVO | 36 | 3.500,00 | 08/05/2015 | 08/05/2018 | CREDITO PARA GALPON DE POLLOS |
| 1 | 12622 | 874 | 1 | CREDIPRODUCTIVO | 10 | 20.000,00 | 15/05/2015 | 15/05/2020 | EN SAIEMBRA DE ARROZ |
| 1 | 12623 | 993 | 1 | CREDIPRODUCTIVO | 8 | 3.000,00 | 15/05/2015 | 15/05/2017 | EN CULTIVO DE BANANO |
| 2 | 12637 | 2795 | 1 | CREDIPRODUCTIVO | 48 | 4.000,00 | 17/06/2015 | 20/06/2019 | CREDITO PARA COMPRADE GANADO Y ABONOS |
| 2 | 12676 | 2372 | 1 | CREDIPRODUCTIVO | 60 | 6.000,00 | 26/06/2015 | 10/07/2020 | CREDITO PARA IMPLEMENTACION DE PESCERAS |
| 2 | 12699 | 3102 | 1 | CREDIPRODUCTIVO | 60 | 10.000,00 | 21/07/2015 | 21/07/2020 | CREDITO PARA CRIADERO DE POLLOS |
| 2 | 12707 | 2659 | 1 | CREDIPRODUCTIVO | 60 | 6.000,00 | 28/07/2015 | 07/08/2020 | COMPRA DE GANADO |
| 2 | 12730 | 2106 | 1 | CREDIPRODUCTIVO | 12 | 650,00 | 23/08/2015 | 23/08/2016 | EN PAGO DE DEUDA POR GARANTE |
| 1 | 12764 | 1055 | 1 | CREDIPRODUCTIVO | 10 | 10.000,00 | 21/09/2015 | 22/09/2020 | EN SIEMBRA DE ARROZ |
| 2 | 12761 | 3108 | 1 | CREDIPRODUCTIVO | 24 | 3.500,00 | 21/09/2015 | 21/09/2017 | CREDITO PARA SIEMBRA DE CACAO |
| 2 | 12785 | 2944 | 1 | CREDIPRODUCTIVO | 18 | 3.000,00 | 21/10/2015 | 10/05/2017 | CREDITO PARA CRIADERO DE POLLOS |
| 1 | 12826 | 3143 | 1 | CREDIPRODUCTIVO | 24 | 1.500,00 | 22/12/2015 | 04/01/2018 | CREDITO PARA IMPLENTACION DE GALPON DE POLLOS |

**Fuente:** Cartera de Crédito

**Elaborado por**: Elsa Rivera

**Cuadro # 51**

**CRÉDITO DE VIVIENDA**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| CODIGO\_SUCURSAL | NUMERO\_CREDITO | CODIGO\_SOCIO | CODIGO\_PRODUCTO | DESCRIPCION\_PROD | NUM\_CUOTAS | MONTO\_ACREDITADO | FECHA\_CONCESION | FECHA\_VENCIMIENTO | OBS\_DESCRE |
| 2 | 12483 | 2505 | 4 | CREDIVIVIENDA | 24 | 1.500,00 | 19/01/2015 | 19/01/2017 | EN CONSTRUCCION DE MURO |
| 2 | 12491 | 2986 | 4 | CREDIVIVIENDA | 60 | 10.000,00 | 23/01/2015 | 23/01/2020 | EN CONSTRUCCION DE VIVIENDA |
| 2 | 12492 | 2172 | 4 | CREDIVIVIENDA | 24 | 1.000,00 | 26/01/2015 | 26/01/2017 | EN VIVINDA |
| 2 | 12496 | 2454 | 4 | CREDIVIVIENDA | 24 | 1.000,00 | 02/02/2015 | 02/02/2017 | EN VIVIENDA |
| 2 | 12500 | 2985 | 4 | CREDIVIVIENDA | 48 | 6.000,00 | 04/02/2015 | 04/02/2019 | EN TERMINADOS DE VIVIENDA |
| 2 | 12572 | 3024 | 4 | CREDIVIVIENDA | 36 | 3.000,00 | 30/03/2015 | 04/04/2018 | CREDITO PARA TERMINADOS DE VIVIENDA |
| 1 | 12585 | 821 | 4 | CREDIVIVIENDA | 24 | 5.000,00 | 13/04/2015 | 13/04/2017 | EN COMPRA DE MATERIALES DE VIVIENDA |
| 2 | 12613 | 2371 | 4 | CREDIVIVIENDA | 36 | 3.500,00 | 08/05/2015 | 08/05/2018 | CREDITO PARA TERMINADOS DE VIVIENDA |
| 2 | 12614 | 3055 | 4 | CREDIVIVIENDA | 24 | 1.500,00 | 08/05/2015 | 08/05/2017 | CREDITO PARA TERMINADOS DE VIVIENDA |
| 2 | 12630 | 2618 | 4 | CREDIVIVIENDA | 36 | 10.000,00 | 21/05/2015 | 21/05/2018 | CONSTRUCCION DE VIVIENDA |
| 2 | 12642 | 3054 | 4 | CREDIVIVIENDA | 60 | 8.000,00 | 26/05/2015 | 03/06/2020 | CREDITO PARA VIVIENDA |
| 2 | 12648 | 3074 | 4 | CREDIVIVIENDA | 12 | 1.500,00 | 10/06/2015 | 10/06/2016 | CREDITO PARA TERMINADOS DE VIVIENDA |
| 2 | 12660 | 2323 | 4 | CREDIVIVIENDA | 36 | 3.500,00 | 17/06/2015 | 20/06/2018 | CREDITO PARA TERMINADOS DE VIVIENDA |
| 2 | 12677 | 2149 | 4 | CREDIVIVIENDA | 60 | 7.500,00 | 28/06/2015 | 02/07/2020 | CREDITO PARA TERMINADOS DE VIVIENDA |
| 1 | 12683 | 3089 | 4 | CREDIVIVIENDA | 24 | 1.500,00 | 30/06/2015 | 01/07/2017 | EN TERMINADOS DE VIVIENDA |
| 2 | 12696 | 3106 | 4 | CREDIVIVIENDA | 24 | 1.500,00 | 20/07/2015 | 25/07/2017 | CREDIT PARA CONSTRUCCION DE VIVIENDA |
| 2 | 12700 | 2188 | 4 | CREDIVIVIENDA | 48 | 10.000,00 | 21/07/2015 | 22/07/2019 | CREDITO PARA COMPRA DE DEPARTAMENTO |
| 1 | 12708 | 277 | 4 | CREDIVIVIENDA | 8 | 3.000,00 | 27/07/2015 | 27/07/2017 | EN ARREGLO DE VIVIENDA |
| 2 | 12706 | 2673 | 4 | CREDIVIVIENDA | 60 | 5.000,00 | 27/07/2015 | 15/08/2020 | EN VIVIENDA |
| 2 | 12710 | 3099 | 4 | CREDIVIVIENDA | 48 | 8.000,00 | 30/07/2015 | 02/08/2019 | CREDITO PARA TERMINADOS DE VIVIENDA |
| 1 | 12719 | 197 | 4 | CREDIVIVIENDA | 24 | 2.600,00 | 13/08/2015 | 13/08/2017 | EN VIVIENDA |
| 2 | 12724 | 3070 | 4 | CREDIVIVIENDA | 24 | 2.000,00 | 19/08/2015 | 19/08/2017 | EN VIVIENDA |
| 2 | 12726 | 2070 | 4 | CREDIVIVIENDA | 60 | 6.000,00 | 20/08/2015 | 20/08/2020 | EN TERMINADOS DE VIVIENDA |
| 2 | 12736 | 2232 | 4 | CREDIVIVIENDA | 36 | 3.500,00 | 26/08/2015 | 26/08/2018 | EN TERMINADOS DE VIVIENDA |
| 1 | 12782 | 775 | 4 | CREDIVIVIENDA | 20 | 12.000,00 | 26/10/2015 | 26/10/2020 | EN TERMINADOS DE VIVIENDA |
| 2 | 12795 | 2920 | 4 | CREDIVIVIENDA | 14 | 5.000,00 | 29/10/2015 | 01/01/2017 | EN CONSTRUCCION DE VIVIENDA |
| 1 | 12799 | 3137 | 4 | CREDIVIVIENDA | 60 | 5.000,00 | 04/11/2015 | 06/11/2020 | CREDITO PARA T VIVIENDA |
| 1 | 12809 | 468 | 4 | CREDIVIVIENDA | 24 | 10.000,00 | 26/11/2015 | 26/11/2017 | TERMINADOS DE VIVIENDA |
| 1 | 12821 | 715 | 4 | CREDIVIVIENDA | 36 | 3.500,00 | 15/12/2015 | 15/12/2018 | EN TERMINA DOS DE VIVIENDA |
|  | | | | | | 141.600,00 |  | | |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

