



**DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS,  
ADMINISTRATIVAS Y DE COMERCIO**

**CARRERA DE FINANZAS Y AUDITORÍA**

**PROYECTO DE INVESTIGACIÓN PREVIO A LA OBTENCIÓN  
DEL TÍTULO DE INGENIERA EN FINANZAS, CONTADORA  
PÚBLICA - AUDITORA**

**TEMA: “AUDITORÍA DE GESTIÓN AL PROCESO DE  
CONTABILIDAD, DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y  
CRÉDITO COOPROGRESO POR EL PERÍODO DEL 01 DE  
ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2014”**

**AUTORA: PAOLA PATRICIA BOLAÑOS BASTIDAS**

**DIRECTOR: ING. RODRIGO GUILLÉN**

**SANGOLQUÍ**

**2015**

**UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS ESPE**  
**INGENIERÍA EN FINANZAS Y AUDITORÍA**

**CERTIFICADO**  
ING. RODRIGO GUILLEN (DIRECTOR)

**CERTIFICA**

Que el proyecto de grado denominado “Auditoría de Gestión al proceso de Contabilidad, de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso por el período del 01 de enero al 31 de diciembre de 2014”, realizado por la señorita Paola Patricia Bolaños Bastidas, ha sido guiado y revisado periódicamente, cumple normas estatutarias establecidas por la ESPE, en el Reglamento de estudiantes de la Universidad de las Fuerzas Armadas - ESPE.

Debido a que la Cooperativa maneja recursos de terceros es necesario realizar una Auditoría de Gestión para evaluar los niveles de eficiencia, eficacia y economía, con que se manejan los mismos, con la aplicación de conocimientos adquiridos, al utilizar información confidencial y de carácter reservado no se recomienda su publicación.

El mencionado trabajo consta de un documento empastado y un disco compacto el cual contiene los archivos en formato portátil de Acrobat (pdf); autorizan a la señorita Paola Patricia Bolaños Bastidas que entregue al Economista Galo Acosta, en su calidad de Director de la Carrera de Ingeniería Finanzas y Auditoría CPA.

Sangolquí, agosto 2015



Ing. Rodrigo Guillen  
DIRECTOR

**UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS ESPE  
INGENIERÍA EN FINANZAS Y AUDITORÍA CPA**

**DECLARACIÓN DE RESPONSABILIDAD**

**PAOLA PATRICIA BOLAÑOS BASTIDAS**

**DECLARO QUE:**

El proyecto de grado denominado “Auditoría de Gestión al proceso de Contabilidad, de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso por el período del 01 de enero al 31 de diciembre de 2014”, ha sido desarrollado con base a una investigación exhaustiva, respetando derechos intelectuales de terceros, cuyas fuentes se incorporan en la bibliografía.

Consecuentemente este trabajo es de mi autoría.

En virtud de esta declaración, me responsabilizo del contenido, veracidad y alcance científico del proyecto de grado en mención.

Sangolquí, agosto 2015



---

Paola Patricia Bolaños Bastidas

**UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS ESPE****INGENIERÍA EN FINANZAS Y AUDITORÍA CPA****AUTORIZACIÓN**

Yo, Paola Patricia Bolaños Bastidas

Autorizo a la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE la publicación en la biblioteca virtual de la Institución del proyecto de grado denominado “Auditoría de Gestión al proceso de Contabilidad, de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso por el período del 01 de enero al 31 de diciembre de 2014”, cuyo contenido, ideas y criterios son de mi exclusiva responsabilidad y auditoría.

Sangolquí, agosto 2015

A handwritten signature in blue ink that reads "Paola Bolaños". The signature is written in a cursive style with a horizontal line underneath.

---

Paola Patricia Bolaños Bastidas

CI: 171592878-2

## DEDICATORIA

En primer lugar mi proyecto se lo dedicado a Dios, por todo su amor y bondad que me ofrece día a día, por la salud y la vida que me concedió para hacer realidad este sueño y todos los que faltan por cumplir.

Este gran logro alcanzado de mi vida profesional se la dedico con mucho amor y cariño a mis padres Patricia y Jorge, que me dieron la vida y por darme una hermosa familia. A mi mami Patty, por todo su apoyo incondicional y estar presente en todos los buenos y malos momentos y nunca me dejó caer siempre tenía una palabra de aliento que me impulsaba a seguir adelante es la mejor mamá y sobre todo mi mejor amiga. Papi Jorge, como usted no hay dos es mi ejemplo a seguir futuro Magister y no solo en el ámbito profesional sino también en lo personal es un excelente padre; después de tantos viajes realizado aquí está mi trabajo culminado el cual se lo dedico. Los amo porque ustedes fueron y serán mi pilar fundamental en toda mi vida.

A mis hermanos Mayra y Dieguito, por su apoyo y ayuda incondicional y para que sea un ejemplo a seguir de mis pequeños; mi gran futbolista te dedico este proyecto por acompañarme a la universidad y pasar buenos momentos.

A mi abuelita Mamita María (+) a pesar de que ya no está con nosotros me ha brindado sus consejos y experiencias, por enseñarme que la humildad abre muchas puertas en el camino y eso es lo más importante en la vida Viejita Mía esto te lo dedico en donde sea que te encuentres.

*Paola Patricia*

## AGRADECIMIENTO

En primer lugar quiero dar gracias a Dios que me ha permitido llegar a cumplir una meta más de mi vida; por todas las bendiciones que me ha brindado y siempre darme la luz para no caer ante algún problema.

Agradezco a mis padres Jorge y Patricia por darme la vida y por su apoyo constante el cual me dio las fuerzas para seguir y nunca dejarme rendir ante los obstáculos que se han presentado en el largo de mi camino; gracias por darme la mano en todas las derrotas y victorias que alcanzado y por qué este resultado hago más suyo que mío, por brindarme sus consejos sus experiencias pero sobre todo su amor; gracias por confiar en mí; gracias por su apoyo moral y económico para poder culminar con este proyecto y sobre todo mi carrera profesional y ser para mí la mejor herencia que me dejan

A mis hermanos Dieguito y Mayra que me han apoyado y me han comprendido en los momentos más difíciles por los cuales hemos pasado; ya que cada uno de ustedes aportó con un granito de arena para culminar con mi proyecto tengan por seguro que pueden contar conmigo en cualquier momento.

Al Ingeniero Rodrigo que con sus enseñanzas y directrices he culminado con el presente proyecto; por sus consejos tenga por seguro que los pondré en práctica en toda mi vida profesional; agradezco a la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE por abrirme las puertas y forjar mi profesión.

A la Cooperativa Cooprogreso, Iván, Alex, Paulina pero sobre todo a Patricia; los cuales me apoyaron para poder realizar y culminar sin ningún problema mi trabajo.

*Paola Patricia*

## ABREVIATURAS

AAA	American Accounting Association (Asociación de Contadores Americanos)
AICPA	American Institute of Certified Public Accountants (Instituto Americano de Contadores Públicos Certificados)
CA	Cuenta de Ahorros
CI	Control Interno
COAC	Cooperativa de Ahorro y Crédito
CORRE	Control de los Recursos y los Riesgos Ecuador
COSEDE	Corporación del Seguro de Depósitos
COSO	Committee of Sponsoring Organizations
CRDT	Créditos
EEFF	Estados Financieros
FEI	Financial Executive Institute (Instituto Ejecutivo Financiero)
FLIA	Federación Latinoamericana de Auditoría Interna
IASB	International Accounting Standards Board (Junta de Normas Internacionales de Contabilidad)
IASC	International Accounting Standards Committee (Comité de Normas Internacionales de Contabilidad)
IMA	Institute of Management Accountants (Instituto de Contadores Administrativos)
INVR	Inversiones
IR	Impuesto a la Renta
IVA	Impuesto al Valor Agregado
JEP	Juventud Ecuatoriana Progresista
LORTI	Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno
MICIL	Marco Integrado de Control Interno Latinoamericano
NCFFR	National Commission On Fraudulent Financial Reporting (Comisión Nacional sobre la información financiera fraudulenta)
NEC	Normas Ecuatorianas de Contabilidad

NIC	Normas Internacionales de Contabilidad
NIIF	Normas Internacionales de Información Financiera
PCGA	Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados
PE	Planificación Específica
PIB	Producto Interno Bruto
POA	Plan Operativo Anual
PE	Planificación Específica
PP	Planificación Preliminar
RA	Riesgo de Auditoría
RC	Riesgo de Control
RD	Riesgo de Detección
RI	Riesgo Inherente
SEPS	Superintendencia de Economía Popular y Solidaria
SRI	Servicio de Rentas Internas



## ÍNDICE DE CONTENIDOS

CERTIFICADO .....	ii
DECLARACIÓN DE RESPONSABILIDAD.....	iii
AUTORIZACIÓN .....	iv
DEDICATORIA .....	v
AGRADECIMIENTO .....	vi
ABREVIATURAS.....	vii
ÍNDICE DE CONTENIDOS .....	ix
ÍNDICE DE CUADROS.....	xvi
INDICE DE FIGURA.....	xvii
RESUMEN EJECUTIVO .....	xviii
EXECUTIVE SUMMARY.....	xix
CAPÍTULO I.....	1
1. Aspectos Generales.....	1
1.1. Tema.....	1
1.2. Planteamiento del problema.....	1
1.2.1. Antecedentes.....	1
1.2.2. Situación Actual.....	2
1.2.2.1. Análisis, Control y Conciliaciones de Cuentas .....	3
1.2.2.2. Gestión Tributaria.....	4
1.2.2.3. Elaboración de Estados Financieros .....	4
1.2.3. Pronóstico .....	5
1.3. Formulación y Sistematización.....	7
1.3.1. Formulación del Problema.....	7
1.3.2. Sistematización del problema .....	7
1.4. Objetivos .....	8
1.4.1. Objetivo General.....	8
1.4.2. Objetivos Específicos .....	8
1.5. Metodología a utilizar .....	9

1.5.1.	Métodos .....	9
1.5.1.1.	Método Inductivo .....	9
1.5.1.2.	Método Histórico Lógico .....	10
1.5.1.3.	Método Sistemático .....	11
1.6.	Fuentes, Técnicas de Recopilación y Proceso de Información .....	11
1.6.1.	Fuentes .....	11
1.6.1.1.	Fuentes primarias .....	11
1.6.1.2.	Fuentes secundarias .....	12
1.6.2.	Técnicas de recopilación.....	12
1.6.3.	Tratamiento de la Información .....	13
1.6.4.	Técnicas de Auditoría .....	13
1.6.4.1.	Verificación Ocular .....	14
1.6.4.2.	Verificación Verbal .....	14
1.6.4.3.	Verificación Escrita.....	14
1.6.4.4.	Verificación Documental .....	15
1.6.4.5.	Verificación Física .....	16
CAPÍTULO II .....		17
2.	La Cooperativa.....	17
2.1.	Información general de la cooperativa.....	17
2.1.1.	Reseña Histórica .....	17
2.1.2.	Información General .....	18
2.1.3.	Razón Social .....	19
2.1.4.	Tipo de Organización.....	19
2.1.5.	Capital Social.....	20
2.1.6.	Portafolio de Productos y Servicios.....	20
2.1.6.1.	Productos .....	20
2.1.6.1.1.	Cuentas de Ahorro .....	20
2.1.6.1.2.	Créditos .....	23
2.1.6.1.3.	Inversiones.....	25
2.1.6.1.4.	Tarjetas de Crédito .....	26
2.1.6.2.	Servicios .....	28

2.1.6.3.	Pago de servicios .....	29
2.1.7.	Estructura Organizacional.....	29
2.1.7.1.	Organigrama Estructural .....	30
2.1.7.2.	Organigrama Funcional .....	33
2.1.7.3.	Organigrama Personal .....	36
2.2.	Direccionamiento Estratégico .....	36
2.2.1.	Misión .....	37
2.2.2.	Visión.....	37
2.2.3.	Objetivos Cooperativos.....	38
2.2.4.	Plan Estratégico .....	38
2.2.4.1.	Objetivos Generales .....	39
2.2.4.2.	Objetivos Específicos .....	39
2.2.5.	Valores .....	42
2.2.6.	Principios Cooperativos:.....	43
2.2.7.	Estrategias .....	43
2.2.8.	Mapa de Procesos .....	44
2.2.8.1.	Gestión Contable .....	46
a)	Análisis, Control y Conciliación de Cuentas.....	46
b)	Gestión Tributaria.....	49
c)	Elaboración de Estados Financieros .....	52
CAPÍTULO III .....		55
3.	Análisis Situacional .....	55
3.1.	Análisis del Microambiente .....	55
3.1.1.	Clientes .....	55
3.1.2.	Competidores .....	58
3.1.3.	Proveedores.....	62
3.1.4.	Intermediarios .....	63
3.2.	Análisis del Macroambiente.....	64
3.2.1.	Factor Político.....	65
3.2.2.	Factor Económico .....	69
3.2.2.1.	Producto Interno Bruto (PIB) .....	69

3.2.2.2.	Riesgo país .....	73
3.2.2.3.	Inflación.....	75
3.2.2.4.	Tasas de Interés .....	76
3.2.3.	Factor Social .....	80
3.2.3.1.	Responsabilidad Social.....	80
3.2.3.2.	Tasas de Desempleo .....	82
3.2.4.	Factor Tecnológico .....	84
3.2.5.	Análisis FODA .....	85
CAPÍTULO IV.....		89
4.	Marco Teórico.....	89
4.1.	Normativas para Auditoría.....	89
4.1.1.	Normas Internacionales de Auditoría (NIA) .....	89
4.1.1.1.	NIA 200: Objetivo y principios que rigen una Auditoría.....	90
4.1.1.2.	NIA 230 Documentación (Papeles de Trabajo).....	91
4.1.1.3.	NIA 300: Planeación (Planificación de Auditoría) .....	91
4.1.1.4.	NIA 310 Conocimiento del negocio.....	91
4.1.1.5.	NIA 500 Evidencia de Auditoría.....	92
4.1.1.6.	NIA 700 Informe de Auditoría.....	92
4.1.2.	Normas Internacionales de Auditoría y Aseguramiento (NIAA) .....	93
4.1.3.	Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas (NAGAS).....	93
4.1.4.	Código de Ética de Auditoría.....	94
4.2.	Normativa de la Cooperativa .....	95
4.2.1.	Normativa Interna .....	95
4.2.1.1.	Estatutos .....	95
4.2.1.2.	Reglamento Interno .....	95
4.2.1.3.	Reglamento de Elecciones.....	96
4.2.1.4.	Reglamento del Trabajador .....	96
4.2.1.5.	Manuales .....	96
4.2.1.6.	Código de Ética .....	97
4.2.2.	Normativa Externa.....	98
4.2.2.1.	Ley de Economía Popular y Solidaria y su Reglamento .....	98

4.2.2.2.	Código Monetario Financiero .....	98
4.2.2.3.	Ley de Régimen Tributario Interno y su Reglamento .....	98
4.2.2.4.	Normas Internacionales de Información Financiera.....	99
4.3.	Marco Conceptual .....	100
4.3.1.	Actividad.....	100
4.3.2.	Auditoría .....	100
4.3.3.	Auditoría de Gestión .....	100
4.3.4.	Ecología .....	101
4.3.5.	Economía .....	101
4.3.6.	Efectividad .....	101
4.3.7.	Eficacia .....	101
4.3.8.	Eficiencia .....	101
4.3.9.	Ética .....	102
4.3.10.	Gestión .....	102
4.3.11.	Indicador .....	102
4.3.12.	Indicador de Eficacia .....	102
4.3.13.	Indicador de Eficiencia .....	102
4.3.14.	Indicador de Gestión.....	103
4.3.15.	Objetivo Específico.....	103
4.3.16.	Objetivo General.....	103
4.3.17.	Plan Estratégico .....	103
4.3.18.	Plan Operativo .....	104
4.3.19.	Política .....	104
4.3.20.	Presupuesto .....	104
4.3.21.	Procedimiento .....	104
4.3.22.	Procesos .....	105
4.3.23.	Proyecto .....	105
4.3.24.	Sistema.....	105
4.3.25.	Sistema de Gestión.....	105
4.3.26.	Subproceso.....	105
4.3.27.	Fases de la Auditoría.....	106

4.3.27.1.	Planificación.....	106
4.3.27.1.1.	Planificación Preliminar .....	107
4.3.27.1.2.	Planificación Específica.....	108
4.3.27.1.3.	Sistema de Control Interno.....	109
4.3.27.1.3.1.	Definición de Control Interno .....	109
4.3.27.1.3.2.	Objetivos del Control Interno.....	110
4.3.27.1.3.3.	Modelos de Control Interno.....	110
a)	COSO I.....	111
b)	COSO II (ERM) .....	112
c)	Marco Integrado de Control Interno Latinoamericano.....	116
d)	Control de los Recursos y los Riesgos Ecuador .....	117
4.3.27.1.3.4.	Herramientas de evaluación de control interno .....	118
a)	Narrativas .....	118
b)	Cuestionarios .....	119
c)	Flujograma.....	119
4.3.27.1.3.5.	Medición del Riesgo .....	120
a)	Riesgo Inherente.....	120
b)	Riesgo de Control.....	121
c)	Riesgo de Detección .....	121
d)	Riesgo de Auditoría.....	122
4.3.27.1.3.6.	Evaluación del Riesgo de Auditoría .....	123
a)	Escalas utilizadas y Colormetría .....	123
b)	Matriz de Nivel de Confianza y Riesgos.....	124
4.3.27.1.3.7.	Programa de Auditoría.....	125
4.3.27.2.	Ejecución .....	125
4.3.27.2.1.	Pruebas de Cumplimiento .....	126
4.3.27.2.2.	Sustantivas.....	127
4.3.27.2.3.	Técnicas de Auditoría.....	127
4.3.27.2.4.	Papeles de trabajo .....	128
4.3.27.2.5.	Indicadores de Gestión .....	130
a)	Financieros .....	131

b) No Financieros .....	131
4.3.27.2.6. Hojas de hallazgo .....	132
4.3.27.2.7. Evidencia de Auditoría.....	134
4.3.27.3. Comunicación de Resultados .....	135
4.3.27.3.1. Borrador de Informe de Auditoría .....	136
4.3.27.3.2. Informe definitivo de Auditoría.....	136
4.3.27.4. Seguimiento .....	138
CAPÍTULO V .....	139
5. Desarrollo de la Auditoría de Gestión al proceso de contabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso, mediante la aplicación de las fases de Planificación, Ejecución, Comunicación de Resultados y Seguimiento .....	139
CAPÍTULO VI.....	265
6. Conclusiones y Recomendaciones.....	265
6.1. Conclusiones .....	265
6.2. Recomendaciones .....	267
6.3 Bibliografía.....	269
6.3.1. Libros .....	269
6.3.2. Webgrafía: .....	270

## ÍNDICE DE CUADROS

<i>Cuadro N° 1 Técnicas de Auditoría.....</i>	<i>13</i>
<i>Cuadro N° 2 Tipos de Confirmación.....</i>	<i>15</i>
<i>Cuadro N° 3 Características Cuenta de Ahorros Socios.....</i>	<i>21</i>
<i>Cuadro N° 4 Características Cuenta de Ahorros Clientes.....</i>	<i>21</i>
<i>Cuadro N° 5 Características Cuenta de Ahorros Programados.....</i>	<i>22</i>
<i>Cuadro N° 6 Características Cuenta de Ahorros Yo Soy.....</i>	<i>22</i>
<i>Cuadro N° 7 Características Cuenta de Ahorros Corporativa.....</i>	<i>22</i>
<i>Cuadro N° 8 Características Crédito Microcrédito.....</i>	<i>23</i>
<i>Cuadro N° 9 Características Crédito Consumo.....</i>	<i>23</i>
<i>Cuadro N° 10 Características Crédito Automotriz.....</i>	<i>24</i>
<i>Cuadro N° 11 Características Crédito Vivienda.....</i>	<i>24</i>
<i>Cuadro N° 12 Características Créditos Comerciales.....</i>	<i>25</i>
<i>Cuadro N° 13 Características Crédito Comunal.....</i>	<i>25</i>
<i>Cuadro N° 14 Características Inversiones Personales.....</i>	<i>26</i>
<i>Cuadro N° 15 Características Servicio Odontológico.....</i>	<i>28</i>
<i>Cuadro N° 16 Características Servicio Médico.....</i>	<i>29</i>
<i>Cuadro N° 17 Plan Estratégico Cooprogreso.....</i>	<i>39</i>
<i>Cuadro N° 18 POA Departamento Financiero.....</i>	<i>40</i>
<i>Cuadro N° 19 Sistema Financiero Popular y Solidario segmento 4.....</i>	<i>59</i>
<i>Cuadro N° 20 Proveedores de Cooprogreso.....</i>	<i>63</i>
<i>Cuadro N° 21 Resoluciones emitidas por la SEPS 2014.....</i>	<i>67</i>
<i>Cuadro N° 22 Matriz FODA Cooprogreso.....</i>	<i>86</i>
<i>Cuadro N° 23 Matriz FODA Área de Contabilidad.....</i>	<i>88</i>
<i>Cuadro N° 24 Listado NIAS.....</i>	<i>90</i>
<i>Cuadro N° 25 Calificación y Colormetría Riesgo.....</i>	<i>124</i>
<i>Cuadro N° 26 Nivel de Confianza y Riesgo.....</i>	<i>124</i>



## INDICE DE FIGURA

<i>Figura N° 1 Política de Calidad de Cooprogreso</i> .....	5
<i>Figura N° 2 Parroquia Atahualpa</i> .....	18
<i>Figura N° 3 Socios fundadores de Cooprogreso</i> .....	18
<i>Figura N° 4 Mapa de sucursales de Cooprogreso</i> .....	19
<i>Figura N° 5 Calificación Cooprogreso</i> .....	26
<i>Figura N° 6 Estructura Organizacional Cooprogreso</i> .....	31
<i>Figura N° 7 Organigrama Estructural de Contabilidad</i> .....	32
<i>Figura N° 8 Organigrama Personal de Contabilidad</i> .....	36
<i>Figura N° 9 Mapa de procesos Cooprogreso</i> .....	45
<i>Figura N° 10 Mapa de Proceso Gestión Financiera</i> .....	46
<i>Figura N° 11 Representación Antigüedad de socios 2014</i> .....	55
<i>Figura N° 12 Representación socios 2014 por estado civil</i> .....	56
<i>Figura N° 13 Representación socios 2014 activos e inactivos</i> .....	57
<i>Figura N° 14 Representación socios nuevos 2014</i> .....	57
<i>Figura N° 15 Participación Activo y Pasivo en el Sistema Financiero</i> .....	61
<i>Figura N° 16 Intermediario Servipagos</i> .....	64
<i>Figura N° 17 PIB mensual Ecuador 2014</i> .....	70
<i>Figura N° 18 PIB Ecuador en miles de dólares</i> .....	70
<i>Figura N° 19 PIB Variación Anual</i> .....	71
<i>Figura N° 20 PIB variación trimestral</i> .....	71
<i>Figura N° 21 Crecimiento PIB por industrias</i> .....	72
<i>Figura N° 22 Riesgo País Ecuador</i> .....	74
<i>Figura N° 23 Inflación Ecuador mensual 2014</i> .....	75
<i>Figura N° 24 Inflación anual países de América del Sur</i> .....	76
<i>Figura N° 25 Tasa de Interés Activa</i> .....	78
<i>Figura N° 26 Tasas de Interés Pasiva</i> .....	79
<i>Figura N° 27 Tasas de desempleo ciudad Quito</i> .....	83
<i>Figura N° 28 Presentación de Manuales</i> .....	96
<i>Figura N° 29 Fases de Auditoría</i> .....	106
<i>Figura N° 30 Modelos de Control Interno</i> .....	111
<i>Figura N° 31 Respuesta al Riesgo</i> .....	115

## **RESUMEN EJECUTIVO**

El Sector Financiero, formado por Instituciones Privadas; bancos, mutualistas, cooperativas de ahorro y crédito, Instituciones Públicas, Instituciones de Servicio Financiero; buscan el desarrollo de actividades financieras, en la cual el objetivo principal es la satisfacción del cliente, mediante intermediaciones financieras sean depósitos, créditos, inversiones entre otros.

El trabajo presentado es una Auditoría de Gestión al proceso de contabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso Limitada, por el período 1 de enero al 31 de diciembre del 2014, está ubicada en la ciudad de Quito, Provincia de Pichincha. La auditoría se desarrolla en base a un enfoque de cumplimiento, considerando cada uno de los subprocesos que conforman el proceso contable (Racionalización y Control de Cuentas, Gestión Tributaria y Elaboración de Estados Financieros), con el objetivo de evaluar el nivel de eficiencia, eficacia y economía mediante la aplicación de indicadores de gestión. Se inicia con el conocimiento general de la Cooperativa y el proceso a ser auditado; se procede a analizar el ambiente en el que se desenvuelve la organización mediante variables internas y externas, apoyándose en normativa interna y externa para la ejecución de la auditoría. Se realiza planificaciones preliminares y específicas para determinar el Control Interno de la cooperativa. Se ejecuta la Auditoría de Gestión, determinando programas de auditoría para analizar al proceso contable, después de ser elaboradas y ejecutadas las pruebas se obtienen los resultados. Si los resultados obtenidos son negativos, estos son expresados en conclusiones y recomendaciones con la finalidad de garantizar la mejora en el desarrollo del proceso analizado.

### **PALABRAS CLAVES:**

- **AUDITORÍA DE GESTIÓN**
- **COOPERATIVA COOPROGRESO**
- **PROCESO CONTABILIDAD**
- **CONTROL INTERNO**
- **FASES DE AUDITORÍA**

## **EXECUTIVE SUMMARY**

The Financial Sector, formed by Private Institutions; banks, mutualistas, cooperatives of savings and credit, Public Institutions, Financial Institutions Service; themselves seeking to development of financial activities in which the main objective is customer satisfaction, performing activities of deposits, loans, investments among others.

The work presented is a Management Audit accounting process of the Savings and Credit Cooperative Cooprogreso Limited, for the period January 1 to December 31, 2014, is located in Quito, Pichincha Province. The audit is developed based on a compliance approach, considering each of the threads that make up the accounting process (Rationalization and Account Control, Tax Management and Preparation of Financial Statements), in order to assess the level of efficiency and effectiveness through indicators management. It begins with general knowledge of the Cooperative and the process to be audited; we proceed to analyze the environment in which the organization operates through internal and external variables, based on internal and external regulations for the implementation of the audit. Preliminary and specific planning is performed to determine the internal control of the cooperative. Management Audit runs, determining audit programs to analyze the accounting process, after being developed and executed the test results. If the results are negative, these are expressed in conclusions and recommendations in order to ensure improvement in the development of the process tested

### **KEYWORDS:**

- **MANAGEMENT AUDITING**
- **COOPROGRESO COOPERATIVE**
- **ACCOUNTING PROCESS**
- **INTERNAL CONTROL**
- **AUDIT PHASES**

## **CAPÍTULO I**

### **1. Aspectos Generales**

#### **1.1. Tema**

Auditoría de Gestión al proceso de contabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso Limitada, por el período 01 de enero al 31 de diciembre de 2014, ubicada en la ciudad de Quito, provincia de Pichincha; Avenida Manuel Córdova Galarza y Marieta de Veintimilla.

#### **1.2. Planteamiento del problema**

##### **1.2.1. Antecedentes**

La Auditoría de Gestión tiene como finalidad la medición y cuantificación de logros cumplidos en los procesos que forman parte de la organización; efectiviza ordenadamente los recursos y logra un mejor desempeño de los mismos. Analiza, diagnostica y establece recomendaciones para las organizaciones. El motivo principal por el cual una organización decide realizar la Auditoría de Gestión radica en el cambio indispensable para reestructurar la gestión que ha venido manejando la misma.

La Auditoría de Gestión es considerada un examen constructivo para la organización; convirtiéndose en un elemento fundamental para la Gerencia, permitiendo el conocimiento de información, en base a procesos, cuya finalidad se presenta en la toma de decisiones de manera rápida y óptima.

El presente trabajo, busca establecer un control de eficacia, eficiencia y economía al proceso de contabilidad cumpliendo con los objetivos de los tres subprocesos que lo conforman, acatando la normativa legal vigente; y en base a los resultados obtenidos, se tomará decisiones.

Tal como menciona Maldonado, esta disciplina tiene varios nombres, el más apropiado para este estudio es Auditoría de Gestión sin establecer diferencia alguna con las siguientes denominaciones:

- Auditoría de las 5E's
- Auditoría Operacional
- Auditoría Integral
- Auditoría de Desempeño
- Auditoría Administrativa (Maldonado, 2011).

En el siglo XX, la mayor parte de las organizaciones han cursado un proceso de cambios, es decir una situación regulada a entornos en los cuales la competencia ha presentado mayor participación.

Por los cambios que ha presentado el mercado, es necesario que las organizaciones analicen y evalúen sus procesos y subprocesos, manteniendo o incrementando su participación en el mercado.

### **1.2.2. Situación Actual**

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso requiere la evaluación de decisiones tomadas durante el proceso de contabilidad, mediante la información recibida de sus subprocesos, conociendo las desviaciones de sus objetivos, políticas, planes, recursos, presupuestos, entre otros.

Según documentos entregados por el Contador, el proceso de contabilidad de Cooprogreso presenta tres subprocesos alcanzando objetivos específicos, mismos que se cumplen en un tiempo determinado, y acatando la normativa legal vigente; los subprocesos son:

### **1.2.2.1. Análisis, Control y Conciliaciones de Cuentas**

Su objetivo es analizar y conciliar en forma permanente las cuentas contables que conforman los estados financieros, aplicando normas contables dispuestas por el organismo de control, en base Normas Ecuatorianas de Contabilidad (NEC) y de lo contrario toma en consideración Normas Internacionales de Contabilidad (NIC).

La revisión del subproceso de contabilidad considera cuentas que presenten mayor impacto; cuentas de Inversiones, Cartera de Créditos y Depósitos, el giro del negocio se ve reflejado en el movimiento y resultado de las cuentas mencionadas.

El objetivo del subproceso se lleva a cabo, mediante el cumplimiento de políticas tanto generales como específicas, se encuentran detalladas en el Manual de Gestión Contable; las políticas generales se reflejan en 7 ítems:

- Normativa que el Contador acata NIC, NIIF, políticas de la cooperativa.
- Estados financieros reflejen información relevante, confiable, razonable, exacta y oportuna para la toma de decisiones.
- Contador General, responsable legal del registro de las operaciones que realice la cooperativa desde su recepción hasta la presentación del informe a la Administración.
- Registro de Activos, Pasivos, Patrimonio, Ingresos, Gastos, Cuentas de Orden en base al Catálogo Único de Cuentas.
- Proceso Contable regido al Manual.
- Contador General, responsable del cumplimiento de normativas dadas por el Servicio de Rentas Internas.
- Departamento de Contabilidad encargado del archivo de documentación actualizado y ordenado.

### **1.2.2.2. Gestión Tributaria**

Cumple con obligaciones tributarias y deberes formales tipificados en la legislación tributaria vigente.

El subproceso refleja la obligación tributaria que tiene la cooperativa con el Estado, auditoría analiza las declaraciones del Impuesto a la Renta y el Impuesto al Valor Agregado realizadas en el año 2014.

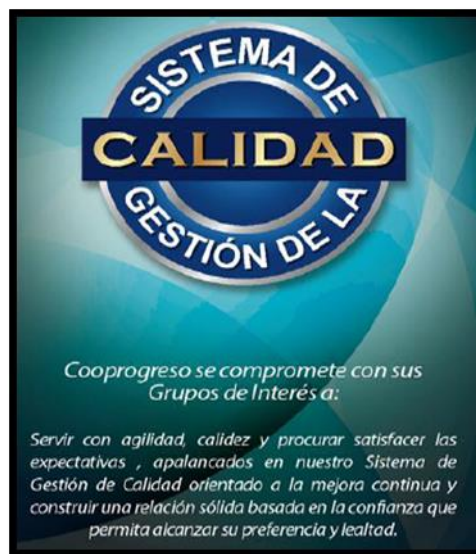
### **1.2.2.3. Elaboración de Estados Financieros**

Suministra información de la situación financiera y económica, resultado de la gestión realizada, los flujos de efectivo y la evolución patrimonial, útil a una variedad de usuarios para la toma de decisiones empresariales.

La elaboración de Estados Financieros considera Normas Internacionales de Información Financiera, Normas Internacionales de Contabilidad, Principios de Contabilidad de General Aceptación observadas durante la realización de la auditoría.

Los subprocesos son realizados por personal capacitado, cumpliendo con el proceso de contabilidad; en donde se recibe y se procesa toda la información relacionada a las operaciones que efectúa la cooperativa, generando nueva información clara y entendible, que sirve para el cumplimiento de objetivos.

La Política de Calidad mantenida por Cooprogreso fue revisada por la Alta Dirección y aprobada por el Consejo de Administración el 2 de febrero de 2013.



**Figura N° 1 Política de Calidad de Cooprogreso**  
**Fuente:** (Cooprogreso, 2014)

El objetivo es asegurar la calidad en Cooprogreso, en la cual se detallan las disposiciones generales para certificar la calidad en los productos o servicios y evitando la aparición de no conformidades, aplicando acciones precisas para evitar su aparición, alcanzar la mejora continua y la satisfacción de los socios y clientes.

### **1.2.3. Pronóstico**

La Auditoría de Gestión es una herramienta que apoya al nivel estratégico, a través de revisiones efectuadas a los procesos que tiene definida la cooperativa, y que para el presente estudio se enfoca al proceso de contabilidad, con el propósito de establecer recomendaciones dirigidas a mejorar la presentación de la información de los estados financieros, que permita tomar decisiones oportunas y efectivas.

La información resultado de la Auditoría de Gestión se direccionará a dos clases de usuarios; el usuario interno; Gerentes, Asamblea General y Consejos, reciben resultados para tomar decisiones para la organización incrementando su nivel de eficacia, eficiencia y economía; el usuario externo; Estado analiza el resultado y observa el cumplimiento de la normativa vigente.



La realización de auditoría considera el uso de indicadores de gestión, como la expresión cuantitativa que hace relación entre dos variables, dando como resultado el comportamiento de los subprocesos al compararlos con un nivel referencial; mediante el resultado obtenido se toman medidas necesarias sean correctivas o preventivas para mejorar la eficiencia del proceso de contabilidad.

Conociendo la utilidad de la realización de indicadores de gestión dentro de la cooperativa se plantean preguntas, cuya respuesta muestra el cumplimiento de los objetivos de los subprocesos y son:

### **¿Qué mide?**

Los indicadores miden el grado de cumplimiento de objetivos de los subprocesos que conforman el proceso contable de la cooperativa; proporcionando información sobre situaciones, valoración de tendencias y condiciones.

### **¿Por qué mide?**

- Es de gran utilidad para la toma de decisiones; de usuarios internos y externos.
- Es necesario el conocimiento de la eficiencia de las organizaciones y no tomar decisiones sobre supuestos.
- Conocer si el camino seguido es correcto o no; y donde se muestre debilidad, mejorarla; mediante la revisión de eficacia, eficiencia y economía de los subprocesos.

### **¿Para qué mide?**

- Interpreta lo que ocurre en la organización; comprueba el cumplimiento de normativas internas y externas.
- Introduce cambios y evalúa sus consecuencias utilizando el menor tiempo posible.
- Proporciona bases para el desarrollo estratégico.

### **1.3. Formulación y Sistematización**

#### **1.3.1. Formulación del Problema**

¿La correcta ejecución de la Auditoría de Gestión al proceso de contabilidad de la cooperativa, ayudará a elevar los niveles de eficiencia, eficacia y economía, considerando que los subprocesos que forman parte del proceso mencionado, se rijan a la normativa legal vigente, con lo cual se cumplirá el objetivo del proceso, y de esta forma alcanzar los objetivos estratégicos de la cooperativa?

#### **1.3.2. Sistematización del problema**

¿Con la aplicación de la Auditoría de Gestión se logrará el correcto funcionamiento del proceso de Contabilidad considerando los tres subprocesos que lo conforman, acatando la normativa externa del ente de control y la normativa interna de la cooperativa?

¿Considera necesaria la aplicación de indicadores de eficiencia, eficacia para medir los niveles de cumplimiento de los objetivos de cada subproceso que conforma el proceso contable?

Según los autores Cubillos y Núñez nos mencionan que los indicadores permiten evidenciar el nivel de cumplimiento de la organización y los efectos de sus actividades (Cubillos & Núñez, 2012); se aplican dos indicadores; eficiencia y eficacia, que al utilizarlos fijan los resultados en diferentes factores:

#### **Indicadores de eficiencia:**

Tal como presentan Cubillos y Núñez, los indicadores de eficiencia se centran en el control de los recursos o las entradas del proceso, realizando una relación entre los recursos y el grado de aprovechamiento (Cubillos & Núñez, 2012).

El indicador de eficiencia se enfoca en los recursos y procesos de la cooperativa; considerando el tiempo como recurso principal.

#### **Indicadores de eficacia:**

Los autores Cubillos y Núñez presentan a la eficacia como el cumplimiento de planes y programas de la entidad, evaluando la oportunidad en el plazo estipulado con la cantidad (Cubillos & Núñez, 2012).

El indicador de eficacia, señala la relación entre el cliente, productos o servicios que presenta la organización.

### **1.4. Objetivos**

#### **1.4.1. Objetivo General**

Realizar Auditoría de Gestión al proceso de contabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso; por el período de 01 de enero al 31 de diciembre de 2014, para evaluar el nivel de eficiencia, eficacia y economía de los subprocesos que la conforman.

#### **1.4.2. Objetivos Específicos**

- Presentar plan de tesis abarcando antecedentes de la Auditoría de Gestión, situación actual, pronóstico, formulación y sistematización del problema, objetivos del trabajo.
- Conocer información general de la cooperativa: reseña histórica, razón social, tipo de organización, capital social, productos y servicios, estructura organizacional y direccionamiento estratégico.
- Analizar el entorno interno y externo en el que se desarrolla la cooperativa, conociendo su desenvolvimiento en el mercado a través del análisis FODA.

- Sustentar de manera teórica, conceptual y metodológica el proceso de desarrollo de la Auditoría de Gestión.
- Desarrollar la Auditoría de Gestión al proceso de contabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso, mediante la aplicación de las fases de Planificación, Ejecución, Comunicación de Resultados y Seguimiento.

## **1.5. Metodología a utilizar**

### **1.5.1. Métodos**

La Auditoría se desarrolla con un estudio teórico-práctico, permitiendo a la cooperativa ampliar aspectos descriptivos adquiridos de primera mano y sus aplicaciones prácticas.

#### **1.5.1.1. Método Inductivo**

Tal como menciona Bernal en su texto, se utiliza el razonamiento para obtener conclusiones que parten de hechos particulares aceptados como válidos, para llegar a conclusiones, cuya aplicación sea de carácter general. El método inicia con un estudio individual de los hechos, se formulan conclusiones universales que se postulan como leyes principios o fundamentos de una teoría. (Bernal, 2006).

El método es utilizado debido a que el proceso de Contabilidad cuenta con tres subprocesos, analizados de acuerdo a su alcance; cumpliendo objetivos propuestos.

La utilidad del método radica; en el recibimiento de la información utilizada para obtener resultados; parte de la información recibida por las áreas de la cooperativa, es procesada y se obtiene nueva información, ayudando con el cumplimiento de procesos y normativas legales internas y externas regidas al proceso contable.

Rodríguez señala que el método inductivo desarrolla actividades de:

- Observación directa
- Experimentación
- Estudio de las relaciones (Rodríguez, 2005).

### **1.5.1.2. Método Histórico Lógico**

Tal como presenta Deymor “este método hace referencia a que en la Sociedad los diversos problemas no se presentan de manera arriesgada, sino que es el resultado de un proceso largo que los origina o da lugar a su existencia. Esta evolución va cambiando de acuerdo a determinadas tendencias o expresiones que ayuda a interpretarlos de una manera secuencial” (Deymor, 2010).

Lo histórico se relaciona con el estudio de la trayectoria real de los fenómenos y acontecimientos de un período. Lo lógico investiga las leyes generales del funcionamiento y desarrollo del fenómeno.

Lo lógico y lo histórico se complementan, para poder descubrir las leyes fundamentales de los fenómenos, se basa en los datos que proporciona el método histórico, de manera que no constituye un simple razonamiento especulativo.

El método conoce cambios presentados en cuanto a la normativa que rigen a la cooperativa se observan los aspectos positivos y negativos:

- Las cooperativas eran controladas por la Superintendencia de Bancos y Seguros; en la actualidad se crea la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.
- La implementación y aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera.

### **1.5.1.3. Método Sistemático**

El Método Sistemático es considerado un nuevo método de enfoque, junto con el enfoque de sistemas forman conjuntos que interactúan y forman un sistema que integra los conceptos básicos fundamentales para el desarrollo, estudio y aplicación de los sistemas en la organización.

La metodología sistémica utiliza el análisis sistémico, como paso previo a la construcción del modelo, permite conocer un sistema y los fenómenos futuros que pueda producir. Al momento de realizar un modelo más exacto, predecirá con más aproximación los errores.

Al adoptar el enfoque de sistemas se puede tomar conscientemente la decisión de observar e interactuar con la realidad con un nuevo modo de hacerlo: la realidad como sistema.

Método de gran aporte dentro de la Auditoría de Gestión, ya que realiza un análisis del mapa de procesos observando la interacción de todos los procesos y subprocesos, cumplimiento de los objetivos, observando su influencia dentro del sistema para conocer si se cumple los objetivos propuestos por la organización que a la vez mantienen relación directa con el plan estratégico.

## **1.6. Fuentes, Técnicas de Recopilación y Proceso de Información**

### **1.6.1. Fuentes**

#### **1.6.1.1. Fuentes primarias**

Las fuentes primarias respaldan el desarrollo del análisis de los procesos y establecimiento de estrategias, incrementando las utilidades: entrevistas, cuestionarios, encuestas.

La información se obtiene por contacto directo con el sujeto de estudio, la información directa recogida por el investigador se analiza inmediatamente; las personas involucradas en la cooperativa son los empleados de la misma.

Con la realización de Auditoría de Gestión al proceso de Contabilidad se efectúa; entrevistas o cuestionarios al personal responsable de los subprocesos, mismas que quedan asentadas en papeles de trabajo para respaldos posteriores.

#### **1.6.1.2. Fuentes secundarias**

Las fuentes secundarias se aplican luego de las primarias; esta información se da con publicaciones, revistas, estadísticas, informes e información que facilite el trabajo.

El investigador recoge información a partir de investigaciones hechas por otros investigadores, por lo general nunca entra en contacto directo con el objeto en estudio.

Para ello Cooprogreso brinda el apoyo entregando materiales o información que ayudan con el proceso de la auditoría como son copias, Manual de Calidad y Gestión Contable, memorias y Revistas de Responsabilidad Social.

#### **1.6.2. Técnicas de recopilación**

La realización de auditoría utiliza como técnicas principal la observación y aplica entrevistas y cuestionarios a los responsables.

- **Observación:** observa atentamente la actividad realizada por el proceso de Contabilidad, toma información y registra para su posterior análisis.
- **Entrevista:** recopila información de personas responsables de los subprocesos, pueden ser respuestas verbales.

- **Cuestionario:** auxilia a la observación, contiene aspectos de fenómeno esenciales, las preguntas y respuestas son formuladas por escrito y se realizan a las personas responsables de cada subproceso.

### 1.6.3. Tratamiento de la Información

Después de la realización de entrevistas y cuestionarios, se analizan y resumen los resultados obtenidos.

- **Análisis de resultados:** determina si los resultados obtenidos son favorables o no, mediante un análisis para conocer si se cumple o no los objetivos de los subprocesos que conforman el proceso de Contabilidad.

### 1.6.4. Técnicas de Auditoría

Actividades utilizadas por el auditor para el desarrollo de la auditoría, obteniendo evidencias que sirven para emitir recomendaciones a fin de que se cumplan para mejorar los procesos revisados.

