

AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO UNIÓN MERCEDARIA DEL CANTÓN LATACUNGA, PROVINCIA DE COTOPAXI, PARA EL PERIODO COMPRENDIDO DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012, CON LA FINALIDAD DE EMITIR UN INFORME QUE CONTENGA RECOMENDACIONES ENCAMINADAS AL MEJORAMIENTO CONTINUO DE LA ORGANIZACIÓN

Dra. Lozada Orejuela Martha Cecilia - Dra. Otocama Quispe Ana – Panchi Singaucha Rosa Maricela.

Departamento de Ciencias Económicas, Administrativas y del Comercio de la Universidad de Las Fuerzas Armadas ESPE Extensión Latacunga

ABSTRACT: La cooperativa de Ahorro y Crédito Unión Mercedaria es una institución privada que tiene por objeto único y exclusivo brindar servicios de intermediación financiera en beneficio de sus socios, el cual constituye parte del Sistema Financiero Popular y Solidario el mismo que estará regulado bajo la Ley de Economía Popular y Solidaria, por tal motivo se ha procedido a ejecutar una auditoría integral, en el cual se proceder a revisar el departamento de créditos, de contabilidad, de operaciones, de gerencia, y el departamento de asesoría comercial, detectando posibles falencias que paralicen a la institución en el alcance de sus objetivos, y a la vez contribuir con mejoras para la cooperativa. En el capítulo uno se detalla la información de la Institución como su constitución, la base legal a la que se halla sujeta, su estructura orgánica y la filosofía institucional. En el capítulo dos se da a conocer aspectos teóricos de qué consiste una auditoría integral puesto que los elementos de una auditoría integral son: la auditoría de gestión, financiera, de control interno y de cumplimiento. En el capítulo tres contiene la ejecución de la auditoría integral, en este capítulo se realiza la aplicación de los elementos de la auditoría integral identificando errores, falencias y deficiencias existentes en la cooperativa, respaldados por los papeles de trabajo. Finalmente en el capítulo cuatro se detalla las conclusiones y recomendaciones que se generaron en la ejecución de la auditoría integral para la cooperativa.

Palabras claves: Instituciones Privadas/Auditoría Integral/Control Interno/Cooperativa de Ahorro y Crédito Unión Mercedaria.

I. INTRODUCCIÓN

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Unión Mercedaria es una institución privada puesto que es creada con la aportación de sus socios con el afán de apoyar el crecimiento de sus socios, ofrece una diversidad de créditos, los mismos que cuentan con la tasa más competitiva del mercado, sumándole a este beneficio una ágil y excelente atención personalizada por parte de los Ejecutivos.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Unión Mercedaria viene desarrollando el balance social, en base, a los 7 principios cooperativos: Adhesión abierta y voluntaria, control democrático de los miembros, participación económica de los miembros, autonomía e independencia, educación, entrenamiento e información, cooperación entre cooperativas y compromiso con la comunidad. La Economía Solidaria es el sistema económico, social, político y cultural, que ha permitido ascender el nivel de vida de millones de personas fundamentalmente de clase media y baja, implementando en ellos valores y principios de solidaridad, equidad y justicia.- Para la Cooperativa de Ahorro y Crédito Unión Mercedaria, la responsabilidad social ha estado siempre ligada a su giro de negocio, mediante el apoyo a diferentes sectores de la economía para mejorar sus condiciones de vida, para apoyar emprendimientos, para cumplir sueños y fomentar la solidaridad base del cooperativismo. Voluntariamente la Cooperativa ha decidido participar en programas de responsabilidad social que permitan enfatizar su giro de negocio, ha trabajado en los ámbitos social y económico, determinando aquellos sectores de influencia que requieren mayor atención. Ha enmarcado sus prácticas con sus grupos de interés tanto internos como externos y, el emprendimiento es uno de los principales factores donde se han puesto más interés pues se ha otorgado créditos con tasas de interés sumamente bajas el cual ayuda al desarrollo intelectual y personal de los clientes.

A. JUSTIFICACIÓN

Las nuevas tecnologías empresariales y las corrientes de la reingeniería y calidad, han motivado a que la Auditoría incursione en nuevos enfoques, razón por la cual consideramos a la AUDITORÍA INTEGRAL una herramienta muy importante que ayuda a enfrentar innovaciones gerenciales y administrativas.