**Fuente:** Cartera de Crédito

**Elaborado por**: Elsa Rivera

**Cuadro # 52**

**PROVISIÓN DE CUENTAS INCOBRABLES**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **MES** |  | **CARTERA POR VENCER 1%** | | | **CARTERA QUE NO DEVENGA 1%** | | | **CARTERA VENCIDA 1%** | | | **TOTAL CARTERA** | **TOTAL PROVISION** | **CARTERA NETO** |
| ENERO | GÜEL | **C** | 194.162,26 | 1.941,62 | **C** | - | - | **C** | - | - | 194.162,26 | 1.941,62 | 192.220,64 |
| **M** | 398.726,35 | 3.987,26 | **M** | 12.017,32 | 120,17 | **M** | 22.344,67 | 223,45 | 433.088,34 | 4.330,88 | 428.757,46 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 6.272,51 |  |
| FEBRERO | GÜEL | **C** | 195.000,64 | 1.950,01 | **C** | 2.464,95 | 24,65 | **C** | 653,64 | 6,54 | 198.119,23 | 1.981,19 | 196.138,04 |
| **M** | 429.970,73 | 4.299,71 | **M** | 7.444,75 | 74,45 | **M** | 22.488,66 | 224,89 | 459.904,14 | 4.599,04 | 455.305,10 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 6.580,23 |  |
| MARZO | GÜEL | **C** | 194.379,91 | 1.943,80 | **C** | 2.446,31 | 24,46 | **C** | 191,85 | 3,26 | 197.018,07 | 1.981,19 | 195.036,88 |
|  | **M** | 403.083,77 | 4.030,84 | **M** | 8.378,51 | 83,79 | **M** | 24.171,46 | 410,91 | 435.633,74 | 4.599,04 | 431.034,70 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 6.580,23 |  |
| ABRIL | GÜEL | **C** | 186.718,57 | 1.867,19 | **C** | 2.318,76 | 34,78 | **C** | 319,40 | 6,39 | 189.356,73 | 1.908,36 | 187.448,37 |
| **M** | 420.537,60 | 4.205,38 | **M** | 15.505,12 | 155,05 | **M** | 20.314,02 | 406,28 | 456.356,74 | 4.766,71 | 451.590,03 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 6.675,06 |  |
| MAYO | GÜEL | **C** | 180.964,55 | 1.809,65 | **C** | 2.245,74 | 78,60 | **C** | 392,42 | 15,70 | 183.602,71 | 1.903,94 | 181.698,77 |
| **M** | 459.103,15 | 4.591,03 | **M** | 4.148,62 | 82,97 | **M** | 18.643,83 | 559,31 | 481.895,60 | 5.233,32 | 476.662,28 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 7.137,26 |  |
| JUNIO | GÜEL | **C** | 164240,36 | 1.642,40 | **C** | 2170,59 | 75,97 | **C** | 337,85 | 13,51 | 166.748,80 | 1.731,89 | 165.016,91 |
| **M** | 456616,28 | 4.566,16 | **M** | 2450,96 | 49,02 | **M** | 19889,06 | 795,56 | 478.956,30 | 5.410,74 | 473.545,56 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 7.142,63 |  |
| JULIO | GÜEL | **C** | 151267,24 | 1.512,67 | **C** | 2403,02 | 48,06 | **C** | 418,31 | 16,73 | 154.088,57 | 1.577,47 | 152.511,10 |
| **M** | 444102,35 | 4.441,02 | **M** | 12679,74 | 253,59 | **M** | 20422,74 | 816,91 | 477.204,83 | 5.511,53 | 471.693,30 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 7.088,99 |  |
| AGOSTO | GÜEL | **C** | 145109,14 | 1.451,09 | **C** | 2225 | 44,50 | **C** | 493,26 | 19,73 | 147.827,40 | 1.515,32 | 146.312,08 |
| **M** | 464319,59 | 4.643,20 | **M** | 3164,55 | 63,29 | **M** | 42499,62 | ….1699.98 | 509.983,76 | 6.406,47 | 503.577,29 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 7.921,79 |  |
| SEPTIEMBRE | GÜEL | **C** | 138610,55 | 1.386,11 | **C** | 1940,7 | 38,81 | **C** | 567,74 | 22,71 | 141.118,99 | 1.447,63 | 139.671,36 |
| **M** | 523892,04 | 5.238,92 | **M** | 420,62 | 4,21 | **M** | 43782,34 | …1751,29 | 568.095,00 | 6.994,42 | 561.100,58 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 8.442,05 |  |
| OCTUBRE | GÜEL | **C** | 126890,2 | 1.268,90 | **C** | 1862,15 | 37,24 | **C** | 646,29 | 25,85 | 129.398,64 | 1.332,00 | 128.066,64 |
| **M** | 505118,49 | 5.051,18 | **M** | 6903,54 | 138,07 | **M** | 21446,63 | 857,87 | 533.468,66 | 6.047,12 | 527.421,54 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 7.379,12 |  |
| NOVIEMBRE | GÜEL | **C** | 122681,36 | 1.226,81 | **C** | 1781,57 | 35,63 | **C** | 726,87 | 29,07 | 125.189,80 | 1.291,52 | 123.898,28 |
| **M** | 516477,8 | 5.164,78 | **M** | 6199,06 | 123,98 | **M** | 21149,15 | 845,97 | 543.826,01 | 6.134,73 | 537.691,28 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 7.426,25 |  |
| DICIEMBRE | GÜEL | **C** | 116331,69 | 1.163,32 | **C** | 1700,69 | 34,01 | **C** | 764,26 | 30,57 | 118.796,64 | 1.227,90 | 117.568,74 |
| **M** | 517344,55 | 5.173,45 | **M** | 7491,03 | 149,82 | **M** | 21236,87 | 849,47 | 546.072,45 | 6.172,74 | 539.899,71 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 7.400,64 |  |
| *TOTAL PROVISIONES* | | | | | | | | | | | |  |  |