**Cuadro N° 1**  
**Técnicas de Auditoría**

Técnica	Actividades
Verificación Ocular	Comparación Observación Revisión Selectiva Rastreo
Verificación Verbal	Indagación
Verificación Escrita	Conciliación Confirmación
Verificación Documental	Comprobación Computación
Verificación Física	Inspección

**Fuente:** (Altamirano, 2013)



#### 1.6.4.1. Verificación Ocular

- **Comparación:**  
Determina dos o más cosas relacionadas, para determinar similitudes o diferencias existentes entre ellos.
- **Observación:**  
Mira la realización de operaciones. Presente en la auditoría por su gran uso.
- **Revisión Selectiva:**  
Revisión ocular rápida, efectuada para la observación de aspectos no normales o no comunes.
- **Rastreo:**  
Selecciona una operación, revisada desde el inicio hasta el final de su proceso.

#### 1.6.4.2. Verificación Verbal

- **Indagación:**  
Realiza preguntas sobre un aspecto, ante la existencia de áreas no documentadas. La indagación por sí sola no es considerada una evidencia suficiente, competente y oportuna.

#### 1.6.4.3. Verificación Escrita

- **Conciliación:**  
Coloca datos de acuerdo a una misma operación siempre y cuando provengan de fuentes distintas.

- **Confirmación:**

Asegura la autenticidad de la información proporcionada por la entidad sujeta a examen.

**Tipos de confirmación:**

**Cuadro N° 2  
Tipos de Confirmación**

Confirmación	Tipo
Positiva	Directa
	Indirecta
Negativa	

**Fuente:** (Altamirano, 2013)

**Confirmación Positiva:**

El auditor responde afirmativamente o no con los datos a confirmar.

**Confirmación Positiva Directa:**

El auditor coloca en una carta de confirmación los datos que se desean verificar.

**Confirmación Positiva Indirecta:**

El auditor no proporciona los datos, solicita información de fuentes propias.

**Confirmación Negativa:**

Respuesta colocada únicamente al no estar de acuerdo con los datos enviados por el auditor.

**1.6.4.4. Verificación Documental**

**Comprobación:**

Verifica documentos que sustentan una transacción, comprobando la legalidad de los mismos.

**Computación (Cálculo):**

Comprueba la exactitud matemática de las operaciones realizadas, a través de cálculos matemáticos.

**1.6.4.5. Verificación Física****Inspección:**

Examen ocular de los bienes de la entidad sean estos, activos, documentos, valores, entre otros con el fin de conocer la existencia y autenticidad de los mismos. (Maldonado, 2011).

## **CAPÍTULO II**

### **2. La Cooperativa**

#### **2.1. Información general de la cooperativa**

##### **2.1.1. Reseña Histórica**

La cooperativa presenta en su página web “Cooprogreso nació en la parroquia de Atahualpa, Pichincha en Agosto de 1969 con 32 socios. Se basó en la contribución del desarrollo económico del sector con soluciones financieras y cooperativas, se fueron difundiendo dentro de la parroquia de Pomasqui, llegaron socios interesados en crédito por las tasas bajas, e inversiones con rentabilidad elevada, resultó imperiosa la necesidad de abrir una oficina en Pomasqui, convirtiéndose en Matriz por la cantidad de socios y capitales colocados e invertidos” Cooprogreso (2014).

Su actividad financiera empezó a difundirse posteriormente en la parroquia de Calderón, y cada vez con mayor amplitud hasta llegar a la apertura de una Sucursal en 1989, presta sus servicios a los sectores de Calderón, Carapungo y Guayllabamba. En diciembre de 1994, se impulsó la apertura de la sucursal “Villaflora” en el sur de Quito. El crecimiento de Cooprogreso fue firme, real y sostenido con el aumento de más Agencias en distintas zonas del país; contando con 32 Agencias y 5 ventanillas operativas.

Cooprogreso empezó en la parroquia de Atahualpa, al norte de Quito. José Aureliano Nogales (77 años) y José César de la Torre (80 años), son dos de los 32 socios fundadores que depositaron su confianza en este proyecto.



**Figura N° 2 Parroquia Atahualpa**  
**Fuente:** (Wikipedia, 2015)



**Figura N° 3 Socios fundadores de Cooprogreso**  
**Fuente:** (Cooprogreso, Revista somos socios, 2015)

### **2.1.2. Información General**

La matriz de la Cooperativa se ubica en el norte de la ciudad de Quito en la Av. Manuel Córdova Galarza, cuenta con 32 agencias dentro del territorio nacional en las provincias de Pichincha, Guayas, Santo Domingo y Manabí; sucursales en Atahualpa, Calderón, Villaflora, Los Bancos, Carapungo, Guayllabamba, La Y, Centro Histórico, Mariscal Sucre, Tumbaco, Sangolquí, Cayambe, La Prensa, Santo Domingo de los Tsáchilas, Quicentro Sur, Guayaquil, Portoviejo, Nanegalito, Pacto, Puéllaro, Perrucho, San José de Minas.



**Figura N° 4 Mapa de sucursales de Cooprogreso**  
**Fuente:** (Cooprogreso, Sucursales, 2014)

### 2.1.3. Razón Social

Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso Limitada, actualmente se encuentra funcionando de forma legal y correcta de acuerdo a lo mencionado en el Estatuto.

### 2.1.4. Tipo de Organización

La cooperativa tiene Responsabilidad Limitada a su capital social, por parte de los socios es de responsabilidad limitada acorde al capital que aportan, la duración de la cooperativa es ilimitada pero puede disolverse o liquidarse por causas revisadas por la Ley de Economía Popular y Solidaria.

Domiciliada en la parroquia de Pomasqui, Cantón Quito, Provincia de Pichincha; es una organización formada por personas naturales y jurídicas las que se unen de manera voluntaria con el objeto de realizar actividades de intermediación financiera.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso es abierta, sujeta a disposiciones establecidas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

### **2.1.5. Capital Social**

El patrimonio de la cooperativa está integrado por capital social, Fondo de Reserva Legal y Reservas Facultativas propuestas por Consejo de Administración, y aprobado por la Asamblea General.

Las aportaciones de los socios se representan en certificados de aportación, de un dólar americano; en el diseño se incluye nombre de la cooperativa; número y fecha de registro, autorización de funcionamiento otorgada por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria; valor de las aportaciones, nombre del socio titular y firma del Presidente y Gerente.

### **2.1.6. Portafolio de Productos y Servicios**

Cooprogreso presenta variedad de productos y servicios ofrecido a los socios y clientes que realizan actividades de intermediación financiera:

#### **2.1.6.1. Productos**

Brinda a los socios amplia variedad; presentado características, plazos, montos. Con el trascurso del tiempo las necesidades de las personas han ido cambiando y Cooprogreso ha mejorado los productos para satisfacer las necesidades de las personas.

##### **2.1.6.1.1. Cuentas de Ahorro**

Depósitos ordinarios realizados por los socios, presentan disponibilidad inmediata, genera rentabilidad considerando el monto y el tiempo que esta dure. Cooprogreso presenta diferentes Cuentas de Ahorro:

### a) Socios

Destinada a cualquier persona natural que desee la apertura de una cuenta de ahorros, con libre disponibilidad y con acceso a créditos.

#### **Cuadro N° 3** **Características Cuenta de Ahorros Socios**

<b>Características</b>	Monto mínimo de apertura \$40 \$30 dirigidos a certificados de aportación y \$10 a la cuenta de ahorros \$3.57 por emisión de la Tarjeta de Débito
------------------------	---

**Fuente:** (Cooprogreso, Productos y Servicios, 2014)

### b) Clientes

Dirigido a personas naturales o jurídicas, tiene una alternativa de ahorro con Cooprogreso, sin necesidad de ser socio de la institución.

#### **Cuadro N° 4** **Características Cuenta de Ahorros Clientes**

<b>Características</b>	Monto mínimo de apertura \$10 \$3.57 por emisión de la Tarjeta de Débito \$1.65 anual por costo de renovación
------------------------	---

**Fuente:** (Cooprogreso, Productos y Servicios, 2014)

### c) Programados

Dirigido a socios y clientes para satisfacer necesidades y expectativas de ahorro a futuro: estudiantil, salud, viajes, mundialista, vivienda, consumo, vehicular.



**Cuadro N° 5**  
**Características Cuenta de Ahorros Programados**

<b>Características</b>	Monto mínimo de apertura \$10 Monto mínimo mensual de ahorro \$5 Cero Costos de Mantenimiento
------------------------	---

**Fuente:** (Cooprogreso, Productos y Servicios, 2014)

**d) Yo Soy**

Producto orientado al mejoramiento de la capacidad de jóvenes de 0 a 24 años para el manejo de dinero y utilización de servicios financieros con la finalidad de fortalecer futuras oportunidades económicas que contemplan talleres de educación financieras de ahorro.

**Cuadro N° 6**  
**Características Cuenta de Ahorros Yo Soy**

<b>Características</b>	Monto mínimo de apertura \$5 Monto mínimo en la cuenta \$1 Tasa de interés mensual anual 1.50% Talleres de educación financiera
------------------------	--

**Fuente:** (Cooprogreso, Productos y Servicios, 2014)

**e) Corporativa**

Cuenta corporativa con rentabilidad para la organización y disponibilidad de fondos utilizados de manera frecuente.

**Cuadro N° 7**  
**Características Cuenta de Ahorros Corporativa**

<b>Características</b>	Monto mínimo de apertura \$50000 Saldo mínimo para el pago de interés \$50000 Transferencias locales vía BCE \$5 Transferencias al exterior USA \$45
------------------------	---

**Fuente:** (Cooprogreso, Productos y Servicios, 2014)

### 2.1.6.1.2. Créditos

Son operaciones financieras donde una persona u organización presta dinero a otra persona (deudor) la cual se compromete a devolver la misma cantidad más los intereses en el plazo determinado. Cooprogreso se preocupa del bienestar de la comunidad, apoyando a todos los socios con diferentes tipos de créditos, esperando sean pagados para seguir apoyando a los socios con el cumplimiento de metas.

#### a) Microcrédito

Crédito orientado a actividades de producción artesanal, industrial, de comercio y servicios (consumo de hogares), los créditos son otorgados para el financiamiento del capital de trabajo, para la adquisición de activos fijos.

#### Cuadro N° 8 Características Crédito Microcrédito

<b>Montos</b>	Máximo: \$20000 Mínimo: \$600
---------------	----------------------------------

**Fuente:** (Cooprogreso, Productos y Servicios, 2014)

#### b) Consumo

Crédito orientado a la adquisición de bienes de consumo, pago de servicios. En los servicios profesionales, en compra de propiedades, equipos e insumos para actividades profesionales y para capital de trabajo.

#### Cuadro N° 9 Características Crédito Consumo

<b>Montos</b>	Máximo: \$20000 Mínimo: \$600
---------------	----------------------------------

**Fuente:** (Cooprogreso, Productos y Servicios, 2014)

### c) Automotriz

Crédito orientado a la satisfacción de necesidades de personas con relación de dependencia y microempresarios, para la adquisición de un vehículo nuevo o usado de uso particular o de trabajo a un plazo determinado.

#### **Cuadro N° 10** **Características Crédito Automotriz**

<b>Montos</b>	Máximo: \$35000
	Mínimo: \$2000

**Fuente:** (Cooprogreso, Productos y Servicios, 2014)

### d) Vivienda

Crédito orientado a la satisfacción de necesidades de personas con relación de dependencia y microempresarios, para la adquisición de vivienda nueva o usada hasta 10 años de antigüedad, compra de terreno, ampliación, construcción, remodelación y avance de obra.

#### **Cuadro N° 11** **Características Crédito Vivienda**

<b>Montos</b>	Máximo: \$80000
	Mínimo: \$2500

**Fuente:** (Cooprogreso, Productos y Servicios, 2014)

### e) Créditos comerciales

Crédito orientado a la satisfacción de necesidades de pequeñas y medianas empresas para la realización de inversiones en actividades productivas, utilizando fondos para capital de operación, compra de activos fijos.

**Cuadro N° 12**  
**Características Créditos Comerciales**

<b>Montos</b>	Máximo: \$150000
	Mínimo: \$4000

**Fuente:** (Cooprogreso, Productos y Servicios, 2014)

**f) Comunal**

Crédito destinado para capital del trabajo de micro-actividades productiva, comercial o de servicios donde la fuente de pago del crédito son ingresos de las mismas actividades.

**Cuadro N° 13**  
**Características Crédito Comunal**

<b>Montos</b>	Mínimo: \$300
	Máximo: \$300000

**Fuente:** (Cooprogreso, Productos y Servicios, 2014)

**2.1.6.1.3. Inversiones**

Desde el sector económico, la inversión es la colocación de capital con la finalidad de obtener una ganancia en el futuro. Supone una elección que renuncia a un beneficio inmediato por recibir uno en el futuro.

Las opciones presentadas por Cooprogreso son inversiones personales y corporativas:

**a) Personales**

Destinados a cualquier persona natural, sean o no socios de Cooprogreso, para la realización de inversiones por un tiempo predefinido y a una tasa de rendimiento altamente competitiva. Los intereses son cancelados en forma mensual o en totalidad a la fecha de vencimiento del contrato.

## Cuadro N° 14 Características Inversiones Personales

<b>Características</b>	Monto mínimo de inversión \$100
------------------------	---------------------------------

**Fuente:** (Cooprogreso, Productos y Servicios, 2014)

### b) Corporativas

La cooperativa, ofrece a los clientes seguridad y confianza para la realización de inversiones, en una institución presente en el mercado desde 1969 y con la calificación de riesgos AA.



**Figura N° 5 Calificación Cooprogreso**  
**Fuente:** (Cooprogreso, Productos y Servicios, 2014)

#### 2.1.6.1.4. Tarjetas de Crédito

Instrumento material, emitido por el banco o cualquier institución financiera utilizada por la persona para quien fue emitida, se utiliza como medio de pago para negocios adheridos al sistema.

Modalidad financiera donde el usuario se compromete a cancelar el monto adeudado, más los intereses que se hayan generado; Cooprogreso brinda a los socios una amplia variedad de tarjetas:

**a) Tarjeta de Crédito Cooprogreso Coopcard**

En octubre de 2012 la cooperativa, lanza al mercado la tarjeta Coopcard, primera Tarjeta de Crédito orientada al segmento cooperativista del Ecuador. Coopcard cuenta con un panorama de posicionamiento, debido a la gran cantidad de socios cooperativistas que no tienen acceso. Actualmente cuenta con una red de más de 1000 puntos afiliados a nivel nacional para la realización de consumos.

**b) Tarjetas de débito**

La tarjeta de débito facilita el acceso al servicio de la red de cajeros automáticos que permite realizar consultas, retiros de cuentas de ahorros y cambios de clave.

Para servir a socios y clientes, ponen a disposición una extensa red de más de 3000 cajeros automáticos a nivel nacional mediante la Red Coonecta, Banco de Guayaquil y Banred.

**c) Tarjetas de coordenadas mi clave en línea**

Realiza transferencias en la web; la tarjeta se considerada un medio de seguridad para la realización de transferencias en la web internas e interbancarias.

**d) Tarjeta MI COOPE**

La Red de Descuentos y Beneficios MI COOPE ha sido creada para que los socios Cooprogreso accedan a un sin número de beneficios y descuentos en locales

comerciales a nivel nacional y puedan ahorrar en las compras únicamente con la presentación la tarjeta MI COOPE en los establecimientos afiliados.

### **2.1.6.2. Servicios**

Cooprogreso brinda una amplia gama de servicios a sus socios, y cada vez busca mayor cobertura para los mismos y son:

#### **a) Dotación de medicamentos**

Cooprogreso otorga \$1,25 al mes, con ello los socios tienen acceso a realizarse atenciones médicas y odontológicas; si en estos casos necesita medicación se retira en la farmacia sin ningún costo:

#### **b) Asistencia Odontológica**

**Cuadro N° 15**  
**Características Servicio Odontológico**

<b>Características</b>	<b>Titulares</b> Procedimientos ilimitados sin costo al mes: Profilaxis Restauraciones y extracciones simples
	<b>Dependientes</b> Examen clínico y diagnóstico general

**Fuente:** (Cooprogreso, Productos y Servicios, 2014)

#### **c) Asistencia Médica**

Se ocupa de la prevención, diagnóstico y tratamiento de cualquier enfermedad o afección a través de la atención del médico; para recibir atención médica se debe presentar la libreta actualizada.

**Cuadro N° 16**  
**Características Servicio Médico**

<b>Medicina General</b>	<b>Titulares</b> Consultas ilimitadas sin costo con médicos de la red
	<b>Dependientes</b> Consulta médica al mes sin costo con médicos de la red

**Fuente:** (Cooprogreso, Productos y Servicios, 2014)

### **2.1.6.3. Pago de servicios**

Cooprogreso tiene apertura para pagar y cobrar diferentes servicios entre ellos:

- Pago de servicios básicos (agua, luz y teléfono).
- Pago de tarjetas de crédito (Visa y Mastercard).
- Recargas de celular (Claro, Movistar y Alegro).
- Cobro del bono de desarrollo humano.
- Pago de impuestos prediales, patente.
- Pago matriculación vehicular.
- Pagos de SRI, RISE, SOAT, TV Cable, Leonisa, Avon.

Los servicios médicos y odontológicos son utilizados por los hijos menores una vez por mes; y acceso a medicamentos gratuitos con farmacias afiliadas.

### **2.1.7. Estructura Organizacional**

Los organigramas son representaciones gráficas de la estructura formal de las organizaciones.

Los autores Boland, Carro, Stancatti, Gismano y Banchieri definen al organigrama como el esqueleto de una organización, que observa información general de la estructura de cualquier organización, pudiendo observar niveles



jerárquicos, relaciones y los nombres de cada encargado (Boland, Carro, Stancatti, Gismano, & Banchieri, 2007).

#### **2.1.7.1. Organigrama Estructural**

Son representaciones gráficas de todas las unidades administrativas que conforman la organización y las relaciones de jerarquía; su objetivo principal es representar los departamentos que conforman a la cooperativa.

El organigrama estructural general de la cooperativa está conformado por cinco niveles:

- Directivo
- Ejecutivo
- Asesor
- Auxiliar o de apoyo
- Operativo

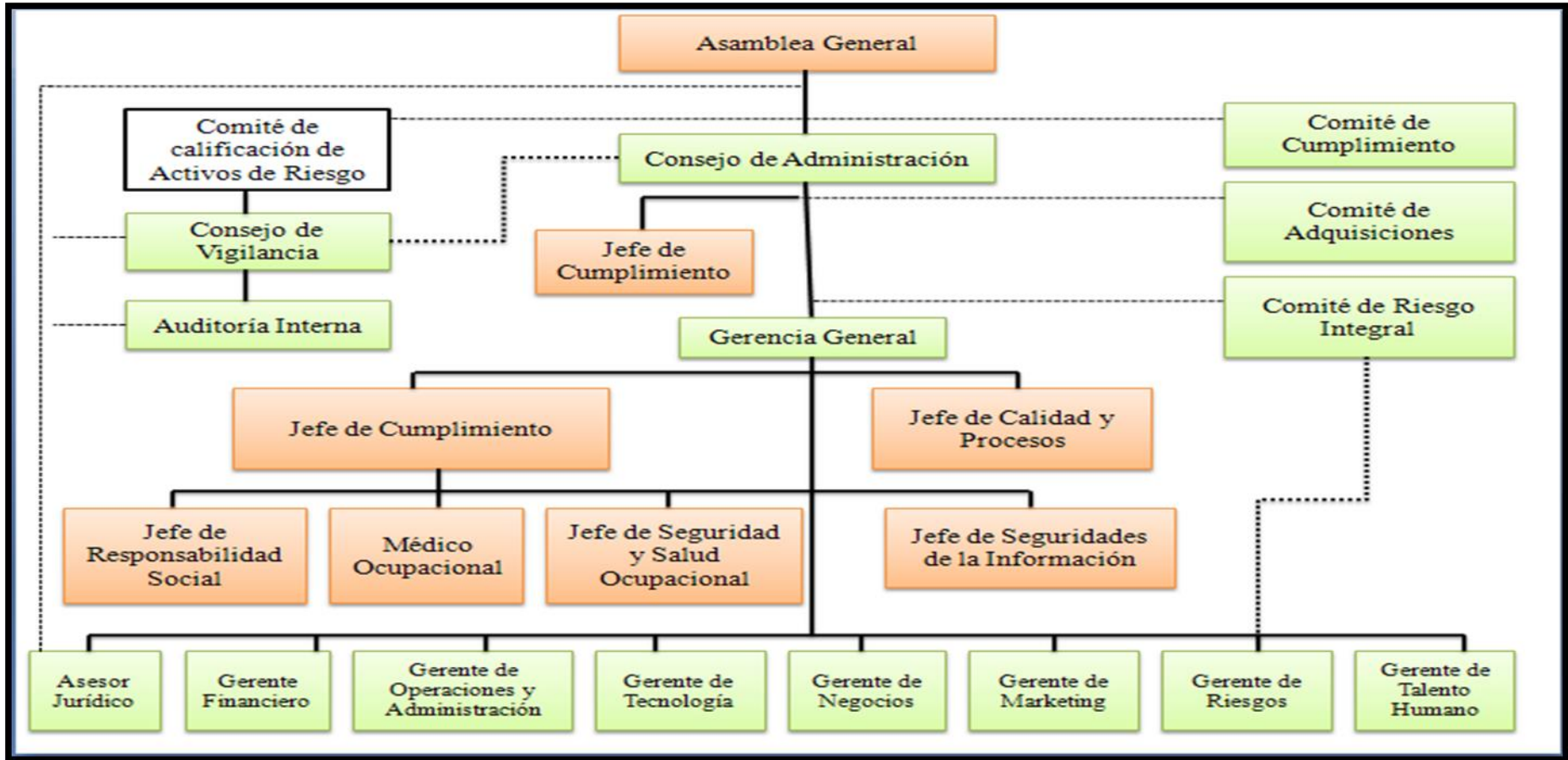
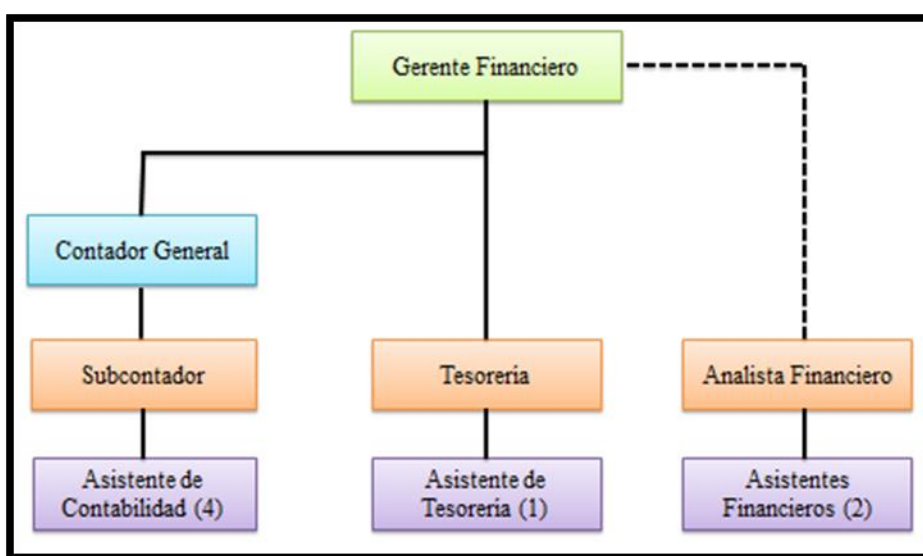


Figura N° 6 Estructura Organizacional Cooprogreso

Fuente: (Cooprogreso, Memorias, 2014)

Para el estudio y realización de la auditoría se analizará el organigrama estructural del área de contabilidad.

La estructura es conformada por los integrantes de la organización, de aplicación obligatoria, permite el conocimiento de jefes inmediatos, colaboradores de cada área y el desempeño de funciones.



**Figura N° 7 Organigrama Estructural de Contabilidad**

**Fuente:** (Cooprogreso, Memorias, 2014)

Para conocimiento del proceso de contabilidad, se toma cuenta el Departamento Financiero que tiene a cargo el área contable, reflejándose el nivel jerárquico del Contador General, Subcontador y los Asistentes de Contabilidad. Todos trabajan de acuerdo a lo establecido en el manual de funciones, para cumplir los objetivos de los subprocesos que conforman el proceso contable, resultados que son evaluados por el Gerente Financiero.

### **2.1.7.2. Organigrama Funcional**

Incluyen las principales funciones que tiene asignadas cada área de la organización, además de las unidades y sus interrelaciones. Es de gran utilidad para capacitar al personal y presentar a la organización en general.

Entre las ventajas que se destacan en el organigrama funcional son:

- Mayor especialización.
- Se logra conseguir la más alta eficiencia de las personas.
- El trabajo manual se separa del trabajo intelectual.
- La división del trabajo es planeado y no accidental.
- Disminuye la presión sobre un solo jefe por el número de especialistas con que cuenta la organización.

Entre las desventajas que se destacan en el organigrama funcional son:

- Se quebranta el principio de la unidad de mando
- Se presenta dificultad de localizar y fijar la responsabilidad, lo que afecta a la disciplina y a la moral de los trabajadores por contradicción aparente.

Las funciones definidas para los integrantes del Área Financiera se presentan a continuación:

#### **1. Funciones del Contador General:**

- Elaboración de estructuras de patrimonio técnico y estructura de distribución de utilidades.
- Elaboración de Balance General mensual y Estado de pérdidas y ganancias mensuales y análisis.
- Elaboración de formulario 229 relación entre patrimonio técnico y activos, formulario 250 límites de crédito, formulario 213 resumen de calificación de otros activo y formulario 1010 Impuesto a la Renta Sociedades.

- Elaboración de conciliación tributaria.
- Elaboración de cargos y gastos diferidos.
- Capitalización de excedentes.

## **2. Funciones del Subcontador:**

- Elaboración de provisiones mensuales, impuesto a la renta y participación trabajadores.
- Elaboración de la estructura B12 captaciones y colocaciones.
- Preparación, validación y envío de la estructura de depósitos garantizados.
- Revisión y contribución a la Superintendencia de Compañías.
- Asignación de permisos de ingreso de comprobantes en el módulo COBIS.
- Validación del anexo de retenciones en la fuente bajo relación de dependencia.

## **3. Funciones de los Asistentes Contables:**

### **a) Asistente Contable de Pruebas Departamentales**

- Revisión y análisis de comprobantes contables manuales elaborados por asistentes de contabilidad y de otras áreas.
- Asignación de responsables de pruebas departamentales, revisión, análisis y gestión.
- Autorización de comprobantes manuales en el sistema COBIS.
- Registro contable de las operaciones activas y pasivas vinculadas.
- Calificación trimestral y registro contable de otros activos de riesgo.
- Revisión y registro contable de caja chica.
- Análisis de estados financieros y registro contable de valoración del fideicomiso y títulos emitidos.
- Identificación, transferencia y registro contable de pasivos y depósitos inmovilizados.

- Generación de estados financieros diarios en Excel.
- Registro contable de las operaciones de cartera de crédito por vencer y contingentes que cuentan con garantía de depósito en efectivo.
- Cálculo, registro contable de la provisión y pago del aporte mensual al COSEDE.
- Análisis y registro contable del ajuste por valor patrimonial proporcional de las acciones y participaciones mantenidas por la cooperativa.
- Generación y contabilización automática de provisiones de cartera.
- Archivo de la documentación contable.

#### **b) Asistente Contable de Gestión Tributaria**

- Revisión y análisis de comprobantes contables manuales generados en servicios generales.
- Cálculo y declaración del impuesto del 1,5x 1000 sobre activos totales.
- Cálculo, pago y registro contable de patentes.
- Revisión del formulario 107 por empleado, comprobante de retenciones en la fuente del Impuesto a la Renta.
- Contabilización, revisión y control de ingresos.
- Declaración y pago del Impuesto a la Renta e IVA.
- Control de comprobantes físicos de venta y retención.
- Reasignación al gasto del calor del IVA una vez considerado el crédito tributario.
- Cálculo y pago del anticipo del Impuesto a la Renta.
- Elaboración, cuadro y envío de anexo transaccional simplificado.
- Ingreso y anulación de secuenciales de comprobantes de retención en sistema ORION para impresión de los mismos.

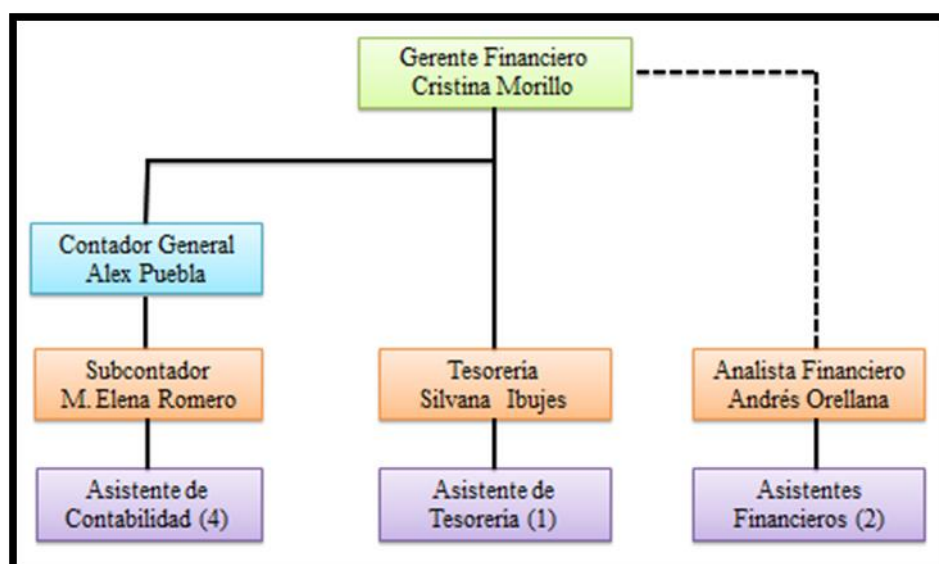
#### **c) Asistente Contable de Tarjetas de Crédito**

- Elaboración y análisis de conciliación bancarias y registro contable de partidas pendientes.

- Análisis y depuración de partidas pendientes en conciliaciones bancarias.
- Control de cheques.
- Operativos del módulo tarjetas de crédito.

### 2.1.7.3. Organigrama Personal

Se indican las necesidades en cuanto a puestos y números de plazas existentes o necesarias para cada unidad asignada. Se incluye el nombre de las personas que ocupan los puestos.



**Figura N° 8 Organigrama Personal de Contabilidad**

**Fuente:** (Cooprogreso, Memorias, 2014)

## 2.2. Direccionamiento Estratégico

Los cambios presentados en el sistema financiero, hace que la cooperativa realice cambios en la Planificación Estratégica para asegurarse que al presentar estrategias se pueda combatir a los riesgos que se originen, con ello la Cooperativa piensa en el cambio, crecimiento y desarrollo institucional para satisfacción de los socios, clientes y comunidad en general.

La misión, visión, objetivos, valores y principios forman parte importante de la planificación.

### **2.2.1. Misión**

Fernández nos presenta que la misión es la descripción de lo que se hace. ¿Cuáles deben ser los productos y servicios? ¿En qué sector se quiere estar? ¿Cuáles deben ser los mercados y clientes? ¿En qué áreas geográficas se posesiona la organización? (Fernández, 2010).

Misión de Cooprogreso obtenida del Manual de Calidad:

“Servir y satisfacer a nuestros socios y clientes con productos y servicios financieros de calidad, cumpliendo los principios cooperativos y de responsabilidad social”.

### **2.2.2. Visión**

Fernández nos señala que la visión es lo que hace la organización en el futuro, cómo se concibe la situación ante el entorno y la organización interna; está en la mente del fundador de la organización (Fernández, 2010).

Visión de Cooprogreso:

“Ser sustentable en el sistema financiero popular y solidario con generación de valor social, ambiental y económico de sus asociados y de la comunidad a través de productos y servicios innovadores”.



### **2.2.3. Objetivos Cooperativos**

- Fomentar en los socios mejoras de trabajo y el aumento de la producción y la productividad, mediante la prestación de servicios financieros competitivos y oportunos.
- Fomentar el ahorro y crédito de sus socios y de la comunidad.
- Fomentar los principios cooperativos como base fundamental del funcionamiento y desarrollo de la Cooperativa.
- Promover la ampliación del número de socios de la Cooperativa, tendiente a su consolidación y desarrollo.

### **2.2.4. Plan Estratégico**

Tal como Martínez & Milla manifiestan que la elaboración de un Plan Estratégico, muestra que la organización tiene deseo de crecer, dejar huellas con la evolución que vaya adquiriendo. Documento que resume los niveles económicos, financieros, estratégicos y organizativos del posicionamiento actual y futuro de la organización (Martínez & Milla, 2012).

La Cooperativa actualiza cada año el Plan Estratégico y define los objetivos institucionales a ser cumplidos. La Cooperativa asegura la formulación de estrategias que permiten enfrentar diferentes riesgos, considerando cambios, crecimiento y desarrollo institucional, de los socios, clientes, colaboradores y de la comunidad en general. Considera entornos internos y externos, fortalezas y debilidades.

### 2.2.4.1. Objetivos Generales

**Cuadro N° 17**  
**Plan Estratégico Cooprogreso**

<b>PERSPECTIVA</b>	<b>OBJETIVO</b>
<b>Financiera</b>	Alcanzar una estructura que permita la sustentabilidad del negocio en el largo plazo o bajo la base de los socios sustentables.
<b>Socios y Clientes</b>	Incrementar la calidad de los servicios y el asesoramiento a los socios y clientes generando lealtad y creando relaciones sustentables de largo plazo.
<b>Procesos y Tecnología</b>	Orientar los procesos y la tecnología a la satisfacción de los servicios al asociado.
<b>Aprendizaje y Desarrollo</b>	Fortalecer la cultura organizacional focalizada en el servicio y asesoramiento al socio.
<b>Riesgos, Cumplimiento y Control</b>	Estructurar la gestión del riesgo integral enfocado en generar crecimiento sustentable de la institución.
<b>Responsabilidad Social</b>	Contribuir al desarrollo social y económico de los socios, comunidad, colaboradores y demás partes interesadas.

**Fuente:** (Cooprogreso, Memorias, 2014)

### 2.2.4.2. Objetivos Específicos

#### **Perspectiva Financiera**

- Incremento en la colocación de los créditos productivos (PYME y MICRO) como principal línea de crédito.
- Mejorar la calidad de la cartera y la capacidad de recuperación promoviendo la fidelidad del socio y su educación financiera.
- Incremento en las fuentes de fondeo que sustenten el crecimiento de la cartera de crédito.

- Fortalecimiento del patrimonio, mediante incremento de socios nuevos y capitalización de resultados.
- Administrar eficientemente los recursos.

### **Plan Operativo Anual (POA)**

El POA es un documento oficial donde, los responsables de la organización enumeran los objetivos y las directrices que se cumplen en corto plazo; razón por la cual el plan operativo se establece generalmente con la duración efectiva de un año.

El POA es la culminación de un plan estratégico que establece las estrategias, recursos, proyectos a realizar; adopta los objetivos generales de la organización a cada departamento.

Contabilidad está inmersa en el Departamento Financiero; en el año 2014 únicamente se realizó un objetivo operacional el mismo que se ve relacionado al área de tesorería:

**Cuadro N° 18**  
**POA Departamento Financiero**

<b>Plan Operativo</b>	<b>Responsable</b>	<b>Fecha de Inicio</b>	<b>Fecha de Final</b>
<b>Búsqueda de Fondeo local e internacional.</b>	Gerencia Financiera.	01-enero-2014	31-diciembre-2014

**Fuente:** (Cooprogreso, Memorias, 2014)

El proceso de Contabilidad junto con los tres subprocesos no realiza un POA específicos debido a que las actividades realizadas no se ven relacionadas directamente con el cliente de la Cooperativa.

**b) Socios y Clientes**

- Satisfacer a nuestros socios y clientes enfocando los productos y servicios a cada segmento.
- Mejorar la oferta de valor a través del relacionamiento con los socios y clientes.

**c) Procesos y Tecnología**

- Asegurar la continuidad del negocio maximizando el potencial comercial y de análisis de la fuerza comercial.
- Reducir los reprocesos en créditos al 2%.
- Optimizar los recursos y asegurar el cumplimiento de los objetivos de los proyectos.
- Asegurar que la tecnología facilite los procesos del negocio en los tiempos oportunos.

**d) Aprendizaje y Desarrollo**

- Desarrollar los talentos con formación interna y externa y de sus habilidades y fortalezas.
- Orientar la cultura hacia el cumplimiento de los valores que asegure los cumplimientos de los objetivos institucionales y el mejoramiento del clima organizacional.
- Implementar un programa que cumpla con todos los requerimientos legales.

#### e) **Gestión de Riesgos**

- Fortalecimiento del Riesgo de Crédito para aprovechar las oportunidades de negocios con un riesgo medido.
- Reducción de la exposición de Riesgo Operativo.
- Implementando el proceso de aseguramiento razonable del objetivo de cumplimiento.

#### f) **Responsabilidad Social**

- Promover el crecimiento económico a través de la inclusión social y educativa basado en modelos pedagógicos, amigables para generar negocios responsables y sostenibles (educación financiera y cooperativismo).
- Afianzar a la comunidad a través de la contribución en la salud y bienestar familiar.
- Contribuir al desarrollo social con incentivos a nuestras partes interesadas en gestión y participación comunitaria.

#### **2.2.5. Valores**

Son elementos de la cultura empresarial, propios de cada organización considerando las características competitivas, entorno, competencias y clientes.

Al hablar de valores se toma en cuenta conceptos, costumbres, actuaciones, actitudes que la organización las considera como normas logrando tener una característica distintiva con los competidores.

Cooprogreso presenta cinco valores, que reflejan la ventaja competitiva:

- **Trabajo en equipo - Cooperación:**

Contribuir con solidaridad y respeto al logro de los objetivos.

- **Fidelidad:**  
Trabajar con autenticidad y transparencia.
- **Servicio:**  
Brindar atención con calidad.
- **Compromiso:**  
Identificarnos con la institución con ética.
- **Comunicación:**  
Compartimos información e ideas con responsabilidad.

#### **2.2.6. Principios Cooperativos:**

- Adhesión y retiro voluntario.
- Control democrático de los socios.
- Participación económica de los socios.
- Autonomía e independencia.
- Educación, entrenamiento e información.
- Cooperación entre cooperativas.
- Compromiso con la comunidad.

#### **2.2.7. Estrategias**

- Cooprogreso busca un crecimiento continuo, por lo cual una de sus alianzas estratégicas ha sido mantener transacciones con una red de cooperativas con el propósito de incrementar colocaciones de tarjetas de crédito y así aumentar la red de cajeros pero sobre todo satisfacer las necesidades de los socios.
- Cooprogreso focaliza su mercado a segmentos socioeconómicos de estrato medio, medio-bajo, y bajo de la población; debido a que su ubicación se

presenta en la ciudad de Quito y sus principales socios, clientes se encuentran en dicho lugar.

### **2.2.8. Mapa de Procesos**

Los autores Fontalvo y Vergara mencionan que el Mapa de Proceso analiza la cadena de entradas y de salidas, y las salidas vienen a ser las entradas del nuevo proceso, en algunas ocasiones la actividad específica es un cliente, en otras puede ser un proceso o un proveedor (Fontalvo & Vergara, 2010).

El mapa de procesos presentado por Cooprogreso genera una ventaja competitiva, presentando de mejor calidad los productos o servicios.

El mapa de Procesos de Cooprogreso observado del plan estratégico de la misma se encuentra dividido en tres partes:

- **Procesos Gobernantes:**  
Proporcionan directrices, políticas, para la dirección y control de la Cooperativa.
- **Procesos Productivos:**  
Encargados de proporcionar los productos o servicios de la Cooperativa.
- **Procesos de Apoyo:**  
Encargados en cumplir la misión de la Cooperativa.

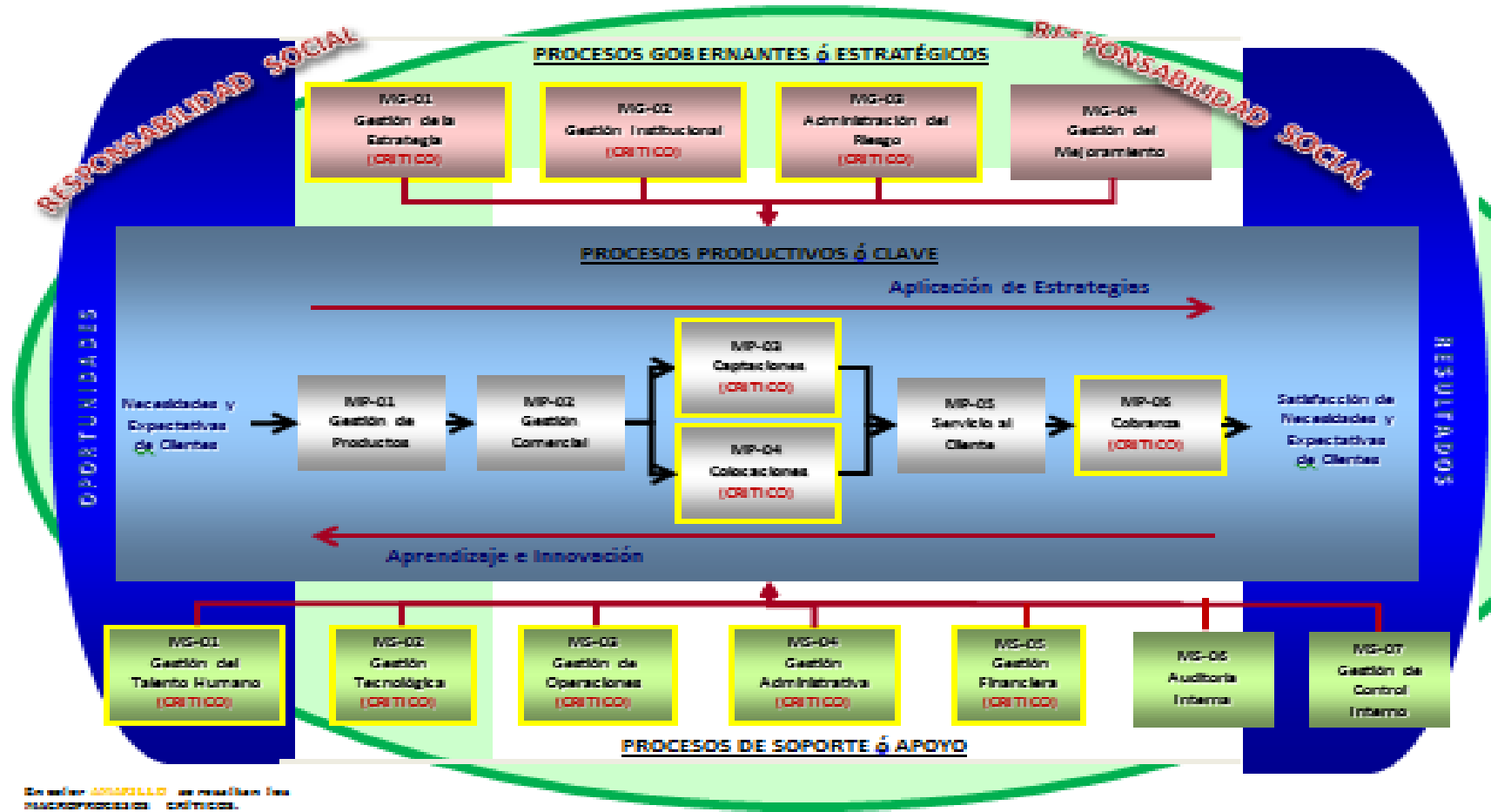
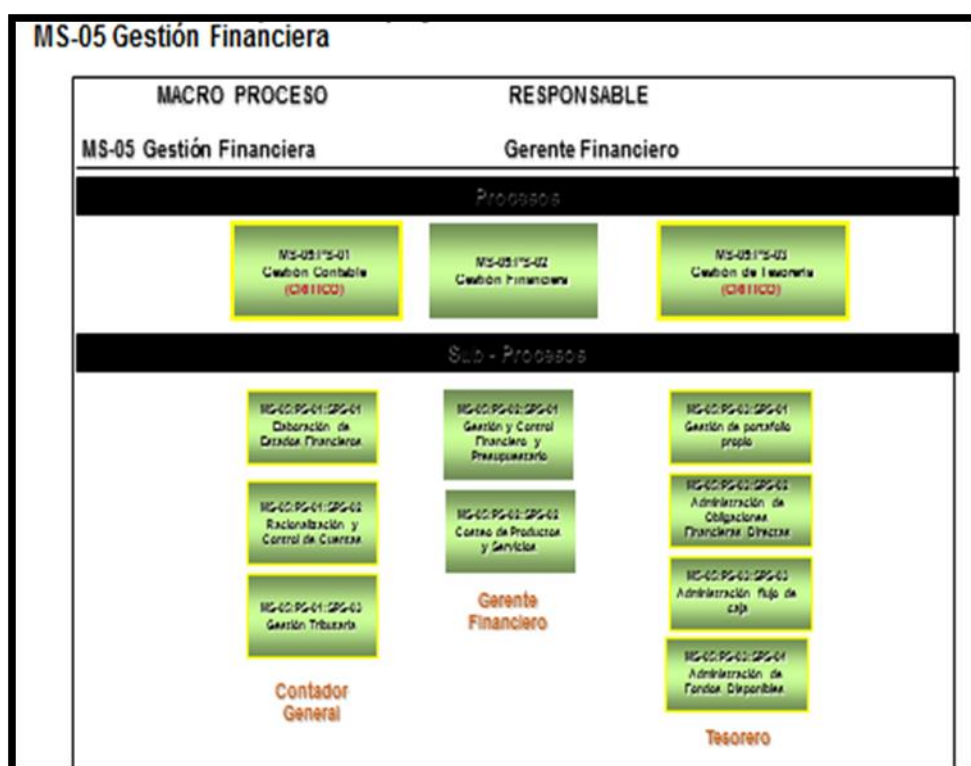


Figura N° 9 Mapa de procesos Cooprogreso  
 Fuente: (Cooprogreso, Mapa de Procesos, 2014)



El mapa de Procesos de Cooprogreso conformados por todos los procesos que realizan sus actividades para el cumplimiento de los objetivos es amplio, pero para el desarrollo de la Auditoría de Gestión se revisa y analiza el proceso de Contabilidad conformado por tres subprocesos; miso que se encuentra en los Procesos de Apoyo y Soporte:



**Figura N° 10 Mapa de Proceso Gestión Financiera**

**Fuente:** (Cooprogreso, Mapa de Procesos, 2014)

### 2.2.8.1. Gestión Contable

#### a) Análisis, Control y Conciliación de Cuentas

##### 1. Objetivo

Analizar, controlar y conciliar en forma permanente las cuentas contables que conforman los Estados Financieros, dando aplicación a las normas contables dispuestas por el organismo de control, contenidos en los catálogos de cuentas; y, en

lo no previsto por dichos catálogos, se aplicaran en su orden las NEC; y de no existir normativa en las anteriores, NIC.