La investigación se justifica ya que la auditoría integral radica en identificar cuáles son las debilidades o falencias existentes dentro de las diferentes operaciones financieras, administrativas, económicas y de otra índole verificando que se han realizado conforme a las normas legales, reglamentarias estatutarias y de procedimientos que le son aplicables con el fin de contar con procesos, correctivos y procedimientos que se desarrollen con mayor productividad y calidad en beneficio de la institución, motivo por el cual las recomendaciones que se derivan del informe final, permitirá al Consejo

Administrativo atacar las falencias a fin de minimizar o eliminar los efectos de las mismas.

Por último mediante esta investigación se aplican los conocimientos adquiridos en Auditoría de Gestión, de Cumplimiento, Financiera y de Control Interno, que a su vez se van incrementando cualitativamente y cuantitativamente, al desarrollar un tema específico, y, cuyos resultados se verán reflejados en el informe final, que aportará datos específicos para que la Cooperativa de Ahorro y Crédito Unión Mercedaria, consolide un mejoramiento continuo.

B. IMPORTANCIA

En la Cooperativa de Ahorro y Crédito Unión Mercedaria es una institución con 15 años de existencia, razón por la cual se considera que es de vital importancia que se aplique una auditoría integral puesto que arroja resultados oportunos que permite detectar posibles deficiencia tanto en el cumplimiento de los objetivos de la institución como de sus resultados mediante la revisión integra de los aspectos financieros, de gestión, de cumplimiento y de control interno, considerando que en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Unión Mercedaria no se ha realizado una auditoría integral.

II. FUNDAMENTOS TEÓRICOS DE LOS PROCESOS DE AUDITORÍA INTEGRAL

A. AUDITORÍA INTEGRAL

Es el examen crítico y objetivo que evalúa lo adecuado y apropiado de los sistemas de control gerencial, programas, actividades o segmentos operativos de una organización, identificando objetivos, políticas y procedimientos aún no definidos y criterios para la medición de los mismos, con la finalidad de informar sobre la utilización, de manera económica y eficiente de los recursos de la empresa, para reducir costos y/o aumentar su rentabilidad (CORDOZO, 2001).

B. NORMAS DE AUDITORÍA GENERALMENTE ACEPTADAS

Las normas de auditoría generalmente aceptadas (NAGA) son los principios fundamentales de auditoría a los que deben enmarcarse su desempeño los auditores durante el proceso de la auditoría. El cumplimiento de estas normas garantiza la calidad del trabajo profesional del auditor.

C. AUDITORÍA FINANCIERA

La Auditoría Financiera es un examen de los estados financieros efectuados por un auditor independiente, para expresar una opinión sobre si los estados financieros, tomados en su conjunto, presentan razonablemente la situación financiera dan una imagen verdadera y razonable de ella; los resultados de las operaciones y los flujos. (BADILLO, 2007)

D. AUDITORÍA DE CONTROL INTERNO

El control Interno ayuda a tener un seguimiento tanto de las leyes, operaciones que se llevan a cabo en cada entidad y la confiabilidad de la misma, al ser evaluada constantemente y bajo parámetros ya establecidos por entes reguladores permite alcanzar los objetivos que se plante la entidad.

E. AUDITORÍA DE GESTIÓN

La Auditoría de Gestión es un examen que se realiza para evaluar la eficiencia de los objetivos y la organización, con el propósito de emitir un informe que nos dará a conocer la realidad de la entidad, acerca de su administración.

F. AUDITORÍA DE CUMPLIMIENTO

La Auditoría de Cumplimiento es un examen global de la entidad bajo las normas establecidas por los entes reguladores, mediante documentos los cuales deben estar de acuerdo al control interno que se haya realizado deben, teniendo como resulta la eficiencia y eficacia de los objetivos de la entidad.

G. MARCAS DE AUDITORÍA

Pueden tener significados diferentes en varias plantillas, no obstante dentro de la misma no puede tener sino un solo significado. De cada marca se puede establecer varias pero debe tenerse cuidado de que al estamparlas en la cifra interna se hará al lado derecho y en la parte final (cinco espacios antes del final) se explicara con detalle su significado. (Estupiñan, 2006)

III. ASPECTOS GENERALES DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO UNIÓN MERCEDARIA.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Unión Mercedaria” Ltda., nace en el sector del barrio la Merced de Latacunga por la necesidad de contar con una institución Financiera propia que solvente las necesidades del sector comercial e informal del sitio, por lo cual el 17 de abril de 1997 logra su reconocimiento a través del Acuerdo Ministerial No. 0348 en la cual se lo otorga la Personería Jurídica y en septiembre del mismo año abre sus puertas a la colectividad. Desde entonces, viene prestando sus servicios financieros en ahorro y crédito a todos sus socios con el propósito de alcanzar su misión y visión.