**Fuente:** Cartera de Crédito

**Elaborado por**: Elsa Rivera

**Cuadro #** 53

**Comportamiento del valor asignado a provisiones año 2015**

|  |  |
| --- | --- |
| **MES** | **TOTAL PROVISIÓN** |
| ENERO | 6.272,51 |
| FEBRERO | 6.580,23 |
| MARZO | 6.580,23 |
| ABRIL | 6.675,06 |
| MAYO | 7.137,26 |
| JUNIO | 7.142,63 |
| JULIO | 7.088,99 |
| AGOSTO | 7.921,79 |
| SEPTIEMBRE | 8.442,05 |
| OCTUBRE | 7.379,12 |
| NOVIEMBRE | 7.426,25 |
| DICIEMBRE | 7.400,64 |

**Fuente:** Cartera de Crédito

**Elaborado por**: Elsa Rivera

**Cuadro # 54**

**MEDIR Y AJUSTAR**

Es de vital importancia que una vez que se haya establecido los indicadores se determine exactamente la fuente que proveerá la información. Esta fuente debe ser lo más específica y simple de entender; por otra parte, determinaremos si los indicadores planeados necesitan ser ajustados a los cambios y objetivos que se ha planteado por parte de MASCOOP, para lo cual, analizaremos pertinencia del indicador, si existen valores y rangos establecidos, fuentes de información, tiempo en el que se aplica la medición, y establecer con que periodicidad la Gerencia y Concejo de Administración conoce la información y si la aplica, para recomendar ajustes a los indicadores o dicta nuevas políticas para alcanzar los objetivos planteados.

Para la presente auditoría de gestión tomaremos la información de:

* El Plan Estratégico planteado para el año 2013-2017
* Las Unidades o áreas de prestación de servicios
* Los procesos

Para el caso del Plan Estratégico, los indicadores se relación directa con los objetivos y actividades y planteamiento de las acciones necesarias.

**CAPÍTULO IV**

* **INFORME DE AUDITORÍA**
* **DESVIACIONES SIGNIFICATIVAS**
* **CONCLUSIONES**
* **ADJUNTAR PAPELES DE TRABAJO**
* **RECOMENDACIONES**
* **PINIÓN DEL INVESTIGADOR**

**INFORME DE AUDITORÍA**

* 1. **Carta de presentación**

**Auditoría de Gestión a la evaluación del proceso estratégico y a la gestión del sistema financiero, por el período comprendido entre el 1 de enero de 2015 y el 31 de diciembre de 2015.**

Güel, 10 de diciembre de 2016

Señora

Hilda Sarmiento

**JEFE DE AGENCIA**

**MASCOOP AGENCIA GUEL**

Presente

De mi consideración:

El proceso de Auditoría de Gestión a la evaluación del proceso estratégico y a la gestión del sistema financiero, por el período comprendido entre el 1 de enero de 2015 y el 31 de diciembre de 2015, se realizó de acuerdo a las Normas Ecuatorianas de Auditoría y a las Normas Internacionales para el ejercicio profesional de la Auditoría; por lo cual, sugiero que los resultados obtenidos en el presente trabajo sean considerados con la finalidad de aportar con el crecimiento de la cooperativa.

Es responsabilidad de la Agencia Güel, el contenido de la información suministrada; sin embargo, mi responsabilidad radica en emitir un informe con los resultados de la auditoría practicada, con salvedades.

El desarrollo del trabajo, consideró el análisis mediante pruebas selectivas, análisis de evidencia y documentos, que soportan cada una de las actividades desarrolladas por la cooperativa, relacionadas con la evaluación de los procesos estratégicos y la gestión del sistema financiero.

Con la finalidad, que en base a los resultados obtenidos la cooperativa emplee acciones que le permita mejorar su gestión y por ende el logro de sus objetivos estratégicos.

Debido a la naturaleza de la acción de control, los resultados se encuentran expresados en: comentarios, conclusiones y recomendaciones, que se detallan en el presente informe.

Atentamente,

*Elsa Rivera León*

***AUDITORA EXTERNA***

**4.2 Siglas y abreviaturas**

**COAC.** Cooperativa de Ahorro y Crédito

**MASCOOP.** Más Ahorro Solidario Cooperativa

**NRO.**  Número

**USD.**  Dólares americanos

|  |  |
| --- | --- |
| **4.3 CONTENIDO** |  |
| Relación de siglas y abreviaturas utilizadas |  |
| Índice |  |
| Carta de Presentación | 115 |
|  |  |
| **Capítulo I** |  |
| **Información Introductoria** |  |
| Motivo del examen | 119 |
| Objetivos del examen | 119 |
| Alcance del examen | 119 |
| Base legal | 120 |
| Estructura orgánica | 121 |
| Objetivos de la entidad | 122 |
| Monto de recursos examinados | 123 |
| Servidores relacionados |  |
| **Capítulo II** |  |
| **Resultados del examen** |  |
| La Planificación, Organización, Dirección y Control de la Cooperativa no fueron implementados | 125 |
| No se cumplen objetivos y actividades planteadas, como indicadores de carácter general en el Plan Estratégico | 126 |
| No existen informes de resultados cuantitativos mediante la aplicación de métodos razonables, que permita la toma de decisiones oportunas | 127 |

**4.3.1 Capítulo I**

**Título del examen**

**Auditoría de Gestión a la evaluación del proceso estratégico y a la gestión del sistema financiero**

**4.3.2 Motivo de la auditoría**

La Auditoría de Gestión a la evaluación del proceso estratégico y a la gestión del sistema financiero, nace como una iniciativa de la egresada Elsa Azucena Rivera León, con la finalidad de cooperar con el mejoramiento y crecimiento de la Cooperativa; y, además cumplir con un requisito previo a la obtención del título de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría de la Universidad Indoamericana.

**A quien está dirigida la Auditoría**

A la COAC, MASCOOP, Agencia Güel

**4.3.3 Objetivos Generales de la Auditoría**

* Evaluar la eficiencia en el funcionamiento de las áreas y componentes de la COAC, MASCOOP, Agencia Güel.
* Determinar lo adecuado de la organización de la COAC.
* Verificar la existencia de objetivos y planes coherentes y realistas
* Verificar el cumplimiento de las disposiciones legales
* Verificar si la COAC ha conseguido los objetivos propuestos
* Suministrar información mediante la cual se puedan interpretar los resultados y la posición financiera de MASCOOP, Agencia Güel.
* Explicar el rendimiento pasado de la empresa y de su evolución previsible.
* Explicar los riesgos, incertidumbres y oportunidades a los que se enfrenta la entidad.
* Determinar el estado y rendimiento presente y puede ayudar a explicar su evolución futura.

**Objetivos especificas**

* Verificar la ejecución de las actividades establecidas dentro del Plan Estratégico.
* Verificar el si existe la Planificación para la ejecución de las Actividades, que permitan cumplir con la misión y visión institucional.
* Verificar que medidas se dentro de la Organización para el logro de las metas propuestas
* Verificar si la Dirección ha cumplido con la implementación de políticas que permitan canalizar el logro de los objetivos.
* Verificar si dentro de la actividad de control se han aplicado indicadores de gestión que permitan medir la ejecución de las actividades planificadas y su impacto en los Estados de Situación Financiera.

**4.3.4 Alcance de la Auditoría de Gestión**

La Auditoría de Gestión, cubrió el período comprendido entre el 1 de enero de 2015 y el 31 de diciembre de 2015, en la Agencia Güel de la Cooperativa MASCOOP.

**4.3.5 Párrafo sobre el informe de gestión:**

Existe en el año 2016 normativa interna, aplicada al mejoramiento de las actividades de la COAC, sin embargo estas no existían en lo que va desde el 1 de enero de 2015 hasta el 26 de noviembre de 2015; por lo que, no se pudo examinar en el período de análisis.