## **2. Alcance**

- Desde: Análisis de las operaciones efectuadas por la entidad.
- Hasta: Presentación de pruebas departamentales y sus respectivos informes.

## **3. Entradas**

- Tecnología: Soporte Tecnológico.
- Operaciones, Servicios Generales, Contabilidad: Comprobantes Contables.
- Cobranzas, Operaciones, Sistemas, Talento Humano, Tesorería: Reportes.
- Operaciones, Servicios Generales, Contabilidad, Talento Humanos, Cobranzas: Pruebas Departamentales.

## **4. Salidas**

- Pruebas Departamentales analizadas: Auditoría Interna, Auditoría Externa, Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.
- Informes: Gerencia Financiera, Gerencia General, Auditoría Interna, Auditoría Externa.

## **5. Recursos**

### Personal

- Contador General
- Asistentes de Contabilidad

### Equipos y Tecnología

- Equipos y Suministros de Oficina
- Equipos de Comunicación
- Sistemas COBIS
- Aplicación OFFICE
- Sistema ORION

- Instalaciones

Departamento Financiero

- Financieros
- Presupuestos

## **6. Responsable**

- Contador General

## **7. Indicador**

- Cumplimiento de recomendaciones de Auditoría Interna.

## **8. Controles**

- Documentos
- NIIF'S
- NEC
- Catalogo Único de Cuentas
- Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno
- Manual de Contabilidad
- Registros
- Comprobantes contables
- Pruebas Departamentales
- Informes

## **9. Políticas**

- Las pruebas departamentales, su elaboración y depuración serán responsabilidad de las Áreas respectivas.
- Las pruebas departamentales deberán ser entregadas al Departamento de Contabilidad: físicamente en forma trimestral y en medios magnéticos en forma mensual dentro de los cinco días hábiles del mes siguiente.

- Las conciliaciones bancarias de las cuentas corrientes y de ahorros serán elaboradas y revisadas diariamente.
- En las conciliaciones bancarias deberá constar las firmas de responsabilidad: de elaboración y revisión.
- Todo cheque girado y no cobrado en un período de 13 meses de antigüedad deberá ser reclasificado a una cuenta por pagar de acuerdo a las disposiciones emitidas por el Organismo de Control.
- Los depósitos no identificados efectuados en el banco deberán registrarse contablemente en una cuenta por pagar al año de permanencia en la conciliación bancaria.
- La documentación del archivo activo y pasivo, que contabilidad entrega a personal de la cooperativa y a entes de control deberán ser devueltos en un periodo máximo de 30 días calendario.
- El asistente contable a cargo del archivo es responsable de que los plazos de devolución de la información sean cumplidos.

## **b) Gestión Tributaria**

### **1. Objetivo**

Cumplir con las obligaciones tributarias y deberes formales tipificados en la legislación tributaria.

### **2. Alcance**

- Desde: El nacimiento del hecho generador de los tributos.
- Hasta: Cumplimiento de las obligaciones tributarias.

### **3. Entradas**

- Operaciones, Servicios Generales, Contabilidad: Comprobantes contables.
- Operaciones, Servicios Generales, Contabilidad, Talento Humano, Inversiones: Comprobantes de retención.

- Operaciones, Servicios Generales, Contabilidad, Talento Humano  
Sistemas: Reportes.
- Talento Humano: Formularios.
- Tecnología: Soporte tecnológico.

#### **4. Salidas**

- Declaraciones y Anexos: SRI
- Formularios: Empleados vigentes y desvinculados
- Informes: Auditoría Interna, Auditoría Externa, SRI

#### **5. Recursos**

##### Personal

- Contador General
- Asistentes de Contabilidad

##### Equipos y Tecnología

- Equipos y Suministros de Oficina
- Equipos de Comunicación
- ORION Anexos Transaccionales
- Sistemas COBIS
- Aplicación OFFICE
- Instalaciones

##### Departamento Financiero

- Financieros
- Presupuestos

#### **6. Responsable**

- Contador General

#### **7. Indicador**

- Declaraciones y Anexos presentados dentro del plazo establecido

## **8. Controles**

- Documentos
- Código Tributario
- Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno
- Reglamento para la Aplicación de la Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno
- Reglamento de Comprobantes de Venta y Retención
- Resoluciones SRI
- Manual de Contabilidad
- Registros
- Comprobantes contables
- Declaraciones
- Anexos
- Control de ingresos y gastos

## **9. Políticas**

- Las multas e intereses por mora que se originen por errores operativos en las declaraciones de los impuestos y sus anexos tributarios correrán por cuenta de los responsables del proceso.
- El cálculo y declaración del impuesto del 1,5 x 1000 sobre los Activos Totales, se regirá de acuerdo a las ordenanzas municipales de cada cantón.
- El impuesto de patentes municipales se regirá de acuerdo a las ordenanzas municipales de cada cantón.
- El área de contabilidad será el responsable de estar actualizado en las ordenanzas de cada cantón para realizar los cálculos y pago respectivo de las patentes municipales.
- Las declaraciones de Impuestos y los anexos que se remiten al Servicio de Rentas Internas deberán ser enviados en los plazos previstos en la Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno y su reglamento.

## **c) Elaboración de Estados Financieros**

### **1. Objetivo**

Suministrar información acerca de la situación financiera, del rendimiento financiero y de los flujos de efectivo de la entidad, que sea útil a una amplia variedad de usuarios a la hora de tomar decisiones económicas.

### **2. Alcance**

- Desde: El análisis y registro contable de las operaciones efectuadas por la entidad en forma diaria.
- Hasta: La presentación de los Estados Financieros.

### **3. Entradas**

- Tecnología: Soporte Tecnológico.
- Contabilidad: Gestión Contable.
- Operaciones, Servicios Generales, Talento Humano: Registros Contables.
- Operaciones, Servicios Generales, Talento Humano: Reportes.

### **4. Salidas**

- Estados Financieros: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, Auditoría Interna, Auditoría Externa, Gerencia General, Socios, Clientes, SRI
- Estructuras: Banco Central.

### **5. Recursos**

#### Personal

- Contador General
- Asistentes de Contabilidad

#### Equipos y Tecnología

- Equipos y Suministros de Oficina
- Equipos de Comunicación

- Sistemas COBIS
- Aplicación OFFICE
- Instalaciones

#### Departamento Financiero

- Financieros
- Presupuestos

### 6. Responsable

- Contador General

### 7. Indicador

- Estados financieros y estructura presentadas dentro del plazo establecido

### 8. Controles

- Documentos
- NIIF'S
- NEC
- Catalogo Único de Cuentas
- Manual de Contabilidad
- Registros
- Comprobantes contables
- Estados Financieros
- Estructuras

### 9. Políticas

- Los comprobantes contables manuales serán autorizados por el Contador General o por la persona que él designe.
- Se mantendrá un control de las sumillas de las personas que elaboran los comprobantes contables manuales y de las personas que autorizan los mismos.



- La Información Financiera y las estructuras que se remiten al Organismo de Control serán elaboradas en base a lo que establece el Manual de Estructuras publicado en la página web [www.superban.gob.ec](http://www.superban.gob.ec).
- Los accesos al Módulo de Contabilidad, únicamente, serán proporcionados por el Subcontador previa aprobación del Contador General.
- Los usuarios del módulo de contabilidad serán los responsables de las transacciones que se procesan con su login (usuario) y password (contraseña) de acceso.
- Es responsabilidad del Contador General presentar a la Gerencia General la Conciliación Tributaria previo al cierre de cada ejercicio económico.
- La clave de acceso para el envío de información al Organismo de Control es custodiada por la persona responsable de enviar balances diarios y estructuras.
- Es responsabilidad del Contador General o de la persona que él designe la revisión diaria de los comprobantes contables manuales.
- La calificación de otros activos de riesgo se realizará trimestralmente, conforme a lo normado por el Organismo de Control.
- La transferencia por contribución a la COSEDE, se realizará hasta el quinto día de cada mes a la cuenta que mantiene esta corporación en el BCE.
- Para la validación de la estructura del balance sectorizado por parte del BCE, se enviará al mismo tiempo la estructura B13 al Organismo de Control.
- Será responsabilidad del Contador General previo a la elaboración del Patrimonio Técnico verificar la existencia de modificaciones al cálculo del Patrimonio Técnico por parte del Órgano de Control.

## CAPÍTULO III

### 3. Análisis Situacional

#### 3.1. Análisis del Microambiente

Fuerzas que la Cooperativa puede controlar entre ellas: clientes, competidores, proveedores, intermediarios. Al estudiar dichos factores en la Cooperativa se puede realizar el análisis de sus fortalezas y debilidades.

##### 3.1.1. Clientes

Cooprogreso a lo largo de su vida institucional ha buscado siempre que los beneficiarios se incrementen, lo ha logrado posicionándose en diferentes zonas del Ecuador.

Analizando los resultados obtenidos en el 2014, Cooprogreso cumplió en un 83% la meta propuesta considerando a los socios con más de \$30 en certificados de aportación y mayores de edad; alrededor de 160000 socios y 30000 clientes. El incremento dado en 2014 representa un 55% (socias mujeres), comparado con el año 2013 fue superior en un 27%.



**Figura N° 11 Representación Antigüedad de socios 2014**

**Fuente:** (Cooprogreso, Memorias, 2014)

De acuerdo a la información analizada, 15% representa a socios con cuentas de 5 a 10 años, muestra la relación y confianza de los socios con la Cooperativa, 42% representa a los socios con más de 10 años porcentaje más representativo, cabe recalcar que este porcentaje está conformado por socios que han abierto cuentas pero no han realizado operaciones en el transcurso de los años.

El 35% está representado por socios con cuentas de 1 a 5 años, este porcentaje es el segundo más alto con relación al total, considera aquellas personas que han incrementado su confianza en la Cooperativa; y 8% representa socios con menos de un año reflejando nuevos ingresos.



**Figura N° 12 Representación socios 2014 por estado civil**  
**Fuente:** (Cooprogreso, Memorias, 2014)

Con la información obtenida por estado civil de los socios se presenta: 56% socios casados, 32% socios solteros y el 12% conforman la categoría “otros”.

El segmento más grande conforma los socios casados, debido a cambios que se han presentado en el medio, buscan un lugar seguro que cuide los interés y el futuro de sus hijos, los socios casados presentan mayor movimiento en la Cooperativa al momento de realizar depósitos o préstamos; el segmento de solteros también representa un buen número de socios debido a los programas que realiza la Cooperativa para incentivar el uso y la relación con la misma y por último el sector

de “otros” este segmento está formado por socios divorciados, viudos o viven en unión libre, este segmento no ha presentado mayor relación con la Cooperativa.



**Figura N° 13 Representación socios 2014 activos e inactivos**

Fuente: (Cooprogreso, Memorias, 2014)

Las cuentas Activas o Inactivas se presentan; 58% cuentas de ahorro de socios activos cuyas cuentas han sido abiertas desde 1 a 5 años y 42% cuentas inactivas cuyas cuentas son superiores a 10 años y que no han realizado movimiento alguno, los dos con certificados de aportación; comparado con el año anterior las cuentas de socios activos incrementó en un 30%.



**Figura N° 14 Representación socios nuevos 2014**

Fuente: (Cooprogreso, Memorias, 2014)

Cooprogreso busca estar presente en más personas, el ingreso de nuevos socios es un factor importante; para el año 2014 se incrementó en 15% en comparación con el año 2013.

Cooprogreso apoya el desarrollo de los nuevos socios reflejado en 1.27% de socios nuevos del 2014, mismos que pertenecen a socios con ingresos menores a lo señalado en la canasta básica.

Cooprogreso es una entidad libre y voluntaria; motivo por el cual si el socio desea terminar la relación con la cooperativa lo puede hacer; para el año 2014 se presentó un 2.11% de retiros de socios, con relación al año 2013 disminuyó.

### **3.1.2. Competidores**

Según Ferrell y Hartline nos presenta que en la mayor parte de las organizaciones los clientes reciben diferentes alternativas y preferencias para bienes o servicios que deseen adquirir. El analizar a la competencia no es tarea fácil ya que el rol de los Gerentes Generales es muy importante debido a que él debe conocer quiénes son los competidores actuales y futuros (Ferrell & Hartline, 2012).

Tipos de competidores:

- Competidores de marca
- Competidores de productos
- Competidores genéricos
- Competidores de presupuesto total

El siguiente cuadro obtenido de la SEPS presenta a las cooperativas ubicadas en el segmento cuatro, por provincia, cantón y parroquia para dar a conocer como está la competencia entre cooperativas:

**Cuadro N° 19**  
**Sistema Financiero Popular y Solidario segmento 4**

RAZÓN SOCIAL	PROVINCIA	CANTÓN	PARROQUIA
Caja Central Cooperativa Financoop	Pichincha	Quito	Quito
COAC Once De Junio Ltda.	El Oro	Machala	Machala
COAC 15 De Abril Ltda.	Manabí	Portoviejo	Portoviejo
COAC 23 De Julio Ltda.	Pichincha	Cayambe	Cayambe
COAC 29 De Octubre Ltda.	Pichincha	Quito	Quito
COAC Andalucía Ltda.	Pichincha	Quito	Quito
COAC Atuntaqui Ltda.	Imbabura	Antonio Ante	Atuntaqui
COAC Chone Ltda.	Manabí	Chone	Chone
COAC Comercio Ltda.	Manabí	Portoviejo	Portoviejo
COAC Cotocollao Ltda.	Pichincha	Quito	Quito
COAC El Sagrario Ltda.	Tungurahua	Ambato	Matriz
COAC La Dolorosa Ltda.	Guayas	Duran	Eloy Alfaro
COAC Oscus Ltda.	Tungurahua	Ambato	Matriz
COAC Pablo Muñoz Vega Ltda.	Carchi	Tulcán	Tulcán
<b>COAC Cooprogreso Ltda.</b>	<b>Pichincha</b>	<b>Quito</b>	<b>Pomasqui</b>
COAC Riobamba Ltda.	Chimborazo	Riobamba	Lizarzaburu
COAC San Francisco Ltda.	Tungurahua	Ambato	Matriz
COAC Santa Ana Ltda.	Manabí	Santa Ana	Santa Ana
COAC Santa Rosa Ltda.	El Oro	Santa Rosa	Santa Rosa

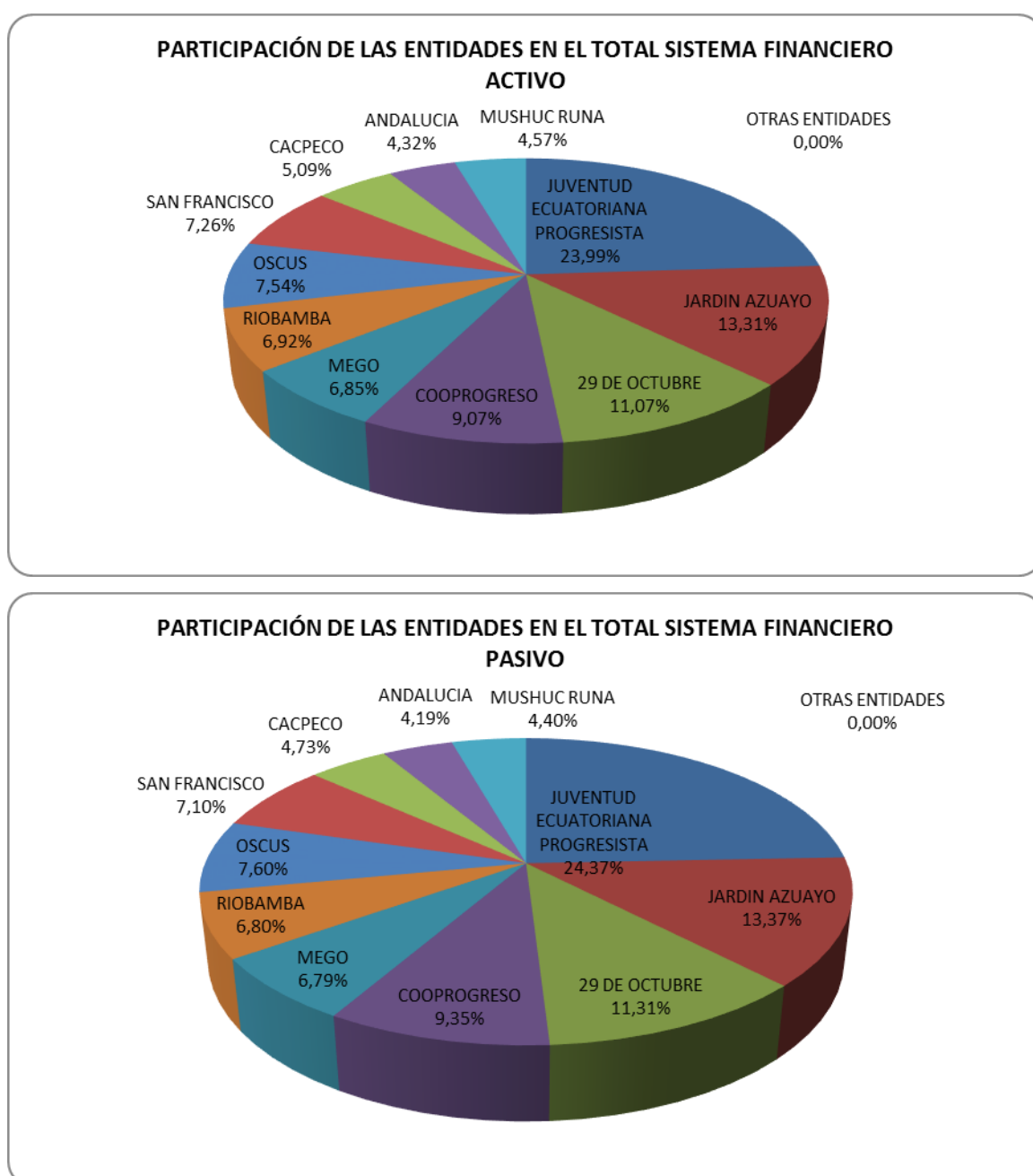
Continúa



RAZÓN SOCIAL	PROVINCIA	CANTÓN	PARROQUIA
COAC Tulcán Ltda.	Carchi	Tulcán	Tulcán
COAC San Francisco De Asís Ltda.	Pichincha	Quito	Quito
COAC Previsión Ahorro Y Desarrollo Coopad Ltda.	Pichincha	Quito	Quito
COAC Pequeña Empresa De Pastaza Ltda.	Pastaza	Pastaza	Puyo
COAC Vicentina Manuel Esteban Y Ortega Ltda.	Loja	Loja	Loja
COAC Construcción Comercio Y Producción Ltda.	Pichincha	Quito	Atahualpa
COAC Alianza Del Valle Ltda.	Pichincha	Quito	Amaguaña
COAC Juventud Ecuatoriana Progresista Ltda.	Azuay	Cuenca	Sayausí
COAC Calceta Ltda.	Manabí	Bolívar	Calceta
COAC 9 De Octubre Ltda.	Cotopaxi	Salcedo	San Miguel
COAC Padre Julián Lorente Ltda.	Loja	Loja	Loja
COAC De La Pequeña Empresa Biblian Ltda.	Cañar	Biblian	Biblian
COAC San José Ltda.	Bolívar	Chimbo	San José de Chimbo
COAC Mushuc Runa Ltda.	Tungurahua	Ambato	Ambato
COAC De La Pequeña Empresa Cacpe	Loja	Loja	El Sagrario
COAC Cámara de Comercio de Ambato	Tungurahua	Ambato	Ambato

**Fuente:** (SEPS, 2014)

A diciembre 2014 se obtuvo; la participación en cuanto al valor de los Activos representa en el Sistema Financiero 9,07%; los Pasivos representan 9,35% valores considerados entre las cooperativas medias y grandes, la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria clasifica de acuerdo al monto que presentan por lo tanto Cooprogreso ocupa el cuarto lugar.



**Figura N° 15 Participación Activo y Pasivo en el Sistema Financiero**  
Fuente: (SEPS, 2014)



Después de analizar la información obtenida de la SEPS se conoce que Cooprogreso presenta 36 cooperativas competidoras mismas que se ubican en el segmento 4 establecida por la Superintendencia considerado el valor de Activos y Pasivos, las cuales brindan similares productos y servicios a los socios o clientes.

En cuanto a competidores que tiene Cooprogreso por región se presentan:

- **Costa:** 8 cooperativas
- **Sierra:** 28 cooperativas
- **Oriente:** 1 cooperativa

La matriz ubicada en la parroquia de Pomasqui su principal competencia es la Agencia de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cotocollao y en cuanto a bancos dos Agencias del Banco Pichincha una en Pomasqui y la otra en San Antonio.

### **3.1.3. Proveedores**

Factor que forma parte de las variables internas que interactúan en el desarrollo de la organización. Las organizaciones consideran diferentes estrategias para controlar las acciones, por ser externos no se establece un control fuerte.

Los autores Rivera y Garcillán manifiestan, que toda organización no es autosuficiente por lo que necesita de otras organizaciones que brinden sus recursos, los proveedores son aquellos que brindan esos recursos a las organizaciones (Rivera & Garcillán, 2012).

Cooprogreso mantiene relación con proveedores de calidad mismos que brindan productos y servicios, para así satisfacer sus propias necesidades y por ende los de sus socios.

Para seleccionar, analizar y contratar a los proveedores, Cooprogreso realiza licitaciones o concursos entre los mismos, para ello realiza anuncios en la página

web institucional sean estas personas naturales o jurídicas; siguen el proceso determinado y por Cooprogreso hasta llegar a la relación de trabajo entre las partes. Obtenido de la página web institucional se presentan los 10 contratos principales:

**Cuadro N° 20**  
**Proveedores de Cooprogreso**

<b>N°</b>	<b>Proveedor</b>	<b>Descripción</b>
<b>1</b>	Asesoría & Gestión	Asesoría Jurídica.
<b>2</b>	BRAVCO S.A.	Soporte y Mantenimiento de Solución Tecnológica de Telefonía.
<b>3</b>	Casa Limpia	Servicios de actividades complementarias de aseo y limpieza.
<b>4</b>	CONSEP	Provisión de Información Reservada.
<b>5</b>	Ecuacopia	Servicios de Outsourcing de Impresión.
<b>6</b>	FESA	Suministros impresos.
<b>7</b>	G4S	Servicio de Transporte de Valores.
<b>8</b>	INVIN	Servicio de actividad complementaria de vigilancia y seguridad.
<b>9</b>	LAERSEG	Servicios de vigilancia seguridad y monitoreo electrónico.
<b>10</b>	Lockers Ecuador S.A.	Administración de archivos físicos.

**Fuente:** (Cooprogreso, Proveedores, 2014)

### **3.1.4. Intermediarios**

Tal como Rivera y Garcillán presentan a los intermediarios como las organizaciones independientes de la propia organización, facilitan el flujo de los productos o servicios entre la empresa y los socios; gracias a ello la empresa llega de manera rápida, sencilla y con menos costo a los clientes (Rivera & Garcillán, 2012).

Al mantener una charla con el Gerente General de Cooprogreso, manifestó que el principal y único intermediario con el que trabaja la cooperativa es Servipagos.

Esta Institución Financiera brinda al socio de Cooprogreso la disponibilidad de agencias en diferentes direcciones para que estos puedan realizar depósitos, retiros o cualquier otra transacción.



**Figura N° 16 Intermediario Servipagos**  
**Fuente:** (Cooprogreso, Intermediarios, 2014)

Al conocer la ayuda que ha brindado Servipagos a Cooprogreso, en el 2014 los socios han realizado un total de 38700 transacciones, y comparando con las transacciones del año 2013 se nota un incremento en 58%, esto debido a la accesibilidad y disponibilidad de agencias y horarios que presenta esta Institución. Regulada por entes de control como la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, Superintendencia de Bancos y Seguros, Banco Central del Ecuador y la Corporación de Depósitos de Seguros.

### **3.2. Análisis del Macroambiente**

Se conoce la situación por la que pasa el sector del cooperativismo y la cooperativa en general mediante un enfoque Político, Económico, Social y

Tecnológico. Para el año 2014 se presentó un crecimiento moderado caracterizado por el bajo crecimiento del crédito, cambios en el Código Monetario Financiero.

El Macroambiente está formado por variables que no son controladas por la organización, y cuya influencia no es directa; las variables no controladas por la organización son consideradas al momento de tomar decisiones, estas variables son nacionales como internacionales.

Como señalan Rivera y Garcillán que el estudio del macroambiente es importante para las organizaciones debido a que analiza las oportunidades y amenazas presentes en la organización (Rivera & Garcillán, 2012).

### **3.2.1. Factor Político**

Para conocer lo que trae consigo el factor político, se debe tomar en cuenta a los gobernantes y asesores actuales, considerando las relaciones que mantienen tanto nacionales como internacionales. La mayoría de las organizaciones perciben a los factores políticos como un control, con ello modifican las estrategias específicas para ajustarse a los cambios implementados por este factor, alcanzando así el crecimiento y desarrollo institucional.

Como se expresa en la tesis de Barrera y Guano, “El factor político en el país en los diez años anteriores a la elección del presidente Rafael Correa, tuvo graves repercusiones sociales, económicas, educativas impidiendo el desarrollo del país, pues ningún presidente concluyó su período presidencial, a medida que transcurría el tiempo se originaban nuevas campañas electorales, los candidatos ya no velaban por el bienestar y estabilidad financiera si no en ofrecer políticas que les permitían acceder a los votantes, todo eso ocasionaba que se desestabilice el sector financiero por lo que se creaban políticas a largo plazo que ayuden a sostener la economía” (Barrera & Guano, 2012).

Con la presidencia del señor Economista Rafael Correa el país ha presentado cambios, nuevas políticas, leyes y normas entre ellas están:

- Nueva Constitución aprobada en el año 2008.
- Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria (LOEPS) con su ente de control Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS); controla a las Cooperativas y dejan a la Superintendencia de Bancos y Seguros.
- Cambios al Código Monetario Financiero

Uno de los aspectos importantes que se considera dentro del factor político es la modificación al Código Monetario; este nuevo código busca reemplazar a 21 leyes que no son de aplicación en el sistema financiero, lo que provocó la crisis presentada en el año 1999; uno de los resultados que se busca es cumplir el artículo 14 de la Constitución “ Se reconoce el derecho de la población a vivir en un ambiente sano y ecológicamente equilibrado, que garantice la sostenibilidad y el Buen Vivir (Sumak Kawsay...)”.

La crisis dada en 1999, fue ocasionada por diversos factores entre ellos el fenómeno natural “El Niño”, baja de precio del petróleo; lo que provocó que los bancos privados cerraran y otros pasaran a manos de la AGD, dando como resultado la baja en el presupuesto considerado como el principal ingreso del país.


Con esta crisis mencionada se presentaron varios efectos entre ellos:

- Cierre aproximado del 70% de instituciones financieras.
- Sucre perdía más su valor adquisitivo.
- Desempleo aumentó del 9% al 17%.
- Subempleo del 49% al 55%.
- Desde enero del 2000 el gobierno decretó que el valor de un dólar es de 25000 sucres.

Dentro de las resoluciones presentadas para el cooperativismo en el año 2014 están:

**Cuadro N° 21**  
**Resoluciones emitidas por la SEPS 2014**

Número	Resolución	Resumen	Fecha
<b>SEPS-IEN-2014-005</b>	Expedir la siguiente reforma a la Resolución SEPS-IEN-2013-023	Las COAC de los segmentos 3 y 4 pagarán la contribución del 1% anual sobre utilidades y excedentes hasta el 30 de abril de cada año. La contribución del 0.45 por mil sobre activos que las del segmento 3 deben cancelar hasta el 15/02/2014, será calculada con base a la información del estado financiero cortada al 31/12/2013.	28/01
<b>SEPS-IFPS-IEPS-2014-007</b>	Resolución que reforma el Reglamento especial para calificación de auditores internos y externos bajo el control de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria	Dispone que los auditores calificados por la SEPS reciban una clave que les permite ingresar al sistema, para el envío de informes y cualquier otro tipo de información que requieran. Adicionalmente, para los informes del ejercicio 2013, podrán ser firmados por auditores calificados antes las superintendencias de Bancos y Seguros, Compañías y de la ex Dirección Nacional de Cooperativas	05/02
<b>SEPS-IEN-IGPJ-2014-009</b>	Resolución para la Constitución y Reforma de Estatutos de Cooperativas y Transformación de Organizaciones de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario en Cooperativas	Se establecen los requisitos y procedimientos para la constitución y reforma de estatutos de cooperativas; así como, la transformación de las organizaciones comunitarias y asociaciones en cooperativas; y de entidades asociativas o solidarias, cajas o bancos comunales y cajas de ahorro en cooperativas de ahorro y crédito	17/02

Continúa 

Número	Resolución	Resumen	Fecha
<b>SEPS- IP-IFPS- IEN- 2014-039</b>	Atribuciones y Responsabilidades de las Intendencias Zonales	Se desconcentran en las Intendencias Zonales determinadas atribuciones y responsabilidades en el marco de las tareas de supervisión y control, y se establecen las jurisdicciones que les corresponden a cada una	21/05
<b>SEPS- IFPS- INEPS- IGPJ- IEN- 2014-055</b>	Reforma el Reglamento Especial de Intervenciones y Liquidaciones y Calificación de Interventores y Liquidadores de Cooperativas Expedido mediante Resolución N° SEPS-INEPS-IGPJ-2013-010	Se incluyen dos nuevos tipos de cauciones que pueden rendir los interventores o liquidadores de las cooperativas del sector financiero popular y solidario y del sector de la economía popular y solidaria. Adicionalmente, se modifican los rangos para el cálculo de honorarios de los interventores en el nivel 2 de las cooperativas de la economía popular y solidaria	11/06
<b>SEPS- IFPS- IGPJ IEN- 2014-070</b>	Norma que fija el tiempo y causas para declarar la inactividad de una Cooperativa de Ahorro y Crédito	La Superintendencia, a petición de parte o de oficio, podrá declarar inactiva a una cooperativa que hubiere operado durante dos años consecutivos. Se presume esta inactividad cuando la organización no hubiere remitido los balances o informes de gestión correspondientes.	15/08
<b>SEPS- IGPJ- IFPS- IEN- 2014-107</b>	Resolución sobre Aplicación del Catálogo Único de Cuentas	Las entidades del SFPS continuarán utilizando el Catálogo Único de Cuentas vigente, hasta la expedición del nuevo catálogo por parte de la Junta de Política y Regulación Monetaria Financiera	10/12

Fuente: (SEPS, Resoluciones, 2014)

Una vez conocido los cambios políticos que se han presentado en el sector cooperativista del Ecuador, se considera que es beneficiosa la creación de una normativa que se especialice en las Cooperativas, debido a que el ente de control va a centrarse más en las necesidades presentadas en este tipo de organizaciones, con ello satisfacer las necesidades de las personas que son el elemento más importante dentro de las Cooperativas.

Al considerar una nueva normativa con lineamientos direccionados únicamente a las cooperativas, encaminadas a un mejor servicio lo que brinda mayor confianza a los socios y clientes, con ello ya no trabajarán solo con bancos; de esta manera dan apertura a que las cooperativas crezcan, brinden más servicios y productos de calidad.

Los factores políticos son de gran aporte para el desarrollo y crecimiento de nuestro país, en especial para las cooperativas. Este factor brinda mayor estabilidad; con ello los inversionistas extranjeros tienen más confianza en las inversiones futuras a realizarse en el Ecuador.

### **3.2.2. Factor Económico**

Este factor afecta el poder de compra y gastos de los consumidores. El poder de compra depende del ingreso; precio, ahorros y créditos; se debe conocer las tendencias económicas, tanto de ingreso como de gastos de consumidores. Para analizar la economía del país, se realiza indicadores anuales comparando con años pasados para ver cómo ha cambiado nuestro país, se presentan:

#### **3.2.2.1. Producto Interno Bruto (PIB)**

Es una variable considerada para el estudio macroeconómico, expresa el valor monetario de la producción de bienes o servicios, de la demanda de un país en un



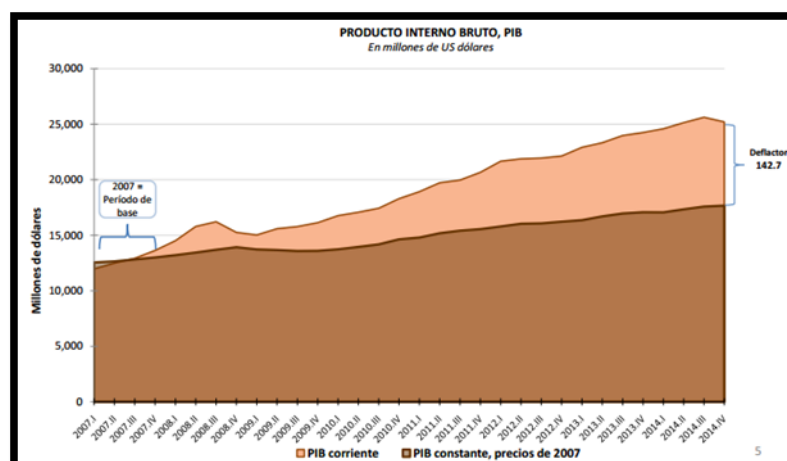
período de tiempo. El PIB durante el año 2014 tuvo una variación anual positiva, al compararla con el año 2013 presentó un incremento de 3,5%.

FECHA	VALOR
Diciembre-31-2014	17.40 %
Noviembre-30-2014	16.70 %
Octubre-31-2014	16.60 %
Septiembre-30-2014	16.50 %
Agosto-31-2014	15.20 %
Julio-31-2014	15.10 %
Junio-30-2014	15.00 %
Mayo-31-2014	13.20 %
Abril-30-2014	12.80 %
Marzo-31-2014	12.80 %
Febrero-28-2014	12.90 %
Enero-31-2014	12.80 %

**Figura N° 17 PIB mensual Ecuador 2014**

**Fuente:** (Banco Central, 2014)

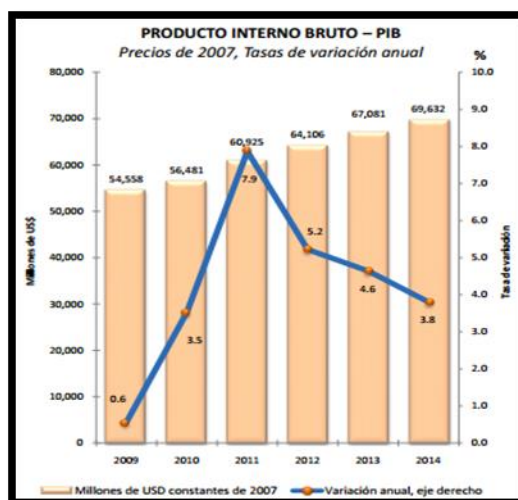
El cuarto trimestre de 2014, el PIB en valores corrientes llegó a \$25,201 millones; en valores constantes de 2007 se ubicó en \$17,663 millones.



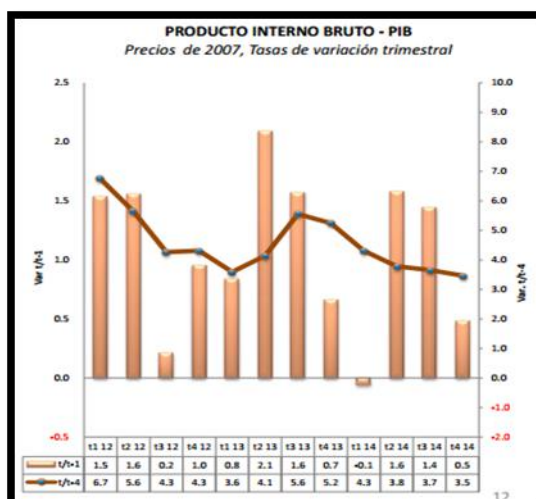
**Figura N° 18 PIB Ecuador en miles de dólares**

**Fuente:** (Banco Central, 2014)

Ecuador mantuvo tendencia de crecimiento económico, el 2014 cerró con 3.8%, situando al PIB en \$69,632 millones. El cuarto trimestre de 2014 se incrementó en 0.5%, en relación con el trimestre anterior y presentó una variación positiva de 3.5% respecto al cuarto trimestre de 2013.



**Figura N° 19 PIB Variación Anual**  
Fuente: (Banco Central, 2014)



**Figura N° 20 PIB variación trimestral**  
Fuente: (Banco Central, 2014)

En 2014 Ecuador se ubica entre los 4 países de mayor crecimiento en América del Sur y en el grupo de economías con mayor crecimiento en América Latina. Ecuador creció más que Perú (2.8%), México (2.1%) y Chile (1.8%).

El resultado del crecimiento del PIB de 3.5% entre el cuarto trimestre de 2013 y el cuarto trimestre de 2014, presentado por el desempeño de la economía no petrolera;

que creció en 4.3% y contribuyó con 3.71 puntos porcentuales al crecimiento total inter-anual.

La actividad petrolera tuvo una contribución de -0.29 puntos porcentuales, este resultado se presenta debido a las suspensiones programadas en las operaciones de la Refinería de Esmeraldas, durante el cuarto trimestre de 2014 para la repotenciación.

Las actividades económicas que más contribuyeron al crecimiento inter-anual del PIB (3.5%) son:

- Administración pública y defensa (0.53 puntos).
- Petróleo y minas (0.46 puntos).
- Comercio (0.44 puntos).
- Actividades profesionales, técnicas y administrativas (0.43 puntos).
- Manufactura (0.39 puntos).
- Construcción (0.38 puntos).
- Transporte (0.27 puntos).



**Figura N° 21 Crecimiento PIB por industrias**  
**Fuente:** (Banco Central, 2014)

Con los datos estadísticos obtenidos del Banco Central se concluye que el PIB en el año 2014 ha presentado un incremento comparándolo con el año 2013, presentado tanto en resultados anuales como trimestrales; este es un indicador favorable para la economía del país ya que se han realizado más exportaciones que importaciones de bienes o servicios; con este indicador se logra medir el desarrollo de la producción; la importancia que radica en el sector financiero es que los usuarios presentan mayor ingresos y ellos buscan realizar ahorros o préstamos para cubrir sus necesidades.

El PIB al estar conformado por varios sectores; cada uno aporta para obtener resultados, el Sector Financiero ha presentado un aumento del 0,21% favorable tanto para las Cooperativas como para el Ecuador.

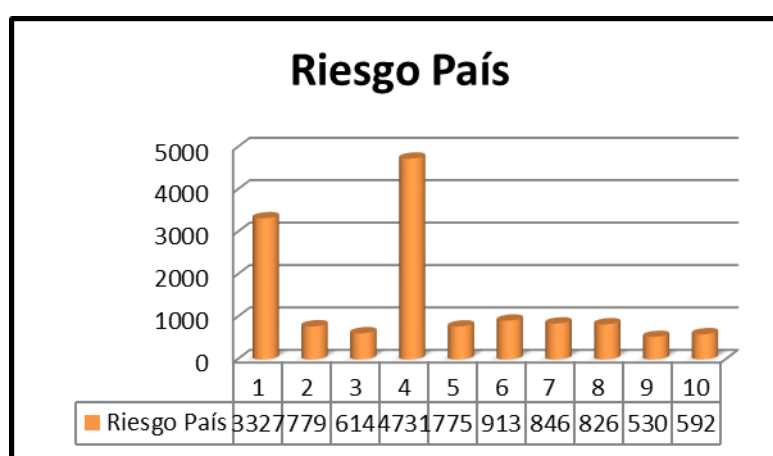
#### **3.2.2.2. Riesgo país**

Variable importante dentro del Factor Económico; riesgo inherente considerado al momento de efectuar operaciones transaccionales, realizar financiamiento de un país a otro. El Riesgo País ha crecido debido al desarrollo del comercio exterior, por empresas multinacionales pero sobre todo por las transacciones bancarias.

Los banqueros consideran que el financiamiento a clientes de otros países llevará consigo problemas nuevos; se toma en cuenta a características políticas, económicas y sociales del país con el que se establecerá la relación.

La variación que ha presentado el Riesgo País desde la crisis de 1999, hasta el año 2014:

Datos	Datos
1999: 3327 puntos	2010: 913 puntos
2000: 779 puntos	2011: 846 puntos
2007: 614 puntos	2012: 826 puntos
2008: 4731 puntos	2013: 4530 puntos
2009: 775 puntos	2014: 592 puntos



**Figura N° 22 Riesgo País Ecuador**

**Fuente:** (Banco Central, 2014)

De acuerdo al análisis realizado de la información anterior, se establece que el país ha presentado variación en cuanto al Riesgo País, considerado Estados Unidos país referencial (libre de riesgo); es muy alto, en especial en el año 1999 y 2008 por lo la crisis financiera de aquel año, incrementando la inseguridad de la economía del Ecuador.

El Riesgo País sirve de medida para los países del extranjero, para que conozcan el país dónde van a realizar sus inversiones, presenta condiciones políticas, sociales y económicas. Tomando como referencia a Estados Unidos, el año 2014 terminó con 163 puntos. Se considera alto en comparación con Estados Unidos, pero al analizar sus tendencias Ecuador ha ido reduciendo notablemente lo cual se hace atractivo para los inversionistas.

### 3.2.2.3. Inflación

Aumento de precios de bienes y servicios que existen en el mercado durante un tiempo determinado generalmente un año. Cuando el precio del bien o servicio sube el poder adquisitivo de la moneda es menor y viceversa; la medida frecuente de la inflación es el Índice de Precios, porcentaje anualizado de la variación general de precios en el tiempo.

La inflación presenta aspectos positivos y negativos; el positivo se presenta cuando los bancos centrales ajustan las tasas de interés nominal para fomentar la inversión en proyectos de capital; los negativos se presentan cuando hay disminución del valor real de la moneda baja la inversión y el ahorro por la incertidumbre del valor real de la moneda en el futuro.