A. DATOS INSTITUCIONALES

Provincia: Cotopaxi

Cantón: Latacunga

Dirección: Juan Abel Echeverría 7-25 y Quijano y Ordoñez

Correo electrónico: unionmercedaria@hotmail.com

Teléfonos: 032 814 409 - 032 804 131

B. ESTRUCTURA ORGÁNICA

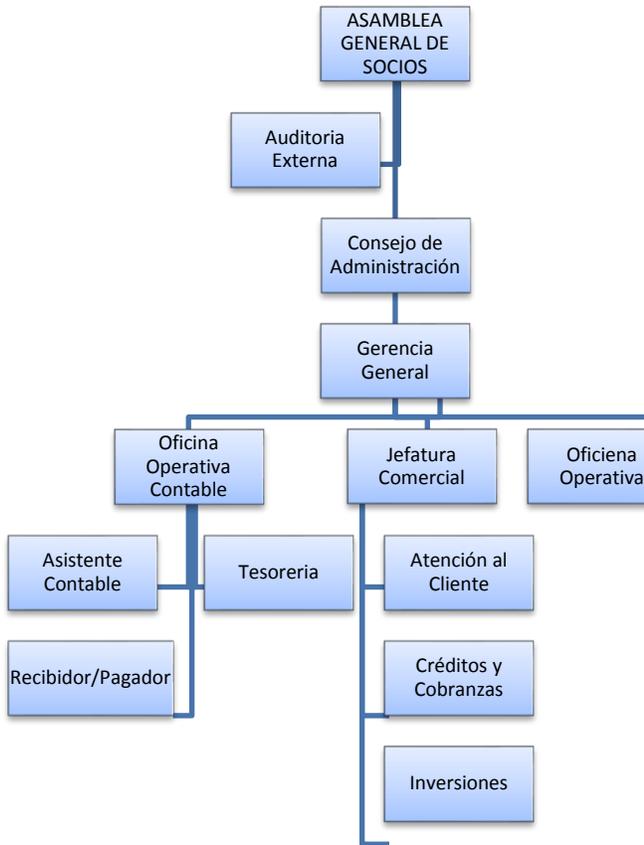


Figura 1. ESTRUCTURA ORGÁNICA

C. MISIÓN

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Unión Mercedaria se creó con el firme propósito de contribuir al desarrollo de la Provincia y el País. Satisfacer la necesidad económica de nuestros socios a través de la prestación de nuestros servicios financieros de calidad y el otorgamiento de préstamos oportunos que mejoren su nivel de vida.

D. VISIÓN

Ampliar nuestra cobertura en el Sistema Cooperativo Nacional, Brindando a nuestros socios servicios competitivos y de innovación que les permita alcanzar la mejor rentabilidad y cumplir con el fin social propio de la entidad.

E. OBJETIVOS INSTITUCIONALES

- ✓ Incrementar anualmente nuestros socios, depósitos, créditos y capital, de esta manera mantenernos en competencia con instituciones locales y nacionales que permitan el reconocimiento de nuestra institución, logrando un crecimiento sostenido.
- ✓ Cumplir con nuestro fin social y lograr mejorar el nivel de vida de nuestros socios a través de nuestros servicios financieros.