**4.3.6 La firma del Informe por el Auditor**

Egresada: Elsa Azucena Rivera León

**Fecha del Informe**

2016-12 31

**Dirección y datos registrales del Auditor**

Azuay, cantón Sígsig, Parroquia Güel, Centro

**Metodología**

La metodología a utilizar en la Auditoría de Gestión, es la siguiente:

**Método inductivo y síntesis**

El razonamiento que analiza una porción de un todo; parte de lo particular a lo general. Va de lo individual a lo universal. El modo de razonar que consiste en sacar de los hechos particulares una conclusión general.

El objetivo de los argumentos inductivos es llegar a conclusiones cuyo contenido es más amplio que el de las premisas. A partir de verdades particulares, se concluye en verdades generales.

Por otra parte, el método de análisis consiste en la descomposición de un todo en sus elementos.

El método analítico consiste en la separación de las partes de un todo para estudiarlas en forma individual, por separado; así como, las relaciones que las une, con la finalidad de:

* Verificar que los servidores vinculados con las áreas correspondientes, tengan definidas sus funciones dentro de la estructura organizacional de la entidad; y, que además este cumpliendo con las mismas.
* Realizar entrevistas con los servidores relacionados con los procesos relacionados y los componentes

**Misión**

La Cooperativa de Ahorro y Crédito en el 2017, ser una cooperativa reconocida y solvente a nivel regional por sus servicios financieros y no financieros eficientes y de calidad y su aporte al desarrollo.

**Visión**

MASCOOP, sigue aplicando la visión, que se planteó en los Planes Estratégicos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Güel Ltda. hoy fusionada. La que proyecta como visión para los cinco años 2013- 2017, lo siguiente: En el 2017, ser una cooperativa reconocida y solvente a nivel regional por sus servicios financieros y no financieros eficientes y de calidad y su aporte al desarrollo.

**Objetivos Institucionales**

* Preparar talleres participativos con directivos y personal operativo y visitas de investigación cualitativa y cuantitativa.
* Establecer procesos de planeación que permita Organizar y Crear la sinergia organizacional, a través de procesos colectivos, liderazgo compartido, crear condiciones para una exitosa dirección estratégica, y un ambiente positivo.
* Definir y estructurar todos los componentes del plan estratégico, como también el desarrollo de Plan operativo Anual, presupuesto de las líneas de acción y actividades concernientes a cada proyecto de largo plazo.
* Desarrollo del plan estratégico bajo la metodología del Balanced Scorecard o Comando de Mando Integral.
* Diseño de un sistema de Información Estratégico basado en la Metodología del Balanced Scorecard (archivo Excel).

**Estructura Organizacional**

Los miembros del Concejo de Administración, de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Más Ahorro Solidario, **“MASCOOP AGENCIA GÜEL”.,** considerando que debe contar con la herramienta que permita, facilite la aplicación de las atribuciones, competencias, deberes y derechos, en el que conste los diferentes niveles, del personal que presta sus servicios dentro de la institución financiera, y en uso de las facultades que se establecen en la Ley Orgánica de Económica Popular y Solidaria, y su Reglamento; así como lo establecido en el Código Orgánico, Monetario y Financiero. Resolvió emitir el Reglamento Orgánico Funcional, de la Cooperativa **“MASCOOP”.**

La Estructura Orgánica Organizacional, está compuesta por los siguientes niveles:

**Niveles Administrativos**

Directivo

Ejecutivo

Asesor

De control

De apoyo

Operativo

**Nivel Directivo**

* La Asamblea General
* El Concejo de Administración

**Nivel Ejecutivo**

Gerencia General

Subgerencia

Consejo Gerencial

**Nivel Asesor Asesoría por Comités**

Comité de Riesgos Integrales

Consejo de Vigilancia

Comité de Crédito

**Nivel de Control**

* Departamento de riesgos
* Unidad de Auditoría Interna
* Unidad de cumplimiento

**Nivel de Apoyo**

Jefatura de Agencias y Sucursales

Atención a Socios y Clientes

**Recursos analizados**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **NRO** | **TIPO DE CRÉDITO** | **VALOR USD** |
| 1 | Crédito de consumo | 40.300,00 |
| 2 | Crédito emergencia | 2.900,00 |
| 3 | Crédito Inversión | 256.800,00 |
| 4 | Crédito micro comercial | 7.000,00 |
| 5 | Crédito micro institucional | 30.000,00 |
| 6 | Crédito migrante | 163.895,00 |
| 7 | Crédito productivo | 140.850,00 |
| 8 | Crédito vivienda | 141.600,00 |
| ***TOTAL USD*** | | **783.345,00** |

**Fuente**: Estado de pérdidas y ganancias

**Elaborado por**: Elsa Rivera

**Cuadro # 55**

**Recursos Humanos**

|  |  |
| --- | --- |
| **REGISTO DE DIRECTIVAS DE ORGANIZACIONES DE LA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA** | |
| PRESIDENTE | SR. Luis Ernesto Castro Ortega |
| GERENTE | Srta. Lourdes Guadalupe Ortega Zúñiga |
| SECRETARIO | Sr. Daniel Ignacio Portillo Salinas |

**Fuente**: Estado de pérdidas y ganancias

**Elaborado por**: Elsa Rivera

**Cuadro** # 56

**VOCALES DEL**

**VOCALES DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN**

|  |  |
| --- | --- |
| VOCAL PRINCIPAL 1 | Sr. Luis Ernesto Castro Ortega |
| VOCAL SUPLENTE1 | Sr. Luis Fernando Samaniego Castro |
| VOCAL PRINCIPAL 2 | Sra. Clara Bernardita Castro Samaniego |
| VOCAL SUPLENTE2 | Sra. Carmen Lucila Salinas Rivera |
| VOCAL PRINCIPAL 3 | Sra. Julia Carmela Tello Montesdeoca |
| VOCAL SUPLENTE 3 | Sr. Sergio Humberto Castro Sánchez |
| VOCAL PRINCIPAL 4 | Sra. Inés Magdalena Castro Castros |
| VOCAL SUPLENTE 4 | Sra. Bertha de Jesús Litúma Samaniego |
| VOCAL PRINCIPAL 5 | Sra. Rosa Guillermina León López |
| VOCAL SUPLENTE 5 | Sra. Zoila Margarita Sarmiento Tello |

**Elaborado por**: Elsa Rivera

**Cuadro # 57**

**VOCALES DEL CONSEJO DE VIGILANCIA**

|  |  |
| --- | --- |
| VOCAL PRINCIPAL 1 | Sr. José Luis Bueno Morocho |
| VOCAL SUPLENTE1 | Sra. Elena Rosana Portillo Salinas |
| VOCAL PRINCIPAL 2 | Sra. Zoila Esther Samaniego Lituma |
| VOCAL SUPLENTE2 | Sra. Blanca María Orfelina León Salinas |
| VOCAL PRINCIPAL 3 | Sra. María Susana León Salinas |
| VOCAL SUPLENTE 3 | Sra. Melida Amelia Astudillo Mendoza |

**Fuente**: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria,- 107003266-15

**Elaborado por**: Elsa Rivera

**Cuadro # 58**

**Financieros**

La Cooperativa de ahorro y Crédito MASCOOP, para el desarrollo de sus actividades empleo los siguientes recursos:

(Balance General En dólares de los Estados Unidos de América)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **CÓDIGO** | **DESCRIPCIÓN VALOR USD** | |
| 1 | **ACTIVO** | 2.057.025,12 |
| 11 | Fondos disponibles | 212.955,13 |
| 13 | Inversiones | 35.000,00 |
| 14 | Cartera de créditos | 1.591.580,39 |
| 16 | Cuentas por cobrar | 37.873,98 |
| 18 | Propiedades y equipo | 132.940,25 |
| 19 | Otros activos | 46.675,37 |
| **TOTAL ACTIVOS:** | | 2.057.025,12 |
| 2 | Pasivos | 1.980.365,22 |
| 21 | Obligaciones con el publico | 1.918.777,65 |
| 25 | Cuentas por pagar | 45.541,59 |
| 26 | Obligaciones financieras | 16.045,98 |
| **TOTAL PASIVOS:** | |  |
| 3 | Patrimonio |  |
| 31 | Capital social | 53.449,98 |
| 33 | Reservas | 4.504,60 |
| 34 | Otros aportes patrimoniales | 27.687,67 |

**Fuente**: Balance General año 2015

**Elaborado por**: Elsa Rivera

**Cuadro #** 59

**Sistema de Información**

Utilizan el sistema “Oracle” es básicamente una herramienta cliente/servidor para la gestión de Bases de Datos. Considerada un producto vendido a nivel mundial.