FECHA	VALOR
Febrero-28-2015	4.05 %
Enero-31-2015	3.53 %
Diciembre-31-2014	3.67 %
Noviembre-30-2014	3.76 %
Octubre-31-2014	3.98 %
Septiembre-30-2014	4.19 %
Agosto-31-2014	4.15 %
Julio-31-2014	4.11 %
Junio-30-2014	3.67 %
Mayo-31-2014	3.41 %
Abril-30-2014	3.23 %
Marzo-31-2014	3.11 %
Febrero-28-2014	2.85 %
Enero-31-2014	2.92 %

**Figura N° 23 Inflación Ecuador mensual 2014**

Fuente: (Banco Central, 2014)



tiempos determinados; por lo cual la tasa de interés representa el precio del dinero pagado y cobrado por tomarlo en préstamo.

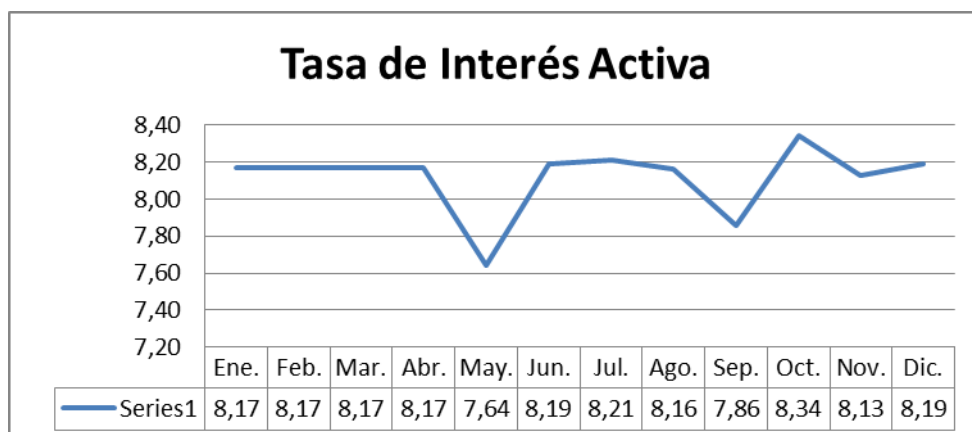
Tasas de interés manejadas por la banca:

**a) Tasa de Interés Activa:**

Representada en porcentajes, utilizada por las instituciones bancarias considerando las condiciones del mercado y lo indicado por el Banco Central, estos valores son cobrados por tipos de servicios de crédito, llamadas activas; son recursos a favor de las instituciones.

FECHA	VALOR
Abril-30-2015	8.09 %
Marzo-31-2015	7.31 %
Febrero-28-2015	7.41 %
Enero-31-2015	7.84 %
Diciembre-31-2014	8.19 %
Noviembre-30-2014	8.13 %
Octubre-31-2014	8.34 %
Septiembre-30-2014	7.86 %
Agosto-31-2014	8.16 %
Julio-30-2014	8.21 %
Junio-30-2014	8.19 %
Mayo-31-2014	7.64 %
Abril-30-2014	8.17 %
Marzo-31-2014	8.17 %
Febrero-28-2014	8.17 %
Enero-31-2014	8.17 %



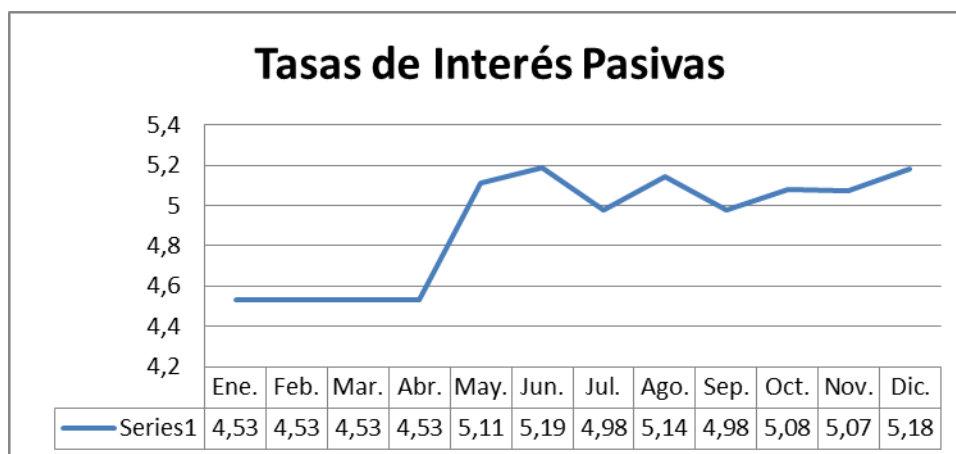


**Figura N° 25 Tasa de Interés Activa**  
Fuente: (Banco Central, 2014)

**b) Tasa de Interés Pasiva:**

Tasa que se representa en porcentajes, son valores de la institución bancaria para que los usuarios depositen su dinero por medio de cualquier instrumento financiero.

FECHA	VALOR
Abril-30-2015	5.39 %
Marzo-31-2015	5.31 %
Febrero-28-2015	5.32 %
Enero-31-2015	5.22 %
Diciembre-31-2014	5.18 %
Noviembre-30-2014	5.07 %
Octubre-31-2014	5.08 %
Septiembre-30-2014	4.98 %
Agosto-31-2014	5.14 %
Julio-30-2014	4.98 %
Junio-30-2014	5.19 %
Mayo-31-2014	5.11 %
Abril-30-2014	4.53 %
Marzo-31-2014	4.53 %
Febrero-28-2014	4.53 %
Enero-31-2014	4.53 %



**Figura N° 26 Tasas de Interés Pasiva**

**Fuente:** (Banco Central, 2014)

De acuerdo a las tasas presentadas por el Banco Central, Cooprogreso ha manejado sus tasas de interés activas y pasivas al momento de recibir dinero de terceros o por el contrario brindar préstamos; considerando los porcentajes establecidos por el Banco Central del Ecuador.

Las tasas de interés dentro de las Instituciones Financieras juegan un papel importante, presentando así:

- **Tasa de interés pasiva alta:** usuarios consiguen capital y lo ahorran para generar intereses y con ello incrementar su capital; esto favorece a las instituciones ya que perciben más ahorros y brindar créditos
- **Tasa de interés pasiva baja:** las personas no realizan ninguna transacción con las instituciones de lo contrario buscan otras alternativas que les brinden mejores resultados.

### **3.2.3. Factor Social**

#### **3.2.3.1. Responsabilidad Social**

La Responsabilidad Social es el compromiso voluntario que asumen para contribuir al desarrollo sustentable de la comunidad, Cooprogreso es considerada como una de las principales cooperativas en Ecuador, que señala que la gestión socialmente responsable contribuye a asegurar la continuidad de los objetivos del Cooperativismo. En cuanto a las actividades que ha realizado la Cooperativa para la comunidad son:

##### **a) Talleres de Educación Financiera**

El objetivo principal es brindar conocimientos para administrar mejor el dinero, en los jóvenes y niños, dar a conocer técnicas de ahorro, inversión y sustentabilidad.

##### **b) Programa de Gestión Ambiental**

El objetivo de este programa es sensibilizar a la comunidad en el impacto de las acciones que se realiza con el medio ambiente y promueve el amor a la naturaleza, impartieron programas denominados “Talleres del Buen Vivir” y “Escuelas Deportivas” en las cuales trataron temas relacionado a la Ecología.

##### **c) Programa de Salud y Bienestar**

Imparten información sobre el manejo y prevención del Bullying en los Colegios Fiscales de Quito, así también programas de ayuda de género entre ellos esta Disminución de la violencia intrafamiliar.

##### **d) Proyecto Brigadas Médicas, Educación y Medicina Preventiva**

- Mejora de hábitos alimenticios

- Combinación de dietas para niños deportistas
- Orientación para el envío de lunch a la escuela
- Combatir la obesidad
- Supervisión de alimentación y descanso correcto de los niños

#### **e) Programa de deporte, cultura y recreación**

Realizan convenios de Cooperación Interinstitucional con el Gobierno Autónomo Descentralizado de Pichincha, denominado “Escuelas Deportivas” en el cual contribuye a niños, adolescentes y jóvenes con una alternativa diferente de crecimientos considerando el Buen Vivir, el amor a la naturaleza y la visión cooperativista llegando así a los 14000 niños.

#### **f) Gestión activa con la comunidad**

Retribuir a la comunidad y en especial a las zonas de influencia, realizando actividades:

- **Proyecto Cultura y Recreación Jóvenes**

Promover el respeto a la libertad de expresión, derechos de los jóvenes y el cooperativismo, realizaron concurso intercolegial de oratoria tema Educación Financiera.

- **Proyecto CoopRed**

Programa en el cual consolidan la Primera Red Juvenil Cooperativista de Ecuador, con la cual promueven la Economía Popular y Solidaria en los jóvenes.

- **Programa de Voluntarios Cooprogreso**

Cooprogreso cuenta con un grupo de Voluntarios, los cuales se dedican parte de su tiempo a la acción solidaria.

### 3.2.3.2. Tasas de Desempleo

Representada por el grupo de personas que no tienen trabajo, desempleo, desocupación; forman parte de la población que cuentan con condiciones necesarias edad, disposiciones y condiciones pero carecen de un puesto de trabajo.

Considera división por grupos, clasificando a personas mayores de 16 años:

- **Ocupados:**

Personas que realizan un trabajo digno, reciben una remuneración justa, considera también a las personas que se ausentan por enfermedad o por vacaciones.

- **Desempleados:**

Personas que no están ocupadas, pero han buscado ocupar un puesto de trabajo o regresar a sus anteriores trabajos; personas que salieron pero buscan una oportunidad, o han asistido a reuniones para ocupar nuevos cargos.

- **Inactivos:**

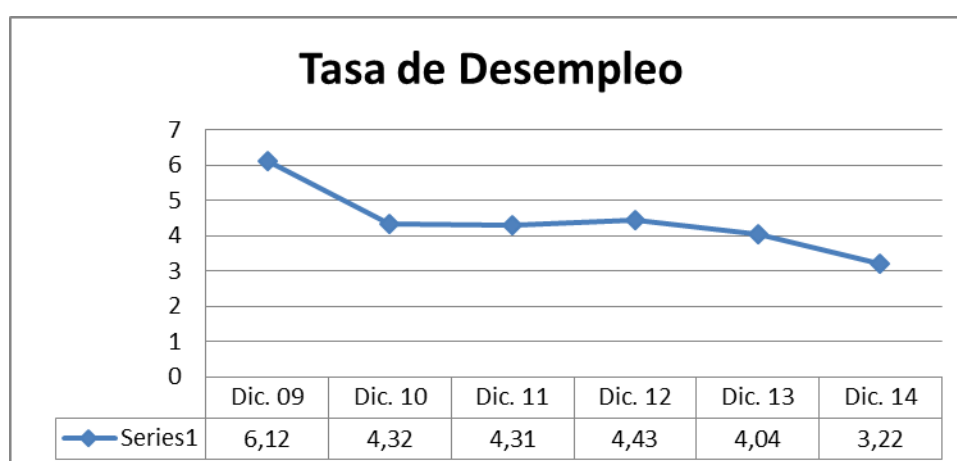
Grupo de personas, corresponde la población adulta, se encuentra estudiando, realizando actividades o tareas, ya están jubiladas, por enfermedad no puede trabajar o simplemente no ha buscado ningún puesto de trabajo.

- **Población Activa:**

Personas que se encuentran ocupadas, trabajan normalmente.

La tasa de desempleo se calcula considerando el número de personas desempleadas dividido para la población activa.

FECHA	VALOR
Diciembre-31-2014	3.22 %
Septiembre-30-2014	4.90 %
Junio-30-2014	4.16 %
Marzo-31-2014	4.30 %



**Figura N° 27 Tasas de desempleo ciudad Quito**  
**Fuente:** (Banco Central, 2014)

Ecuador presenta la tasa de desempleo más baja en relación a los países de América Latina cerrando el año con 3,22% presentado en el Banco Central; este indicador es bueno para la economía del país debido a que los ecuatorianos tienen ingresos y pueden acceder a préstamos y realizar ahorros en las Cooperativas.

Con la ayuda de los programas y proyectos realizados por Cooprogreso los socios se ven interesados en realizar transacciones con la misma, así satisfacen las necesidades que se les presente en el diario vivir.

### **3.2.4. Factor Tecnológico**

Factor importante dentro de las organizaciones, ayudan a mantener de mejor manera la información que estas utilicen, la almacenan y están al alcance de las personas; cuando se requiere tomar decisiones esta información debe ser oportuna y disponible.

Cooprogreso durante el año 2014 funciona con el Sistema Bancario COBIS. Este sistema lo utilizan desde el año 2000 por lo cual durante el transcurso de este tiempo a presentados modificaciones lo que ha dificultado el correcto funcionamiento de ciertos procesos manejados en la Cooperativa.

En la actualidad COBIS es manejado por varias Cooperativas, lo que presenta problemas para modificarlo acorde las necesidades de cada una; debido a que los cambios realizados no son aplicables a todas las entidades. Cooprogreso desde la Administración del año 2013 tomo la decisión de cambiar el sistema y utilizará en sistema “DENARIUS”.

La implementación de un nuevo sistema favorecerá a Cooprogreso debido a que se pueden realizar modificaciones mismas que serán de ayuda para mejorar el trabajo de cada proceso de la cooperativa.

Este nuevo sistema se implementa a partir del año 2015 considerando las características:

- Moderno
- Flexible
- Seguro
- Auditable
- Disponible
- Ágil

### 3.2.5. Análisis FODA

Considerado como una herramienta para la planificación corporativa. Esta herramienta es de carácter gerencial utilizada por empresas públicas y privadas que facilitan el análisis de la situación actual de cada una de ellas.

La matriz FODA permite un análisis de factores internos (Fortalezas y Debilidades) y externos (Oportunidades y Amenazas). Evalúa tanto las fortalezas y debilidades de la empresa (se considera todo lo que le empresa puede o no puede hacer) y las oportunidades y amenazas (condiciones externas favorables o desfavorables).

Según Fernández nos presenta que el aporte fundamental que se obtiene con la matriz FODA es la separación de los factores en dos partes: Parte interna y Parte externa.

- **Parte Interna:**

Aspectos que tienen algún grado de control; se identifica las fortalezas y debilidades.

- **Parte Externa:**

Analiza las oportunidades del mercado y las amenazas a las que se enfrenta en su entorno, estas casi no se tiene el control y busca aprovechar las oportunidades que se presenten para disminuir a las amenazas.

Con el análisis FODA se conoce mejor los factores internos y externos que influyen en la organización; la elaboración y diseño del análisis FODA se desarrolla en trabajos de equipo con personal de gran experiencia y alto conocimiento de la organización (Fernández, 2010).



**Cuadro N° 22**  
**Matriz FODA Cooprogreso**

Fortalezas	Debilidades
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Calificación de Riesgo (AA)</li> <li>• Confianza de los socios</li> <li>• Desarrollo propio de métodos de gestión de riesgos</li> <li>• Diversidad de productos, servicios, canales</li> <li>• Experiencia y posicionamiento en el mercado financiero y sector cooperativo</li> <li>• Reconocimientos internacionales</li> <li>• Responsabilidad Social</li> <li>• Solidez, seguridad y trayectoria</li> <li>• Talento Humano calificado, estable y con buen clima laboral</li> <li>• Buena imagen frente al ente de control</li> <li>• Buenas relaciones corporativas y con otras Instituciones Financieras</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Baja cultura de ahorro de los socios</li> <li>• Enfoque relacional y de asesoramiento al socio</li> <li>• Core bancario</li> <li>• Procesos difíciles, mucha documentación y controles excesivos poco eficaces</li> <li>• Aplicaciones satélites</li> <li>• Tiempos altos de respuesta en ahorros y créditos</li> <li>• Comunicación interna y externa</li> <li>• Conocimiento de políticas y procesos</li> </ul>

**Continúa** 

Oportunidades	Amenazas
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Fomento del Gobierno al Sector Popular y Solidario a través de financiamiento</li> <li>• Crecimiento de la población en las principales ciudades del país.</li> <li>• Avances y desarrollos tecnológicos constantes</li> <li>• Participación mayoritaria de las cooperativas segmento 4 en el sistema Económico Popular y Solidario.</li> <li>• Absorción y compra de cartera de otras Cooperativas</li> <li>• Incursión en nuevos segmentos, canales, mercados y actividades</li> <li>• Tercerización de servicios y procesos a COAC's pequeñas</li> <li>• Nuevos productos y servicios financieros aprobados en el nuevo código financiero y monetario</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Incertidumbre con el Registro de Datos Públicos y la continuidad del asesoramiento del buró de crédito</li> <li>• Modificaciones a las normativas vigentes con aplicación al sector financiero popular y solidario</li> <li>• Competidores en especial del SFPS</li> <li>• Cartera Comercial, Consumo y Vivienda con mayor participación en la Banca Privada</li> <li>• Incremento de la participación de la Banca Pública en el segmento Microcrédito</li> <li>• Participación similar en Microcrédito con la Banca Privada, posible incremento de participación en este sector</li> <li>• Participación mayoritaria de la Banca en Depósitos en Ahorro y Plazo Fijo</li> <li>• Publicidad y promoción agresiva de la competencia</li> <li>• Sobreendeudamiento de los clientes</li> <li>• Disminución de la Tasa de Ocupación Plena</li> </ul>

**Fuente:** (Cooprogreso, Memorias, 2014)

Cooprogreso con el análisis de la matriz FODA detecta y plasma todas sus oportunidades y fortalezas para ir adquiriendo mayor posición en el mercado y con ello mejorar su ventaja competitiva ante la competencia; y a sus amenazas y defectos eliminarlos o disminuirlos.

Para la realización de la Auditoría se analiza los factores internos y externos que se presentan en el área de contabilidad:

**Cuadro N° 23**  
**Matriz FODA Área de Contabilidad**

Fortalezas	Oportunidades
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Personal comprometido</li> <li>• Trabajo en equipo</li> <li>• Apoyo a las demás áreas basado en conocimiento y experiencia.</li> <li>• Habilidades en investigar y solucionar problemas.</li> <li>• Cumplimiento en la entrega de información en los plazos previstos por los entes de control.</li> <li>• Mantener información contable al día.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Acceso a la página web de los Entes de Control</li> <li>• Tecnología de punta en el mercado</li> <li>• Cursos actualizados</li> </ul>
Debilidades	Amenazas
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Existen procesos manuales (Falta de autorización)</li> <li>• Revisión de la interfaz contable con los módulos COBIS</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Falta de comunicación con los Entes de Control</li> <li>• Demora en la programación de cambios solicitados a Asistecooper</li> <li>• Disposiciones y reglamentaciones órganos de control</li> </ul>

**Fuente:** (Cooprogreso, Memorias, 2014)

## **CAPÍTULO IV**

### **4. Marco Teórico**

El desarrollo de auditorías dentro de las organizaciones, es de gran apoyo para mejorar la presentación de información para la toma de decisiones, motivo por el cual las auditorías deben estar alineadas a normas que indiquen cuales son los lineamientos a seguir por las auditorías para llegar al cumplimiento de los objetivos.

Las necesidades que tienen las organizaciones respecto al control, ha permitido que la auditoría cumpla un papel importante en el desarrollo de las mismas, puesto que uno de los propósitos es verificar el cumplimiento de las normas, leyes, reglamentos emitidos por entes controladores; manteniendo un marco regulatorio y normativo acorde a las organizaciones.

#### **4.1. Normativas para Auditoría**

##### **4.1.1. Normas Internacionales de Auditoría (NIA)**

Las NIAS son normas, principios básicos emitidos por un ente de control, creadas para realizar auditoría. Son interpretaciones de las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas, dirigidas a auditorías de estados financieros y Auditorías Administrativas.

Las NIAS están conformadas por 10 niveles:

**Cuadro N° 24**  
**Listado NIAS**

<b>NIA N°</b>	<b>Descripción</b>
100 – 199	Asuntos Introdutorios
200 – 299	Responsabilidades
300 – 399	Planeación
400 – 499	Control Interno
500 – 599	Evidencia de Auditoría
600 – 699	Uso del Trabajo de Otros
700 – 799	Conclusiones e Informe de Auditoría
800 – 899	Áreas Especializadas
900 – 999	Servicios Relacionados
1000 – 1100	Declaraciones Internacionales de Auditoría

**Fuente:** (NIAS, 2014)

Las NIA que respaldan la auditoría al proceso de contabilidad son:

**4.1.1.1. NIA 200: Objetivo y principios que rigen una Auditoría**

Establece normas y lineamientos sobre el objetivo y principios generales tomados en cuenta al momento de la realización de auditoría.

Considera que el auditor toma en cuenta el Código de Ética emitido por la Federación Internacional de Contadores destacando principios al momento de realizar la auditoría:

- Independencia
- Integridad
- Confidencialidad
- Conducta profesional

El auditor debe plantear y desempeñar la auditoría para reducir el riesgo de auditoría a un nivel aceptable bajo y ser consistente con el objetivo; utilizando procedimientos determinados y que estén alineados según las NIA.

#### **4.1.1.2. NIA 230 Documentación (Papeles de Trabajo)**

Establece normas y lineamientos relacionados con documentación de auditoría. Se documentan asuntos importantes que apoyan a la opinión de auditoría y al mismo tiempo sirven como evidencia

Los papeles de trabajo ayudan a:

- Planeación y desempeño de la auditoría.
- Supervisión y revisión de la auditoría.
- Registro de evidencia de auditoría por el trabajo realizado.

#### **4.1.1.3. NIA 300: Planeación (Planificación de Auditoría)**

Establece normas y lineamientos sobre planificación de Auditoría, consiguiendo que el Auditor planifique auditorías de manera efectiva.

La planificación según la norma, desarrolla una estrategia general (Plan de Auditoría) y un enfoque detallado para la naturaleza, oportunidad y alcance esperado en la auditoría; el grado de la Planificación depende del tamaño de la entidad, complejidad de la auditoría y experiencia del auditor con la entidad al momento de realizar la auditoría.

#### **4.1.1.4. NIA 310 Conocimiento del negocio**

Establece normas y guías para obtener un entendimiento global de la organización auditada, su entorno y control interno evaluando los riesgos que se presentan.

Los procedimientos utilizados por el auditor para evaluar el riesgo de la entidad:

- **Investigaciones:**

A personas encargadas del mando, personas involucradas desde el inicio al fin de un proceso.

- **Procedimientos analíticos:**

El auditor desarrolla expectativas, e identifica transacciones inusuales.

- **Observaciones e inspecciones:**

Observa actividades, inspecciona documentos, visita a la entidad, rastrea transacciones relevantes o inusuales.

#### **4.1.1.5. NIA 500 Evidencia de Auditoría**

Establece normas y guías que constituyen evidencia de auditoría, el auditor considera la cantidad y calidad llegando a conclusiones sobre la opinión de la auditoría.

La información obtenida como evidencia, el auditor la utiliza para obtener la opinión, se presenta la suficiencia como medida de cantidad y la propiedad como medida de calidad y las dos se interrelacionan. Cierta evidencia puede ser relevante para un proceso pero para otro no.

El auditor considera confiable la información entregada por la organización como fotocopias, filmaciones, documentos electrónicos que servirán como evidencia para realizar la auditoría.

#### **4.1.1.6. NIA 700 Informe de Auditoría**

Establece normas y lineamientos sobre la forma y contenido del informe del auditor resultado de la auditoría realizada; este informe nace por la ayuda de la evidencia que obtuvo el auditor.

El informe contiene una expresión clara y entendible, se realiza por escrito y contiene:

- Título
- Destinatario
- Párrafo de introducción
- Párrafo de alcance y opinión
- Fecha del informe
- Dirección del auditor y firma

#### **4.1.2. Normas Internacionales de Auditoría y Aseguramiento (NIAA)**

Con la resolución del 36 de agosto del 2006, el Superintendente de Compañías dispuso la adopción de las NIAA a partir del 1 de enero del 2009. Son normas, principios, reglas, o procedimientos que siguen los Contadores Públicos dedicados a las auditorías, evaluando de manera razonable y confiable la situación financiera de la empresa, emitiendo un informe independiente con criterio y juicio profesional.

La correcta aplicación de aseguramiento dentro de la auditoría a realizar, define algunas actividades:

- Evaluación previa.
- Presentación de la oferta y aceptación del cliente.
- Desarrollo de la Auditoría.
- Evaluación de riesgos y obtención del nivel de certeza.
- Contratos de aseguramiento.
- Controles de calidad.

#### **4.1.3. Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas (NAGAS)**

Normas que garantizan la calidad de la auditoría; referentes a 10 normas:



- Normas Generales (Requisitos Personales e Idoneidad de los Auditores)  
Son lineamientos que cumple el Auditor para realizar la Auditoría:
  - Capacitación técnica adecuada e idoneidad
  - Actitud mental de independencia
  - Debido cuidado profesional
  
- Normas de trabajo de campo  
Lineamientos relacionados al Control Interno de la organización:
  - Planificación del trabajo y supervisión apropiada
  - Comprensión suficiente del control interno
  - Obtención de suficiente evidencia competente
  
- Normas de presentación del informe(Contenido de informe de auditoría)  
Lineamientos relacionados a las normativas regidas para realizar la Auditoría:
  - Conformidad de las declaraciones de los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA)
  - Consistencia en la aplicación de los PCGA
  - Revelación adecuada
  - Expresión de la opinión

#### 4.1.4. Código de Ética de Auditoría

Promueve la cultura de ética hacia los profesionales de Auditoría Interna, cumpliendo con 4 principios y 4 reglas de conducta para la auditoría:

- **Principios:**
  - **Integridad:** confianza en su juicio.
  - **Objetividad:** reúne, evalúa y comunica información sobre el proceso examinado.
  - **Confidencialidad:** respeto por el valor y propiedad de información que reciben.

- **Competencia:** aplicación de conocimientos, aptitudes y experiencias.
- **Reglas de Conducta:**
  - **Integridad:** trabajo realizado con honestidad, responsabilidad; respetar leyes.
  - **Objetividad:** no aceptación de situaciones que perjudique su juicio profesional.
  - **Confidencialidad:** prudentes y uso de la información adquirida en el trabajo.
  - **Competencia:** mejorar habilidades, efectividad y calidad en servicios.

## **4.2. Normativa de la Cooperativa**

### **4.2.1. Normativa Interna**

#### **4.2.1.1. Estatutos**

Estatuto actualizado al año 2014. Adecuado a la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria (LOEPS); aprobado en Asamblea General el 20 de abril, conforme consta en el Libro de Actas. Certificado en la ciudad de Quito, Parroquia Pomasqui, a los 03 días del mes de septiembre de 2013. Conformado con 43 artículos, disposiciones generales y transitorias.

#### **4.2.1.2. Reglamento Interno**

Constituido por 153 artículos divididos en 23 títulos, disposiciones generales y transitorias. Aprobado por la Asamblea General el 26 de octubre de 2013, acogiendo a las disposiciones establecidas por la LOEPS y del Sector Financiero Popular y Solidario y junto a los reglamentos.

#### 4.2.1.3. Reglamento de Elecciones

Reglamento conformado por 90 artículos junto con disposiciones generales; fue aprobado en Asamblea General el 23 de octubre de 2013; considerando las disposiciones emitidas por la LOEPS.

#### 4.2.1.4. Reglamento del Trabajador

Reglamento analizado y aprobado por el Consejo de Administración de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Progreso Limitada "COOPROGRESO". Aprobado mediante Acuerdo Ministerial N° 425 sin modificación el 10 de noviembre de 2008.

#### 4.2.1.5. Manuales

Documentos que describen las actividades que siguen las personas indicadas que llevan a cabo las actividades dentro de la Cooperativa, Cooprogreso cuenta con varios manuales:



**Figura N° 28 Presentación de Manuales**

**Fuente:** (Cooprogreso, Memorias, 2014)

- **ESTRATÉGICO**

- Gestión de la Estrategia
- Gestión del Gobierno Corporativo
- Gestión Integral de Riesgos
- Gestión de prevención de lavado de Activos
- Responsabilidad Social Corporativa

- **PRODUCTIVOS**
  - Colocaciones
  - Captaciones
  - Cobranzas
  - Gestión de Operaciones
  - Gestión de Productos
  
- **SOPORTE**
  - Gestión Tecnología y de Telecomunicaciones
  - Gestión Talento Humano
  - Gestión Asesoría Jurídica
  - Gestión Financiera
  - Gestión Contable (Manual Gestión y Control Financiero y Presupuestario)
  - Gestión Financiera (Manual de Fondos Disponibles)
  - Gestión de Tesorería (Manual Control Interno)
  - Gestión Control Institucional
  - Gestión de Auditoría Interna

#### **4.2.1.6. Código de Ética**

Presentado en Pomasqui a los 3 días del mes de junio del 2009; conformado por 47 artículos. Refleja un cuerpo normativo que ayuda a la regularización, supervisión y sanción de la conducta que presenta cada funcionario de la cooperativa, y la Administración Interna.

## **4.2.2. Normativa Externa**

### **4.2.2.1. Ley de Economía Popular y Solidaria y su Reglamento**

La Superintendencia SEPS (2014): menciona que el sector cooperativo en el Ecuador, con la promulgación de la LOEPS establece el desarrollo sostenible en las instituciones que se vinculan con la sociedad, por lo cual se considera necesario contar con un órgano de control y supervisión.

Desde enero del 2011 las cooperativas pasan a formar parte de la Economía Popular y Solidaria bajo la supervisión y control de la SEPS. El marco regulatorio aplica segmentación para las cooperativas de manera que se fijan de acuerdo al tamaño y fomenta el espíritu solidario. Cooprogreso está ubicada en el segmento 4, clasificación más alta maneja por la SEPS de acuerdo al monto de activos y del número de socios.

### **4.2.2.2. Código Monetario Financiero**

La Asamblea Nacional (2014): Órgano de control de Instituciones Privadas y Públicas e Instituciones que conforman la Economía Popular y Solidaria, conformado con 519 artículos, junto con disposiciones transitorias, generales y derogatorias.

### **4.2.2.3. Ley de Régimen Tributario Interno y su Reglamento**

Normativa sobre el impuesto a la renta que requiere revisión total, se integran en un solo cuerpo las disposiciones que lo regulan, se unifica el tratamiento de los diferentes tipos de contribuyentes y de orígenes de la renta, de tal suerte que para los contribuyentes resulte fácil el conocimiento y cumplimiento.

Los artículos que respaldan la declaración del Impuesto al Valor Agregado y el Impuesto a la Renta:

- **Art. 52.- Objeto del impuesto:** “Se establece el IVA, que grava al valor de la transferencia de dominio o la importación de bienes muebles de naturaleza corporal, en todas sus etapas de comercialización, así como a los derechos de autor, de propiedad industrial y derechos conexos; y al valor de los servicios prestados...”
- **Art. 44.- Retenciones en la fuente sobre rendimientos financieros:** “Las instituciones, entidades bancarias, financieras, de intermediación financiera y, en general, las sociedades que paguen o acrediten en cuenta intereses o cualquier tipo de rendimientos financieros, actuarán como agentes de retención del impuesto a la renta sobre los mismos...”
- **Art. 49.- Obligaciones de los Agentes de Retención:** “los agentes de retención están obligados a declarar y depositar mensualmente los valores retenidos en las entidades legalmente autorizadas para recaudar tributos, en las fechas que determine el Reglamento. Así mismo, están obligados a entregar inmediatamente el respectivo comprobante a la persona a quien efectuaron la retención”.

**NOTA:** El RUC de Cooprogreso es 1790451801001, para la declaración del Impuesto a la Renta es el 28 de abril y para el IVA el 28 de cada mes.

#### **4.2.2.4. Normas Internacionales de Información Financiera**

Las NIIF, son estándares técnicos contables adoptadas por el Comité de Normas Internacionales de Contabilidad. El IASC es una institución privada cuya sede se encuentra ubicada en Londres; constituye los Estándares Internacionales para el desarrollo de la actividad contable.

Las normas contables reciben el nombre de "Normas Internacionales de Contabilidad" (NIC) y fueron dictadas por el Comité de Normas Internacionales de Contabilidad, precedente del actual IASB. En el año de constitución del IASB abril 2001, el organismo adoptó todas las NIC y continuó el desarrollo, denominando a las nuevas normas "Normas Internacionales de Información Financiera" (NIIF).

### **4.3. Marco Conceptual**

#### **4.3.1. Actividad**

Conjunto de acciones llevadas a cabo para cumplir las metas de un programa o subprograma de operación, ejecuta procesos o tareas (mediante la utilización de los recursos humanos, materiales, técnicos, y financieros).

#### **4.3.2. Auditoría**

Es el proceso efectuado por un contador público independiente, al examinar los estados financieros preparados por la entidad, para reunir elementos de juicio suficientes, con el propósito de emitir una opinión profesional, sobre la credibilidad de estados financieros, opinión que se expresa en el informe.

#### **4.3.3. Auditoría de Gestión**

Es una evaluación objetiva, concreta e integral de las actividades que realiza una organización cumpliendo fines y objetivos; examen objetivo, profesional y sistemático de evidencias que proporciona una evaluación independiente sobre el desempeño de una organización, orientada a mejorar la efectividad, eficiencia y economía en el uso de recursos, para facilitar la toma de decisiones a los responsables y adoptar acciones correctivas y de mejora.

#### **4.3.4. Ecología**

Maldonado menciona que se “define como el examen y evaluación al medio ambiente, el impacto al entorno y la propuesta de soluciones reales y potenciales” (Maldonado, 2011).

#### **4.3.5. Economía**

Maldonado nos presenta que la economía se “refiere a los términos y condiciones conforme los cuales se adquieren bienes y servicios en cantidad y calidad apropiadas, en el momento oportuno y al menos costo posible” (Maldonado, 2011).

#### **4.3.6. Efectividad**

Capacidad de lograr un efecto deseado, esperado o anhelado. Facultad para alcanzar un objetivo.

#### **4.3.7. Eficacia**

Tal como presenta Maldonado “Es el grado en que los programas están consiguiendo los objetivos propuestos” (Maldonado, 2011).

#### **4.3.8. Eficiencia**

Maldonado menciona que la eficiencia “Consiste en lograr la utilización más productiva de bienes materiales y de recursos humanos y financieros” (Maldonado, 2011).



#### **4.3.9. Ética**

El autor Maldonado nos presenta a la ética como “Parte de la Filosofía que trata la moral y las obligaciones del hombre. La conducta del personal en función de los deberes contemplados en la Constitución, leyes, normas de buenas costumbres de la sociedad” (Maldonado, 2011).

#### **4.3.10. Gestión**

Proceso donde la entidad asegura la obtención de los recursos y su empleo eficaz y eficiente para el cumplimiento de objetivos. Logrando así la supervivencia y crecimiento de la entidad; comprende las actividades de una organización que implica el establecimiento de metas y objetivos.

#### **4.3.11. Indicador**

Conjunto de datos que ayudan a medir objetivamente la evolución de un proceso o de una actividad, valora las características o intensidad de un hecho.

#### **4.3.12. Indicador de Eficacia**

Mide el grado de cumplimiento de los objetivos propuestos, este indicador está relacionado con las razones de medida que indican la capacidad en la consecución de tareas y/o trabajos, es muy importante conocer las actividades que las personas desarrollan.

#### **4.3.13. Indicador de Eficiencia**

Mide la actitud y la capacidad para llevar a cabo un trabajo o una tarea con el mínimo gasto de tiempo. La relación de variables que concluyen en una razón que indican el tiempo invertido en la consecución de tareas o trabajos; mide los

volúmenes de producción de bienes o servicios por tiempo determinado y por el número de recursos aplicados por un proceso.

#### **4.3.14. Indicador de Gestión**

Se presenta a los indicadores de gestión como una expresión cuantitativa del comportamiento de toda una organización o una de las partes: gerencia, departamento, unidad u persona cuya magnitud al ser comparada con algún nivel de referencia, puede estar señalando una desviación sobre la cual se tomarán acciones correctivas o preventivas, según sea el caso.

#### **4.3.15. Objetivo Específico**

Descripción más exacta del objetivo general, deben ser medibles, alcanzables y reales; sirven de apoyo para cumplimiento del objetivo general.

#### **4.3.16. Objetivo General**

Corresponden a las finalidades genéricas de un proyecto o entidad; no señalan resultados concretos ni directamente medibles por medio de indicadores pero expresan el propósito central del proyecto.

#### **4.3.17. Plan Estratégico**

Plan donde la organización pone en marcha los procedimientos que unirá el presente con el futuro deseado, es también la capacidad de determinar un objetivo, asociar recursos y acciones para lograr la visión de la organización, examinando los resultados a partir de la revisión y corrección.

#### **4.3.18. Plan Operativo**

Documento dentro de un manejo aprobado y vigente, que establece las actividades de protección, restauración, aprovechamiento y otras que deben ejecutarse dentro del año comercial.

#### **4.3.19. Política**

Actividad orientada en forma ideológica a la toma de decisiones de un grupo para alcanzar ciertos objetivos. Manera de ejercer el poder con la intención de resolver o minimizar el choque entre los intereses encontrados que se producen dentro de una sociedad.

#### **4.3.20. Presupuesto**

Es el cálculo y negociación anticipada de los ingresos y egresos de una actividad económica durante un período, por lo general en forma anual. Plan de acción dirigido a cumplir una meta prevista, expresada en valores y términos financieros que debe cumplirse en determinado tiempo y bajo ciertas condiciones previstas.

#### **4.3.21. Procedimiento**

Método o modo de ejecutar una cosa, conjunto de acciones u operaciones que tienen que realizarse de la misma forma, para obtener siempre el mismo resultado bajo las mismas circunstancias. Se expresan en documentos que contienen el objeto y el campo de aplicación de una actividad; que debe hacerse y quien debe hacerlo; cuando, donde y como se debe llevar a cabo; que materiales, equipos utilizar entre otras explicaciones.

#### **4.3.22. Procesos**

Serie de acciones que se extienden por todas las actividades de una entidad. Estas acciones son inherentes a la gestión del negocio por parte de la dirección; conjunto de operaciones que se realizan para llegar a formar o elaborar algo.

#### **4.3.23. Proyecto**

Planificación que consiste en un conjunto de actividades que se encuentran interrelacionadas y coordinadas, serie de actividades encaminadas a la consecución de un objetivo, con un principio y final claramente definidos.

#### **4.3.24. Sistema**

Estructura organizativa, procedimientos, procesos y recursos necesarios para implantar una gestión determinada, como por ejemplo la gestión de la calidad, la gestión del medio ambiente o la gestión de la prevención de riesgos laborales. Un sistema es un conjunto de partes o elementos organizados y relacionados que interactúan entre sí para lograr un objetivo.

#### **4.3.25. Sistema de Gestión**

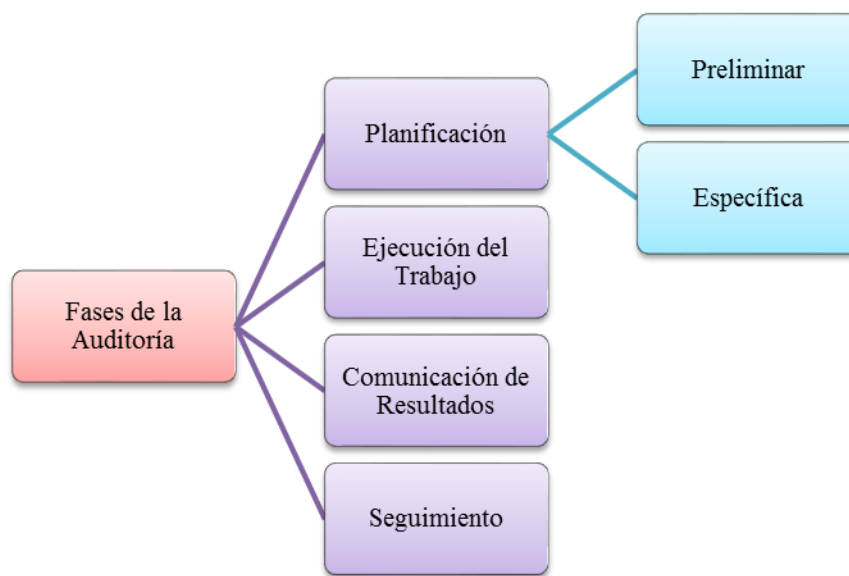
Conjunto de etapas unidas en un proceso continuo, que permite trabajar ordenadamente una idea hasta lograr mejoras.

#### **4.3.26. Subproceso**

Partes que existen dentro de un proceso; es un conjunto de actividades que tienen una secuencia lógica que cumple propósitos claros; su funcionalidad es parte de un proceso más grande.

### 4.3.27. Fases de la Auditoría

Para el desarrollo de la auditoría se realiza las siguientes fases, ente uno o varios autores el número y nombre suele variar más no su contenido o interpretación:



**Figura N° 29 Fases de Auditoría**  
**Fuente:** (Altamirano, 2013)

#### 4.3.27.1. Planificación

Fase que inicia con la comprensión de las operaciones que realiza la organización auditada, implica también la ejecución de procedimientos de revisión analítica; gracias a estas actividades el auditor puede reunir información que permita llevar a cabo la evaluación del riesgo.

Mide la comprensión con el medio ambiente, los procedimientos de control, auditoría interna; gracias a ello se puede analizar el Riesgo Inherente y el Riesgo de Control, después de ellos se realiza el Plan Específico de Auditoría reuniendo toda la información recibida.

#### 4.3.27.1.1. Planificación Preliminar

El objetivo fundamental es obtener un conocimiento general de la organización y de los estados financieros.

La Planificación Preliminar es la primera etapa del proceso de Planificación, la cual ayuda al auditor a reunir el conocimiento suficiente del ente auditado, esta planificación está dirigida a la definición de una estrategia para ejecutar la auditoría y diseñar el enfoque del examen, tomando en cuenta los estándares para la auditoría.

Comienza con la emisión de la orden de trabajo, continua con la aplicación del programa de auditoría, y termina con la presentación del reporte con los resultados obtenidos. Para realizar esta etapa se toma en cuenta varias técnicas: la entrevista, la observación, la revisión selectiva obteniendo información útil para el desarrollo de la auditoría.

En la planificación el auditor realiza diferentes actividades que sirven de apoyo para el desarrollo de la auditoría:

- Conocimiento del área a ser auditada, naturaleza jurídica.
- Conocer actividades, áreas, operaciones entre otros.
- Políticas ambientales identificadas.
- Grado de confiabilidad de la información que la organización entregará.

Al realizar esta etapa, se considera la utilización de dos tipos de archivos:

- **Archivo permanente:**

Son aquellos papeles de trabajo que sirven de base para la planificación y el programa de auditoría, ya que permiten optimizar el tiempo de los auditores, es importante que las empresas mantengan un archivo permanente, considerado como de las principales fuentes de información para realizar la auditoría.

- **Archivo corriente:**

Son los papeles de trabajo que se utilizan en la ejecución del trabajo, es decir todo los papeles que sustentan el informe y los comentarios dados por el auditor en el informe. Al igual que los archivos permanentes los papeles de trabajo utilizados deben estar claramente identificados.

#### **4.3.27.1.2. Planificación Específica**

Su objetivo fundamental es evaluar el Control Interno de las organizaciones.

En esta planificación se debe determinar los procedimientos que son adoptados en la planificación preliminar, es decir se fundamenta en toda la información recibida. El propósito que tiene esta planificación es evaluar el control interno así como evaluar y calificar a los riesgos de auditoría y con ello determinar los procedimientos para el logro de la misma.

Con la Planificación Específica se determina:

- **Motivo:**

Fin por el cual es realizada la auditoría a la organización, lo que busca es la optimización de los recursos y el cumplimiento de los objetivos.

- **Objetivos:**

Son los propósitos que se pretende conseguir una vez realizada la auditoría, con el fin de emitir una opinión sobre la eficacia, eficiencia y economía de las actividades.

- **Alcance:**

Se delimita las unidades organizativas, actividades o procesos que van a ser auditados con el fin de establecer su eficacia, eficiencia y economía.

- **Determinación de Recursos:**

Se establecen los recursos financieros, humanos y materiales que son utilizados para desarrollar la auditoría.

- El Recurso Humano conforman todas aquellas personas que ayudarán a desarrollar la auditoría es decir el Equipo de Auditoría; el Recurso Material son todos los materiales que el personal de auditoría utilizará para la auditoría y por último el Recurso Financiero valor que se entrega por la realización de la auditoría.