F. FASES PARA LA APLICACIÓN DE UNA AUDITORIA

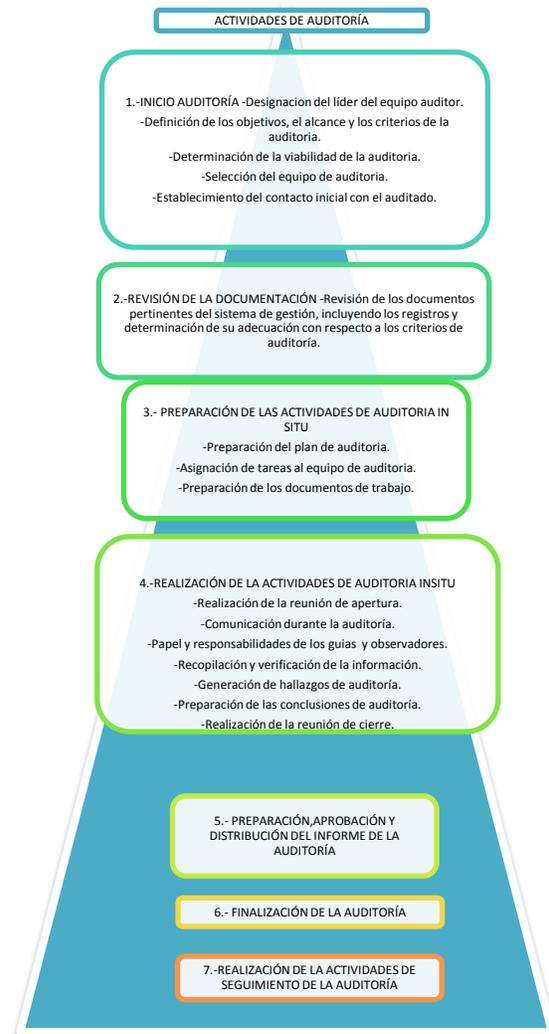


Figura 2. FASES PARA LA APLICACIÓN DE UNA AUDITORÍA

IV. EJERCICIO PRÁCTICO

A. ANTECEDENTES

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Unión Mercedaria es una institución privada puesto que es creada con la aportación de sus socios con el afán de apoyar el crecimiento de sus socios, ofrece una diversidad de créditos, los mismos que cuentan con la tasa más competitiva del mercado, sumándole a este beneficio una ágil y excelente atención personalizada por parte de los Ejecutivos.

B. MOTIVO DE AL AUDITORÍA

La Auditoría Integral que se acometerá en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Unión Mercedaria”, se realizará fundamentalmente por la necesidad existente por parte de la dirección de conocer la situación actual que presenta la

entidad, en los aspectos relativos a la información financiera, la estructura del control interno, el cumplimiento de las leyes pertinentes y la conducción ordenada en el logro de las metas y objetivos propuestos, con el propósito de informar sobre el grado de correspondencia entre la temática y los criterios o indicadores establecidos para su evaluación, considerando que se realizará con el auspicio de la misma, como trabajo de tesis para alumnos egresados de la facultad.

C. OBJETIVO GENERAL

Aplicar la Auditoría Integral a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Unión Mercedaria provincia de Cotopaxi, cantón Latacunga del período 2012, con la finalidad de emitir un informe que contengan recomendaciones encaminadas al mejoramiento continuo de la organización.

D. OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- Expresar una opinión razonable sobre la confiabilidad que muestran los saldos de los estados financieros proporcionados por la entidad, evaluar el cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicables, el estado de funcionamiento del sistema de control interno implementado, así como la eficiencia en la aplicación de los recursos y efectividad de los procesos o actividades.

E. PUNTOS DE INTERÉS DE LA AUDITORÍA

Tabla 1. Puntos de interés de la auditoría

DEPARTAMENTO	FACTORES DE RIESGO	CONSIDERACIONES
CRÉDITO	Carpetas incompletas y desactualizadas.	Esto trae consigo la falta de sustento para el cobro de los créditos otorgados por parte de la cooperativa.
CONTABILIDAD	Sistema de contabilidad incompleto.	Las funciones del departamento de contabilidad no se ejecutan de acuerdo a lo planificado.
ASESORES COMERCIALES	Carencia de información para el cobro de la cartera vencida.	Aumento del índice de morosidad.

Elaborado por: Panchi, Rosa

V. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

A. CONCLUSIONES

- La Auditoría Integral constituye un enfoque moderno que persigue obtener resultados completos en las evaluaciones efectuadas a los sistemas pues la aplicación permite de manera oportuna y completa, presentar los resultados a la alta gerencia para la toma de decisiones.
- Se evaluó el sistema de control interno, a través del cual se pudo determinar que la Cooperativa de Ahorro y Crédito Unión Mercedaria cuenta con un sistema de control interno adecuado; presenta falencias moderadas - bajas que pueden ser erradicadas tras la aplicación de las recomendaciones emitidas en el informe de auditoría
- En el examen realizado a las cuentas que conforman los Estados Financieros se observó que la Compañía lleva sus registros contables conforme lo dictaminan los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados y las Normas Internacionales de Información Financiera.
- Se delegan una multitud de funciones a una sola persona en este caso al señor gerente, que a su vez tiene bajo su cargo otras actividades, por lo que la sobrecarga laboral y realización de funciones incompatibles ocasionan conflictos entre departamentos y empleados.
- Referente al desempeño institucional de la Cooperativa de Ahorro y Crédito se verificó que no se encuentra bien organizada y no cuenta con una planificación estratégica adecuada.
- No existe una política clara de cobranzas, afectando a la capacidad de pago de los créditos otorgados por la Cooperativa.
- En cuanto al cumplimiento de leyes y regulaciones Cooperativa de Ahorro y Crédito Unión Mercedaria tanto en las normas internas como externas teniendo un cumplimiento del 98% de la totalidad de aspectos legales que deben ser aplicados por la entidad.