**Clientes**

Al ser la única Cooperativa de Ahorro y Crédito MASCCOP, Agencia Güel, en la Parroquia, es considerada como un referente económico de las otras Parroquias, ya que de las siete Parroquias del cantón Sígsig, únicamente Güel cuenta con una agencia financiera.

**4.3.7 Desviaciones Significativas**

***4.3.7.1 Ausencia de planificación y organización, en las actividades en la Cooperativa MASCOOP***

**4.3.7.1.1** Planeación

La COAC Güel, ahora MASCOOP, Agencia Güel, no cuenta con un plan formal para el desarrollo de las actividades en razón que existe planes y actividades dentro de los Planes Estratégicos; sin embargo, no existe la documentación de respaldo que demuestre que se ejecutaron, por la falta de políticas claras que determinen el grado de responsabilidad de cada funcionario, únicamente constan en los planes pero no se han viabilizado; además, a finales del año 2015 e inicios del 2016 se implementó el Manual de Crédito, vigente desde el 26 de noviembre de 2015 y Políticas de crédito, vigente desde el 4 de febrero de 2016.

Si bien cuentan con objetivos a corto, media y largo plazo, estos constan en papeles pero no se han ejecutado, conforme se reflejan en el Estado de Pérdidas y Ganancias, la falta de planificación por parte del Presidente y Gerente, enfocada en la satisfacción del cliente en los servicios prestados tanto en la colocación como en la captación de recursos, ocasionan que se mantengan las pérdidas como se observa en el Estado de Pérdidas y Ganancias al 31 de diciembre de 2015.

**Conclusión**

La COAC, Güel, ahora MASCOOP, Agencia Güel, contó con el Plan Estratégico, en el cual se detallan sus fortalezas, debilidades, oportunidades y amenazas, con sus objetivos definidos y una serie de actividades planteadas, así como, metas trazadas; sin embargo, de acuerdo al análisis al 31 de diciembre de 2015, no se obtuvo los resultados que se esperaba ya que como se demostró tanto en el análisis de los procesos dentro de la Planificación, y Organización, existió una ausencia total, en la ejecución de lo planteado.

Si bien cuentan con objetivos a corto, media y largo plazo, estos constan en papeles pero no se han ejecutado, conforme se reflejan en el Estado de Pérdidas y Ganancias, así como la falta de planificación enfocada en la satisfacción del cliente, no ha permitido su desarrollo.

**Recomendaciones**

1. A la Jefe de Agencia y al Gerente, elaboraran informes periódicos, en los que señale con claridad el cumplimiento de las actividades, plasmadas en los Planes Operativos, de la Agencia MASSCOOP, Agencia Güel, a fin de que sean entregados al Consejo de Administración, para la toma de decisiones.
2. El Jefe de Agencia informará al Gerente y este a su vez a los miembros del Consejo de Administración, sobre los resultados obtenidos, e indicará cuales son las causas del incumplimiento con la finalidad de implementar acciones inmediatas para mejorar y cumplir con las actividades planteados.

**Opinión del auditor**

El personal de COAC, “MASCOOP” Agencia Güel, no ha recibido la capacitación, presupuesto, ni se encuentra motivado el personal, con la finalidad que pueda conseguir los objetivos de la entidad, a través de la implementación de las actividades y cumplimiento de cronograma, contemplado en los Planes Estratégicos.

**Organización**

**Situación**

La cooperativa cuenta con un Manual Orgánico Funcional, aprobado el 26 de noviembre de 2015, en la cual se detallan los niveles Directivo, Ejecutivo, Asesor, de Control, de Apoyo; y, operativo, en el que se detallan las funciones y atribuciones de cada uno de ellos, actividades que no fueron cumplidas en la COAC MASCOOP, conforme lo determinan el artículo 33.- Jefes de Agencia, en el cual se describen las funciones y atribuciones, de este servidor siendo: Organizar, ejecutar y mantener actualizados los sistemas de información en el área de análisis e instrumentación de crédito, sugerir reformas en manuales, reglamentos e instructivos relacionados con el funcionamiento de la cooperativa.

Como se señaló anteriormente, el Orgánico funcional está siendo utilizado desde el 26 de noviembre de 2015, en este describe que la Jefe de Agencia le corresponde, Organizar, ejecutar y mantener actualizados los sistemas de información en el área de análisis e instrumentación de crédito, sugerir reformas en manuales, reglamentos e instructivos relacionados con el funcionamiento de la cooperativa; sin embargo, del análisis a la información que reposa en los archivos de la entidad, no existe documentos que demuestre su cumplimiento, en los últimos meses del período de nuestro análisis.

Ocasionado que a la fecha de corte de la auditoría no cuenten con los lineamientos para conseguir los objetivos planteados, dentro de la organización, en los Planes Estratégicos.

**Conclusión**

Como se observó en los meses de enero de 2015 a noviembre de 2015, los funcionarios de la COAC, MASCOOP, Agencia Güel, no contaron con Políticas definidas, para el desarrollo de las actividades, ni para la asignación de créditos.

**Recomendación**

**Jefe de Agencia Güel**

1. Implementará los informes que contengan los datos en referencia al estado de la organización, de la agencia, así como, informar periódicamente sobre el estado de los sistemas de información por área.

**Opinión del auditor**

Las autoridades de la COAC, no han preparado un plan de acción realizable para la ejecución de sus actividades de MASCOOP, únicamente ha realizado acciones aisladas, lo que no contribuye a un desarrollo adecuado.

**Conclusión**

La COAC, MASCOOP, Agencia Güel, conto con el Plan Estratégico, en el cual Se detalla sus fortalezas, debilidades, oportunidades y amenazas, con sus objetivos definidos y una serie de actividades que permitían alcanzar sus metas trazadas; sin embargo, de acuerdo al análisis al 31 de diciembre de 2015, no se obtuvo los resultados que se esperaba ya que como se demostró tanto en el análisis de los procesos dentro de la Planificación, Dirección, Organización y Control, existió una ausencia total, en la ejecución de lo planteado.

**Recomendaciones**

**Al Consejo de Administración**

1. Dispondrá a la Gerencia, revisar los objetivos planteados, las actividades, y los responsables; así como su asignación de recursos y tiempo de ejecución.

**Al Consejo de Vigilancia**

1. Solicitará de manera trimestral los informes en los cuales se señale con exactitud el avance en el logro de los objetivos planteados.

**Opinión del auditor**

Las autoridades de la COAC, no han preparado un plan de acción viable para la ejecución de sus actividades, únicamente ha realizado acciones aisladas, lo que no contribuye a un desarrollo adecuado.