- **Distribución de tiempos y equipo de trabajo:**

En este punto se debe hacer un detalle de las personas que ayudarán en la realización de la auditoría, a las cuales se les asigna tiempos; para cumplir con sus asignaciones.

#### **4.3.27.1.3. Sistema de Control Interno**

Es un conjunto de elementos donde se considera como principal a las personas, sistemas de información, a la supervisión y a los procedimientos.

El Sistema de Control Interno es de gran importancia ya que promueve la eficiencia, asegura que no se violen las normas y principios contables. El término de Sistema de Control Interno significa todas las normas y políticas que debe seguir la administración de una organización con el fin de lograr el cumplimiento de objetivos, conducción eficiente y ordenada de la organización, prevención y detección de fraudes, precisión e integridad de registros contables entre otros.

##### **4.3.27.1.3.1. Definición de Control Interno**

Es el proceso realizado por la junta directiva, gerencia y demás personal que se relacione con la organización, su diseño ayuda a proporcionar una seguridad



razonable relacionada con el logro de objetivos; eficiencia, eficacia y economía de las operaciones, confiabilidad de estados financieros.

#### **4.3.27.1.3.2. Objetivos del Control Interno**

Los objetivos que busca alcanzar el Control Interno son los siguientes:

- Eficiencia, eficacia y economía en las operaciones realizadas.
- Confiabilidad en la información.
- Cumplimiento de leyes y regulaciones.
- Salvaguardar recursos.

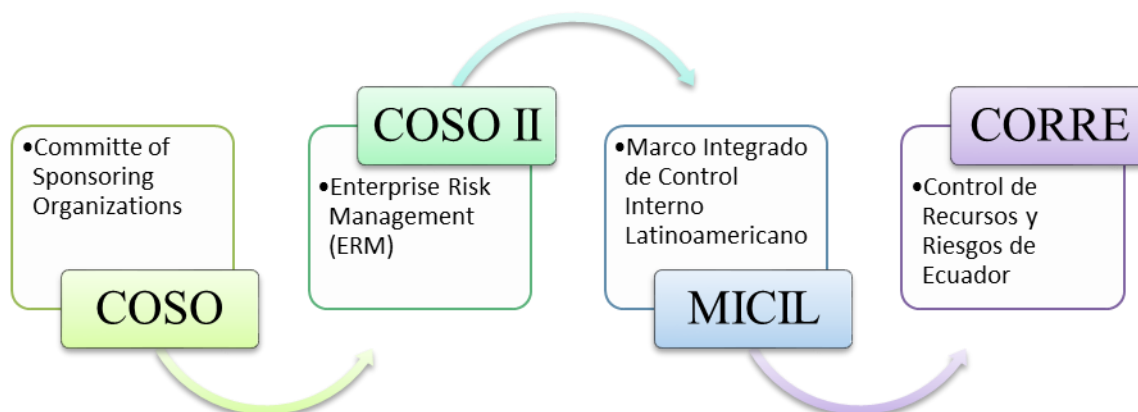
El Control Interno garantiza la obtención de información segura y confiable, que constituye un elemento fundamental para conocer cómo marcha la organización, ya que con esta se toma acciones correctivas para mejorar la información.

El autor Manco nos menciona que el Control Interno son todas las medidas tomadas por la organización para:

- Salvaguarda recursos de pérdidas o fraudes.
- Promueve exactitud y confiabilidad de la información contable.
- Medir el acatamiento de políticas adoptadas por la organización.
- Juzga la eficiencia de las operaciones de la organización (Manco, 2014).

#### **4.3.27.1.3.3. Modelos de Control Interno**

Los Modelos de Control Interno son implementados por las empresas para que sean el soporte de la misma y gracias a ello conseguir éxito; con el paso del tiempo cada uno de estos modelos han ido cambiando acorde a las necesidades que han presentado las organizaciones. Para conocer los modelos de control interno se tiene a los siguientes:



**Figura N° 30 Modelos de Control Interno**  
**Fuente:** (Altamirano, 2013)

#### a) COSO I

Creado por el grupo de trabajo Treadway Commission, National Commission On Fraudulent Financial Reporting en Estados Unidos en el año 1985 bajo las siglas COSO, conformado por las siguientes organizaciones:

- American Accounting Association (AAA)
- American Institute of Certified Public Accountants (AICPA)
- Financial Executive Institute (FEI)
- Institute of Management Accountants (IMA)

Se lo denomina “Informe COSO” sobre el CI; fue publicado en Estados Unidos en el año de 1992, responde a inquietudes sobre la diversidad de conceptos, definiciones e interpretaciones que existen en el CI.

El marco por el cual está integrado COSO I consta de 5 componentes interrelacionados, comparando el COSO II se incrementa 3 componentes detallados en COSO II:

- Ambiente de control
- Evaluación de Riesgos

- Actividades de Control
- Información y Comunicación
- Supervisión y Monitoreo

#### **b) COSO II (ERM)**

Proceso efectuado por el Comité Ejecutivo, gerencia y personal de la organización, ayuda a identificar los potenciales eventos que pueden afectar a la organización, gerencia los riesgos y proporciona seguridad razonable sobre el logro de objetivos:

- Eficiencia, eficacia y economía en las operaciones.
- Confiabilidad de la información.
- Cumplimiento de leyes, reglamentos vigentes.
- Aportar seguridad razonable no total.

El Comité Ejecutivo decide, aprueba y da lineamientos necesarios; la Gerencia es la encargada de aplicarlo y por último el personal de la organización encargados de las actividades diarias.

Con la aplicación el COSO II se gerencia y asegura el cumplimiento de los objetivos.

Los objetivos que se alinean al COSO II:

- Alineación del apetito del riesgo.
- Incrementar las decisiones de respuesta al riesgo.
- Identifica y administra riesgos que se presentan en la organización.
- Reduce pérdidas operacionales.
- Identifica oportunidades de crecimiento.

Modificado el COSO I por el COSO II presenta el aumento de tres componentes:

- **Ambiente de Control**

Refleja el espíritu de la organización con relación al comportamiento de los agentes y la responsabilidad que presentan al realizar sus actividades; este elemento evalúa los riesgos, capta información relevante, y realiza comunicaciones.

Es la base sobre la que se sitúan los otros componentes, influye de gran manera para establecer los objetivos; la dirección es la encargada de establecer la gestión del riesgo en función de cultura y apetito de riesgo.

- Hace relación a lo siguiente:
- Políticas y procedimientos
- Filosofía de la administración
- Integridad y valores éticos
- Estructura organizacional

- **Establecimiento de Objetivos**

Identifica eventos, evalúa riesgos y da respuesta a los mismos; establecer objetivos que pueden ser Estratégicos (relacionado con la misión y visión de la organización) y los Relacionados (relacionado con la estrategia, apetito de riesgo) categorizados ampliamente; operativos, confiabilidad de la información y de cumplimiento.

Antes del establecimiento de objetivos deben ser definidos previamente los recursos, el alcance, y complejidad de la organización.

- **Identificación de eventos**

La incertidumbre está presente realizando un análisis con aspectos internos (personal, infraestructura, procesos) y aspectos externos (económico, político o social) para que no afecte la consecución de objetivos.

- Los impactos que presenten los eventos:
  - Evento con impacto positivo: representan oportunidades
  - Evento con impacto negativo: representan riesgos

Cualquier evento proviene de factores interno y externo, la Gerencia reconoce la importancia de comprender los factores para estar en asociación.

- **Evaluación de Riesgos**

El control nace para limitar el riesgo que afecta a las actividades de la organización, mediante la investigación y análisis de los riesgos relevantes; se debe tener conocimiento amplio de la entidad y determinar los puntos débiles enfocados a la organización.

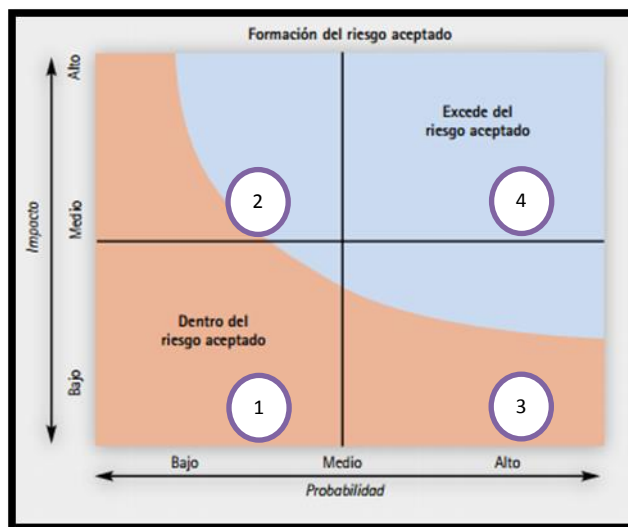
La evaluación del riesgo se realiza desde dos perspectivas:

- Probabilidad de ocurrencia e impacto: evolución con riesgos inherentes de la organización.
- Utilizando una metodología de evolución combina las técnicas cualitativas y cuantitativas.

- **Respuesta a los Riesgos**

Analizado el riesgo, la Gerencia identifica y evalúa cuáles son los posibles riesgos relacionados al apetito del riesgo.

Las respuestas son evaluadas con el fin de obtener un riesgo residual.



**Figura N° 31 Respuesta al Riesgo**  
**Fuente:** (Altamirano, 2013)

**Interpretación:**

- **Acepto:**  
 Cuando la probabilidad es baja y el impacto es bajo.
- **Comparto:**  
 Cuando la probabilidad es baja y el impacto alto.
- **Minimizo:**  
 Cuando la probabilidad es alta y el impacto el bajo.
- **Rechazo:**  
 Cuando la probabilidad es alta y el impacto alto.

- **Actividades de Control**

Son aquellos procedimientos específicos establecidos como un reaseguro para el cumplimiento de objetivos, orientados hacia la prevención de riesgos.

Políticas y procedimientos necesarios para asegurar la respuesta a los riesgos; las actividades de control deben ser establecidas para toda la organización, todos los niveles y las funciones.

- **Información y Comunicación**

La organización debe contar con información periódica u oportuna manejada para orientar las acciones y lograr el cumplimiento de objetivos; la información es recibida procesada y transmitida a todas las personas de tal modo que las responsabilidades que le corresponden a cada una se cumplan adecuadamente.

- **Supervisión**

El COSO II es monitoreado, asegura el correcto funcionamiento y calidad de los resultados a lo largo del tiempo. El modo que este componente es tratado se basa fundamentalmente en la complejidad y tamaño de la organización.

**c) Marco Integrado de Control Interno Latinoamericano**

MICIL entre el 24 y 25 de octubre del 2002 en la ciudad de Managua, Nicaragua en el VII Congreso Latinoamericano de Auditoría Interna desarrollado bajo el auspicio del Proyecto Anticorrupción se reúnen para dar los avances y ratificaciones sobre MICIL.

El 25 de noviembre de 2003 en la Paz Bolivia, se aprueba en Asamblea General de la Federación Latinoamericana de Auditoría Interna el diseño, desarrollo y utilización de los estándares de control que ofrece MICIL.

MICIL es aplicado en las medianas y pequeñas organizaciones. El control interno diseñado para facilitar la consecución de los objetivos que se plantea la organización; verificar eficiencia, eficacia y economía de las operaciones, obtener confiabilidad de la información financiera, protección de los activos, y cumplimiento de las leyes vigentes que rigen las organizaciones.

Los componentes que lo conforman:

- Ambiente de Control y de Trabajo
- Evaluación de Riesgos
- Actividades de Control
- Información y Comunicación
- Supervisión

#### **d) Control de los Recursos y los Riesgos Ecuador**

Marco Integrado CORRE, publicado en el año 2006 con el Proyecto Anticorrupción “Si se puede”.

Modificado en pequeños conceptos en relación a lo mencionado en COSO; definido como un proceso efectuado por el consejo de administración, la dirección y el personal de la entidad; diseñado con el objeto de proporcionar un grado de seguridad razonable en cuanto a la consecución de objetivos dentro de las categorías:

- Honestidad y responsabilidad
- Eficacia y eficiencia de las operaciones
- Fiabilidad de la información
- Salvaguardia de los recursos
- Cumplimiento de leyes y normas

Los componentes que la conforman:

- Ambiente interno
- Establecimiento de objetivos
- Identificación de eventos
- Evaluación de riesgos
- Respuesta a los riesgos
- Actividades de control
- Información y comunicación



- Supervisión y monitoreo

#### **4.3.27.1.3.4. Herramientas de evaluación de control interno**

El desarrollo de la Auditoría necesita recolección de información, debe ser oportuna, relevante y confiable. Buscando la obtención de información que ayude a conocer la situación de la Cooperativa, en este caso de los subprocesos a auditar.

##### **a) Narrativas**

Utilizada por el auditor; la persona responsable de la organización auditada describe el funcionamiento de los procesos, funciones, personas responsables, archivos. Presenta varias formas de acuerdo al criterio tomado por el auditor, su estructura:

- **Índice de la cédula:**  
Ubicado en la parte superior derecha, permitiendo su localización de forma rápida.
- **Encabezamiento:**  
Nombre de la compañía auditada, rubro analizado, fecha de la Auditoría.
- **Responsables:**  
Nombre o iniciales del responsable de elaboración y supervisión de cédula.
- **Cuerpo del trabajo:**  
Parte donde se realiza la auditoría.
- **Conclusión:**  
Nace con el trabajo completo de Auditoría, respaldado por papeles de trabajo (evidencia).
- **Significado de marcas:**  
Ubicado al final de la cédula se coloca el significado de cada una de ellas para el entendimiento de la Auditoría.

- **Fuente de información:**

Si existe necesidad se coloca la fuente donde se extrajo la información.

**b) Cuestionarios**

Permiten conocer el Control Interno mediante preguntas realizadas a las personas responsables de la organización auditada.

Las preguntas realizadas a las personas responsables son de tipo cerrada es decir las respuestas pueden ser SI o NO.

Los cuestionarios de control interno deben considerarse con relación:

- Preguntas realizadas a funcionario que estén directamente con el bien Auditado.
- Verificar veracidad de las respuestas.
- Diseña preguntas relacionadas y repreguntas con el fin de establecer consistencia en la respuesta.
- Evitar las preguntas con repuesta NO APLICABLE.

**c) Flujograma**

Método útil para conocer el control interno, representación gráfica de las actividades que realiza la organización. Conocidos también como diagramas de secuencia ayudan al levantamiento de información y evalúa las actividades que operan en la organización

- Los Flujogramas de control interno se consideran con relación a aspectos:
  - Procesos descritos secuencialmente.
  - Identifica puestos, persona que realiza el procedimiento.
  - Describe documentos con incidencia contable.

Requerida la actualización del flujograma se entrevista al personal de la organización; el flujograma ayuda al auditor a:

- Simplifica la tarea al momento de identificar los procesos.
- Orienta la secuencia de las actividades.
- Visualiza la ausencia o duplicación de controles, autorizaciones, registros.
- Facilita supervisión de cada una de las actividades.

#### **4.3.27.1.3.5. Medición del Riesgo**

Conoce la evolución de la estructura del Control Interno de la organización, es necesario evaluar los riesgos que se pueden dar para aplicar la metodología.

##### **a) Riesgo Inherente**

Según Maldonado nos presenta que el Riesgo Inherente forma parte de la susceptibilidad de los Estados Financieros, debido a la existencia de errores significativos, antes de considerar la efectividad que presenta el Sistema de Control (Maldonado, 2011).

El Riesgo Inherente se califica en función de: significatividad monetaria de la cuenta, volumen de transacción, cantidad de ítems conformados en la cuenta, dispersión geográfica, número de personas involucradas, complejidad del proceso vinculado con la cuenta; el Riesgo Inherente puede presentar información distorsionada a la naturaleza de la actividad que realiza.

El Riesgo Inherente es una percepción de la Planificación Preliminar, y con ello el Auditor solo debe evaluarlo y calificarlo.

Maldonado en su libro Auditoría de Gestión nos menciona que los factores que determinan al Riesgo Inherente:

- Naturaleza del ente auditado, tipo de operaciones que realiza junto con el riesgo que genera, naturaleza de productos y volumen de transacciones.
- Situación financiera y económica de la organización (Maldonado, 2011).

Observación: Riesgo Inherente > Riesgo Control > Riesgo de Detección

### **b) Riesgo de Control**

Maldonado nos manifiesta que el Riesgo de Control es el riesgo presentado debido a la incapacidad del Sistema de Control en detectar errores significativos en el momento oportuno (Maldonado, 2011).

El Riesgo de Control se considera como la posibilidad de que la información financiera se presente distorsionada a pesar de que los controles existen en la organización, pero no han podido ser evitados, prevenidos y corregidos a tiempo; por lo tanto este tipo de riesgo no puede ser controlado por el Auditor, pero las recomendaciones que se emiten sirven para que el control, mejore los niveles de riesgo.

Maldonado nos señala que los factores que determinan el Riesgo de Control se encuentra presentes en el sistema de información, contabilidad y control, es decir la evaluación de Riesgo de Control está relacionada con el análisis de los sistemas (Maldonado, 2011).

### **c) Riesgo de Detección**

Según Maldonado nos presenta que el Riesgo de Detección es el riesgo de que los procedimientos de auditoría utilizados no identifiquen errores existentes en los EEFF; este riesgo se califica considerando la aplicación de los procedimientos necesarios (Maldonado, 2011).

A diferencia del Riesgo Inherente y el Riesgo de Control, el Riesgo de Detección es controlado por el Auditor mediante la aplicación de los procedimientos de auditoría diseñados por el mismo.

Con el Riesgo de Detección el auditor tiene la última posibilidad de mitigar los niveles tanto de Riesgo Inherente como de Riesgo de Control.

Maldonado en su libro Auditoría de Gestión menciona los factores determinantes del Riesgo de Detección:

- Ineficacia de los procedimientos de auditoría.
- Mala aplicación de un procedimiento de auditoría.
- Problemas al definir alcance y oportunidad de un procedimiento de auditoría (Maldonado, 2011).

#### **d) Riesgo de Auditoría**

Maldonado nos indica que el auditor en ciertas ocasiones tiene la certeza de emitir un juicio con la seguridad de las afirmaciones utilizadas, esa falta de seguridad con la que se maneja el auditor se la denomina Riesgo de Auditoría; el auditor al trabajar con procedimientos busca disminuir el riesgo a un nivel aceptable (Maldonado, 2011).

El Riesgo de Auditoría se fundamenta en la emisión errónea de un informe por no haber detectado los errores que modifican la opinión emitida por el auditor.

#### **Fórmula:**

Riesgo de Auditoría = Riesgo Inherente \* Riesgo de Control \* Riesgo de Detección

#### **4.3.27.1.3.6. Evaluación del Riesgo de Auditoría**

Maldonado nos indica que la evaluación del Riesgo de Auditoría es como el proceso mediante el cual se parte del análisis de la existencia de los factores de riesgo se mide el nivel de riesgo que presente (Maldonado, 2011).

El nivel de riesgo de auditoría se mide en cuatro grados:

- Mínimo
- Bajo
- Medio
- Alto

La evaluación del riesgo depende del criterio, capacidad y experiencia del auditor, por lo que este proceso debe ser realizado por quienes presenten mayor capacidad y experiencia en el equipo de auditoría.

El Riesgo Inherente se clasifica como alto, moderado y bajo dependiendo de la naturaleza propia del componente analizado, define la cantidad y tipo de pruebas de cumplimiento; el Riesgo de Control se clasifica como alto, moderado y bajo dependiendo de la calificación porcentual que obtenga una vez aplicados los controles determinados por el auditor.

##### **a) Escalas utilizadas y Colormetría**

La clasificación del riesgo se presenta en diferentes escalas, varían de acuerdo a los auditores, buscando tener mayor precisión; todas las escalas empiezan en 15% ya que ninguna empresa puede no tener controles y ni pasar 95% porque, la empresa no puede tener controles eficientes y efectivos debido a que son susceptibles de mejoramiento; el uso de colores para reflejar de mejor manera los resultados

**Cuadro N° 25**  
**Calificación y Colormetría Riesgo**

Riesgo Alto	Riesgo Moderado	Riesgo Bajo
15% - 50%	51% - 75%	76% - 95%

Riesgo Alto	Riesgo M. Alto	Riesgo M. Bajo	Riesgo Bajo
15% - 50%	51% - 66%	67% - 75%	76% - 95%

Riesgo Alto	Riesgo M. Alto	Riesgo Moderado	Riesgo M. Bajo	Riesgo Bajo
15% - 50%	51% - 59%	60% - 66%	67% - 75%	76% - 95%

**Fuente:** (Altamirano, 2013)

**b) Matriz de Nivel de Confianza y Riesgos**

**Cuadro N° 26**  
**Nivel de Confianza y Riesgo**

C o n f i a n z a	<b>ALTO</b>		R i e s g o	
	Alto	88.89%		99.99%
	Moderado	77.78%		88.88%
	Bajo	66.67%		77.77%
	<b>MODERADO</b>			
	Alto	55.56%		66.66%
	Moderado	44.45%		55.55%
	Bajo	33.34%		44.44%
	<b>BAJO</b>			
	Alto	22.23%		33.33%
Moderado	11.12%	22.22%		
Bajo	1%	11.11%		

**Fuente:** (Altamirano, 2013)

#### **4.3.27.1.3.7. Programa de Auditoría**

Son guías que detallan los procedimientos y pruebas que debe realizar el auditor con el fin de cumplir objetivos y propósitos; ayudan en el control de la adecuada ejecución y supervisión de la auditoría.

Para la elaboración el auditor requiere de conocimiento amplio de la organización, cuenta o área donde realiza la auditoría, la elaboración se realiza en la planeación y debe ser flexible y sencillo.

Los programas realizados no son estáticos, van variando de acuerdo a los cambios que se dan en los procesos, la normativa que rige a las organizaciones, el tipo de entidad; van acompañados de los cuestionarios de control interno, proporcionando el ambiente de control que la organización presenta al momento de realizar la auditoría.

Tal como presenta Mira en su libro, el auditor debe preparar el programa de auditoría de manera escrita en el que se establecen las pruebas a realizar y su extensión para el cumplimiento de los objetivos de la auditoría (Mira, 2006).

#### **4.3.27.2. Ejecución**

Aplicación de los procedimientos descritos en los programas de auditoría definidos en la Planificación.

Al ejecutar la auditoría el auditor detecta deficiencias y errores en la información financiera, con ello se identifican los hallazgos de auditoría, incluidos en el informe de auditoría.

La ejecución de Auditoría también se la llama trabajo de campo, consiste en la aplicación de procedimientos, pruebas y otras prácticas de auditoría, en su mayoría se realizan en las instalaciones de la organización auditada consideran los programas de auditoría elaborados para los componentes de los Estados Financieros.



Adicionalmente incluye los procedimientos y pruebas de auditoría que realiza el auditor para obtener evidencia suficiente, competente y oportuna que permiten obtener información para emitir una opinión profesional. Para realizar las pruebas se considera el alcance, extensión y oportunidad.

#### **4.3.27.2.1. Pruebas de Cumplimiento**

Según el autor Mira nos señala a las pruebas de cumplimiento como el examen de la evidencia disponible de una o más técnicas de control interno que operan durante el período de auditoría (Mira, 2006).

El auditor deberá obtener evidencia de auditoría mediante pruebas de cumplimiento de:

- **Existencia:** el control existe
- **Efectividad:** el control funciona con eficiencia
- **Continuidad:** el control está funcionando durante el período

El objetivo de las pruebas de cumplimiento es quedar satisfecho de que una técnica de control estuvo operando efectivamente durante todo el período de auditoría. Los auditores realizan las pruebas de cumplimiento durante el período preliminar.

Las pruebas de control ayudan al auditor a la obtención de evidencia de auditoría sobre la efectividad de:

- Diseño de los sistemas de contabilidad y del control interno con esto conocer si su diseño ayuda a la prevención, detección y corrección de errores de carácter significativo
- Operación de los controles a lo largo del período

#### 4.3.27.2.2. Sustantivas

Tal como presenta Mira a las pruebas sustantivas tienen por objeto obtener evidencia de auditoría relacionada con la integridad, exactitud y validez de la información financiera auditada. Consisten en pruebas de transacciones, saldos y técnicas de examen analítico (Mira, 2006).

El auditor debe obtener evidencia mediante pruebas sustantivas de las afirmaciones:

- **Existencia:** activos y pasivos existen en la fecha dada
- **Derechos y obligaciones:** activos son los bienes o derechos de la entidad y los pasivos son obligaciones a la fecha dada
- **Integridad:** no hay activos, pasivos o transacciones sin registrar
- **Valoración:** activos y pasivos registrados a su valor adecuado
- **Medición:** transacciones registradas por su justo importe; ingresos y gastos son atribuidos al período correcto

Las pruebas sustantivas detectan representaciones erróneas en los EEFF:

- Pruebas de detalles de transacciones y saldos
- Procedimientos analíticos

Las pruebas sustantivas y de cumplimiento no se deben preparar por separado, debido a que sus resultados se relacionan y complementan para mejorar el desarrollo de la auditoría.

#### 4.3.27.2.3. Técnicas de Auditoría

Como se presenta en el libro de Cardozo, las técnicas de auditoría son métodos prácticos, de investigación, que el auditor considera para tener la suficiente evidencia y poder emitir su opinión profesional (Cardozo, 2006).

Entre las técnicas de auditoría usadas para el desarrollo de la Auditoría de Gestión:

- **Verificación Ocular:**
  - Comparación
  - Observación
  - Revisión Selectiva
  - Rastreo
  
- **Verificación Verbal:**
  - Indagación
  
- **Verificación Escrita:**
  - Conciliación
  - Confirmación
  
- **Verificación Documental:**
  - Comprobación
  - Computación
  
- **Verificación Física:**
  - Inspección

#### **4.3.27.2.4. Papeles de trabajo**

Mira (2006): menciona que los papeles de trabajo “Son documentos preparados por el auditor que le permiten tener información; mediante pruebas efectuadas de auditoría para tomar decisiones y formar su opinión”.

Su misión es ayudar en la planificación y ejecución; realizar la auditoría y suministrar evidencias del trabajo llevado a cabo.

Son un conjunto de cédulas y documentos elaborados y obtenidos por el auditor al momento de realizar la auditoría y sirven para:

- Evidencia de forma suficiente, competente y oportuna del trabajo realizado.
- Respaldo al informe con conclusiones y recomendaciones.

**a) Contenido**

Cantidad y tipo de papeles de trabajo realizados por la auditoría en la ejecución considera diversos factores:

- Condición y características de la organización a ser auditada
- Nivel de confianza de los controles internos
- Supervisión y control de la auditoría
- Naturaleza del informe de auditoría

**b) Características:**

Preparados de forma nítida, clara y precisa; utiliza lenguaje correcto y entendible, sin faltas de ortografía.

Elaboración en el menor tiempo posible, considerado el cuidado debido para su desarrollo.

**c) Propósitos:**

- Redactar y sustentar el informe de auditoría
- Ayuda a la planificación
- Facilita el examen de auditoría
- Demuestra el cumplimiento de normas de auditoría

#### **d) Índices y referencias**

Los papeles realizados por el auditor, se encuentran debidamente identificados para el fácil manejo y permitiendo un buen uso de la información.

El índice es el código asignado para cada papel de trabajo, se escribe con color rojo en la esquina superior derecha las respectivas iniciales que los identifica.

Para la fase de Planificación Preliminar es PP y la fase de Planificación Especifica es PE.

#### **e) Marcas de auditoría**

Signos convencionales que usa el auditor para identificar el tipo de procedimientos tarea o actividad a realizar en la ejecución, marcas entregadas por el jefe de equipo.

#### **4.3.27.2.5. Indicadores de Gestión**

Son medidas utilizadas para determinar el éxito de un proyecto. Los indicadores de gestión son establecidos por los líderes del proyecto, y son posteriormente utilizados a lo largo del ciclo de vida, para evaluar el desempeño y los resultados.

Franklin (2007): señala que un indicador pretende caracterizar el éxito o la eficacia de un sistema, programa u organización, sirve como una medida aproximada de algún componente o de la relación entre componentes.

Las características que debe reunir un indicador

- Ser relevante o útil para la toma de decisiones.
- Susceptible de medición.
- Conducir fácilmente información de una parte a otra.
- Aceptado por la organización.
- Verificable y de fácil interpretación.

- Que pueda utilizarse con otros indicadores.
- Precisión matemática en los indicadores cuantitativos y conceptual en los indicadores cualitativos.

#### **a) Financieros**

Según Franklin nos menciona que “los indicadores incorporados son los que, tradicionalmente, emplean las organizaciones para apoyar la evaluación cuantitativa de los hallazgos que se obtienen durante una auditoría; y sirven para determinar las relaciones y tendencias de los hechos. Es claro que su adecuada utilización está subordinada al correcto conocimiento de su significado y alcance” (Franklin, 2007).

Para ubicarlos en función del campo de aplicación y utilidad se clasifican en:

- Rentabilidad
- Liquidez
- Financiamiento
- Ventas
- Producción
- Abastecimiento
- Fuerza laboral

Cada indicador se presenta en un formato que incluye la numeración consecutiva, el nombre u objeto del indicador y la fórmula para su aplicación. De esta manera, su consulta y uso puede efectuarse fácilmente.

#### **b) No Financieros**

Según se presenta en la tesis de Cevallos, los índices no financieros son “aquellos que las empresas utilizan en los casos en que no pueden medir su éxito por las ventas que generan o los ingresos que perciban, se utilizan medidas cualitativas para dar

esta información a la empresa, creados a partir de las necesidades de la empresa” (Cevallos, 2014).

#### **4.3.27.2.6. Hojas de hallazgo**

La Contraloría General del Estado de Costa Rica Guía para la elaboración de la hoja de resumen de hallazgos menciona que la hoja de hallazgo “Constituye un apoyo en la determinación de los atributos de un hallazgo, valora la importancia y establece conclusiones y recomendaciones de los asuntos determinados en el estudio de auditoría efectuado. También introduce la posibilidad de valorar las estrategias para dar a conocer dichos hallazgos a la Administración”.

Las características o atributos que presenta un hallazgo:

##### **a) Condición**

En el libro de Maldonado nos menciona que la condición, es la situación actual encontrada por el auditor con respecto a una operación, actividad o transacción. La condición refleja el grado en que los criterios están siendo logrados” (Maldonado, 2011).

La condición se la toma de tres maneras:

- Los criterios se están logrando satisfactoriamente
- Los criterios no se logran
- Los criterio se están logando parcialmente

##### **b) Criterio**

Maldonado en su libro de Maldonado nos presenta al criterio como “la norma con la cual el auditor mide la condición. Son unidades de medida que permiten la evaluación de la condición actual de la organización” (Maldonado, 2011).

Criterios típicos:

- Disposiciones por escrito
- Leyes, Reglamentos, Instructivos, Manuales
- Objetivos, Políticas, Normas
- Sentido Común
- Experiencia del auditor
- Opiniones independientes de expertos
- Experiencia administrativa

**c) Causa**

En el libro de Maldonado nos señala que la causa es “la razón o razones fundamentales por la cual ocurrió la condición, es el motivo por el que no se cumplió el criterio o norma” (Maldonado, 2011).

Las causas pueden ser:

- Falta de capacitación, comunicación, conocimiento de requisitos
- Negligencia o descuido
- Normas inadecuadas, inexistentes, obsoletas o imparciales
- Falta de buen juicio, sentido común, honestidad
- Falta de esfuerzos o interés, supervisión adecuada, voluntad para cambiar, delegación de autoridad
- Auditoría interna deficiente

**d) Efecto**

Maldonado en su libro de Auditoría de Gestión nos menciona al efecto como “el resultado adverso, real o potencial que resulta de la condición encontrada. Normalmente representa la pérdida en dinero o en efectividad causada por el fracaso en el logro de las metas” (Maldonado, 2011).



Los efectos típicos pueden ser:

- Pérdidas de ingresos potenciales
- Violación de disposiciones generales
- Gastos indebidos
- Informes poco útiles o poco significativos

#### **e) Conclusión**

Son los juicios profesionales emitidos por el auditor en la hoja de hallazgos después de evaluar sus atributos y obtener a opción de la entidad. El comentario es redactado tomando en cuenta la situación actual en la que se encontró la organización, manteniendo actitud objetiva, positiva e independiente sobre lo que se examinó. Los cometarios pueden ser redactados uno a uno en cada hoja de hallazgos o realizar uno que agrupe a todos los hallazgos encontrados.

#### **f) Recomendación**

Sugerencias positivas para dar soluciones a las deficiencias o problemas encontradas al momento de realizar la auditoría y dejar constancia en la hoja de hallazgos, se busca mejorar las operaciones que realiza la organización, mismas que deben ser objetivas y de aplicación inmediata. Al igual que las conclusiones estas pueden ser redactadas una a una o al final agrupadas pero considerando la importancia que presenten dentro de la organización; juicio y experiencia del auditor.

#### **4.3.27.2.7. Evidencia de Auditoría**

Según el Glosario de Términos de la NEA define: “Evidencia de auditoría es la información obtenida por el auditor para llegar a las conclusiones sobre las que se basa la opinión de auditoría. La evidencia de auditoría comprenderá los documentos fuente y los registros de contabilidad subyacentes a los estados financieros y la información confirmatoria de otras fuentes”.

Evidencia se clasifica:

- **Documental:** manejo de documentos internos y externos de la organización auditada.
- **Física:** información obtenida por inspección u observación directa de las actividades ejecutadas relacionadas con el examen.
- **Analítica:** se obtiene información analizando o verificando mediante, cálculos aritméticos, comparaciones de información, análisis de información dividida en componentes.
- **Testimonial:** información obtenida por medio de declaraciones, indagaciones o entrevistas.

Las características que deben contener una evidencia de auditoría:

- **Suficiente:** se mide en términos de cantidad, brindan seguridad razonable
- **Competente:** se mide en términos de calidad, debe ser válida y confiable
- **Pertinente:** relación presentada entre la evidencia y su uso
- **Legal:** documentos legales o copias certificadas
- **Útil:** sirve para fines de auditoría

#### **4.3.27.3. Comunicación de Resultados**

Después de efectuada la auditoría, se realiza una revisión de los eventos subsecuentes, se elabora el informe de los estados financieros, estructura de control interno, las observaciones, conclusiones y recomendaciones que se presentaron en las hojas de hallazgo; todas estas actividades forman parte del informe de auditoría.

En esta parte de la auditoría el auditor da a conocer a la Administración de la organización los hallazgos encontrados mediante el sustento de las conclusiones y recomendaciones que el auditor plantea para que la organización observe y las cumpla.

La comunicación de resultados puede ser al principio de la auditoría, en la ejecución y al terminar la auditoría.

- **Inicio:** mediante notificaciones a las personas involucradas de manera que conozcan sobre la auditoría a realizar en la organización, se considera a las entrevistas iniciales que realiza el auditor.
- **Ejecución:** se comunica las personas involucradas los resultados que se han ido obteniendo de manera que en la comunicación final no se presente conflictos o controversias con las comunicaciones emitidas por parte del auditor.
- **Final:** se presenta la comunicación mediante un borrador de informe de auditoría con los resultados obtenidos al terminar la auditoría

#### **4.3.27.3.1. Borrador de Informe de Auditoría**

Después de la comunicación final se realiza un borrador de informe el cual incluye los comentarios, conclusiones y recomendaciones que se obtuvieron en el transcurso de la auditoría, deben estar sustentados en los papeles de trabajo.

El informe de auditoría se da a conocer en la conferencia final, a la Administración de la organización auditada y demás personas responsables.

#### **4.3.27.3.2. Informe definitivo de Auditoría**

El informe de auditoría constituye el producto final del trabajo realizado por el auditor, constan los comentarios sobre los hallazgos, conclusiones y recomendaciones, la opinión profesional o informe, criterios de evaluación, opiniones obtenidas de los interesados.

#### a) Estructura de Informe Final de Auditoría de Gestión:

El modelo considerado no siempre es el mismo en todos los informes debido a que se estructura considerando la experiencia, juicio y opinión del auditor:

- **Síntesis:** resume la opinión del auditor, muestra las observaciones más significativas e importantes.
- **Introducción:** describe mediante narrativa los activos relativos a la organización auditada; hace referencia a los motivos, objetivos, alcance y naturaleza de la organización a ser auditada.
- **Motivo:** se debe señalar lo que originó realizar la auditoría; indicar fecha de inicio y finalización de la auditoría.
- **Objetivo:** considera a los objetivos que varían de acuerdo a la naturaleza de las funciones que cumple cada una de las áreas auditadas.
- **Alcance:** se especifica los aspectos examinados, funcionarios responsables del área auditada.
- **Observaciones o hallazgos:** son todas las irregularidades encontradas por el auditor al momento de realizar la auditoría, deben ser claras y bien detalladas en los papeles de trabajo, sirven de respaldo para elaborar informe presentado.
- **Conclusiones:** es el resumen de las irregularidades presentadas en la auditoría, producto de juicio, profesionalismo y experiencia del auditor; se puede detallar una a una o en conjunto dependiendo del auditor.

- **Recomendaciones:** después de analizar lo encontrado en la auditoría, el auditor emite las recomendaciones como sugerencias a la organización para que mejoren sus procesos, o solucionen problemas con la finalidad de que tome en cuenta y las cumplan.
- **Anexos:** son todos los cuadros, gráficos o documentación en general que ayudan a realizar la auditoría y fundamentan la misma.

#### 4.3.27.4. Seguimiento

Esta fase de la auditoría se realiza con la finalidad de dar un seguimiento a los hallazgos encontrados, y a las recomendaciones emitidas; mediante una comprobación en el transcurso de uno a dos años. La finalidad de la fase de seguimiento es orientar a las organizaciones a corregir las fallas encontradas durante la auditoría y con ello evitar su recurrencia.

Con la fase del seguimiento no solo se busca determinar las deficiencias encontradas si no aportar con elementos de crecimiento para la organización y son:

- Realizar un cronograma de implementación.
- Verificar que las acciones propuestas se lleven a la práctica en los términos y fechas establecidas con los responsables del proceso auditado.
- Constatar que las acciones se llevaron a cabo con las recomendaciones emitidas, y realizar una nueva revisión; con ello emitir un nuevo informe con lo encontrado.

## CAPÍTULO V

### **5. Desarrollo de la Auditoría de Gestión al proceso de contabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso, mediante la aplicación de las fases de Planificación, Ejecución, Comunicación de Resultados y Seguimiento**

En el capítulo se desarrolla la Auditoría de Gestión al proceso de contabilidad, con el siguiente procedimiento; para la contratación de la empresa auditora se inicia con la solicitud de propuestas de servicios de auditoría; considerando que la firma de auditoría “BB Auditores Cía. Ltda.” presenta su propuesta de servicios cumpliendo con los requerimientos señalados por la cooperativa.

La propuesta presentada por “BB Auditores Cía. Ltda.” para el cliente “Cooprogreso” es la siguiente:



BB AUDITORES CÍA. LTDA.

**Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso****Proceso de Contabilidad****Período: 01 de enero al 31 de diciembre 2014****Propuesta de servicio de auditoría****PP.7****1/5**

Quito, 16 de febrero de 2015

Por medio de la presente hago llegar la propuesta de Auditoría de Gestión al proceso de contabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso para lo cual se detalla a continuación la información pertinente:

**a) Objetivos:**

- Estipular los términos y condiciones bajo las cuales se realizará el trabajo de Auditoría considerando las disposiciones legales.
- Verificar el nivel de cumplimiento de los procedimientos del área de contabilidad, mediante la aplicación de indicadores de gestión.


**b) Alcance:**

La Auditoría de Gestión a realizarse en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso abarca al proceso de contabilidad incluyendo el análisis de los siguientes subprocesos:

- Análisis, Control y Conciliaciones de Cuentas
- Gestión Contable
- Elaboración de Estados Financieros

**Elaborado por:** Paola Bolaños  
**Supervisado por:** Rodrigo Guillén

**Fecha:** 16 febrero de 2015  
**Fecha:** 20 febrero de 2015

	<p><b>Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso</b></p> <p><b>Proceso de Contabilidad</b></p> <p><b>Período: 01 de enero al 31 de diciembre 2014</b></p> <p><b>Propuesta de servicio de auditoría</b></p>	<p><b>PP.7</b></p> <p><b>2/5</b></p>
<p><b>c) Desarrollo:</b></p>		
<p>El desarrollo del trabajo de auditoría está conformado por tres partes:</p>		
<p><b>Parte I: Obtener información</b></p>		
<p>Toda la información recibida por la empresa será mediante entrevistas con las personas responsables, cuestionarios, e información física y documental entregada para la revisión de cada subproceso.</p>		
<p><b>Parte II: Procesar información</b></p>		
<p>Se realizará matrices para procesar la información recibida de cada subproceso, para establecer riesgos de auditoría; al revisar la documentación de entrada y de salida se obtendrá los resultados de cumplimiento del objetivo de cada subproceso, caso contrario emitir las respectivas recomendaciones.</p>		
<p>Al desarrollar la auditoría se considera el uso de la metodología de COSO II con la aplicación de ocho componentes:</p>		
<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Ambiente de Control</li> <li>2. Establecimiento de Objetivos</li> <li>3. Identificación de Eventos</li> <li>4. Evaluación de Riesgos</li> <li>5. Respuesta a los Riesgos</li> <li>6. Actividades de Control</li> </ol>		
<p><b>Elaborado por:</b> Paola Bolaños</p> <p><b>Supervisado por:</b> Rodrigo Guillén</p>		<p><b>Fecha:</b> 16 febrero de 2015</p> <p><b>Fecha:</b> 20 febrero de 2015</p>





**Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso**

**Proceso de Contabilidad**

**Período: 01 de enero al 31 de diciembre 2014**

**Propuesta de servicio de auditoría**

**PP.7**

**3/5**

7. Información y comunicación

8. Supervisión

### **Parte III: Analizar la información**

La información será revisada considerando los aspectos importantes dentro del proceso analizado, la información es utilizada para determinar cómo se está llevando cada subproceso; al encontrar efectos negativos se determina las debidas recomendaciones a fin de mejorar el desempeño de los subprocesos analizados.

### **Parte IV: Entrega de producto**

Una vez finalizada la revisión del sistema de control interno con la información entregada por la cooperativa, se determina hallazgos, para elaborar un borrador de informe; una vez revisado por los responsables del proceso se elabora el informe final con las conclusiones y recomendaciones para mejorar el desarrollo del proceso analizado.

#### **d) Recursos**

Para el desarrollo de la Auditoría de Gestión a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso al proceso de contabilidad se utilizará los siguientes materiales y equipos:

*Materiales:*

**Elaborado por:** Paola Bolaños

**Fecha:** 16 febrero de 2015

**Supervisado por:** Rodrigo Guillén

**Fecha:** 20 febrero de 2015



BB AUDITORES CÍA. LTDA.

**Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso****Proceso de Contabilidad****Período: 01 de enero al 31 de diciembre 2014****Propuesta de servicio de auditoría****PP.7****4/5**

<b>Descripción</b>	<b>Cantidad</b>
Computador	3
Suministros de oficina	3 lápices, borradores, esferográficos 1 archivador Calculadores Todos los materiales necesarios que se necesite para auditoría
Muebles de oficina	3 escritorios y 3 sillas


*Humanos:*

Para desarrollar la auditoría a los subproceso contables intervienen los siguientes auditores:

<b>Nombre</b>	<b>Cargo</b>	<b>Iniciales</b>
Socio de Auditoría	Mayra Bastidas	M.B.
Gerente de Auditoría	Jorge Espinosa	P.B.
Auditor Senior	Paola Bolaños	J.J.
Asistente experimentado	Patricia Jaramillo	P.E.
Asistente junior	Diego Terán	D.T.

El equipo de auditoría está conformado por los cinco integrantes presentados en la tabla anterior, pero los auditores que realizarán la Auditoría de Gestión al proceso de contabilidad únicamente serán Auditor Senior, Asistente Experimentado y Asistente Junior.