B. RECOMENDACIONES

- Crear políticas de crédito que permitan recuperar los valores que constan en cartera vencida.
- Realizar capacitaciones en el área de cobro que ayuden a mejorar el desempeño y desarrollo integral del personal inmerso en esta área a través de la actualización de conocimientos permitiendo contar con un personal altamente capacitado.

- Dar a conocer las funciones que un oficial de cobro debe desempeñar periódicamente para un correcto cumplimiento de las políticas y procedimientos.
- Mantener un monitoreo constante sobre los riesgos con el objetivo de descubrir si la institución está obteniendo un progreso hacia los resultados esperados en beneficio de la cooperativa.
- Crear una propuesta de administración de políticas y procedimientos de cobro que ayudarán a reducir la morosidad y mejorar la recuperación de cartera dentro de la institución.
- Crear en su estructura organizacional un área específica de cobros que permita tener una mayor eficiencia en el manejo de recaudo por créditos otorgados.
- Debe existir mayor control en la segregación de funciones para distribuir de manera uniforme las funciones y responsabilidades de cada puesto.
- Implementar manuales de procedimientos por escrito donde se detallen todos los procedimientos de los procesos con los que cuenta la Cooperativa de Ahorro y Crédito Unión Mercedaria.

BIBLIOGRAFÍA

- Amstrong Meter. (2010). Auditoría Integral. España.
- Arens, A., Elder, R., & Beasley, M. (2007). Auditoría un Enfoque Integral. Mexico.
- Blanco Yanel . (2003). Normas y Procedimientos de la Auditoría Integral. Bogota.
- Boletín de información empresarial. (s.f). <http://plancontable2007.com/niif-nic/niif-normas-internacionales-de-informacion-financiera.html>.
- Consejo Administrativo de la Cooperativa. (1997). Reglamento de Funciones de la Cooperativa. Latacunga.
- Consejo Administrativo . (1997). Reglamento de funciones de la cooperativa. Latacunga.
- Consejo Administrativo . (1997). Reglamento Institucional de la Cooperativa. Latacunga.
- Consejo administrativo. (1997). Estatutos de la cooperativa. Latacunga.
- Consejo Administrativo. (1997). Reglamento de funciones de la cooperativa. Latacunga.
- Consejo Administrativo. (1997). Reglamento de funciones cooperativa. Latacunga.
- Consejo Administrativo. (1997). Reglamento de funciones de la cooperativa. Latacunga.
- Consejo Administrativo. (1997). Reglamento de funciones de la cooperativa. Latacunga.
- Consejo Administrativo. (1997). Reglamento de funciones de la cooperativa. Latacunga.
- Consejo Administrativo. (1997). Reglamento de funciones de la cooperativa. Latacunga.

- Consejo Administrativo. (1997). Reglamento de funciones de la cooperativa. Latacunga.
- Consejo Administrativo. (1997). Reglamento de funciones de la cooperativa. Latacunga.
- Consejo Administrativo. (1997). Reglamento de funciones de la cooperativa. Latacunga.
- Consejo Administrativo. (1997). Reglamento Institucional de la Cooperativa. Latacunga.
- Consejo Administrativo. (1997). Reglamento de funciones de la cooperativa. Latacunga.
- Consejo Adminisrativo. (1997). Reglamento de funciones de la cooperativa. Latacunga.
- consejo de administración. (2010). *Reglamento de Funciones de los empleados*. Latacunga.
- Cordozo Hernan. (2001). Auditoría del Sector Solidario. Quito.
- Cordozo Hernan. (2001). Auditoría del Sector Solidario. España: Ediciones UPS.
- Estatutos de la Cooperativa*. (1997). Latacunga.
- Estatutos de la Cooperativa. (1997). En C. d. Administración.
- Manuel Fernández Hatre. (2010). Implantación de un Sistema de Calidad Norma ISO 9001:2000. Quito.
- Manuel Fernández Hatre. (2010). Manual y procedimientos de un Sistema de Calidad ISO 9001:2000. Quito.
- Victor Manuel Mendivel. (2010). Auditoría Financiera. Quito.



en Finanzas y Auditoría Email: mary_cela90@hotmail.es.

Rosa Panchi. Nació en Latacunga Provincia de Cotopaxi en Ecuador. Es graduada en el Instituto Tecnológico Victoria Vasconez Cuvi obteniendo el título de bachiller en Contabilidad en el año 2007. Sus estudios universitarios los realizó en la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE en el departamento de Ciencias Económicas Administrativas y del Comercio Carrera de Ingeniería