**4.3.7.2 No se cumplen objetivos y actividades planteadas en el Plan Estratégico**

Del análisis se puede determinar que la misión y visión institucional de la cooperativa Güel, actual MASCOOP, Agencia Güel, no son conocidos por los funcionarios, misión y visión que no han podido plasmarla dentro de las actividades que se han planificado, lo cual detiene el crecimiento y pone en riesgo la consecución de las metas propuestas, de acuerdo a los indicadores de gestión conforme se detalla en el siguiente cuando:

**Requisitos que no se cumplieron**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| NRO. | **DESCRIPCIÓN** | **INCUMPLIMIENTO** |
| 1 | Informe de monitoreo y evaluación | *No realizan informes de monitoreo* |
| 2 | Informe de análisis costo beneficio | *No realizan este análisis* |
| 3 | Contrato de Consultoría | *No cuentan con contrato con consultor* |
| 4 | Sorteos | *No únicamente se realizan rifas de incentivos.* |
| 5 | Informes de Red de descuentos en almacenes | *No cuentan con este servicio* |
| 6 | Informes sobre sondeos de mercados | *No se ha realizado sondeo de mercado* |
| 7 | Informe de programa de seguridad y protección | *No se realiza informes de seguridad y protección* |
| 8 | Existencia de una ventanilla de atención en la Parroquia San Bartolomé | *No se cuenta con ventanilla en San Bartolomé* |
| 9 | Política de crédito preferencial | *No cuentan con crédito preferencial para Güel, únicamente uno general* |
| 10 | La existencia de ventanillas en las comunidades de Güel | *No solo con una oficina* |
| 11 | Existencia de informe de auditoría interna | *No han realizado procedimiento de auditoría interna* |
| 12 | Verificar el número de capacitaciones han tenido entre el 1 de enero de 2015 y el 31 de diciembre de 2015 | *No han contado con capacitaciones* |
| 13 | Cuantos cursos han brindado a la colectividad o socios | *No han brindado cursos a socios ni colectividad* |
| 14 | Cuantos programas festivos se han realizado entre el 1 de enero de 2015 y el 31 de diciembre de 2015 | *No han realizado programas festivos* |
| 15 | Cuantos cursos han recibido, entre el 1 de enero de 2015 y el 31 de diciembre de 2015 | *No han recibido cursos en el período de análisis.* |

**Fuente**: Estado de pérdidas y ganancias

**Elaborado**: Elsa Rivera

**Cuadro # 60**

De los hechos narrados se desprende que no se socializó ni se capacitó a los funcionarios, debido a la falta de planificación, coordinación, y cronograma que contenga las necesidades priorizadas, por parte de la Gerencia, Concejo de Administración y Presidente, así como, la falta de elaboración y planteamiento de indicadores de gestión que contemplen los elementos para ser medibles, al igual que la asignación de recursos; por lo que, los indicados funcionarios incumplieron el número 1.2 Propósito del Plan Estratégico y 4.2 Visión Institucional del Orgánico Funcional.-*El propósito de esta estudio es la de entregar una PLAN ESTRATÉGICO basado en el trabajo integral de directivos, administradores y socio, capaz de generar sostenibilidad financiera económica y social.*

*SISTEMA DE INDICADORES DE GESTIÓN DEL PLAN ESTRATÉGICO (SIGPE). Este sistema se enfoca principalmente a proporcionar información de la situación actual de la Cooperativa, y provee al ejecutivo un acceso fácil a la información interna y externa, con la capacidad de manejar la información que proviene de los sistemas transaccionales de la entidad y/o fuentes externas de información, permitiéndoles tomar decisiones adecuadas y oportunas. Este sistema está basado primeramente en la Planificación Estratégica, que es una técnica de gestión que ayuda a definir un proyecto de futuro y a dirigir el negocio según los planes. Se elaborara un programa dinámico que monitoree el plan estratégico.*

*Define y describe la situación futura que desea tener la empresa, el propósito de la visión es guiar, controlar y alentar a la organización en su conjunto para alcanzar el estado deseable de la organización. La visión de la empresa es la respuesta a la pregunta, ¿Qué queremos que sea la organización en los próximos años? En la COAC GÜEL se ha establecido una visión para los próximos cinco años, y que será construida desde el año 2013 hasta el año 2017.*

Ocasionando que del 100% de las actividades plasmadas en el Plan estratégico, se haya ejecutado el 12%, presentándose una diferencia del 88%.

**Conclusión**

La Gerente, miembros del Concejo de Administración y Presidente, que actuaron en el período analizado, no implementaron la planificación, capacitación y cronogramas para la implementación y socialización de los requisitos previo a la colocación de los recursos, no hizo posible conseguir los objetivos institucionales, por falta de implementación de actividades estratégicas, debido a que inobservaron los artículos: 1.2 Propósito del Plan Estratégico y 4.2 Visión Institucional del Orgánico Funcional, ocasionó que no se cumpla el 88% de las actividades planificadas.

**Recomendaciones**

**Al Consejo de Administración**

1. De manera conjunta con la Gerencia revisarán los planes estratégicos, a fin de contar con objetivos y actividades realizables, y con los recursos asignados dentro de los presupuestos correspondientes con su disponibilidad de acuerdo al cronograma de aplicación.

**A la Gerente**

1. Socializaran la visión y misión institucional, y como este se viabilizan a través de los objetivos y actividades institucionales.

**Al Presidente**

1. Realizará supervisión y monitoreo de los resultados de manera trimestral, con la finalidad de observar si se están cumpliendo los objetivos institucionales y actividades planteadas.

**Al Consejo de Vigilancia**

1. Solicitará de manera periódica a la Gerencia y Consejo de Administración; así como, a la Unidad de Auditoría Interna, los informes que contemplen los indicadores alcanzados de acuerdo al cronograma de implementación.

**Opinión del investigador**

El plan estratégico que actualmente tiene la cooperativa no se ajusta a la realidad, la información planteada dentro de estos planes, no cuentan con indicadores de gestión medibles, que permitan un control adecuado.

Es necesario que los indicadores se establezcan con lo naturaleza del área a ser medible y luego se complementen con los indicadores de los procesos de la cooperativa, con lo cual se conseguiría que estos se transformen en indicadores permanentes; sin embargo, esto no debe ser una camisa de fuerza, ya que conforme se vaya creciendo y viendo las necesidades y oportunidades estos pueden ser modificados.

Por otra parte, es indispensable realizar un análisis de los indicadores existentes, ya que podrían caer en ser demasiado generales y no conllevar de una manera directa a la consecución de la misión y visión de la entidad financiera.

**4.3.7.3 Créditos concedidos no cumplen requisitos para su otorgamiento**

La Cooperativa otorga los siguientes tipos de crédito: Consumo, emergencia, Inversión, microcomercial, microinstitucional, migrante, productivo y de vivienda, de acuerdo al Manual de concesión de crédito, créditos que debían cumplir los siguientes requisitos:

* Entrevista preliminar con el socio
* Ingreso del socio
* Verificación de la información presentada por el garante y socio
* Creación de la solicitud de crédito
* Análisis del crédito
* Ingreso de garante y garantías
* Aprobación, suspensión o negación
* Proceso de liquidación de crédito
* Impresión de documentos legales
* Desembolso
* Seguimiento
* Cobranza

Por otra parte la cartera de crédito de consumo para microempresa, asciende al valor de 1 081 556,14 USD, representando el 67,06% de los valores concedidos como créditos, y en rango inferior se encuentra los créditos para consumo por el monto de 23 094,74 USD, que representa el 1,43 % de los valores colocados.