**Elaborado por:** Paola Bolaños**Fecha:** 16 febrero de 2015**Supervisado por:** Rodrigo Guillén**Fecha:** 20 febrero de 2015

 BB AUDITORES CÍA. LTDA.	<b>Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso</b>		PP.7  5/5
	<b>Proceso de Contabilidad</b>		
	<b>Período: 01 de enero al 31 de diciembre 2014</b>		
	<b>Propuesta de servicio de auditoría</b>		
<b>a) Cronograma</b>			
<b>Fases de la Auditoría</b>			<b>Horas</b>
<b>Responsables</b>			
<b>Planificación</b>			
Conocimiento Preliminar	56	P.B.	
<b>Ejecución del trabajo</b>			
Evaluación del Sistema de Control Interno	80	P.B.	
Medición del Riesgo	48	P.J.	
Programas de Auditoría	12	D.T.	
Aplicación de procedimientos y técnicas en el desarrollo de la Auditoría	246	Equipo de Auditoría	
<b>Comunicación de Resultados</b>			
Entrega del producto	6		
<b>Seguimiento</b>	20		
<b>TOTAL</b>	<b>480</b>		
<b>b) Honorarios profesionales</b>			
<p>En lo detallado anteriormente nuestra auditoría tiene un valor de \$ 9,700.00 dólares americanos más IVA, tal como se estipulo en el contrato firmado por las partes.</p>			
<p>Atentamente</p> <p>Jorge Espinosa</p> <p>Gerente de Auditoría</p> <p>BB Auditores Cía. Ltda.</p>			
<b>Elaborado por:</b> Paola Bolaños		<b>Fecha:</b> 16 febrero de 2015	
<b>Supervisado por:</b> Rodrigo Guillén		<b>Fecha:</b> 20 febrero de 2015	

El costo de la auditoría, se determina con el valor hora de las horas de trabajo asignados a cada auditor, presentando a continuación el presupuesto para la auditoría de Gestión:

Cargo	Horas trabajadas	Valor Hora	Total
Socio	20	75	1500,00
Gerente	45	50	2000,00
Auditor Senior	90	25	2400,00
Asistente Staff	125	15	1500,00
Asistente Junior	200	10	1000,00
<b>SUBTOTAL</b>	<b>480</b>		<b>9700,00</b>
<b>12% IVA</b>			<b>1164,00</b>
<b>TOTAL</b>			<b>10864,00</b>

Una vez recibida las propuestas de las firmas interesadas, el Gerente General de la cooperativa las analiza, evalúa y discute con los Consejos de Administración y Vigilancia llegando a una terna, la Asamblea General de Socios decide la firma ganadora, pasando a la firma del contrato.

La cooperativa emite un comunicado señalando la firma ganadora para realizar el trabajo de Auditoría de Gestión. Se presenta a continuación la aceptación por parte de “Cooprogreso” hacia la firma “BB Auditores Cía. Ltda.”:



**Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso**  
**Proceso de Contabilidad**  
**Período: 01 de enero al 31 de diciembre 2014**  
**Aceptación del Cliente**

**PP.8**

**1/1**

Quito, 17 de febrero de 2015

**Sr.**

**Jorge Espinosa**

**Gerente de Auditoría**

**“BB Auditores Cía. Ltda.”**

**Presente.-**

De mi consideración:

La Asamblea General de Socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso por decisión unánime ha designado a ustedes “BB Auditores Cía. Ltda.” adjudicarles por el presente año la Auditoría de Gestión al proceso de contabilidad, por el período 01 de enero al 31 de diciembre del 2014.

Sin más por el momento me despido esperando finiquitar los detalles en el contrato de Auditoría a realizar.

Atentamente,

Eco. Iván Tobar

Gerente General de Cooprogreso

**Elaborado por:** Paola Bolaños

**Fecha:** 17 febrero de 2015

**Supervisado por:** Rodrigo Guillén

**Fecha:** 20 febrero de 2015

“BB Auditores Cía. Ltda.” es seleccionada como la firma ganadora; procediendo a la legalización del contrato de acuerdo a los términos y condiciones sobre las cuales se realiza el trabajo de la auditoría.

Se inicia la Auditoría de Gestión con la entrega notificaciones electrónicas o documentales a las personas involucradas en el proceso de contabilidad; explicando brevemente las actividades a realizarse durante la Auditoría.

A continuación se presenta el contrato de servicios profesionales de Auditoría realizado por la firma “BB Auditores Cía. Ltda.” para efectuar la Auditoría de Gestión al proceso de contabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso:



BB AUDITORES CÍA. LTDA.

**Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso****Proceso de Contabilidad****Período: 01 de enero al 31 de diciembre 2014****Contrato de Auditoría****PP.9****1/6**

En la ciudad de Quito, en Pichincha a los 17 días del mes de febrero del año dos mil quince comparecen por una parte la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Cooprogreso” Limitada, que en adelante se denominará "Cliente", representada por el Economista Iván Fernando Tobar Cevallos en calidad de Gerente General; y por otra parte, “BB Auditores Cía. Ltda.”, que en adelante se denominará "Auditor", representada por el Ingeniero Jorge Eduardo Espinosa De la Torre en calidad de Gerente de Auditoría, convienen en celebrar el presente contrato con las siguientes cláusulas:

**PRIMERO: OBJETIVO DEL CONVENIO**


El objetivo del presente convenio es estipular los términos y condiciones bajo los cuales el Auditor proveerá el servicio de Auditoría de Gestión al cliente, sujetándose a las disposiciones legales. El examen por parte del AUDITOR no tiene por finalidad indagar sobre la posible existencia de irregularidades; no obstante, los que pudieran detectarse durante o como consecuencia de la realización del trabajo, serán puestos en conocimiento del CLIENTE.

**SEGUNDO: ALCANCE DE LA AUDITORÍA**

- Aspectos Personales:

El trabajo se desarrollará bajo la responsabilidad directa del Auditor.

**Elaborado por:** Paola Bolaños**Supervisado por:** Rodrigo Guillén**Fecha:** 17 febrero de 2015**Fecha:** 20 febrero de 2015

 <p>BB AUDITORES CÍA. LTDA.</p>	<p><b>Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso</b></p> <p><b>Proceso de Contabilidad</b></p> <p><b>Período: 01 de enero al 31 de diciembre 2014</b></p> <p><b>Contrato de Auditoría</b></p>	<p><b>PP.9</b></p> <p><b>2/6</b></p>
<p>• <b>Planificación:</b></p> <p>Comprenderá básicamente el análisis de la información de la Cooperativa y la evaluación del control interno de la misma.</p> <p>• <b>Programa de Trabajo:</b></p> <p>El Auditor tomará en cuenta las características del Cliente entre ellas, la naturaleza, políticas, leyes, reglamentos establecidos así como también el control vigente. El cliente y el auditor convienen en desarrollar en forma conjunta un programa de trabajo en el que se determinen con precisión las actividades a realizar por cada una de las partes, los responsables de llevarlas a cabo y las fechas de realización.</p> <p><b>TERCERO: SERVICIOS A PROPORCIONAR</b></p> <p>El Auditor cumplirá con los siguientes objetivos:</p> <p>a) Realizar una Auditoría de Gestión al proceso de contabilidad para determinar los niveles de eficiencia, eficacia, y economía.</p> <p>b) Recopilar la información suficiente para realizar la planificación preliminar y específica del proceso contable.</p> <p>c) Realizar una evaluación de control interno de los subprocesos con el fin de detectar áreas críticas y oportunidades de mejora continua.</p> <p>d) Evaluar la eficiencia, eficacia y economía del manejo de los recursos materiales, humanos, financieros, administrativos y económicos con la aplicación de procedimientos de Auditoría y el desempeño de la Cooperativa con relación a sus objetivos.</p>		
<p><b>Elaborado por:</b> Paola Bolaños</p> <p><b>Supervisado por:</b> Rodrigo Guillén</p>		<p><b>Fecha:</b> 17 febrero de 2015</p> <p><b>Fecha:</b> 20 febrero de 2015</p>





**Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso**

**Proceso de Contabilidad**

**Período: 01 de enero al 31 de diciembre 2014**

**Contrato de Auditoría**

**PP.9**

**3/6**

e) Emitir un informe con conclusiones y recomendaciones basadas en los resultados obtenidos durante el proceso de la Auditoría a los subprocesos que conforman el proceso Contable.

f) Implementar las recomendaciones emitidas en el informe para mejorar el desempeño de la Cooperativa.

#### **CUARTO: TIEMPO DE REALIZACIÓN**

Para la realización de la auditoría se elaborará en 480 horas y como resultado se entregará al Cliente el informe final de Auditoría el 4 de mayo del 2015. El informe incluirá las conclusiones y recomendaciones pertinentes para mejorar el desempeño de las subprocesos además se adicionará toda la evidencia suficiente, competente y oportuna con la cual se sustentará el respectivo informe. Se proporcionará el calendario de trabajo en condiciones normales, que puede estar sujeto a ajustes por efectos ajenos al control del Auditor.

#### **QUINTO: PROPIEDAD DEL CLIENTE**

Es propiedad del Cliente todos los diagnósticos de Auditoría, los procedimientos por escrito y cualquier otro sistema de apoyo utilizado en el trabajo por el Auditor, quien por su parte compensará debidamente por los servicios incluidos en su elaboración.

**Elaborado por:** Paola Bolaños

**Supervisado por:** Rodrigo Guillén

**Fecha:** 17 febrero de 2015

**Fecha:** 20 febrero de 2015



**Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso**

**Proceso de Contabilidad**

**Período: 01 de enero al 31 de diciembre 2014**

**Contrato de Auditoría**

**PP.9**

**4/6**

#### **SEXTO: RESGUARDO DEL MATERIAL DE TRABAJO**

Los papeles de trabajo y cualquier material relacionado con el trabajo del Auditor son salvaguardados por la organización auditada, es bajo responsabilidad del Cliente; el Auditor no asume obligación o responsabilidad alguna en relación con estos materiales.

#### **SÉPTIMO: CONFIDENCIALIDAD**

Se considera todos los datos estadísticos, financieros y personales relacionados con el negocio del Cliente, como confidenciales; deben ser mantenidos en estricta reserva por el Auditor y sus colaboradores. Sin embargo, la obligación antes mencionada no se aplica a ningún dato que esté disponible para el público o que se pueda obtener de terceras partes.

#### **OCTAVO: RESPONSABILIDAD DEL AUDITOR**


El Auditor tendrá debido cuidado en el manejo del trabajo del Cliente, y será responsable de corregir cualquier error o falla sin cargo adicional. La responsabilidad del Auditor respecto de lo anterior, no será limitada a la compensación total por los servicios prestados bajo este convenio.

**Elaborado por:** Paola Bolaños

**Fecha:** 17 febrero de 2015

**Supervisado por:** Rodrigo Guillén

**Fecha:** 20 febrero de 2015

	<p><b>Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso</b></p> <p><b>Proceso de Contabilidad</b></p> <p><b>Período: 01 de enero al 31 de diciembre 2014</b></p> <p><b>Contrato de Auditoría</b></p>	<p><b>PP.9</b></p> <p><b>5/6</b></p>
<p><b>NOVENO: HONORARIOS</b></p> <p>El Cliente pagará al Auditor, la compensación por los servicios prestados de acuerdo con las tarifas establecidas en este convenio. El Auditor deberá enviar un comunicado de lo que se adeuda, y el Cliente hará los pagos respectivos.</p> <p>El valor es de \$9875,00 por el trabajo de Auditoría más 12% de IVA, pagaderos de la siguiente forma:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 50% en la firma del contrato</li> <li>• 25% entrega del borrador del informe</li> <li>• 25% entrega de informe final</li> </ul> <p><b>DÉCIMO: RETRIBUCIÓN CONDICIONES</b></p> <p>La retribución monetaria por este trabajo y las fechas estimadas para completarlo están basados en las especificaciones por parte del Cliente y el Auditor. Cualquier cambio de especificaciones por parte del Cliente resultará en un ajuste en la retribución y en la fecha de terminación del trabajo del Auditor.</p> <p><b>DÉCIMO PRIMERO: NO INTERFERENCIA CON LOS AUDITORES</b></p> <p>El Cliente reconoce que todo el personal que colabora con el Auditor se integró a través de un proceso de selección costoso. Por lo tanto, el Cliente no puede contratar a ningún otro auditor para realizar las tareas objeto de este contrato.</p>		
<p><b>Elaborado por:</b> Paola Bolaños</p> <p><b>Supervisado por:</b> Rodrigo Guillén</p>		<p><b>Fecha:</b> 17 febrero de 2015</p> <p><b>Fecha:</b> 20 febrero de 2015</p>



**Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso**

**Proceso de Contabilidad**

**Período: 01 de enero al 31 de diciembre 2014**

**Contrato de Auditoría**

**PP.9**

**6/6**

**CLAUSULA ARBITRAL:**

Las partes acuerdan que todo litigio, discrepancia, cuestión o reclamación resultantes de la ejecución o interpretación del presente convenio o relacionado con él, directa o indirectamente, se resolverá mediante las leyes vigentes establecidas en el país, obligándose a ambas partes a aceptar y cumplir la decisión contenida en el mismo.

Para constancia firman las partes:

\_\_\_\_\_  
Socio de Auditoría

BB Auditores Cía. Ltda.

\_\_\_\_\_  
Gerente General

Cooperativa de Ahorro y Crédito  
“Cooprogreso” Ltda.

**Elaborado por:** Paola Bolaños  
**Supervisado por:** Rodrigo Guillén

**Fecha:** 17 febrero de 2015  
**Fecha:** 20 febrero de 2015

Se inicia la auditoría con las fases de:

### **Planificación Preliminar**


La planificación ayuda a desarrollar una estrategia general con enfoques detallados para conocer la naturaleza, alcance y profundidad de las pruebas a ejecutarse.


La planificación preliminar tiene el propósito de obtener o actualizar la información general sobre la cooperativa y establecer el enfoque de auditoría: sustantivas o de cumplimiento, a fin de identificar globalmente las condiciones existentes para ejecutar la auditoría, cumpliendo con los estándares definidos.

Al trabajar con la información actualizada, se obtendrá conocimiento e identificación de:

- La estructura y funcionamiento general de la cooperativa.
- Los subprocesos que conforman el proceso de contabilidad involucrando actividades, operaciones, instalaciones, metas u objetivos a cumplir.
- Las prácticas administrativas y de operación que realiza la empresa.


La Auditoría de Gestión presenta en el siguiente plan:

 <p><b>Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso</b>  <b>Auditoría de Gestión</b>  <b>Planificación Preliminar de Auditoría</b>  <b>Período: 01 de enero al 31 de diciembre 2014</b></p>				
<div style="border: 2px solid red; padding: 5px; display: inline-block;"> <b>PP</b>   <b>1/2</b> </div>				
<b>Objetivos:</b>				
<ol style="list-style-type: none"> <li>1) Conocer y recopilar información sobre la cooperativa, procesos realizados, personas encargadas, ambiente laboral para estudio previo.</li> <li>2) Realizar un diagnóstico de la situación actual de la cooperativa.</li> <li>3) Solicitar, recopilar y analizar documentación entregada por el responsable del proceso analizado.</li> </ol>				
N	Procedimientos	Ref. P/T	Elab. Por	Observaciones
1	Realizar visita a las instalaciones de la cooperativa con el fin de observar, inspeccionar y verificar el desarrollo de actividades y espacio físico.	<b>PP.1</b>	P.B.	Visita realizada a la matriz ubicada en Pomasqui Av. Manuel Córdova Galarza.
2	Realizar entrevistas al Gerente General, Gerente Financiero y Contador General de la Cooperativa para indagar funciones, responsabilidades y otros.	<b>PP.2</b>	P.B.	Debido a las diferentes funciones realizadas por el Gerente General no fue posible realizar la entrevista.
3	Solicitar base legal, manuales, instructivos de la entidad, reglamentos, perfiles de la cooperativa.	<b>Cap. IV Págs. 100-103</b>	R.D.	Los perfiles de contabilidad no están actualizados.
4	Solicitar organigramas de la cooperativa estructural, funcional y personal del año 2014.	<b>Cap. II Págs. 32-38</b>	R.D.	El organigrama estructural está desactualizado (área contable).
<b>Elaborado por:</b> Paola Bolaños			<b>Fecha:</b> 18 febrero de 2015	
<b>Supervisado por:</b> Rodrigo Guillén			<b>Fecha:</b> 23 febrero de 2015	

 <b>Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso</b> <b>Auditoría de Gestión</b> <b>Planificación Preliminar de Auditoría</b> <b>Período: 01 de enero al 31 de diciembre 2014</b>				
				<b>PP</b>  <b>2/2</b>
N	Procedimientos	Ref. P/T	Elab. Por	Observaciones
5	Solicitar la planificación estratégica de la Cooperativa del año 2014.	<b>Cap. II</b> <b>Págs.</b> <b>40-42</b>	R.D.	Contabilidad al igual que las otras áreas no realizan POA's, ya que únicamente se realiza a nivel de Gerencias.
6	Realizar la Matriz de Riesgo Inherente con la información recopilada.	<b>PP.3</b>	P.B.	Manteniendo una conversación informal con el Contador.
7	Evaluar el Riesgo Inherente de la cooperativa.	<b>PP.4</b>	P.B.	
8	Elaborar informe de resultados preliminares.	<b>PP.5</b>	P.B.	
9	Elaborar el Plan de Auditoría de Gestión.	<b>PP.6</b>	P.B.	
10	Propuesta de servicio de auditoría.	<b>PP.7</b>	D.E.	Entrega la firma a la Cooperativa.
11	Aceptación del cliente.	<b>PP.8</b>	D.E.	Emitido por el Gerente de la Cooperativa a la firma ganadora.
12	Contrato.	<b>PP.9</b>	D.E.	Contrato elaborado, acuerdo entre las partes.
<b>Elaborado por:</b> Paola Bolaños <b>Supervisado por:</b> Rodrigo Guillén			<b>Fecha:</b> 18 febrero de 2015 <b>Fecha:</b> 23 febrero de 2015	

## Conocimiento Preliminar

### Visita a la Cooperativa

	<b>Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso</b>	<div style="border: 2px solid red; padding: 5px; text-align: center;"> <b>PP.1</b>   <b>1/2</b> </div>
<b>Proceso de Contabilidad</b>	<b>Período: 01 de enero al 31 de diciembre 2014</b>	
<b>Visita a la Cooperativa</b>		
<small>BB AUDITORES CIA. LTDA.</small>		
<b>Departamento:</b> Financiero		<b>Proceso:</b> Contabilidad
<b>Visitador:</b> Paola Bolaños		
<b>Fecha y Hora:</b> 19 de febrero de 2015		
<p>Siendo las 09:00 am del jueves 19 de febrero de 2015, se realiza la visita a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso Limitada, ubicada en la ciudad de Quito, provincia de Pichincha en la Avenida Manuel Córdova Galarza 9380 y Marieta de Veintimilla, para observar las instalaciones de la cooperativa con enfoque al Departamento Financiero que abarca el área contable para observar sus tres subprocesos.</p>		
<p>La cooperativa cuenta con una amplia infraestructura, tres guardias de seguridad; en el primer piso se encuentran tres cajeros, junto a ellos el Supervisor Operativo; Servicio al Cliente y Jefe Zonal; en el segundo piso Oficiales de Microcrédito, Marketing, Recursos Humanos, Asesoría Jurídica y Gerencia General, en el tercer piso Auditoría Interna, Departamento Financiero, Tecnología de la Información y en el cuarto piso Presidencia.</p>		
<p>El personal que labora en las áreas descritas cuenta con su propio espacio físico, equipo de computación y el material necesario para desempeñar sus actividades.</p>		
<b>Elaborado por:</b> Paola Bolaños		<b>Fecha:</b> 19 febrero de 2015
<b>Supervisado por:</b> Rodrigo Guillén		<b>Fecha:</b> 24 febrero de 2015





**Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso**

**Proceso de Contabilidad**

**Período: 01 de enero al 31 de diciembre 2014**

**Visita a la Cooperativa**

**PP.1**

**2/2**

**Departamento:** Financiero

**Proceso:** Contabilidad

**Entrevistador:** Paola Bolaños

**Fecha y Hora:** 19 de febrero de 2015

El personal que integra el área contable, conoce las funciones a desempeñar por cada uno, ya que el manual es conocido y aplicado correctamente, presentan un ambiente de trabajo aceptable, recursos materiales y tecnológicos adecuados para el desarrollo de sus actividades; existe además tres Asistentes Contables: Tarjetas de Crédito, Tributación y Pruebas departamentales; junto a ellos la Subcontadora y el Contador General.

Los integrantes del área de contabilidad presentan una estructura organizacional interna, con conocimiento de sus superiores, colaboradores; así como una estructura personal y funcional; ambiente de trabajo agradable; el departamento cuenta con los debidos servicios de seguridad extintores, puerta con llaves, candados en los computadores utilizados entre otros.

La cooperativa maneja el sistema financiero COBIS ha presentado varios problemas los cuales no se han solucionado debido a que es utilizado por varias instituciones financieras, para julio 2015 aproximadamente se espera la implementación del nuevo sistema financiero DENARIUS.

**Elaborado por:** Paola Bolaños

**Fecha:** 19 febrero de 2015

**Supervisado por:** Rodrigo Guillén

**Fecha:** 24 febrero de 2015



BB AUDITORES CÍA. LTDA.

**Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso****Proceso de Contabilidad****Período: 01 de enero al 31 de diciembre 2014****Entrevista al Gerente Financiero**

PP.2

1/6

**Nombre del entrevistado:** Cristina Morillo**Cargo:** Gerente Financiera**Entrevistador:** Paola Bolaños**Día previsto:** 19 de febrero de 2015**Hora solicitada:** 11:00 am

Siendo las 11:00 am del jueves 19 de febrero de 2015 se realiza la entrevista a la Gerente Financiera de Cooprogreso: Licenciada Cristina Morillo quien responde a varias preguntas:

**1. ¿Cuál es el costo real del proceso de contabilidad que abarca a sus tres subprocesos?**

La Cooperativa no maneja ningún costeo por procesos, solamente se obtiene un estado de pérdidas y ganancias por departamentos, por ejemplo el Departamento Financiero en el cual se encuentra Contabilidad, Tesorería y Finanzas.

El costeo y rentabilidad en la cooperativa se obtiene con una herramienta específica aplicando el costeo por absorción por productos, oficinas y áreas de apoyo como un todo.

**2. ¿Dentro del proceso de contabilidad que tiempo al mes ocupan cada uno de los subprocesos que lo conforman?**

Los tres subprocesos de Contabilidad presentan el siguiente peso:

Gestión tributaria	30%
Análisis, Control y Conciliaciones de Cuentas	10%
Elaboración estados financieros	60%

**Elaborado por:** Paola Bolaños**Fecha:** 19 febrero de 2015



BB AUDITORES CÍA. LTDA.

**Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso****Proceso de Contabilidad****Período: 01 de enero al 31 de diciembre 2014****Entrevista al Gerente Financiero****PP.2****2/6****Nombre del entrevistado:** Cristina Morillo**Cargo:** Gerente Financiera**Entrevistador:** Paola Bolaños**Día previsto:** 19 de febrero de 2015**Hora solicitada:** 11:00 am

**3. ¿Qué indicadores se usan en cada subproceso para realizar seguimiento de cumplimiento de objetivos?**

Todos los subprocesos y procesos se encuentran definidos en manuales, y en cada manual se presenta los indicadores que se deben aplicar para conocer el grado de cumplimiento de objetivos específicos.

**4. ¿El proceso de contabilidad como se relaciona con la planificación estratégica de la cooperativa?**

Cooprogreso ha definido seis objetivos estratégicos generales en su planificación estratégica sustentados en seis perspectivas de gestión. Desde la perspectiva financiera, el objetivo es alcanzar una estructura que permita la sustentabilidad del negocio en el largo plazo bajo la base de socios sustentables; toda el área financiera se encuentra enmarcada con este objetivo.

**5. ¿Cómo es la realización de la planificación estratégica, POA y presupuesto?**

**Elaborado por:** Paola Bolaños**Fecha:** 19 febrero de 2015**Supervisado por:** Rodrigo Guillén**Fecha:** 24 febrero de 2015



**Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso**  
**Proceso de Contabilidad**  
**Período: 01 de enero al 31 de diciembre 2014**  
**Entrevista al Gerente Financiero**

PP.2

3/6

**Nombre del entrevistado:** Cristina Morillo

**Cargo:** Gerente Financiera

**Entrevistador:** Paola Bolaños

**Día previsto:** 19 de febrero de 2015

**Hora solicitada:** 11:00 am


La planeación estratégica, POA's y presupuesto se los realiza desde el mes de septiembre con reuniones de áreas, gerencias, donde se revisa la situación de la Cooperativa, el mercado y la participación de este; se definen los objetivos estratégicos de la institución, objetivos por área en la cual cada uno presenta su plan operativo basado en la estrategia principal.


A la par se prepara el presupuesto en cada área que conforman a la cooperativa y la Gerencia Financiera es la que consolida la información y valida que los datos enviados por cada gestor sean coherentes y estén acorde con los lineamientos definidos; preparando el presupuesto global de la cooperativa. La fecha máxima de presentación de la Planificación Estratégica que incluye los POA's y el presupuesto al Consejo de Administración para su revisión y aprobación de acuerdo a normativa es hasta el 30 de noviembre de cada año.


Es importante mencionar que todos estos procesos están debidamente documentados en manuales aprobados por el Consejo de Administración.

**Elaborado por:** Paola Bolaños  
**Supervisado por:** Rodrigo Guillén


**Fecha:** 19 febrero de 2015  
**Fecha:** 24 febrero de 2015

 <p>BB AUDITORES CÍA. LTDA.</p>	<p><b>Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso</b></p> <p><b>Proceso de Contabilidad</b></p> <p><b>Período: 01 de enero al 31 de diciembre 2014</b></p> <p><b>Entrevista al Contador General</b></p>	<p><b>PP.2</b></p> <p><b>4/6</b></p>
<p><b>Nombre del entrevistado:</b> Alex Puebla</p>		
<p><b>Cargo:</b> Contador General</p>		
<p><b>Entrevistador:</b> Paola Bolaños</p>		
<p><b>Día previsto:</b> 19 de febrero 2015</p>		
<p><b>Hora solicitada:</b> 15:00 pm</p>		
<p>Se realiza la entrevista al señor Alex Puebla el día jueves 19 de febrero de 2015, Contador General y encargado de verificar el cumplimiento de los tres subprocesos que abarca el proceso contable; el objetivo principal de esta entrevista es obtener información y entendimiento más claro de los subprocesos a auditar.</p>		
<p>El Contador explicó cada uno de ellos, plasmados en el Manual de Procedimientos de Gestión Contable; se realiza los subproceso de Análisis, Control y Conciliaciones de Cuentas, Gestión Tributaria y Elaboración de Estados Financieros; una vez elaborados cada uno de estos subprocesos que revisa el Contador y a su vez son revisados por el Gerente Financiero.</p>		
<p>Los procedimientos que se realizan dentro de cada subproceso se resume de la siguiente manera:</p>		
<p><b>Pruebas Departamentales:</b></p>		
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Se entregan las pruebas departamentales de todas las áreas al Asistente Contable dentro de los 10 siguientes días del mes, si son electrónicas mensualmente y si son físicas trimestralmente constando con las firmas de responsabilidad de quien las elabora y quien las supervisa.</li> </ul>		
<p><b>Elaborado por:</b> Paola Bolaños</p>		<p><b>Fecha:</b> 19 febrero de 2015</p>

	<p><b>Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso</b></p> <p><b>Proceso de Contabilidad</b></p> <p><b>Período: 01 de enero al 31 de diciembre 2014</b></p> <p><b>Entrevista al Contador General</b></p>	<p><b>PP.2</b></p> <p><b>5/6</b></p>
<p><b>Nombre del entrevistado:</b> Alex Puebla</p>		
<p><b>Cargo:</b> Contador General</p>		
<p><b>Entrevistador:</b> Paola Bolaños</p>		
<p><b>Día previsto:</b> 19 de febrero de 2015</p>		
<p><b>Hora solicitada:</b> 15:00 pm</p>		
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Realiza un check list para confirmar si las pruebas departamentales están entregadas en su totalidad, caso contrario se envía una notificación al responsable.</li> <li>• Se confirma que el saldo de las pruebas departamentales coincida con el saldo presentado en los estados financieros, caso contrario se envía notificación al responsable para su pronta conciliación.</li> <li>• Una vez analizada y cuadrada se procede al archivo trimestral de las pruebas físicas departamentales.</li> </ul>		
<p><b>Gestión Tributaria:</b></p>		
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Asistente Contable tributario cuadra los saldos contable de la cuentas Retenciones e IVA; rendimientos financieros de Cuenta de Ahorros y Depósitos a plazos realiza un resumen e ingresa a DIMM Formularios, prepara información para el 103 y 104 respectivamente y envía al cantador para su aprobación.</li> <li>• El Contador revisa la información si se presenta alguna novedad le comunica al Asistente Contable caso contrario continua el proceso de declaración.</li> <li>• El Asistente Contable ingresa a la página web del SRI y realiza las declaraciones respectivas.</li> </ul>		
<p><b>Elaborado por:</b> Paola Bolaños</p>		<p><b>Fecha:</b> 19 febrero de 2015</p>

 <p>BB AUDITORES CÍA. LTDA.</p>	<p align="center"><b>Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso</b></p> <p align="center"><b>Proceso de Contabilidad</b></p> <p align="center"><b>Período: 01 de enero al 31 de diciembre 2014</b></p> <p align="center"><b>Entrevista al Contador General</b></p>	<div style="border: 2px solid red; padding: 5px; text-align: center;"> <p><b>PP.2</b></p> <p><b>6/6</b></p> </div>
<p><b>Nombre del entrevistado:</b> Alex Puebla</p> <p><b>Cargo:</b> Contador General</p> <p><b>Entrevistador:</b> Paola Bolaños</p> <p><b>Día previsto:</b> 19 de febrero de 2015</p> <p><b>Hora solicitada:</b> 15:00 pm</p>		
<p><b>Elaboración de Estados Financieros:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• El Contador General realiza el Balance de Comprobación diariamente, actualiza la información contable (cuentas de activos, pasivos, patrimonios, ingresos, gastos).</li> <li>• Analiza variaciones presentadas y comunica a Gerencia Financiera si se presenta problemas, solicita a los responsables su pronta corrección caso contrario se procede a guardar la información obtenida.</li> </ul> <p>El área contable está conformado por:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Contador General            Alex Puebla</li> <li>• Subcontador                María Elena Romero</li> <li>• Asistentes Contables        Dayana Beltrán, Cristina Cuichán y Gabriel Cevallos</li> </ul> <p>Adicional se preguntó sobre la elaboración de POA's y presupuesto a lo que respondió que el Área Contable al igual que las otras áreas de cada departamento no realiza POA's, ya que hay gran cantidad de áreas; lo que hacen es reunirse con cada jefe de área y poner sus puntos de vista para llegar acuerdos entre departamentos y realizar los POA's, situación similar con el presupuesto como explicó la Gerente Financiera.</p>		
<p><b>Elaborado por:</b> Paola Bolaños</p> <p><b>Supervisado por:</b> Rodrigo Guillén</p>		<p><b>Fecha:</b> 19 febrero de 2015</p> <p><b>Fecha:</b> 24 febrero de 2015</p>


## Matriz Preliminar de Riesgo


 <b>Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso</b> <b>Proceso de Contabilidad</b> <b>Período: 01 de enero al 31 de diciembre 2014</b> <b>Matriz de Riesgo Inherente</b>							
						<b>PP.3</b>  <b>1/3</b>	
N°	Componentes	Riesgos Detectados		Califi.			Enfoque de Auditoría
		Identificación	Riesgo Potencial	A	M	B	
1	<b>Planificación Estratégica</b>	Plan Estratégico evaluado trimestralmente, realizado por cada Gerencia; Contabilidad al igual que las otras áreas de la Cooperativa no realizan el POA específico que sustenten al presupuesto.	Al no realizar un POA por cada área, no se presentan los objetivos específicos y por tanto no se dispone de información real de los ingresos y/o gastos que genere cada área.		X		Pruebas de cumplimiento
2	<b>Estructura Orgánica</b>	Organigramas estructurales, funcionales se encuentran acorde a la realidad de la cooperativa; el organigrama personal de contabilidad no está actualizado.	No se encuentra actualizado el organigrama estructural del área de contabilidad.		X		Pruebas de cumplimiento

Elaborado por: Paola Bolaños

Fecha: 20 febrero de 2015



 <b>Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso</b> <b>Proceso de Contabilidad</b> <b>Período: 01 de enero al 31 de diciembre 2014</b> <b>Matriz de Riesgo de Inherente</b>							
					<b>PP.3</b>  <b>2/3</b>		
Nº	Componentes	Riesgos Detectados		Califi.			Enfoque de Auditoría
		Identificación	Riesgo Potencial	A	M	B	
3	<b>Reglamento, manuales y perfiles de Funciones</b>	Manejados y actualizados, el área de contabilidad lo actualizó a septiembre 2014, manuales aprobados por el Consejo de Administración e Instructivos aprobados por el Gerente General.	El manual de funciones desactualizado en la parte que corresponde al perfil de cargo pero las funciones se encuentran actualizadas ya que corresponde a las actividades realizadas por cada integrante.			X	Pruebas de cumplimiento
4	<b>Canales de Comunicación</b>	Cooprogreso mantiene adecuada comunicación interna (correo electrónico, intranet), sistema gerencial HERMES y externa (revistas, página web).	Que el sistema no se encuentre desarrollado para priorizar la información a ser utilizada a nivel gerencial para la toma de decisiones oportuna y efectiva.		X		Pruebas de cumplimiento
<b>Elaborado por:</b> Paola Bolaños				<b>Fecha:</b> 20 febrero de 2015			
<b>Supervisado por:</b> Rodrigo Guillén				<b>Fecha:</b> 25 febrero de 2015			

 <b>Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso</b> <b>Proceso de Contabilidad</b> <b>Período: 01 de enero al 31 de diciembre 2014</b> <b>Matriz de Riesgo Inherente</b>							
Nº	Componentes	Riesgos Detectados		Califi.			Enfoque de Auditoría
		Identificación	Riesgo Potencial	A	M	B	
5	<b>Sistema de Información</b>	La cooperativa trabaja con el sistema financiero COBIS desde el año 2000; presentado inconvenientes en la realización de algunos procesos.	El sistema ha presentado inconvenientes, resultando el retraso de algunos procesos y razón por la cual no se dispone de información oportuna.		X		Pruebas de cumplimiento
6	<b>Monitoreo del Rendimiento</b>	Con la aplicación de indicadores se evalúa el desempeño del proceso con ello conocer la eficiencia, eficacia y economía; cumplimiento de objetivos.	El no contar con indicadores apropiados para monitorear los subprocesos de contabilidad ocasionaría que no se puedan identificar los errores que se presentan en los mismos.			X	Pruebas cumplimiento


PP.3

3/3

Elaborado por: Paola Bolaños

Fecha: 20 febrero de 2015

## Evaluación del Riesgo Inherente

 <b>BB AUDITORES CÍA. LTDA.</b>	<b>Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso</b> <b>Proceso de Contabilidad</b> <b>Período: 01 de enero al 31 de diciembre 2014</b> <b>Evaluación Riesgo Inherente</b>			<b>PP.4</b>  <b>1/2</b>																																							
	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Componente</th> <th>Calificación Subjetiva</th> <th>Calificación Importancia</th> <th>Factor Ponderación</th> <th>Calificación Final</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td><b>Planificación Estratégica</b></td> <td>55.55%</td> <td>9</td> <td>0.18</td> <td>10.00</td> </tr> <tr> <td><b>Estructura Orgánica</b></td> <td>22.22%</td> <td>7</td> <td>0.14</td> <td>3.11</td> </tr> <tr> <td><b>Reglamentos y Manuales de funciones</b></td> <td>22.22%</td> <td>7</td> <td>0.14</td> <td>3.11</td> </tr> <tr> <td><b>Canales de comunicación</b></td> <td>55.55%</td> <td>9</td> <td>0.18</td> <td>10.00</td> </tr> <tr> <td><b>Sistemas de información</b></td> <td>55.55%</td> <td>9</td> <td>0.18</td> <td>10.00</td> </tr> <tr> <td><b>Monitoreo de rendimiento</b></td> <td>22.22%</td> <td>8</td> <td>0.16</td> <td>3.56</td> </tr> <tr> <td><b>TOTAL</b></td> <td></td> <td><b>49</b></td> <td><b>1</b></td> <td><b>39,78</b></td> </tr> </tbody> </table>				Componente	Calificación Subjetiva	Calificación Importancia	Factor Ponderación	Calificación Final	<b>Planificación Estratégica</b>	55.55%	9	0.18	10.00	<b>Estructura Orgánica</b>	22.22%	7	0.14	3.11	<b>Reglamentos y Manuales de funciones</b>	22.22%	7	0.14	3.11	<b>Canales de comunicación</b>	55.55%	9	0.18	10.00	<b>Sistemas de información</b>	55.55%	9	0.18	10.00	<b>Monitoreo de rendimiento</b>	22.22%	8	0.16	3.56	<b>TOTAL</b>		<b>49</b>	<b>1</b>
Componente	Calificación Subjetiva	Calificación Importancia	Factor Ponderación	Calificación Final																																							
<b>Planificación Estratégica</b>	55.55%	9	0.18	10.00																																							
<b>Estructura Orgánica</b>	22.22%	7	0.14	3.11																																							
<b>Reglamentos y Manuales de funciones</b>	22.22%	7	0.14	3.11																																							
<b>Canales de comunicación</b>	55.55%	9	0.18	10.00																																							
<b>Sistemas de información</b>	55.55%	9	0.18	10.00																																							
<b>Monitoreo de rendimiento</b>	22.22%	8	0.16	3.56																																							
<b>TOTAL</b>		<b>49</b>	<b>1</b>	<b>39,78</b>																																							
<b>Elaborado por:</b> Paola Bolaños <b>Supervisado por:</b> Rodrigo Guillén		<b>Fecha:</b> 20 febrero de 2015 <b>Fecha:</b> 25 febrero de 2015																																									



**Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso**  
**Proceso de Contabilidad**  
**Período: 01 de enero al 31 de diciembre 2014**  
**Evaluación Riesgo Inherente**

PP.4

2/2


RIESGO	%
<b>ALTO</b>	
ALTO	99,99%
MODERADO	88,88%
BAJO	77,77%
<b>MODERADO</b>	
ALTO	66,66%
MODERADO	55,55%
BAJO	44,44%
<b>BAJO</b>	
ALTO	33,33%
MODERADO	22,22%
BAJO	11,11%



Después de realizada la Matriz de Riesgo Inherente y tomando en cuenta la naturaleza del negocio, se determina que la probabilidad de que exista incumplimiento en cuanto al logro de objetivos es de 39.78%; considerado como Riesgo Moderado Bajo.

**Elaborado por:** Paola Bolaños  
**Supervisado por:** Rodrigo Guillén

**Fecha:** 23 febrero de 2015  
**Fecha:** 25 febrero de 2015

 <p>BB AUDITORES CÍA. LTDA.</p>	<p align="center"><b>Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso</b></p> <p align="center"><b>Proceso de Contabilidad</b></p> <p align="center"><b>Período: 01 de enero al 31 de diciembre 2014</b></p> <p align="center"><b>Informe de los resultados preliminares</b></p>	<p><b>PP.5</b></p> <p><b>1/2</b></p>
<p>Quito, 23 abril de 2015</p>		
<p><b>Economista Iván Tobar</b>  <b>Gerente General</b>  <b>Presente.-</b></p>		
<p>De mi consideración.-</p>		
<p>Después de haber realizado la revisión preliminar de la Cooperativa con base al estudio preliminar de los tres subprocesos que conforman el proceso contable, cuyo fin es determinar la eficiencia, eficacia y economía con que se ejecutan dichos subprocesos, se concluye lo siguiente:</p>		
<ul style="list-style-type: none"> <li>• La planificación estratégica que presenta la Cooperativa es evaluada trimestralmente por el Consejo de Administración y Vigilancia, Contabilidad al igual que las otras áreas no realizan un POA específico únicamente lo realizan a nivel de Gerencias; el riesgo que se determina es, no conocer los objetivos estratégicos, al mismo tiempo no presentar presupuesto de cada área; se debe considerar que la cooperativa utiliza el costeo de absorción total.</li>   <li>• El organigrama estructural, personal y funcional está acorde a la realidad de la cooperativa, dando a conocer los diferentes niveles jerárquicos que trabajan en ella; presenta una diferencia en el organigrama estructural ya que no está actualizado, presentando cuatro puestos de asistentes contables y solo desempeñan sus funciones tres asistentes, debido a la renuncia de uno de ellos hace dos meses.</li> </ul>		
<p><b>Elaborado por:</b> Paola Bolaños  <b>Supervisado por:</b> Rodrigo Guillén</p>	<p><b>Fecha:</b> 23 febrero de 2015  <b>Fecha:</b> 25 febrero de 2015</p>	



BB AUDITORES CÍA. LTDA.


**Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso****Proceso de Contabilidad****Período: 01 de enero al 31 de diciembre 2014****Informe de los resultados preliminares****PP.5****2/2**


- Los reglamentos y manuales están actualizados, son conocidos por todo el personal de la Cooperativa; entre ellos estatutos, reglamentos internos, reglamento de elecciones, código de ética; aprobados por el Consejo de Administración y el Consejo de Vigilancia; los perfiles del área de contabilidad no se encuentran actualizados y no están acorde a las funciones que realiza el Contador y la Subcontadora.
- Las novedades encontradas en la Cooperativa son conocidas oportunamente por todos los empleados; hay buena comunicación entre los empleados internos y los empleados de las otras agencias; un punto importante es la herramienta utilizada por los gerentes Sistema Gerencial HERMES para la toma de decisiones oportunas y efectivas.
- El sistema financiero COBIS utiliza la cooperativa por varios años, ha presentado varios inconvenientes, se han tratado de modificar pero a su vez ha traído dificultades en algunos procesos es por eso que la Cooperativa a partir del año 2015 cambiará de sistema financiero; en el área contable no se ha presentado inconveniente alguno; por lo cual se puede tomar decisiones oportunas.
- Con la aplicación de indicadores de gestión en cada uno de los procesos manejados en la Cooperativa permite conocer el nivel de eficiencia, eficacia y economía; y el cumplimiento de objetivos para cada proceso. El área contable presenta los indicadores de gestión en el Manual de Gestión Contable actualizados a septiembre 2014.