También se puede observar que los ingresos por mora en la cuenta 51043020 denominado Mora Microempresa, asciende al monto de 13 392,23 USD, representando el 1,24 % de los valores prestados, mientras que el de consumo en la cuenta 51043010 Mora Consumo es de 492,24 USD.

**Resumen de créditos colocados**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **NRO.** | **TIPO DE CRÉDITO** | **VALOR USD** | **%** |
| 1 | Crédito de consumo | 40.300,00 | 0,05 |
| 2 | Crédito emergencia | 2.900,00 | 0,00 |
| 3 | Crédito Inversión | 256.800,00 | 0,33 |
| 4 | Crédito microcomercial | 7.000,00 | 0,01 |
| 5 | Crédito microinstitucional | 30.000,00 | 0,04 |
| 6 | Crédito migrante | 163.895,00 | 0,21 |
| 7 | Crédito productivo | 140.850,00 | 0,18 |
| 8 | Crédito vivienda | 141.600,00 | 0,18 |
|  | ***TOTAL USD*** | ***783.354,00*** | ***1,00*** |

**Fuente**: Cartera de Crédito

**Elaborado por**: Elsa Rivera

**Cuadro # 61**

De la muestra analizada respecto al cumplimiento de los requisitos previo a la entrega de los créditos se observó la ausencia de los siguientes requisitos:

**No se cumplió los siguientes requisitos**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **CODIG**  **SOCIO** | **DESCRIPCIÓN**  **PRODUCTO** | **FECHA DE CRÉDITO** | **MONTO**  **ACREDITADO** | **OBSERVACIÓN** |
| 614 | Crediconsumo | 2015-02-01 | 4 700,00 | Carpeta de socia: no se encuentra las firmas en la solicitud de crédito de la garante y falta justificación de ingresos de la garante. |
| 113 | Crediproductivo | 2015-02-10 | 20 000,00 | Falta llenar en la solicitud referencias |
| 114 | Crediproductivo | 2015-02-13 | 5 000,00 | Falta la firma de la autorización para consultar y reportar al buró de crédito, solicitud de crédito incompleta falta llenar los ingresos |
| 358 | Crediinversion | 2015-02-19 | 2 000,00 | Falta informe de campo y justificación de ingreso del deudor, solicitud sin todos los datos falta número de teléfono |
| 3009 | Credimigrante | 2015-02-26 | 2 200,00 | Carpeta completa con todos los requisitos |
| 414 | Credimigrante | 2015-02-27 | 3 000,00 | Carpeta de socia sin firmas en las solicitudes de crédito, |
| 175 | Crediinversion | 2015-03-22 | 2 500,00 | Falta justificación de ingresos de los garantes |
| 616 | Credimigrante | 2015-03-30 | 3 000,00 | Falta copia de cedula de conyugue |
| 3034 | Crediinversion | 2015-04-02 | 10 000,00 | Carpeta completa con todos los requisitos |
| 821 | Credivivienda | 2015-04-13 | 5 000,00 | Carpeta completa con todos los requisitos |
| 160 | Crediproductivo | 2015-04-23 | 10 000,00 | Carpeta completa con todos los requisitos |
| 873 | Crediproductivo | 2015-04-24 | 10 000,00 | Carpeta completa con todos los requisitos |
| 130 | Credimigrante | 2015-04-30 | 1 700,00 | Falta copia de cédula de conyugue, solicitud y autorización para revisión buro de crédito |
| ***TOTAL USD*** | | | 79 100,00 |  |

**Fuente**: Cartera de crédito

**Elaborado por**: Elsa Rivera

**Cuadro # 62**

De los hechos descritos, se desprende que la Gerente, encargada de supervisar los procedimientos previo a la aprobación, no realizó el control oportuno; por lo que, inobservó lo establecido en el artículo 44.- Atribuciones y responsabilidades, número 2) Proponer al Consejo de Administración las políticas, reglamentos y procedimientos necesarios para el buen funcionamiento de la cooperativa, del Reglamento a la Ley Orgánica del Economía Popular y Solidaría.

Por su parte, la Oficial de crédito incumplió lo establecido en el número 12.3), del Oficial de crédito, de la Estructura Orgánica Funcional, que estableció:

*Analizar la solicitud de crédito y el entorno, con el objeto de asegurar la recuperación oportuna y determinar los posibles riesgos (…) Demostrar la capacidad de pago del solicitante de crédito y su garante si los tuviere (…) Respaldar cada operación con los documentos de respaldo (…) Recomendar la aprobación, suspensión o negación de las operaciones sustentando técnicamente su recomendación, del Manual de Crédito.*

Ocasionando, que los créditos colocados no cuenten con los documentos completa que proporcionen la seguridad para su recuperación por un monto de 79 100,00 USD.

**Durante el período analizado se colocó los siguientes recursos:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **NRO.** | **CARTERA DE CRÉDITOS** | **VALOR USD** | % |
| 1402 | Cartera de créditos de consumo por v | 251.384,08 | 15,58 |
| 1404 | Cartera de créditos para la microemp | 1.081.556,14 | 67,06 |
| 1412 | Cartera de créditos de consumo que n | 23.094,74 | 1,43 |
| 1414 | Cartera de créditos para la microemp | 79.250,99 | 4,91 |
| 1422 | Cartera de créditos de consumo venci | 4.453,48 | 0,27 |
| 1424 | Cartera de créditos para la microemp | 172.869,70 | 10,71 |
| ***TOTAL USD*** | | **1.612.609,13** | 100,00 |

**Fuente:** Cartera de crédito

**Elaborado por:** Elsa Rivera

**Cuadro # 63**

**Conclusión**

Los créditos fueron colocados antes de la existencia del Manual de Crédito, aprobado el 26 de noviembre de 2015, por lo que, la Gerente encargada de asesorar en materia crediticia, no asesoro al Consejo de Administración, con la finalidad de reglamentar, los requisitos para la adjudicación de créditos, inobservando el 44.- Atribuciones y responsabilidades, número 2) Proponer al Consejo de Administración las políticas, reglamentos y procedimientos necesarios para el buen funcionamiento de la cooperativa, del Reglamento a la Ley Orgánica del Economía Popular y Solidaría; por su parte, el Oficial de Crédito, encargado de asesorar a los clientes al no contar con la base legal para garantizar la colocación y recuperación de los dineros entregados como préstamo, no observó sus funciones debido a la revisión de requisitos previo a su colocación, establecidos dentro del Orgánico Funcional; por lo que, incumplió el número 12.3), del Oficial de crédito, de la Estructura Orgánica Funcional; lo que ocasionó, que se entregara 79 100,00 USD, sin la documentación de soporte para su recuperación.

**Recomendaciones**

**A la Jefe de Agencia**

1. Dispondrá a los Asesores de crédito aplicar una lista de verificación, previo a pasar las carpetas a aprobación de créditos.

**Composición del grupo de trabajo**

Egresada: Elsa Azucena Rivera León

Asesor de Tesis: Lcdo. Christhoper López

**Personal Auditado**

Presidente: Ingeniero, Juan Carlos Brito Alemán

Cooperativa de Ahorro y Crédito más ahorro solidario “ MASCOOP”.

Gerente General: Sr. Wilson Honorio Jácome Minchala

Jefe de Agencia Güel: Hilda Sarmiento

Presidente: SR. Luis Ernesto Castro Ortega

Gerente: Srta. Lourdes Guadalupe Ortega Zúñiga

Secretario: Sr. Daniel Ignacio Portilla Salinas

VOCAL PRINCIPAL 1: Sr. Luis Ernesto Castro Ortega

VOCAL SUPLENTE1: Sr. Luis Fernando Samaniego Castro

VOCAL PRINCIPAL 2 Sra. Clara Bernardita Castro Samaniego

VOCAL SUPLENTE2: Sra. Carmen Lucila Salinas Rivera

VOCAL PRINCIPAL 3: Sra. Julia Carmela Tello Montesdeoca

VOCAL SUPLENTE 3: Sr. Sergio Humberto Castro Sánchez

VOCAL PRINCIPAL 4: Sra. Inés Magdalena Castro Castros

VOCAL SUPLENTE 4 Sra. Bertha de Jesús Litúma Samaniego

VOCAL PRINCIPAL 5 Sra. Rosa Guillermina León López

VOCAL SUPLENTE 5 Sra. Zoila Margarita Sarmiento Tello

VOCAL PRINCIPAL 1 Sr. José Luis Bueno Morocho

VOCAL SUPLENTE1 Sra. Elena Rosana Portillo Salinas

VOCAL PRINCIPAL 2 Sra. Zoila Esther Samaniego Lituma

VOCAL SUPLENTE2 Sra. Blanca María Orfelina León Salinas

VOCAL PRINCIPAL 3 Sra. María Susana León Salinas

VOCAL SUPLENTE 3 Sra. Melida Amelia Astudillo Mendoza

**CAPÍTULO V**

* PLAN DE SEGUIMIENTO DE LAS RECOMENDACIONES
* BIBLIOGRAFÍA Y ANEXOS

**CAPITULO V**

**PLAN DE SEGUIMIENTO DE LAS RECOMENDACIONES**

**5.1 Seguimiento**

En esta etapa las observaciones que se producen como resultado de la aplicación de pruebas de auditoría, debe sujetarse a un estricto seguimiento, mediante un cronograma de implementación de recomendaciones, con su respectivo responsable, con la finalidad de realizar un control, concurrente, correctivo y posterior a la solución de los inconvenientes uno preventivo.

**Seguimiento de recomendaciones**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **TÍTULO** | **NRO.** | **RECOMENDACIÓN** | **RESPONSABLE** | **FECHA** |
| Ausencia de planificación y organización, de las actividades en la Cooperativa. | 1 | Elaboraran informes periódicos, en los que señale con claridad el cumplimiento de las actividades, plasmadas en los Planes Operativos, de la Agencia MASSCOOP, Agencia Güel, a fin de que sean entregados al Consejo de Administración, para la toma de decisiones. | A la Jefe de Agencia y al Gerente | 2017-04-01 |
|  | 2 | Informará al Gerente y este a su vez a los miembros del Consejo de Administración, sobre los resultados obtenidos, e indicará cuales son las causas del incumplimiento con la finalidad de implementar acciones inmediatas para mejorar y cumplir con las actividades planteados. | La Jefe de Agencia | 2017-04-02 |
|  | 3 | Implementará los informes que contengan los datos en referencia al estado de la organización, de la agencia, así como, informar periódicamente sobre el estado de los sistemas de información por área. | La Jefe de Agencia | 2017-04-02 |
|  | 4 | Dispondrá a la Gerencia, revisar los objetivos planteados, las actividades, y los responsables; así como su asignación de recursos y tiempo de ejecución. | Concejo de Administración | 2017-04-02 |
|  | 5 | Solicitará de manera trimestral los informes en los cuales se señale con exactitud el avance en el logro de los objetivos planteados. | Al Consejo de Vigilancia | 2017-04-12 |
| **No se cumplen objetivos y actividades planteadas en el Plan Estratégico** | 6 | De manera conjunta con la Gerencia revisarán los planes estratégicos, a fin de contar con objetivos y actividades realizables, y con los recursos asignados dentro de los presupuestos correspondientes con su disponibilidad de acuerdo al cronograma de aplicación. | Al Consejo de Administración | 2017-04-12 |
|  | 7 | Socializaran la visión y misión institucional, y como este se viabilizan a través de los objetivos y actividades institucionales. | A la Gerente | 2017-04-22 |
|  | 8 | Realizará supervisión y monitoreo de los resultados de manera trimestral, con la finalidad de observar si se están cumpliendo los objetivos institucionales y actividades planteadas. | Al Presidente | 2017-05-18 |
|  | 9 | Solicitará de manera periódica a la Gerencia y Consejo de Administración, así como a la Unidad de Auditoría Interna, los informes que contemplen los indicadores alcanzados de acuerdo al cronograma de implementación. | Al Consejo de Vigilancia | 2017-05-31 |
| **Créditos concedidos no cumplen requisitos para su otorgamiento** | 10 | Dispondrá a los Asesores de crédito aplicar una lista de verificación, previo a pasar las carpetas a aprobación de créditos. | A la Jefe de Agencia | 2017-06-20 |

Fuente: Resultados de la Auditoría

Elaborado por: Elsa Rivera

Cuadro # 64

**BIBLIOGRAFÍA Y ANEXOS**

* ASAMBLEA NACIONAL CONSTITUYENTE, Constitución de la República del Ecuador, (2008), Registro Oficial, 449, Ecuador-Quito.
* BELTRÁN JARAMILLO JESÚS MAURICIO, Indicadores de gestión, (2004), 3R R Editores, Primera Edición en Panamericana Editorial Ltda. Colombia- Bogotá.
* CANO EMERTOS: MIGUEL, Auditoría Financiera forense, Tercera Edición.
* DONNAC SUMERS, Administración de la Calidad. S.S. University of Dayton Primera Edición.
* MCGRAW-HILL, ENCICLOPEDIA DE LA AUDITORÍA, EDICIÓN ORIGINAL
* CHAVEZ OSVALDO A, Sistemas Contables, ( 2001), Ediciones Macchi
* FRANKLIN ENRIQUE BENJAMÍN, (2007), Auditoría Administrativa, Gestión Estratégica del cambio, Segunda Edición, Pearson Educación, México.
* GAITÁN RODRIGO ESTUPIÑAN, Control Interno y Fraudes, con base en los ciclos transaccionales, Análisis de Informe COSO I y II, Primera Edición (2002) Bogotá- Colombia.
* GOOGLE- MAPAS DEL ECUADOR
* GREUNING HENNIE IVA, Estándares Internacionales de Información Financiera, (2006) Cuarta Edición, Mayol Ediciones S.A.
* HTTPS://ES.WIKIPEDIA.ORG/WIKI/HOJA\_DE\_TRABAJO
* LEY ORGÁNICA DE ECONÓMICA POPULAR Y SOLIDARIA
* LUNA YANEL BLANCO, Normas y Procedimientos de la Auditoría Integral, (2003), Primera Edición, Colombia- Bogotá.
* MADARIAGA JUAN, Manual Práctico de Auditoría, (2004) Ediciones Deusto
* MANTILLA B SAMUEL ALBERTO. TRADUCTOR, Control Interno Informe Coso, (1997), cuarta edición, Ecoe Ediciones.
* MINISTERIO DE INCLUSIÓN ECONÓMICA Y SOCIAL, Agenda de la Revolución de la Economía Popular y Solidaria, (2011) Ecuador- Quito.
* PLAN ESTRATÉGICO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO GUEL, CLTDA.
* SOTOMAYOR ALFONSO AMADOR, AUDITORÍA ADMINISTRATIVA (2008) Jesús Mares Chacón Primera Edición, México-Bogotá.
* YANEL BLANCO LUNA LIBRO NORMAS Y PROCEDIMIENTOS DE LA AUDITORÍA INTEGRAL.

**CORRECCIONES DE LOS MIEMBROS DEL TRIBUNAL**