**Elaborado por:** Paola Bolaños  
**Supervisado por:** Rodrigo Guillén

**Fecha:** 23 febrero de 2015  
**Fecha:** 25 febrero de 2015

## Plan de Auditoría de Gestión

 <p>BB AUDITORES CÍA. LTDA.</p>	<p><b>Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso</b>  <b>Proceso de Contabilidad</b>  <b>Período: 01 de enero al 31 de diciembre 2014</b>  <b>Plan de Auditoría de Gestión</b></p>	<p><b>PP.6</b> <b>1/6</b></p>
<p><b>a) Motivo de la Auditoría</b></p> <p>La Auditoría de Gestión realizada al proceso de Contabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso Limitada, se desarrolla con el fin de identificar el cumplimiento de los objetivos de cada subproceso, evaluando los niveles de eficiencia, eficacia y economía; aplicando las respectivas normas de auditoría para que la gerencia tome decisiones oportunas y efectivas.</p> <p><b>b) Objetivos de la Auditoría</b></p> <p><b>Objetivo General:</b></p> <p>Realizar una Auditoría de Gestión para identificar los niveles de eficiencia, eficacia y economía, a los subprocesos que conforman el proceso contable, para evaluar el cumplimiento de los objetivos establecidos; con el fin de recomendar acciones correctivas que mejoren al proceso en los niveles mencionados.</p> <p><b>Objetivos Específicos:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Realizar un análisis del organigrama estructural de la cooperativa del área de contabilidad.</li> <li>• Señalar la normativa vigente interna y externa que respalde a la cooperativa, y que esté acorde a las necesidades de la misma.</li> <li>• Realizar una evolución del sistema de control interno de la cooperativa, del área contable con el fin de determinar riesgo y planear soluciones.</li> </ul>		
<p><b>Elaborado por:</b> Paola Bolaños  <b>Supervisado por:</b> Rodrigo Guillén</p>		<p><b>Fecha:</b> 24 febrero de 2015  <b>Fecha:</b> 27 febrero de 2015</p>

 <p>BB AUDITORES CÍA. LTDA.</p>	<p align="center"><b>Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso</b></p> <p align="center"><b>Proceso de Contabilidad</b></p> <p align="center"><b>Período: 01 de enero al 31 de diciembre 2014</b></p> <p align="center"><b>Plan de Auditoría de Gestión</b></p>	<p><b>PP.6</b></p> <p><b>2/6</b></p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Determinar si el proceso de contabilidad ha cumplido con sus objetivos, actividades mediante el uso de indicadores de gestión; con ello determinar áreas críticas.</li> <li>• Elaborar el informe final de auditoría que contiene conclusiones y recomendaciones emitidas por las falencias encontradas durante la auditoría, para optimizar la toma de decisiones.</li> </ul>		
<p><b>c) Alcance</b></p> <p>Auditoría de Gestión realizada al proceso de contabilidad durante el período comprendido entre el 01 de enero al 31 de diciembre de 2014; con un tiempo estimado de 480 horas realizada desde el día 16 de febrero hasta el 8 de mayo del 2015.</p>		
<p><b>d) Base Legal</b></p>		
<p><b>Organismos de Control:</b></p>		
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Superintendencia de Economía Popular y Solidaria</li> <li>• Servicio de Rentas Internas</li> </ul>		
<p><b>Normativa Interna:</b></p>		
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Estatuto</li> <li>• Código de Ética</li> <li>• Manual de Administración Financiera y Presupuestaria</li> </ul>		
<p><b>Normativa Externa:</b></p>		
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Ley y Reglamento de Economía Popular y Solidaria</li> <li>• Ley y Reglamento de Régimen Tributario Interno</li> <li>• Código Monetario Financiero</li> </ul>		
<p><b>Elaborado por:</b> Paola Bolaños</p>		<p><b>Fecha:</b> 24 febrero de 2015</p>
<p><b>Supervisado por:</b> Rodrigo Guillén</p>		<p><b>Fecha:</b> 27 febrero de 2015</p>





**Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso**  
**Proceso de Contabilidad**  
**Período: 01 de enero al 31 de diciembre 2014**  
**Plan de Auditoría de Gestión**

PP.6

3/6

**e) Objetivos de la Cooperativa**

- Fomentar en los socios mejoras de trabajo y el aumento de la producción y la productividad, mediante la prestación de servicios financieros competitivos y oportunos.
- Fomentar el ahorro y crédito de sus socios y de la comunidad.
- Fomentar los principios cooperativos como base fundamental del funcionamiento y desarrollo de la Cooperativa.
- Promover la ampliación del número de socios de la Cooperativa, tendiente a su consolidación y desarrollo.

**f) Técnicas aplicarse en el proceso de Auditoría**

Para la ejecución de la auditoría de gestión al proceso contable se realiza pruebas de cumplimiento y sustantivas, adicional técnicas de auditoría:

- Verificación ocular: Comparación, observación, rastreo
- Verificación verbal: Indagación (entrevistas)
- Verificación escrita: Análisis, conciliación, confirmación, encuestas
- Verificación documental: Comprobación
- Verificación física: Inspección

**g) Determinación de Recursos**

**Elaborado por:** Paola Bolaños  
**Supervisado por:** Rodrigo Guillén

**Fecha:** 24 febrero de 2015  
**Fecha:** 27 febrero de 2015



BB AUDITORES CÍA. LTDA.

**Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso****Proceso de Contabilidad****Período: 01 de enero al 31 de diciembre 2014****Plan de Auditoría de Gestión****PP.6****4/6****Recurso Humano**

El personal de auditoría estará conformado por cinco auditores capacitados y con amplios conocimientos en Auditorías de Gestión; para realizar la auditoría en el campo estarán tres auditores (Senior, Experimentado y Junior).

**Recursos Materiales**

Para realizar la auditoría de gestión al proceso de contabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso es necesario contar con el siguiente material:

<b>Descripción</b>	<b>Cantidad</b>
<b>Equipos de Computación</b>	
Laptops	3
Impresora	1
Copiadora	1
<b>Suministros de Oficina</b>	
Hojas de papel bond	300
Lápices	3
Borradores	3
Esferográficos	3
Resaltadores	3
Folders	5
Separadores de hojas	25
<b>Muebles de oficina</b>	
Escritorios	3
Sillas	3

**Elaborado por:** Paola Bolaños  
**Supervisado por:** Rodrigo Guillén

**Fecha:** 24 febrero de 2015  
**Fecha:** 27 febrero de 2015



**Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso**  
**Proceso de Contabilidad**  
**Período: 01 de enero al 31 de diciembre 2014**  
**Plan de Auditoría de Gestión**

PP.6

5/6

**a) Distribución de tiempos y equipo de trabajo**

La auditoría de gestión a realizarse en la Cooperativa estará conformada por el siguiente personal:

Nombre	Cargo	Iniciales
Socio de Auditoría	Mayra Bastidas	M.B.
Gerente de Auditoría	Jorge Espinosa	P.B.
Auditor Senior	Paola Bolaños	J.J.
Asistente experimentado	Patricia Jaramillo	P.E.
Asistente junior	Diego Terán	D.T.

Se considera la siguiente distribución de trabajo:

Fases de la Auditoría	Horas	Responsables
<b>Planificación</b>		
Conocimiento Preliminar	56	P.B.
<b>Ejecución del trabajo</b>		
Evaluación del Sistema de Control Interno	80	P.B.
Medición del Riesgo	48	R.D.
Programa de Auditoría	12	D.E.
Aplicación de procedimientos y técnicas en el desarrollo de la Auditoría	246	Equipo de Auditoría
<b>Comunicación de Resultados</b>	12	
Entrega del producto	6	
<b>Seguimiento</b>	20	
<b>TOTAL</b>	<b>480</b>	

**Elaborado por:** Paola Bolaños  
**Supervisado por:** Rodrigo Guillén

**Fecha:** 24 febrero de 2015  
**Fecha:** 27 febrero de 2015



**Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso**

**Proceso de Contabilidad**

**Período: 01 de enero al 31 de diciembre 2014**

**Plan de Auditoría de Gestión**

**PP.6**

**6/6**

**b) Documentos en general**

- Estatuto
- Reglamentos y manuales
- Organigramas (estructural, personal y funcional)
- Actividades y cargos del área de contabilidad

**Documentación Área de Contabilidad:**

- Presentación de cuentas contables en los estados financieros.
- Pruebas departamentales a diciembre 2014 (inversiones, cartera de crédito y depósitos).
- Declaraciones de IVA y de Impuesto a la Renta a diciembre 2014.
- Valores en los estados financieros.
- Elaboración de Estados Financieros mensuales.
- Confirmación de envíos.
- Pruebas departamentales mensuales a diciembre 2014.
- Manual de Gestión Contable.
- Políticas generales y específicas.

**Elaborado por:** Paola Bolaños  
**Supervisado por:** Rodrigo Guillén


**Fecha:** 24 febrero de 2015  
**Fecha:** 27 febrero de 2015


### **Planificación Específica**

En esta fase se realiza la evaluación de Control Interno utilizando la metodología del COSO ERM tanto de la Cooperativa, y del Departamento Financiero que abarca el área de contabilidad analizando a los tres subprocesos que la conforman.

En esta fase se determina el riesgo de control, valor con el que el auditor determina si confía o no en los controles; en el caso de confiar se aplicarán menos pruebas, si el auditor no confía en controles se debe aplicar más pruebas en base a la experiencia y conocimiento del mismo; considerando alcance, profundidad y naturaleza de las pruebas.

## Programa de Auditoría – Evaluación de Control Interno

 <p><b>Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso</b>  <b>Programa de Auditoría</b>  <b>Evaluación de Control Interno</b>  <b>Período: 01 de enero al 31 de diciembre 2014</b></p>					<b>PE</b>  <b>1/1</b>
<p><b>Objetivos:</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) Evaluar el sistema de control implantado en el área de contabilidad.</li> <li>2) Determinar el nivel de riesgo de control para determinar el alcance, el enfoque de auditoría que permita establecer las deficiencias administrativas de los subprocesos.</li> </ol>					
N	Procedimientos	Ref. P/T	Elab. Por	Observaciones	
1	Elaborar y aplicar el cuestionario de control interno basado en COSO II.	<b>PE. 1</b>	P.B.	Cuestionario realizado al Contador General.	
2	Determinar Riesgo de Control y Nivel de Confianza.	<b>PE.2</b>	P.B.		
3	Realizar las hojas de hallazgos con las novedades encontradas.	<b>HH_CI</b>	P.B.		
4	Medición del Riesgo Inherente, Riesgo de Control, Riesgo de Detección.	<b>PE.3</b>	P.B.	Riesgo de Auditoría no se calcula en este tipo de auditoría.	
5	Elaborar informe de Control Interno.	<b>PE.4</b>	P.B.		
<p><b>Elaborado por:</b> Paola Bolaños  <b>Supervisado por:</b> Rodrigo Guillén</p>			<p><b>Fecha:</b> 25 febrero de 2015  <b>Fecha:</b> 2 marzo de 2015</p>		

 <b>Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso</b> <b>Proceso de Contabilidad</b> <b>Cuestionario de Control Interno</b> <b>Período: 01 de enero al 31 de diciembre 2014</b>						
						<b>PE.1</b>  <b>1/7</b>
N	Preguntas	Respuesta		Puntaje		Observaciones
		SI	NO	Opt.	Obt.	
<b>AMBIENTE INTERNO</b>						
1	¿La cooperativa cuenta con código de ética actual y conocido por todos los empleados?	X		10	10	Se conoce que los empleados lo usan vía intranet.
2	¿Se tiene conocimiento de la estructura organizacional actual del departamento?		X	10	0	<b>HH1_CI</b> El organigrama estructural no está actualizado.
3	¿Los manuales son actualizados y conocidos por los empleados?		X	10	0	<b>HH2_CI</b> Perfiles de cargo desactualizados.
4	¿Conoce la normativa interna y externa que rige a la cooperativa?	X		10	10	Se conoce que los empleados lo usan vía intranet.
<b>ESTABLECIMIENTO DE OBJETIVOS</b>						
5	¿La cooperativa posee planificación estratégica?	X		10	10	Sí, es evaluada trimestralmente por el Consejo de Administración.
<b>Elaborado por:</b> Paola Bolaños <span style="float: right;"><b>Fecha:</b> 2 marzo de 2015</span> <b>Supervisado por:</b> Rodrigo Guillén <span style="float: right;"><b>Fecha:</b> 6 marzo de 2015</span>						

N	Preguntas	Respuesta		Puntaje		Observaciones
		SI	NO	Opt.	Obt.	
6	¿La planificación estratégica es difundida tanto interna como externamente?		X	10	0	Al no realizarse un POA específico no se difunde ninguna información
7	¿El área contable define su POA para alcanzar objetivos en el corto plazo?		X	10	0	<b>HH3_ CI</b> El departamento financiero si lo hace pero no el área contable.
8	¿Existe relación directa entre los objetivos estratégicos y procesos que posee la Cooperativa?	X		10	10	Confirmación entrevista realizada a la Gerente Financiera.
<b>IDENTIFICACIÓN DE EVENTOS</b>						
9	¿La cooperativa cuenta con una matriz FODA para analizar factores internos y externos?	X		10	10	Tanto de la cooperativa en general como la de sus áreas.
<b>Elaborado por:</b> Paola Bolaños				<b>Fecha:</b> 2 marzo de 2015		
<b>Supervisado por:</b> Rodrigo Guillén				<b>Fecha:</b> 6 marzo de 2015		



BB AUDITORES CÍA. LTDA.

**Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso****Proceso de Contabilidad****Cuestionario de Control Interno****Período: 01 de enero al 31 de diciembre 2014****PE.1****2/7**



N	Preguntas	Respuesta		Puntaje		Observaciones
		SI	NO	Opt.	Obt.	
10	¿El área de contabilidad realiza matriz FODA para analizar factores internos y externos y es conocida por sus integrantes?	X		10	10	
11	¿El área de contabilidad identifica eventos potenciales que afecten a los subproceso?	X		10	10	
<b>EVALUACIÓN DE RIESGOS</b>						
12	¿Se comunica al jefe superior de los posibles riesgos detectados en el área?	X		10	10	
13	¿El área se enfrenta a riesgos tanto internos como externos?		X	10	0	No es considerado como hallazgo.
14	¿La cooperativa cuenta con políticas que permite la evaluación de riesgos?	X		10	10	
<b>Elaborado por:</b> Paola Bolaños				<b>Fecha:</b> 2 marzo de 2015		
<b>Supervisado por:</b> Rodrigo Guillén				<b>Fecha:</b> 6 marzo de 2015		



BB AUDITORES CÍA. LTDA.

Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso


Proceso de Contabilidad

Cuestionario de Control Interno

Período: 01 de enero al 31 de diciembre 2014

PE.1

3/7

 <b>Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso</b> <b>Proceso de Contabilidad</b> <b>Cuestionario de Control Interno</b> <b>Período: 01 de enero al 31 de diciembre 2014</b>						
						<b>PE.1</b>  <b>4/7</b>
N	Preguntas	Respuesta		Puntaje		Observaciones
		SI	NO	Opt.	Obt.	
15	¿La cooperativa realiza procedimientos que le permiten reaccionar frente a la competencia?		X	10	0	<b>HH4_CI</b> La cooperativa realiza análisis a la competencia cuando esta se ubica a poca distancia de las agencias.
<b>RESPUESTA AL RIESGO</b>						
16	¿La cooperativa cuenta con plan de contingencias?	X		10	10	Sirve para analizar a la competencia.
17	¿Si se presentan riesgos se busca acciones para su corrección?	X		10	10	
18	¿Los Consejos de vigilancia y control apoyan a las decisiones que se toman para evitar riesgos?	X		10	10	
<b>ACTIVIDADES DE CONTROL</b>						
19	¿Cuenta el área de contabilidad con manuales?	X		10	10	Manual actualizado en Septiembre 2014.
<b>Elaborado por:</b> Paola Bolaños				<b>Fecha:</b> 2 marzo de 2015		

N	Preguntas	Respuesta		Puntaje		Observaciones
		SI	NO	Opt.	Obt.	
20	¿EL área contable cuenta con políticas generales y específicas para el desarrollo de cada subprocesos?	X		10	10	Políticas generales y específicas presentadas en el manual de gestión contable.
21	¿Se realiza actividades de control que incluyen controles preventivos y detectivos?	X		10	10	
22	¿La información manejada dentro de la cooperativa cuenta con accesos para su utilización?	X		10	10	Claves de acceso para la información, para cada usuario.
<b>INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN</b>						
23	¿Las políticas son conocidas por todos sus integrantes?	X		10	10	
24	¿El área de contabilidad realiza respaldos de la información que manejan?	X		10	10	
<b>Elaborado por:</b> Paola Bolaños				<b>Fecha:</b> 2 marzo de 2015		
<b>Supervisado por:</b> Rodrigo Guillén				<b>Fecha:</b> 6 marzo de 2015		



BB AUDITORES CÍA. LTDA.

Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso


Proceso de Contabilidad


Cuestionario de Control Interno

Período: 01 de enero al 31 de diciembre 2014


PE.1

5/7

 <b>Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso</b> <b>Proceso de Contabilidad</b> <b>Cuestionario de Control Interno</b> <b>Período: 01 de enero al 31 de diciembre 2014</b>						
						<b>PE.1</b>  <b>6/7</b>
N	Preguntas	Respuesta		Puntaje		Observaciones
		SI	NO	Opt.	Obt.	
25	¿Al tomar decisiones prevalece la jerarquía organizacional?	X		10	10	
26	¿Los canales de comunicación utilizados por el área son eficientes y oportunos?	X		10	10	Entre los empleados de la cooperativa (usuarios internos) y con usuarios externos.
<b>SUPERVISIÓN</b>						
27	¿Se aplica indicadores de gestión para medir el desempeño del personal del área?	X		10	10	Se realiza en cada área y estos indicadores constan en cada uno de los manuales.
28	¿Se realiza actividades de control y supervisión a las funciones y tareas asignadas para cada uno?	X		10	10	
29	¿Utilizan diferentes herramientas para evaluar el desempeño del Control Interno?	X		10	10	
<b>Elaborado por:</b> Paola Bolaños				<b>Fecha:</b> 2 marzo de 2015		

 <b>Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso</b> <b>Proceso de Contabilidad</b> <b>Cuestionario de Control Interno</b> <b>Período: 01 de enero al 31 de diciembre 2014</b>						
						<b>PE.1</b>  <b>7/7</b>
N	Preguntas	Respuesta		Puntaje		Observaciones
		SI	NO	Opt.	Obt.	
30	¿Aplican las recomendaciones emitidas por Auditoría Externa?	X		10	10	Recomendaciones emitidas por auditoría externa son tomadas en cuenta, se comprueba su realización el año siguiente.
<b>TOTALES</b>				<b>300</b>	<b>240</b>	
<b>Elaborado por:</b> Paola Bolaños				<b>Fecha:</b> 2 marzo de 2015		
<b>Supervisado por:</b> Rodrigo Guillén				<b>Fecha:</b> 6 marzo de 2015		

## Medición del Riesgo de Control

 <p>BB AUDITORES CÍA. LTDA.</p>	<p><b>Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso</b>  <b>Proceso de Contabilidad</b>  <b>Evaluación de Riesgo de Control</b>  <b>Período: 01 de enero al 31 de diciembre 2014</b></p>	<p><b>PE.2</b> <b>1/2</b></p>				
<p><b>Puntajes de Calificación</b></p>						
<table border="1"> <tr> <td>Obtenido</td> <td>240</td> </tr> <tr> <td>Óptimo</td> <td>300</td> </tr> </table>			Obtenido	240	Óptimo	300
Obtenido	240					
Óptimo	300					
<p><b>Calificación de Riesgo</b></p>						
<p><i>Nivel de Confianza</i></p>						
$NC = \frac{C. Obtenida}{C. Óptima} \times 100$						
$NC = \frac{240}{300} \times 100$						
$NC = 80,00\%$						
<p><i>Nivel de Riesgo</i></p>						
$NR = 100\% - NC$						
$NR = 100 - 80,00$						
$NR = 20,00\%$						
<p><b>Elaborado por:</b> Paola Bolaños  <b>Supervisado por:</b> Rodrigo Guillén</p>	<p><b>Fecha:</b> 5 marzo de 2015  <b>Fecha:</b> 13 marzo de 2015</p>					



BB AUDITORES CÍA. LTDA.

## Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso

## Proceso de Contabilidad

## Evaluación de Riesgo de Control

Período: 01 de enero al 31 de diciembre 2014

PE.2

2/2

		ALTO	
C O N F I A N Z A	ALTO	88.89%	99.99%
	MODERADO	77.78%	88.88%
	BAJO	66.67%	77.77%
		MODERADO	
	ALTO	55.56%	66.66%
	MODERADO	44.45%	55.55%
	BAJO	33.34%	44.44%
		BAJO	
	ALTO	22.23%	33.33%
	MODERADO	11.12%	22.22%
	BAJO	1%	11.11%


R  
I  
E  
S  
G  
O

Al realizar la evaluación del Control Interno se obtiene un Nivel de Confianza de 80% (Alto Moderado) y un Riesgo de Control de 20% (Bajo Moderado), indicando que los controles están siendo aplicados de manera correcta pero podrían ser mejorados para tener mayor calidad de eficiencia, eficacia y economía en los procesos, cumpliendo con los objetivos planteados.

**Elaborado por:** Paola Bolaños  
**Supervisado por:** Rodrigo Guillén

**Fecha:** 5 marzo de 2015  
**Fecha:** 13 marzo de 2015

## Hallazgos de Evaluación de Control Interno

 <p>BB AUDITORES CÍA. LTDA.</p>	<p><b>Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso</b>  <b>Proceso de Contabilidad</b>  <b>Hoja de Hallazgos</b>  <b>Período: 01 de enero al 31 de diciembre 2014</b></p>	<p>HH1_CI 1/2</p>
<p><b>Título:</b> Falta de actualización en el organigrama estructural</p>		
<p><b>Condición:</b></p> <p>El organigrama estructural del área contable está desactualizado, actualmente refleja cuatro puestos de asistentes contables, realizando sus actividades únicamente tres asistentes que desempeñan sus funciones; tarjetas de crédito, tributación y pruebas departamentales.</p> <p><b>Criterio:</b></p> <p>La política de la cooperativa es que los organigramas estructural, personal y funcional deben ser actualizados cada seis meses, los cuales son aprobados por el Consejo de Administración.</p> <p><b>Causa:</b></p> <p>Esta situación se debe a:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Falta de seguimiento en las actualizaciones, con los cambios que se han presentado.</li> <li>• No hay control y supervisión por parte del Consejo de Administración.</li> </ul> <p><b>Efecto:</b></p> <p>Esto originó que:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Un puesto adicional de trabajo en el área contable, presupuesto no real impidiendo la toma de decisiones en el área contable.</li> <li>• Incremento de volumen de trabajo en los puestos existentes.</li> </ul>		
<p><b>Elaborado por:</b> Paola Bolaños  <b>Supervisado por:</b> Rodrigo Guillén</p>		<p><b>Fecha:</b> 9 marzo de 2015  <b>Fecha:</b> 13 marzo de 2015</p>





BB AUDITORES CÍA. LTDA.

**Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso**  
**Proceso de Contabilidad**

**Hoja de Hallazgos**

**Período: 01 de enero al 31 de diciembre 2014**

**HH1\_CI**  
**2/2**

**Título:** Falta de actualización en el organigrama estructural

**Conclusión:**

El organigrama estructural del área contable está desactualizado, actualmente refleja cuatro puestos con la denominación de asistente contable, realizando sus actividades únicamente tres asistentes; según la política de la cooperativa los organigramas deben ser actualizados cada seis meses, los cuales deben ser aprobados por el Consejo de Administración; debido a la falta de seguimiento, control y supervisión por parte del Consejo de Administración no se ha realizado la actualización necesaria; ocasionando que exista un puesto adicional en el área contable que no es desempeñado por nadie, por lo cual el volumen de trabajo se incrementa en los tres puestos existentes.


**Recomendación:**

**Consejo de Administración**

Establecer una política dirigida a la actualización periódica de los organigramas tanto del área contable como de toda la organización, para disponer de información confiable y real que refleje los niveles administrativos, de apoyo y operativos que laboran en la cooperativa; adicionalmente revisar la estructura presentada con la finalidad de establecer de manera clara la autoridad y responsabilidad que presenta cada uno de los niveles del departamento financiero.

**Elaborado por:** Paola Bolaños  
**Supervisado por:** Rodrigo Guillén

**Fecha:** 9 marzo de 2015  
**Fecha:** 13 marzo de 2015

 BB AUDITORES CÍA. LTDA.	<b>Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso</b> <b>Proceso de Contabilidad</b> <b>Hoja de Hallazgos</b> <b>Período: 01 de enero al 31 de diciembre 2014</b>	<b>HH2_CI</b> <b>1/2</b>
<b>Título:</b> Falta de actualización en los perfiles de contabilidad		
<p><b>Condición:</b></p> <p>Los perfiles de cargos del área contable están desactualizado para el año 2014, generando que las funciones desempeñadas por el Contador General y la Subcontadora sean las mismas.</p> <p><b>Criterio:</b></p> <p>La política de la cooperativa los manuales, reglamentos y perfiles de las áreas deben ser actualizados cada seis meses por el Consejo de Administración, poniendo en conocimiento a la Asamblea General de Socios.</p> <p><b>Causa:</b></p> <p>Esta situación se debe a:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Falta de seguimiento y control por parte del Consejo de Administración.</li> <li>• Falta de atención de las funciones desempeñadas por el personal responsable de contabilidad.</li> </ul> <p><b>Efecto:</b></p> <p>Esto originó que:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Falta de conocimiento en delegaciones, responsabilidades, obligaciones entre otros</li> <li>• No se cuenta con un documento de respaldo al momento de efectuar las evaluaciones de desempeño del personal del área contable.</li> </ul>		
<b>Elaborado por:</b> Paola Bolaños <b>Supervisado por:</b> Rodrigo Guillén		<b>Fecha:</b> 9 marzo de 2015 <b>Fecha:</b> 13 marzo de 2015



BB AUDITORES CÍA. LTDA.

**Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso**  
**Proceso de Contabilidad**

**Hoja de Hallazgos**

**Período: 01 de enero al 31 de diciembre 2014**

**HH2\_CI**  
**2/2**

**Título:** Falta de actualización en los perfiles de contabilidad

**Conclusión:**

Los perfiles de cargos del área contable están desactualizados al año 2014, generando que las funciones desempeñadas por el Contador General y la Subcontadora sean las mismas, según la política de Cooprogreso los manuales, reglamentos y perfiles deben ser actualizados cada seis meses por el Consejo de Administración, por la falta de seguimiento y control por parte del Consejo de Administración, no han sido actualizados; por lo tanto se presentó falta de conocimiento en las delegaciones, responsabilidades y obligaciones; no contar con documento de respaldo que ayude al momento de efectuar las evaluaciones de desempeño al personal del área contable.


**Recomendación:**

**Consejo de Administración**

Realizar actualizaciones de los perfiles del personal del área contable y del resto del personal de la cooperativa, cuando sea necesario; esto permitirá realizar evaluaciones periódicas de desempeño de cada integrante del área analizada, a través de la aplicación de indicadores de gestión, mejorando de esta manera la eficiencia, eficacia y economía del proceso contable.

**Elaborado por:** Paola Bolaños  
**Supervisado por:** Rodrigo Guillén

**Fecha:** 9 marzo de 2015  
**Fecha:** 13 marzo de 2015

 BB AUDITORES CÍA. LTDA.	<b>Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso</b> <b>Proceso de Contabilidad</b> <b>Hoja de Hallazgos</b> <b>Período: 01 de enero al 31 de diciembre 2014</b>	<b>HH3_CI</b> <b>1/2</b>
<b>Título:</b> Inexistencia de Plan Operativo Anual		
<p><b>Condición:</b></p> <p>El área de contabilidad junto con las otras áreas de la cooperativa no elaboran POA y el respectivo presupuesto, únicamente lo realiza el Departamento Financiero, además se pudo determinar que la cooperativa utiliza el método de costeo por absorción.</p> <p><b>Criterio:</b></p> <p>La política establecida por Cooprogreso es la realización de POA´s en el mes de septiembre mediante reuniones de Áreas y Gerencias definiendo objetivos estratégicos para la revisión y aprobación por parte del Consejo de Administración hasta el 30 de noviembre.</p> <p><b>Causa:</b></p> <p>Esta situación se debe a diferentes motivos como:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• No trabajan directamente con el socio de la cooperativa</li> <li>• Utilizan el método de costeo por absorción</li> </ul> <p><b>Efecto:</b></p> <p>Esto originó que:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Falta de seguimiento a los objetivos establecidos</li> <li>• No tener un conocimiento claro de los presupuestos establecidos</li> </ul>		
<b>Elaborado por:</b> Paola Bolaños <b>Supervisado por:</b> Rodrigo Guillén		<b>Fecha:</b> 9 marzo de 2015 <b>Fecha:</b> 13 marzo de 2015



BB AUDITORES CÍA. LTDA.

**Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso**  
**Proceso de Contabilidad**

**Hoja de Hallazgos**

**Período: 01 de enero al 31 de diciembre 2014**

**HH3\_CI**  
**2/2**

**Título:** Inexistencia de Plan Operativo Anual

**Conclusión:**


El área Contable junto con las otras áreas de la cooperativa no elaboran el POA y respectivo presupuesto, únicamente se elabora a nivel Gerencial; de acuerdo a la política fijada por la cooperativa, se realiza reuniones con las áreas y gerencias para definir los objetivos estratégicos, los mismos que deben ser aprobados por el Consejo de Administración; determinándose por lo tanto que no se realiza el POA por áreas, y también debido a que el área contable no trabaja directamente con el cliente; y, a que se utiliza el método de costeo por absorción, lo que no permite conocer el costo real del proceso analizado.


**Recomendación:**  
**Gerente General**

Analizar la posibilidad de elaborar un POA y presupuesto por área, no solo a nivel gerencial como actualmente se lo realiza y disponer de esta manera de información más detallada de cada área, permitiendo que la gerencia tome decisiones oportunas dirigidas a mejorar la rentabilidad de la cooperativa; para lo cual se deberá considerar la aplicación del costeo ABC, herramienta financiera que ayuda a determinar el costo real de los procesos aplicados en la Cooperativa Cooprogreso.


**Elaborado por:** Paola Bolaños  
**Supervisado por:** Rodrigo Guillén

**Fecha:** 9 marzo de 2015  
**Fecha:** 13 marzo de 2015

 <p>BB AUDITORES CÍA. LTDA.</p>	<p><b>Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso</b>  <b>Proceso de Contabilidad</b>  <b>Hoja de Hallazgos</b>  <b>Período: 01 de enero al 31 de diciembre 2014</b></p>	<p><b>HH4_CI</b> <b>1/2</b></p>
<p><b>Título:</b> Falta de análisis hacia la competencia</p>		
<p><b>Condición:</b></p> <p>Cooprogreso, realiza el análisis de la competencia únicamente cuando se ve afectada por ubicaciones de agencias cercanas a la misma.</p> <p><b>Criterio:</b></p> <p>La política presentada por Cooprogreso frente a la competencia se basa en el análisis cuando estos se posicionan en lugares cercanos a las agencias; para conocer los productos y servicios que ofrecerán a los socios, tasas de interés entre otros.</p> <p><b>Causa:</b></p> <p>Esta situación se debe a diferentes motivos como:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Conocimiento real del mercado</li> <li>• Experiencia de la cooperativa</li> </ul> <p><b>Efecto:</b></p> <p>Esto originó que:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Estudios no programados para futuras competencias</li> <li>• Posible pérdida de socios</li> </ul>		
<p><b>Elaborado por:</b> Paola Bolaños  <b>Supervisado por:</b> Rodrigo Guillén</p>		<p><b>Fecha:</b> 9 marzo de 2015  <b>Fecha:</b> 13 marzo de 2015</p>

 <p>BB AUDITORES CÍA. LTDA.</p>	<p><b>Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso</b>  <b>Proceso de Contabilidad</b>  <b>Hoja de Hallazgos</b>  <b>Período: 01 de enero al 31 de diciembre 2014</b></p>	<p><b>HH4_CI</b> <b>2/2</b></p>
<p><b>Título:</b> Falta de análisis hacia la competencia</p>		
<p><b>Conclusión:</b></p> <p>Cooprogreso, realiza el análisis de la competencia únicamente cuando se ve afectada por ubicaciones de agencias cercanas a la misma; acatando de esta manera la política establecida por la cooperativa que se fundamenta en el conocimiento y experiencia que tienen los funcionarios de Cooprogreso del mercado; en el presente año la Cooperativa “JEP”, ubicó una agencia en Guayaquil, provocando que Cooprogreso, realice un estudio de los productos, servicios y tasas que ofrecen, con el propósito de evitar pérdida de socios y clientes, pero hay que mencionar que no se tiene un estudio específico de la competencia.</p> <p><b>Recomendación:</b></p> <p><b>Gerente General</b></p> <p>Realizar un análisis continuo de la competencia que tiene la cooperativa, obteniendo un conocimiento real de los productos o servicios que ofrece la misma y la participación que tiene en el mercado con el propósito de elaborar planes de contingencia que ayuden a la Gerencia General a tomar decisiones oportunas y efectivas que contrarresten las amenaza de la competencia.</p>		
<p><b>Elaborado por:</b> Paola Bolaños  <b>Supervisado por:</b> Rodrigo Guillén</p>		<p><b>Fecha:</b> 9 marzo de 2015  <b>Fecha:</b> 13 marzo de 2015</p>

## Medición de Riesgo de Auditoría

 <p>BB AUDITORES CÍA. LTDA.</p>	<p><b>Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso</b>  <b>Proceso de Contabilidad</b>  <b>Medición de Riesgo de Auditoría</b>  <b>Período: 01 de enero al 31 de diciembre 2014</b></p>	<p><b>PE.3</b> <b>1/2</b></p>
<p><b>Riesgo Inherente</b></p>		
<p>Considera la posibilidad de que la información financiera, administrativa u operativa presenta distorsiones, teniendo en cuenta la naturaleza propia de la Cooperativa (riesgo no controlado por el auditor).</p>		
<p>Realizada la Matriz de Riesgo Inherente y tomando en cuenta la naturaleza del negocio, la probabilidad de que exista incumplimiento en cuanto al logro de objetivos es de 39,78%; considerado como Riesgo Moderado Bajo.</p>		
<p><b>Riesgo de Control</b></p>		
<p><i>Nivel de Confianza</i></p>		
$NC = \frac{C. Obtenida}{C. Óptima} \times 100$		
$NC = \frac{240}{300} \times 100$		
$NC = 80,00\%$		
<p><i>Nivel de Riesgo</i></p>		
$NR = 100\% - NC$		
$NR = 100 - 80,00$		
$NR = 20,00\%$		
<p><b>Elaborado por:</b> Paola Bolaños  <b>Supervisado por:</b> Rodrigo Guillén</p>	<p><b>Fecha:</b> 10 marzo de 2015  <b>Fecha:</b> 18 marzo de 2015</p>	





BB AUDITORES CÍA. LTDA.

**Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso**  
**Proceso de Contabilidad**

**Medición de Riesgo de Auditoría**

**Período: 01 de enero al 31 de diciembre 2014**

**PE.3**  
**2/2**

Riesgo de Control semejante al Riesgo Inherente no es contralado por el auditor.

De la evaluación del Control Interno se obtiene un Nivel de Confianza de 80% (Alto Moderado) y un Riesgo de Control de 20% (Bajo Moderado), indicando que los controles son aplicados de manera correcta, pudiendo mejorar el nivel de eficiencia, eficacia y economía en los procesos; y cumpliendo con los objetivos planteados.

**Riesgo de Detección**

Determina la posibilidad de que ocurran distorsiones significativas y los procedimientos de auditoría no lo detecten.

Considerando la experiencia y conocimiento del equipo auditor se estima un Riesgo de Detección de 12% (Bajo – Moderado) teniendo en cuenta que el Riesgo Inherente y de Control resultó moderados y bajos respectivamente.

**Riesgo de Auditoría**


Determina la probabilidad de equivocación del equipo de auditoría frente a la ejecución del trabajo. El Riesgo de Auditoría es el porcentaje que determina la razonabilidad de los saldos para su posterior control.


Por tanto en la Auditoría de Gestión, el porcentaje que se obtiene al utilizar los indicadores de gestión se estima sea el 100%.


**Elaborado por:** Paola Bolaños  
**Supervisado por:** Rodrigo Guillén

**Fecha:** 10 marzo de 2015  
**Fecha:** 18 marzo de 2015

## Informe de Control Interno

 BB AUDITORES CÍA. LTDA.	<b>Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso</b> <b>Proceso de Contabilidad</b> <b>Informe de Control Interno</b> <b>Período: 01 de enero al 31 de diciembre 2014</b>	<b>PE.4</b> <b>1/4</b>
Quito, 11 marzo de 2015		
<b>Economista Iván Tobar Cevallos</b> <b>Gerente General</b> <b>Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso Limitada</b>		
<p>Desarrolladas las fases de planeación y ejecución de la Auditoría al proceso de contabilidad de la Cooperativa, por el período comprendido de 01 de enero al 31 de diciembre de 2014, emitiendo así la opinión en base a lo encontrado con fecha 24 de abril de 2015; a fin de emitir recomendaciones que servirán para mejorar al proceso analizado.</p>		
<p>El propósito de este informe es dar a conocer a la Asamblea General de Socios, Gerencia General, Consejos de Administración y Vigilancia, y otros miembros de la organización; el cumplimiento del requerimiento solicitado por la cooperativa en el que se refleja las recomendaciones determinadas en base a los problemas encontrados durante la auditoría realizada al proceso contable.</p>		
<p>Durante la revisión al proceso de contabilidad de la cooperativa se detectaron Hallazgos de Auditoría; incluyendo en estos conclusiones y recomendaciones las cuales se espera que sean aplicadas para mejorar el proceso analizado.</p>		
<b>Falta de actualización en organigrama estructural</b>		
<b>Conclusión:</b>		
<p>El organigrama estructural del área contable está desactualizado, actualmente refleja cuatro puestos con la denominación de asistente contable, realizando sus actividades</p>		
<b>Elaborado por:</b> Paola Bolaños		<b>Fecha:</b> 11 marzo de 2015
<b>Supervisado por:</b> Rodrigo Guillén		<b>Fecha:</b> 18 marzo de 2015

 <p>BB AUDITORES CÍA. LTDA.</p>	<p><b>Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso</b>  <b>Proceso de Contabilidad</b>  <b>Informe de Control Interno</b>  <b>Período: 01 de enero al 31 de diciembre 2014</b></p>	<p><b>PE.4</b> <b>2/4</b></p>
<p>únicamente tres asistentes; según la política de la cooperativa los organigramas deben ser actualizados cada seis meses, los cuales deben ser aprobados por el Consejo de Administración; debido a la falta de seguimiento, control y supervisión por parte del Consejo de Administración no se ha realizado la actualización necesaria; ocasionando que exista un puesto adicional en el área contable que no es desempeñado por nadie.</p>		
<p><b>Recomendación:</b></p>		
<p><b>Consejo de Administración</b></p>		
<p>Establecer una política dirigida a la actualización periódica de los organigramas tanto del área contable como de toda la organización, para disponer de información confiable y real que refleje los niveles administrativos, de apoyo y operativos que laboran en la cooperativa; adicionalmente revisar la estructura presentada con la finalidad de establecer de manera clara la autoridad y responsabilidad que presenta cada uno de los niveles del departamento financiero.</p>		
<p><b>Falta de actualización en los perfiles de contabilidad</b></p>		
<p><b>Conclusión:</b></p>		
<p>Los perfiles de cargos del área contable están desactualizados al año 2014, generando que las funciones desempeñadas por el Contador General y la Subcontadora sean las mismas, según la política de Cooprogreso los manuales, reglamentos y perfiles deben ser actualizados cada seis meses por el Consejo de Administración, por la falta de seguimiento y control por parte del Consejo de Administración, no han sido actualizados; por lo tanto se presentó falta de conocimiento en las delegaciones, responsabilidades y obligaciones; no contar con documento de respaldo que ayude al momento de efectuar las evaluaciones</p>		
<p><b>Elaborado por:</b> Paola Bolaños</p>		<p><b>Fecha:</b> 11 marzo de 2015</p>

 <p>BB AUDITORES CÍA. LTDA.</p>	<p><b>Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso</b>  <b>Proceso de Contabilidad</b>  <b>Informe de Control Interno</b>  <b>Período: 01 de enero al 31 de diciembre 2014</b></p>	<div style="border: 2px solid red; padding: 5px; text-align: center; color: red;"> <b>PE.4</b>  <b>3/4</b> </div>
<p><b>Recomendación:</b></p> <p><b>Consejo de Administración</b></p> <p>Realizar actualizaciones de los perfiles del personal del área contable y del resto del personal de la cooperativa, cuando sea necesario; esto permitirá realizar evaluaciones periódicas de desempeño de cada integrante del área analizada, a través de la aplicación de indicadores de gestión, mejorando de esta manera la eficiencia, eficacia y economía del proceso contable.</p> <p><b>Inexistencia de Plan Operativo Anual</b></p> <p><b>Conclusión:</b></p> <p>El área Contable junto con las otras áreas de la cooperativa no elaboran el POA y respectivo presupuesto, únicamente se elabora a nivel Gerencial; de acuerdo a la política fijada por la cooperativa, se realiza reuniones con las áreas y gerencias para definir los objetivos estratégicos, los mismos que deben ser aprobados por el Consejo de Administración; determinándose por lo tanto que no se realiza el POA por áreas, y también debido a que el área contable no trabaja directamente con el cliente; y, a que se utiliza el método de costeo por absorción, lo que no permite conocer el costo real del proceso analizado.</p> <p><b>Recomendación:</b></p> <p><b>Gerente General</b></p> <p>Analizar la posibilidad de elaborar un POA y presupuesto por área, no solo a nivel gerencial como actualmente se lo realiza y disponer de esta manera de información más detallada de cada área, permitiendo que la gerencia tome decisiones oportunas dirigidas a mejorar la rentabilidad de la cooperativa; para lo cual se deberá considerar la aplicación del costeo ABC, herramienta financiera que ayuda a determinar el costo real de los procesos aplicados.</p>		
<p><b>Elaborado por:</b> Paola Bolaños</p>		<p><b>Fecha:</b> 11 marzo de 2015</p>



BB AUDITORES CÍA. LTDA.

**Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso**  
**Proceso de Contabilidad**

**Informe de Control Interno**

**Período: 01 de enero al 31 de diciembre 2014**

**PE.4**  
**4/4**

**Falta de análisis hacia la competencia**

**Conclusión:**

Cooprogreso, realiza el análisis de la competencia únicamente cuando se ve afectada por ubicaciones de agencias cercanas a la misma; acatando de esta manera la política establecida por la cooperativa que se fundamenta en el conocimiento y experiencia que tienen los funcionarios de Cooprogreso del mercado; en el presente año la Cooperativa “JEP”, ubicó una agencia en Guayaquil, provocando que Cooprogreso, realice un estudio de los productos, servicios y tasas que ofrecen, con el propósito de evitar pérdida de socios y clientes, pero hay que mencionar que no se tiene un estudio específico de la competencia.

**Recomendación:**

**Gerente General**

Realizar un análisis continuo de la competencia que tiene la cooperativa, obteniendo un conocimiento real de los productos o servicios que ofrece la misma y la participación que tiene en el mercado con el propósito de elaborar planes de contingencia que ayuden a la Gerencia General a tomar decisiones oportunas y efectivas que contrarresten las amenaza de la competencia.

Atentamente;

Jorge Espinosa  
 Gerente de Auditoría  
 BB Auditores Cía. Ltda.

**Elaborado por:** Paola Bolaños

**Fecha:** 11 marzo de 2015


## **Ejecución de la Auditoría**


En la etapa de ejecución de auditoría se obtiene y se analiza la información entregada por la cooperativa; con la finalidad de obtener evidencia suficiente, competente y oportuna, contando con los elementos necesarios para la auditoría, estableciendo conclusiones en base a su conocimiento y experiencia; al mismo tiempo establecer recomendaciones para mejorar el proceso auditado.

Se realiza procedimientos para cada subproceso que conforma el área de contabilidad:

- Análisis, Control y Conciliaciones de Cuentas (Pruebas departamentales)
- Gestión Contable (Declaración IVA e Impto. a la Renta)
- Elaboración de Estados Financieros (Mensuales).

## Programa de Auditoría de Gestión

<div style="display: flex; justify-content: space-between; align-items: center;">  <div style="text-align: center;"> <p><b>Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso</b></p> <p><b>Proceso de Contabilidad</b></p> <p><b>Programa de Auditoría de Gestión</b></p> <p><b>Período: 01 de enero al 31 de diciembre 2014</b></p> </div> <div style="border: 2px solid red; padding: 5px; text-align: center; color: red;"> <p><b>PE_PA</b></p> <p><b>1/3</b></p> </div> </div>				
<b>Subproceso:</b> Análisis, Control y Conciliaciones de Cuentas (Pruebas Departamentales)				
N	Actividad a realizarse	Ref. P/T	Elab. Por	Observaciones
1	Solicité el Balance General a diciembre 2014, para determinar porcentaje de participación de las cuentas con mayor giro.	<b>PD.1</b>	P.B.	Se revisó las cuentas de Inversiones, Cartera de Crédito y Depósitos.
2	Solicité información sobre las inversiones realizadas, validé documentación, firmas e información en general.	<b>PD.2</b>	P.B.	Validación de 30 inversiones del total realizadas durante el año 2014.
3	Solicité información sobre la cartera de crédito, analicé su composición y morosidad.	<b>PD.3</b>	P.B.	Se efectuó análisis de las carteras comercial, consumo, vivienda y microcrédito.
4	Solicité información sobre los depósitos efectuados y analicé su composición.	<b>PD.4</b>	P.B.	Composición de depósitos a plazo y a la vista
5	Solicité las pruebas departamentales físicas a diciembre 2014, de las cuentas mencionadas y se verificó fechas de entrega.	<b>PD.5</b>	P.B.	Confirmación visual de los mails de entrega recepción.
<b>Elaborado por:</b> Paola Bolaños			<b>Fecha:</b> 13 marzo de 2015	

 BB AUDITORES CÍA. LTDA.	<b>Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso</b> <b>Proceso de Contabilidad</b> <b>Racionalización y Control de Cuentas</b> <b>Período: 01 de enero al 31 de diciembre 2014</b>	<b>PD.1</b> <b>1/2</b>							
<b>Procedimiento N°1:</b> Solicité el Balance General a diciembre 2014, para determinar porcentaje de participación de las cuentas con mayor giro.									
<b>Aplicación</b>	<b>Hallazgo</b>								
<p>Se solicitó al Contador General el balance presentado al 31 de diciembre del 2014, para confirmar la existencia de la cuenta inversiones, préstamos y depósitos realizados por los socios.</p> <table border="1" data-bbox="448 936 986 1155" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <thead> <tr> <th style="text-align: center;">Detalle</th> <th style="text-align: center;">Cuentas</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: center;">Inversiones</td> <td rowspan="4" style="text-align: center; vertical-align: middle;">1</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">Cartera de Créditos</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">Depósitos a la vista</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">Depósitos a plazo</td> </tr> </tbody> </table>	Detalle	Cuentas	Inversiones	1	Cartera de Créditos	Depósitos a la vista	Depósitos a plazo	<b>No se encontraron hallazgos que documentar.</b>	
Detalle	Cuentas								
Inversiones	1								
Cartera de Créditos									
Depósitos a la vista									
Depósitos a plazo									
<b>Indicador de Gestión:</b> $Cuenta\ de\ Inversiones = \frac{Cuenta\ revisada}{Cuenta\ presentada\ en\ balance} \times 100$ $Cuenta\ de\ Inversiones = \frac{1}{1} \times 100$ $Cuenta\ de\ Inversiones = 100\%$ $Cuenta\ Cartera\ de\ Créditos = \frac{Cuenta\ revisada}{Cuenta\ presentada\ en\ balance} \times 100$ $Cuenta\ Cartera\ de\ Créditos = \frac{1}{1} \times 100$ $Cuenta\ Cartera\ de\ Créditos = 100\%$									
<b>Elaborado por:</b> Paola Bolaños		<b>Fecha:</b> 24 marzo de 2015							





BB AUDITORES CÍA. LTDA.

**Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso****Proceso de Contabilidad****Racionalización y Control de Cuentas****Período: 01 de enero al 31 de diciembre 2014**

<b>PD.1</b> <b>2/2</b>
---------------------------

**Procedimiento N°1:** Solicité el Balance General a diciembre 2014, para determinar porcentaje de participación de las cuentas con mayor giro.

$$\text{Cuenta de Depósitos} = \frac{\text{Cuenta revisada}}{\text{Cuenta presentada en balance}} \times 100$$

$$\text{Cuenta de Depósitos} = \frac{2}{2} \times 100$$

$$\text{Cuenta de Depósitos} = 100\%$$

**Interpretación:**

Una vez analizado y revisado el Balance General entregado por el Contador General al 31 de diciembre de 2014 de la cooperativa se comprobó, que las cuentas de Inversiones, Cartera de Crédito y Depósitos, son presentadas al 100%; presentando mayor movimiento y valor debido a que son las actividades principales y de ellas depende el giro propio de la cooperativa.

**Elaborado por:** Paola Bolaños  
**Supervisado por:** Rodrigo Guillén

**Fecha:** 24 marzo de 2015  
**Fecha:** 27 marzo de 2015



**Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso**

**Proceso de Contabilidad**

**Papel de trabajo – Análisis Balance General**

**Período: 01 de enero al 31 de diciembre 2014**

**PD.1.1  
1/2**

**Balance General  
Al 31 de diciembre de 2014**

**ACTIVOS**

Fondos disponibles	47.296.486	15,10	
Inversiones	33.077.936	10,56	
Cartera de Crédito	218.815.612	69,86	a)
Cuentas por cobrar	3.774.210	1,20	
Bienes realizables	346.278	0,11	
Propiedades y equipo	4.451.453	1,42	
Otros activos	5.464.788	1,74	
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>313.226.763</b>	<b>100</b>	

**PASIVOS**

Depósitos a la vista	65.045.355	23,08	b)
Depósitos a plazo	181.113.284	64,26	
Depósitos restringidos	103.055	0,04	
Cuentas por pagar	5.236.658	1,86	
Obligaciones financieras	30.280.992	10,74	
Otros pasivos	64.979	0,02	
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>281.844.322</b>	<b>100</b>	


**PATRIMONIO**


Capital Social	18.813.239	59,95	
Reserva legal	6.923.523	22,06	
Reserva especial	349.575	1,11	
Reserva por Reval. Patrim.	1.155.755	3,68	
Superav. Por valuación	2.233.920	7,12	
Utilidades retenidas	1.906.429	6,07	
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>31.382.441</b>	<b>100</b>	

**TOTAL PASIVO Y PATRIMO. 313.226.763**

**Elaborado por:** Paola Bolaños  
**Supervisado por:** Rodrigo Guillén

**Fecha:** 26 marzo de 2015  
**Fecha:** 30 marzo de 2015

 <p>BB AUDITORES CÍA. LTDA.</p>	<p><b>Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso</b> <b>Proceso de Contabilidad</b> <b>Papel de trabajo – Análisis Balance General</b> <b>Período: 01 de enero al 31 de diciembre 2014</b></p>	<p><b>PD.1.1</b> <b>2/2</b></p>
<p><b>Observaciones:</b></p> <p>a) Los préstamos otorgados por la cooperativa (Cartera de Crédito) representa 69,86% del total de Activos.</p> <p>b) Los depósitos (A la Vista y A Plazo), representan 23,08% y 62,26% respectivamente dando un total de 87,34% con relación al total de Pasivos.</p> <p>Con los resultados obtenidos en las cuentas de Activo y Pasivo, se concluye que Cooprogreso, se encuentra cumpliendo con su principal actividad, el de brindar servicios de ahorros y créditos a los socios; en posteriores análisis se determinará como la cooperativa maneja cada uno de los servicios brindados a los socios.</p> <p>La cooperativa maneja un monto mayor en la cuenta de Fondos Disponibles lo que es beneficioso, debido a que posee recursos de liquidez inmediata para realizar operaciones regulares, brindando préstamos a los socios que lo soliciten; la cartera de crédito manejada por la cooperativa ha ido creciendo, esta situación se da debido a la capacidad de pago que presentan los socios al momento de adquirir préstamos con la cooperativa.</p>		
<p><b>Elaborado por:</b> Paola Bolaños <b>Supervisado por:</b> Rodrigo Guillén</p>		<p><b>Fecha:</b> 26 marzo de 2015 <b>Fecha:</b> 30 marzo de 2015</p>

 BB AUDITORES CÍA. LTDA.	<b>Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso</b> <b>Proceso de Contabilidad</b> <b>Racionalización y Control de Cuentas</b> <b>Período: 01 de enero al 31 de diciembre 2014</b>	<b>PD.2</b> <b>1/1</b>				
<b>Procedimiento N°2:</b> Solicité información sobre las inversiones realizadas, valide documentación, firmas e información en general.						
<b>Aplicación</b>		<b>Hallazgo</b>				
<p>Se solicitó a la tesorera general el portafolio de inversiones al 31 de diciembre de 2014, donde se verificó emisor, validación de documentos, validación firmas, información general.</p> <table border="1" data-bbox="395 925 930 1014" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <thead> <tr> <th style="text-align: center;">Detalle</th> <th style="text-align: center;">Cantidad</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: center;">Inversiones</td> <td style="text-align: center;">188</td> </tr> </tbody> </table>		Detalle	Cantidad	Inversiones	188	<b>No se encontraron hallazgos que documentar.</b>
Detalle	Cantidad					
Inversiones	188					
<p><b>Indicador de Gestión:</b></p> $Inversiones\ realizadas = \frac{Inversiones\ revisadas\ en\ el\ sistema}{Inversiones\ del\ portafolio} \times 100$ $Inversiones\ realizadas = \frac{188}{188} \times 100$ $Inversiones\ realizadas = 100\%$ <p><b>Interpretación</b></p> <p>De las inversiones realizadas durante el año 2014, se constató que el 100%, se ven reflejados en el sistema manejado por la Cooperativa y únicamente se verificó 30 mismas que se tomaron considerando el monto. La cooperativa realiza sus inversiones mediante certificados de depósitos en Instituciones Financieras locales con calificación emitida por Calificadoras de Riesgo desde A hasta AAA+, mencionada en la política de inversión aprobado por el Consejo de Administración.</p>						
<b>Elaborado por:</b> Paola Bolaños		<b>Fecha:</b> 24 marzo de 2015				




BB AUDITORES CÍA. LTDA.

**Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso****Proceso de Contabilidad****Papel de trabajo – Análisis Inversiones****Período: 01 de enero al 31 de diciembre 2014****PD.2.1****1/3****Inversiones al 31 de diciembre 2014**

<b>Emisor</b>	<b>Tipo de papel</b>	<b>Fecha compra</b>	<b>Tasa</b>	<b>Calif.</b>
Plásticos Del Litoral S.A.	Oblig. Sector No Financ.	22/04/2014	8,00	AA
Envases Del Litoral	Oblig. Sector No Financ.	22/04/2014	8,00	AA+
Induauto S.A.	Oblig. Sector No Financ.	29/05/2014	8,00	AA+
Diners Club Del Ecuador S.A.	Certificados De Inversión	08/07/2014	5,90	AAA-
Diners Club Del Ecuador S.A.	Certificados De Inversión	08/07/2014	5,90	AAA-
Diners Club Del Ecuador S.A.	Certificados De Inversión	08/07/2014	5,90	AAA-
Diners Club Del Ecuador S.A.	Certificados De Inversión	10/07/2014	5,90	AAA-
Diners Club Del Ecuador S.A.	Certificados De Inversión	10/07/2014	5,90	AAA-
Banco De Guayaquil S.A.	Letras De Cambio	05/08/2014	0,00	AAA-
Banco De Guayaquil S.A.	Certificados De Depósitos	07/08/2014	5,90	AAA-
Banco De Guayaquil S.A.	Certificados De Depósitos	07/08/2014	5,90	AAA-
Banco Solidario S.A.	Certificados De Depósitos	21/08/2014	6,15	AA
COAC Alianza Del Valle	Certificados De Depósitos	28/08/2014	7,00	A
Banco Internacional S.A.	Certificados De Depósitos	11/09/2014	5,90	AAA-
Banco Solidario S.A.	Certificados De Depósitos	18/09/2014	6,15	AA
Banco Internacional S.A.	Certificados De Depósitos	23/09/2014	5,90	AAA-
Banco Internacional S.A.	Certificados De Depósitos	23/09/2014	5,90	AAA-
Banco Del Austro S.A.	Certificados De Depósitos	29/09/2014	5,75	AA-
Banco Del Pacifico S.A.	Certificados De Depósitos	08/10/2014	5,75	AAA-
Banco Del Pacifico S.A.	Certificados De Depósitos	13/10/2014	5,75	AAA-
COAC Cacpeco Ltda.	Certificados De Depósitos	15/10/2014	6,10	AA
Banco Solidario S.A.	Certificados De Depósitos	21/10/2014	6,15	AA
COAC Ocus Ltda.	Certificados De Depósitos	27/10/2014	7,55	A+
Banco Del Austro S.A.	Certificados De Depósitos	11/11/2014	6,25	AA-
COAC Cacpeco Ltda.	Certificados De Depósitos	12/11/2014	6,10	AA
Banco Amazonas S.A.	Certificados De Depósitos	18/11/2014	5,75	AAA-
Banco General Rumiñahui S.A.	Certificados De Depósitos	25/11/2014	5,75	AA
Moderna Alimentos S.A.	Certificados De Depósitos	05/12/2014	6,10	A
Unión Financiera Central S.A.	Certificados De Depósitos	09/12/2014	5,75	AA
Unión Financiera Central S.A.	Certificados De Depósitos	12/12/2014	6,10	AA

**Elaborado por:** Paola Bolaños**Fecha:** 26 marzo de 2015

 <b>Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso</b> <b>Proceso de Contabilidad</b> <b>Papel de trabajo – Análisis Inversiones</b> <b>Período: 01 de enero al 31 de diciembre 2014</b>				
				<b>PD.2.1</b> <b>2/3</b>
<b>Inversiones al 31 de diciembre 2014</b>				
<b>Emisor</b>	<b>Fecha compra</b>	<b>Val. Doc.</b>	<b>Val. Firmas</b>	<b>Inf. General</b>
Plásticos Del Litoral S.A.	22/04/2014	✓	✓	✓
Envases Del Litoral	22/04/2014	✓	✓	✓
Induauto S.A.	29/05/2014	✓	✓	✓
Diners Club Del Ecuador S.A.	08/7/2014	✓	✓	✓
Diners Club Del Ecuador S.A.	0/0/014	✓	✓	✓
Diners Club Del Ecuador S.A.	8/07/14	✓	✓	✓
Diners Club Del Ecuador S.A.	10/07/204	✓	✓	✓
Diners Club Del Ecuador S.A.	10/7/204	✓	✓	✓
Banco De Guayaquil S.A.	05/082014	✓	✓	✓
Banco De Guayaquil S.A.	07/08/2014	✓	✓	✓
Banco De Guayaquil S.A.	07/08/04	✓	✓	✓
Banco Solidario S.A.	21/08/2014	✓	✓	✓
COAC Alianza Del Valle	28/08/2014	✓	✓	✓
Banco Internacional S.A.	11/09/2014	✓	✓	✓
Banco Solidario S.A.	18/09/2014	✓	✓	✓
Banco Internacional S.A.	23/09/2014	✓	✓	✓
Banco De Guayaquil S.A.	23/09/2014	✓	✓	✓
Banco Del Austro S.A.	29/09/2014	✓	✓	✓
Banco Del Pacifico S.A.	08/10/2014	✓	✓	✓
Banco Del Pacifico S.A.	13/10/2014	✓	✓	✓
COAC Cacpeco Ltda.	15/10/2014	✓	✓	✓
Banco Solidario S.A.	21/10/2014	✓	✓	✓
COAC Ocus Ltda.	27/10/2014	✓	✓	✓
Banco Del Austro S.A.	11/11/2014	✓	✓	✓
COAC Cacpeco Ltda.	12/11/2014	✓	✓	✓
Banco Amazonas S.A.	18/11/2014	✓	✓	✓
Banco General Rumiñahui S.A.	25/11/2014	✓	✓	✓
Moderna Alimentos S.A	05/12/2014	✓	✓	✓
Unión Financiera Central S.A.	09/12/2014	✓	✓	✓
Unión Financiera Central S.A.	12/12/2014	✓	✓	✓
<b>Elaborado por: Paola Bolaños</b>		<b>Fecha: 26 marzo de 2015</b>		



BB AUDITORES CÍA. LTDA.

**Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso****Proceso de Contabilidad****Papel de trabajo – Análisis Inversiones****Período: 01 de enero al 31 de diciembre 2014**

<b>PD.2.1</b> <b>3/3</b>
-----------------------------

**Validaciones:**

Validación	Marca
<b>Del documento:</b> revisar documentación que respalde a las inversiones realizadas	✓ Si existe documentación
	✗ No existe documentación
<b>De firmas:</b> de acuerdo matrices realizadas entre las partes	✓ Cumplen con firmas de autoridad
	✗ No cumplen con firmas de autoridad
<b>Información en general:</b> valor nominal, valor de compra, fechas, tasa de interés entre otros	✓ Información completa
	✗ Información incompleta


**Interpretación:**

De las 30 inversiones realizadas a diciembre 2014, no se encontraron diferencias en cuanto a documentación, firmas y otra información en general.


Tesorería entregó la documentación completa de las inversiones realizadas durante el año 2014 donde se constató que el 100% son llevadas y respaldadas adecuadamente.


**Elaborado por:** Paola Bolaños  
**Supervisado por:** Rodrigo Guillén

**Fecha:** 26 marzo de 2015  
**Fecha:** 27 marzo de 2015

 BB AUDITORES CÍA. LTDA.	<b>Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso</b> <b>Proceso de Contabilidad</b> <b>Racionalización y Control de Cuentas</b> <b>Período: 01 de enero al 31 de diciembre 2014</b>	<b>PD.3</b> <b>1/3</b>						
<b>Procedimiento N°3:</b> Solicité información sobre la cartera de crédito, analicé su composición y morosidad.								
<b>Aplicación</b>	<b>Hallazgo</b>							
Se solicitó al Contador General el detalle de la cuenta 14 (Cartera de Créditos), al 31 de diciembre de 2014, donde se verificó su composición:		<b>No se encontraron hallazgos que documentar.</b>						
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 50%; text-align: center;">Cartera</th> <th style="width: 50%; text-align: center;">Cuentas</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Comercial</td> <td rowspan="4" style="text-align: center;">Por vencer; Que no devenga; Vencida</td> </tr> <tr> <td>Consumo</td> </tr> <tr> <td>Vivienda</td> </tr> <tr> <td>Microcrédito</td> </tr> </tbody> </table>			Cartera	Cuentas	Comercial	Por vencer; Que no devenga; Vencida	Consumo	Vivienda
Cartera	Cuentas							
Comercial	Por vencer; Que no devenga; Vencida							
Consumo								
Vivienda								
Microcrédito								
<b>Indicador de Gestión:</b>  $Total Cartera Comercial 2014 = \frac{Total Cartera Comercial}{Total Cartera Bruta} \times 100$ $Total Cartera Comercial 2014 = \frac{5483471,70}{229931808,01} \times 100$ $Total Cartera Comercial 2014 = 2,38\%$  $Total Cartera Consumo 2014 = \frac{Total Cartera Consumo}{Total Cartera Bruta} \times 100$ $Total Cartera Consumo 2014 = \frac{104218218,92}{229931808,01} \times 100$ $Total Cartera Consumo 2014 = 45,33\%$								
<b>Elaborado por:</b> Paola Bolaños 2015		<b>Fecha:</b> 31 marzo de						
<b>Supervisado por:</b> Rodrigo Guillén		<b>Fecha:</b> 2 abril de 2015						



 BB AUDITORES CIA. LTDA.	<b>Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso</b> <b>Proceso de Contabilidad</b> <b>Racionalización y Control de Cuentas</b> <b>Período: 01 de enero al 31 de diciembre 2014</b>	<b>PD.3</b> <b>2/3</b>						
<b>Procedimiento N°3:</b> Solicité información sobre la cartera de crédito, analicé su composición y morosidad.								
<b>Aplicación</b>	<b>Hallazgo</b>							
Se solicitó al Contador General el detalle de la cuenta 14 (Cartera de Créditos), al 31 de diciembre de 2014, donde se verificó su composición:		<b>No se encontraron hallazgos que documentar.</b>						
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 50%;">Cartera</th> <th style="width: 50%;">Cuentas</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Comercial</td> <td rowspan="4" style="text-align: center;">Por vencer; Que no devenga; Vencida</td> </tr> <tr> <td>Consumo</td> </tr> <tr> <td>Vivienda</td> </tr> <tr> <td>Microcrédito</td> </tr> </tbody> </table>			Cartera	Cuentas	Comercial	Por vencer; Que no devenga; Vencida	Consumo	Vivienda
Cartera	Cuentas							
Comercial	Por vencer; Que no devenga; Vencida							
Consumo								
Vivienda								
Microcrédito								
<b>Indicador de Gestión:</b>								
$Total Cartera Vivienda 2014 = \frac{Total Cartera Vivienda}{Total Cartera Bruta} \times 100$								
$Total Cartera Vivienda 2014 = \frac{24559832,93}{229931808,01} \times 100$								
$Total Cartera Vivienda 2014 = 10,68\%$								
$Total Cartera Microcrédito 2014 = \frac{Total Cartera Microcrédito}{Total Cartera Bruta} \times 100$								
$Total Cartera Microcrédito 2014 = \frac{95670284,46}{229931808,01} \times 100$								
$Total Cartera Microcrédito 2014 = 41,61\%$								

 <p>BB AUDITORES CÍA. LTDA.</p>	<p><b>Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso</b></p> <p><b>Proceso de Contabilidad</b></p> <p><b>Racionalización y Control de Cuentas</b></p> <p><b>Período: 01 de enero al 31 de diciembre 2014</b></p>	<p><b>PD.3</b></p> <p><b>3/3</b></p>
<p><b>Interpretación:</b></p> <p>Después de analizar los cuatro tipos de cartera presentado en el cuadro anterior por Cooprogreso al 31 de diciembre de 2014, se obtuvo que:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Cartera Comercial, representa 2,38%; Cartera de Consumo 45,33%; Cartera de Vivienda 10,68% y Microcrédito representa 41,61%, obtenido de la Cartera de Créditos Bruta, sin descontar las provisiones.</li> <li>• Al considerar los porcentajes obtenidos durante el año 2014, como dato importante la Cartera Bruta presentó un crecimiento del 15% con relación al año 2013 cerrando con \$199736004,20.</li> <li>• Las carteras con mayor crecimiento son las de Consumo enfocadas a la adquisición de bienes, propiedades o insumos para realizar actividades profesionales; y las de Microcrédito se enfocan a actividades de producción artesanal, industrial o de comercio, con este tipo de crédito se puede adquirir activos fijos.</li> <li>• Cada uno de los créditos que entrega Cooprogreso a sus socios son revisados, analizados y aprobados por el Consejo de Administración conformado por el Presidente, Vicepresidente y siete Vocales Principales; luego de su reunión se aprueba o no la solicitud; con el propósito de precautelar el dinero manejado de los socios en la Cooperativa.</li> </ul>		
<p><b>Elaborado por:</b> Paola Bolaños</p> <p><b>Supervisado por:</b> Rodrigo Guillén</p>		<p><b>Fecha:</b> 26 marzo de 2015</p> <p><b>Fecha:</b> 30 marzo de 201</p>



BB AUDITORES CÍA. LTDA.

Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso

Proceso de Contabilidad

Papel de trabajo – Análisis Cartera de Créditos

Período: 01 de enero al 31 de diciembre 2014

<b>PD.3.1</b> <b>1/3</b>
-----------------------------

## Cartera de Créditos al 31 de diciembre de 2014

Tipo Cartera	Monto	% Total Cartera
<b>Comercial</b>		
Por vencer	5351617,87	2,33
No devenga interés	75605,47	0,03
Vencida	56248,36	0,02
<b>Total Cartera Comercial</b>	<u>5483471,70</u>	<u>2,38</u>
<b>Consumo</b>		
Por vencer	99651315,23	43,34
No devenga interés	2128613,60	0,93
Vencida	2438290,33	1,06
<b>Total Cartera Consumo</b>	<u>104218219,16</u>	<u>45,33</u>
<b>Vivienda</b>		
Por vencer	24292967,34	10,57
No devenga interés	196642,17	0,09
Vencida	70223,42	0,03
<b>Total Cartera Vivienda</b>	<u>24559832,93</u>	<u>10,68</u>
<b>Microcrédito</b>		
Por vencer	90233933,81	39,24
No devenga interés	3795618,15	1,65
Vencida	1640732,50	0,71
<b>Total Cartera Microcrédito</b>	<u>95670284,46</u>	<u>41,61</u>
<b>Total Carteras</b>	<b>229931808,25</b>	<b>100,00</b>

**Elaborado por:** Paola Bolaños  
**Supervisado por:** Rodrigo Guillén

**Fecha:** 26 marzo de 2015  
**Fecha:** 30 marzo de 2015



BB AUDITORES CÍA. LTDA.

**Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso****Proceso de Contabilidad****Papel de trabajo – Análisis Cartera de Créditos****Período: 01 de enero al 31 de diciembre 2014**

<b>PD.3.1</b> <b>2/3</b>
-----------------------------

**Morosidad:**

$$\text{Morosidad Cartera Comercial} = \frac{C. Vencida + C. no devenga interés}{\text{Total Cartera Bruta}} \times 100$$

$$\text{Morosidad Cartera Comercial} = \frac{56248,36 + 75605,47}{229931808,01} \times 100$$

$$\text{Morosidad Cartera Comercial} = 0,06\%$$

$$\text{Morosidad Cartera Consumo} = \frac{C. Vencida + C. no devenga interés}{\text{Total Cartera Bruta}} \times 100$$

$$\text{Morosidad Cartera Consumo} = \frac{2438290,33 + 2128613,36}{229931808,01} \times 100$$

$$\text{Morosidad Cartera Consumo} = 1,99\%$$

$$\text{Morosidad Cartera Vivienda} = \frac{C. Vencida + C. no devenga interés}{\text{Total Cartera Bruta}} \times 100$$

$$\text{Morosidad Cartera Vivienda} = \frac{70223,42 + 196642,17}{229931808,01} \times 100$$

$$\text{Morosidad Cartera Vivienda} = ,12\%$$

$$\text{Morosidad Cartera Microcrédito} = \frac{C. Vencida + C. no devenga interés}{\text{Total Cartera Bruta}} \times 100$$

$$\text{Morosidad Cartera Microcrédito} = \frac{1640732,50 + 3795618,15}{229931808,01} \times 100$$

$$\text{Morosidad Cartera Microcrédito} = 2,36\%$$

**Elaborado por:** Paola Bolaños  
**Supervisado por:** Rodrigo Guillén

**Fecha:** 26 marzo de 2015  
**Fecha:** 30 marzo de 2015



**Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso**  
**Proceso de Contabilidad**  
**Papel de trabajo – Análisis Cartera de Créditos**  
**Período: 01 de enero al 31 de diciembre 2014**

**PD.3.1**  
**3/3**

**Interpretación:**

Una vez efectuado el análisis de morosidad presentada por cada cartera de Cooprogreso al 31 de diciembre de 2014 se obtuvo que:

- Cartera Comercial representa 0,06%, Cartera de Consumo 1,99%, Cartera de Vivienda 0,12% y Microcrédito representa 2,36%; tomando en cuenta que el análisis se obtiene con la Cartera de Créditos Bruta, sin descontar provisiones.
- Presentando los resultados del año 2013 (4,82%); y del año 2014 (4,53%); la morosidad disminuyó en un 0,29%; esta situación se presenta por la gestión y política crediticia de Cooprogreso; también refleja la gestión dada por el Consejo de Administración y de Vigilancia.
- Existe relación directa en cuanto al monto entregado por crédito es decir, la Cartera de Consumo y Microcrédito son altas, así como las tasas de morosidad pertenecientes a estas carteras.

**Elaborado por:** Paola Bolaños  
**Supervisado por:** Rodrigo Guillén

**Fecha:** 26 marzo de 2015  
**Fecha:** 30 marzo de 2015



Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso

Proceso de Contabilidad

Racionalización y Control de Cuentas

Período: 01 de enero al 31 de diciembre 2014

PD.4  
1/2

**Procedimiento N°4:** Solicité información sobre los depósitos efectuados y analicé su composición.

Aplicación	Hallazgo			
<p>Se solicitó al Contador General el detalle de la cuenta 21 (Depósitos), al 31 de diciembre del 2014, donde se verificó la composición que se presenta a continuación:</p> <table border="1" data-bbox="432 936 833 1064"> <thead> <tr> <th>Depósitos</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>A la vista</td> </tr> <tr> <td>A plazo</td> </tr> </tbody> </table>	Depósitos	A la vista	A plazo	<p><b>No se encontraron hallazgos que documentar.</b></p>
Depósitos				
A la vista				
A plazo				

**Indicador de Gestión:**

$$\text{Cuenta Depósitos a la vista 2014} = \frac{\text{Depósito a la vista}}{\text{Total Pasivo}} \times 100$$

$$\text{Cuenta Depósitos a la vista 2014} = \frac{65045354,66}{281844321,71} \times 100$$

$$\text{Cuenta Depósitos a la vista 2014} = 23,08\%$$

$$\text{Cuenta Depósitos a plazos 2014} = \frac{\text{Depósito a plazos}}{\text{Total Pasivo}} \times 100$$

$$\text{Cuenta Depósitos a plazos 2014} = \frac{181113283,59}{281844321,71} \times 100$$

$$\text{Cuenta Depósitos a plazos 2014} = 64,26\%$$

**Elaborado por:** Paola Bolaños

**Fecha:** 31 marzo de 2015

**Supervisado por:** Rodrigo Guillén

**Fecha:** 2 abril de 2015



## Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso

Proceso de Contabilidad

Programa de Auditoría

Período: 01 de enero al 31 de diciembre 2014

PD.4

2/2

### Interpretación:

Finalizado el análisis a la composición de los Pasivos en cuanto a depósitos de Cooprogreso al 31 de diciembre de 2014, se obtuvo que:

- Depósitos a la vista representan 23,08% y los depósitos a plazos representan 64,26% con relación a los Pasivos totales; con estos datos se constató que la Cooperativa se enfoca a su servicio principal; logrando mejorar la rentabilidad y la satisfacción de las necesidades de los socios.
- Al realizar comparación con el año 2013 (\$233765149,17); estos segmentos presentaron crecimiento, con ello se demuestra la confianza de los socios hacia Cooprogreso, la fortaleza que va adquiriendo en el mercado; de igual manera se constató el crecimiento de captaciones realizadas sean estos a la vista o ahorros programados.
- Los depósitos de ahorro a la vista, son las actividades más significativas que realiza la Cooperativa, manejando una tasa de interés promedio anual 1,76%; por otro lado en los depósitos a plazos se concentra más en 31 a 90 días seguida de 1 a 30 días y junto con los otros plazos han realizado captaciones con tasas de interés anual promedio 3,60% y 10%.

**Elaborado por:** Paola Bolaños  
**Supervisado por:** Rodrigo Guillén

**Fecha:** 26 marzo de 2015  
**Fecha:** 30 marzo de 2015



Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso

Proceso de Contabilidad

Papel de trabajo – Análisis Depósitos

Período: 01 de enero al 31 de diciembre 2014

PD.4.1  
1/1

### Depósitos a la vista al 31 de diciembre de 2014

	Valor	% representa
Depósitos a la vista	65045354,66	23,08
Depósitos de plazo	181113283,6	64,26
Depósitos restringido	103054,87	0,04
Cuentas por pagar	5236658,32	1,86
Obligaciones financieras	30280991,54	10,74
Otros pasivos	64978,73	0,02
<b>TOTAL</b>	<b>281844321,7</b>	<b>100</b>

#### Depósitos a la vista

Depósitos de ahorro	64588981	<b>99,30</b>
Otros depósitos	54536	<b>0,08</b>
Depósitos por confirmar	401838	<b>0,62</b>
	<b>65045355</b>	<b>100</b>


#### Depósitos a plazo

de 1 a 30 días	45568852	25,16
de 31 a 90 días	50565885	27,92
de 91 a 180 días	41488579	22,91
de 181 a 360 días	33655053	18,58
de 361 días a mas	9834915	5,43
<b>TOTAL</b>	<b>181113284</b>	<b>100,00</b>

Elaborado por: Paola Bolaños  
Supervisado por: Rodrigo Guillén

Fecha: 26 marzo de 2015  
Fecha: 30 marzo de 2015



 BB AUDITORES CÍA. LTDA.	<b>Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso</b> <b>Proceso de Contabilidad</b> <b>Racionalización y Control de Cuentas</b> <b>Período: 01 de enero al 31 de diciembre 2014</b>	<b>PD.5</b> <b>1/2</b>
<b>Procedimiento N°5:</b> Solicité las pruebas departamentales físicas a diciembre 2014, de las cuentas mencionadas y se verificó fechas de entrega.		
<b>Aplicación</b>		<b>Hallazgo</b>
Se solicitó al Contador General las pruebas departamentales realizadas durante el año 2014		<b>No se encontraron hallazgos que documentar.</b>
<b>Indicador de Gestión:</b>		
$\text{Pruebas departamentales de Inversiones} = \frac{\text{Total pruebas constatadas}}{\text{Total pruebas realizadas}} \times 100$		
$\text{Pruebas departamentales de Inversiones} = \frac{12}{12} \times 100$		
$\text{Pruebas departamentales de Inversiones} = 100\%$		
$\text{Pruebas departamentales de Préstamos} = \frac{\text{Total pruebas constatadas}}{\text{Total pruebas realizadas}} \times 100$		
$\text{Pruebas departamentales de Préstamos} = \frac{12}{12} \times 100$		
$\text{Pruebas departamentales de Préstamos} = 100\%$		
<b>Elaborado por:</b> Paola Bolaños <b>Supervisado por:</b> Rodrigo Guillén		<b>Fecha:</b> 31 marzo de 2015 <b>Fecha:</b> 2 abril de 2015



**Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso**

**Proceso de Contabilidad**

**Racionalización y Control de Cuentas**

**Período: 01 de enero al 31 de diciembre 2014**

**PD.5  
2/2**

**Procedimiento N°5:** Solicité las pruebas departamentales físicas a diciembre 2014, de las cuentas mencionadas y se verificó fechas de entrega.

$$\text{Pruebas departamentales de Depósitos} = \frac{\text{Potal pruebas constatados}}{\text{Total pruebas realizados}} \times 100$$

$$\text{Pruebas departamentales de Depósitos} = \frac{12}{12} \times 100$$

$$\text{Pruebas departamentales de Depósitos} = 100\%$$

**Interpretación:**

Al revisar las pruebas departamentales entregadas vía mail por cada uno de los responsables durante el año 2014, se comprobó que 100% en inversiones, préstamos y depósitos se entregaron mensualmente sin presentar retraso alguno; sin importar fines de semana o feriados.


Se constató visualmente la entrega de documentación en magnético ya que son revisiones mensuales, notificadas con mails de entrega recepción; por parte de la Asistente Contable de pruebas departamentales al responsable de la cuenta que emite la información; los documentos físicos se receptan cada tres meses.

**Elaborado por:** Paola Bolaños


**Fecha:** 31 marzo de 2015


**Supervisado por:** Rodrigo Guillén


**Fecha:** 2 abril de 2015


 <b>BB AUDITORES CÍA. LTDA.</b>	<b>Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso</b>			<b>PD.5.1</b> <b>1/3</b>
	<b>Proceso de Contabilidad</b>			
	<b>Papel de trabajo – Análisis entrega de pruebas</b>			
	<b>Período: 01 de enero al 31 de diciembre 2014</b>			
<b>Subproceso:</b> Análisis, Control y Conciliaciones de Cuentas (Pruebas Departamentales)				
<b>Módulo Inversiones</b>		<b>Responsable:</b> Silvana Ibujes		
Mes	Respaldo			Estado
	Físico/ Magnético	Fecha de Entrega	Confirmación	
Enero	Magnético	10 febrero	Vía mail	✓
Febrero	Magnético	10 marzo	Vía mail	✓
Marzo	Magnético	10 abril	Vía mail	✓
Abril	Magnético	9 mayo	Vía mail	✓
Mayo	Magnético	10 junio	Vía mail	✓
Junio	Magnético	10 julio	Vía mail	✓
Julio	Magnético	8 agosto	Vía mail	✓
Agosto	Magnético	10 septiembre	Vía mail	✓
Septiembre	Magnético	10 octubre	Vía mail	✓
Octubre	Magnético	10 noviembre	Vía mail	✓
Noviembre	Magnético	10 diciembre	Vía mail	✓
Diciembre	Magnético	9 enero	Vía mail	✓
<b>Marcas</b>				
✓		Entregado a tiempo		
✗		No se entrega a tiempo		
<b>Elaborado por:</b> Paola Bolaños			<b>Fecha:</b> 1 abril de 2015	
<b>Supervisado por:</b> Rodrigo Guillén			<b>Fecha:</b> 2 abril de 2015	

 <b>BB AUDITORES CÍA. LTDA.</b>	<b>Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso</b> <b>Proceso de Contabilidad</b> <b>Papel de trabajo – Análisis entrega de pruebas</b> <b>Período: 01 de enero al 31 de diciembre 2014</b>			<b>PD.5.1</b> <b>2/3</b>
	<b>Subproceso:</b> Análisis, Control y Conciliaciones de Cuentas (Pruebas Departamentales)			
<b>Módulo Cartera de Créditos</b>		<b>Responsable:</b> Cristina Tayupanta		
Mes	Respaldo			Estado
	Físico/ Magnético	Fecha de Entrega	Confirmación	
Enero	Magnético	10 febrero	Vía mail	✓
Febrero	Magnético	10 marzo	Vía mail	✓
Marzo	Magnético	10 abril	Vía mail	✓
Abril	Magnético	9 mayo	Vía mail	✓
Mayo	Magnético	10 junio	Vía mail	✓
Junio	Magnético	10 julio	Vía mail	✓
Julio	Magnético	8 agosto	Vía mail	✓
Agosto	Magnético	10 septiembre	Vía mail	✓
Septiembre	Magnético	10 octubre	Vía mail	✓
Octubre	Magnético	10 noviembre	Vía mail	✓
Noviembre	Magnético	10 diciembre	Vía mail	✓
Diciembre	Magnético	9 enero	Vía mai	✓
<b>Marcas</b>				
✓		Entrega a tiempo		
✗		No se entrega a tiempo		
<b>Elaborado por:</b> Paola Bolaños			<b>Fecha:</b> 1 abril de 2015	

 <b>BB AUDITORES CÍA. LTDA.</b>	<b>Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso</b> <b>Proceso de Contabilidad</b> <b>Papel de trabajo – Análisis entrega de pruebas</b> <b>Período: 01 de enero al 31 de diciembre 2014</b>			<b>PD.5.1</b> <b>3/3</b>
	<b>Subproceso:</b> Análisis, Control y Conciliaciones de Cuentas (Pruebas Departamentales)			
<b>Módulo Depósitos</b>		<b>Responsable:</b> Cristina Tayupanta		
Mes	Respaldo			Estado
	Físico/ Magnético	Fecha de Entrega	Confirmación	
Enero	Magnético	10 febrero	Vía mail	✓
Febrero	Magnético	10 marzo	Vía mail	✓
Marzo	Magnético	10 abril	Vía mail	✓
Abril	Magnético	9 mayo	Vía mail	✓
Mayo	Magnético	10 junio	Vía mail	✓
Junio	Magnético	10 julio	Vía mail	✓
Julio	Magnético	8 agosto	Vía mail	✓
Agosto	Magnético	10 septiembre	Vía mail	✓
Septiembre	Magnético	10 octubre	Vía mail	✓
Octubre	Magnético	10 noviembre	Vía mail	✓
Noviembre	Magnético	10 diciembre	Vía mail	✓
Diciembre	Magnético	9 enero	Vía mail	✓
<b>Marcas</b>				
✓		Entregado a tiempo		
✗		No se entrega a tiempo		
<b>Elaborado por:</b> Paola Bolaños			<b>Fecha:</b> 1 abril de 2015	

 <b>Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso</b> <b>Proceso de Contabilidad</b> <b>Programa de Auditoría de Gestión</b> <b>Período: 01 de enero al 31 de diciembre 2014</b>				
<div style="border: 2px solid red; padding: 5px; display: inline-block;"> <b>PE_PA</b>   <b>2/3</b> </div>				
<b>Subproceso:</b> Gestión Tributaria				
N	Actividad a realizarse	Ref. P/T	Elab. Por	Observaciones
1	Solicité las declaraciones mensuales del IVA y del Impto. a la Renta a diciembre 2014 y se comparó con el total del año.	<b>GT.1</b>	P.B.	El Contador General solicitó a la Asistente Contable la entrega de copias de las declaraciones realizadas.
2	Solicité el detalle de cuentas contables de las declaraciones realizadas y verifiqué con el valor de lo declarado.	<b>GT.2</b>	P.B.	Se encontraron diferencias en la mayoría de las declaraciones.
3	Verifiqué que el total de las declaraciones efectuadas en el año se hayan cumplido en la fecha establecida.	<b>GT.3.</b>	P.B.	Ninguna declaración presentó retraso la cooperativa declara el día correspondiente.
<b>Elaborado por:</b> Paola Bolaños <b>Supervisado por:</b> Rodrigo Guillén			<b>Fecha:</b> 17 marzo de 2015 <b>Fecha:</b> 23 marzo de 2015	

 BB AUDITORES CÍA. LTDA.	<b>Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso</b> <b>Proceso de Contabilidad</b> <b>Gestión Contable</b> <b>Período: 01 de enero al 31 de diciembre 2014</b>	<b>GT.1</b>  <b>1/2</b>
<b>Procedimiento N°1:</b> Solicité las declaraciones mensuales del IVA y del Impto. a la Renta a diciembre 2014 y se comparó con el total del año.		
<b>Aplicación</b>		<b>Hallazgo</b>
Se solicitó a la Asistente Contable las declaraciones efectuadas del IVA y del Impuesto a la Renta del 2014 previa autorización del Contador General; se procedió a revisar su efectividad; la documentación se encontraba archivada e identificada.		<b>No se encuentra hallazgos que documentar.</b>
<b>Indicador de Gestión:</b>		
$Total\ de\ declaraciones\ IVA = \frac{Declaraciones\ constatadas\ IVA}{Declaraciones\ realizadas\ IVA} \times 100$		
$Total\ de\ declaraciones\ IVA = \frac{12}{12} \times 100$		
$Total\ de\ declaraciones\ IVA = 100\%$		
$Total\ de\ declaraciones\ IR = \frac{Declaraciones\ constatadas\ IR}{Declaraciones\ realizadas\ IR} \times 100$		
$Total\ de\ declaraciones\ IR = \frac{12}{12} \times 100$		
$Total\ de\ declaraciones\ IR = 100\%$		
<b>Elaborado por:</b> Paola Bolaños <b>Supervisado por:</b> Rodrigo Guillén		<b>Fecha:</b> 3 abril de 2015 <b>Fecha:</b> 7 abril de 2015

 <p>BB AUDITORES CÍA. LTDA.</p>	<p><b>Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso</b>  <b>Proceso de Contabilidad</b>  <b>Gestión Contable</b>  <b>Período: 01 de enero al 31 de diciembre 2014</b></p>	<p><b>GT.1</b> <b>2/2</b></p>
<p><b>Subproceso:</b> Gestión Contable (Declaración IVA e Impto. Renta)</p>		
<p><b>Procedimiento N°1:</b> Solicité las declaraciones mensuales del IVA y del Impto. a la Renta a diciembre 2014 y se comparó con el total del año.</p>		
<p><b>Interpretación:</b></p>		
<p>Del total de declaraciones de Impuesto al Valor Agregado y del Impuesto a la Renta efectuadas durante el año 2014; se constató que el 100% de las mismas fueron realizadas presentando respaldo físico y digital; la responsable del cumplimiento de esta actividad es la Asistente Contable.</p>		
<p><b>Elaborado por:</b> Paola Bolaños</p>		<p><b>Fecha:</b> 3 abril de 2015</p>
<p><b>Supervisado por:</b> Rodrigo Guillén</p>		<p><b>Fecha:</b> 7 abril de 2015</p>





BB AUDITORES CÍA. LTDA.

**Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso****Papel de trabajo – Declaraciones mensuales****Período: 01 de enero al 31 de diciembre 2014**

<b>GT.1.1</b> <b>1/2</b>
-----------------------------

**Subproceso:** Gestión Tributaria (Declaración IVA e Impto. Renta)**IVA**

Mes	Fecha declarada	A tiempo	Doc. Respaldo	Firmas	
				Cont.	G.G.
Enero	28-02-2014	✓	✓	✓	✓
Febrero	28-03-2014	✓	✓	✓	✓
Marzo	25-04-2014	✓	✓	✓	✓
Abril	28-05-2014	✓	✓	✓	✓
Mayo	27-06-2014	✓	✓	✓	✓
Junio	25-07-2014	✓	✓	✓	✓
Julio	27-08-2014	✓	✓	✓	✓
Agosto	26-09-2014	✓	✓	✓	✓
Septiembre	27-10-2014	✓	✓	✓	✓
Octubre	28-11-2014	✓	✓	✓	✓
Noviembre	29-12-2014	✓	✓	✓	✓
Diciembre	28-01-2015	✓	✓	✓	✓

**Marcas:**

✓	Cumple
✗	No cumple

**Elaborado por:** Paola Bolaños  
**Supervisado por:** Rodrigo Guillén

**Fecha:** 6 abril de 2015  
**Fecha:** 7 abril de 2015



BB AUDITORES CÍA. LTDA.

**Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso****Papel de trabajo – Declaraciones mensuales****Período: 01 de enero al 31 de diciembre 2014**

<b>GT.1.1</b> <b>2/2</b>
-----------------------------

**Subproceso:** Gestión Tributaria (Declaración IVA e Impto. Renta)**Impto. Renta**


Mes	Fecha declarada	A tiempo	Doc. Respaldo	Firmas	
				Con.	G. Ge.
Enero	28-02-2014	✓	✓	✓	✓
Febrero	25-04-2014	✓	✓	✓	✓
Marzo	25-04-2014	✓	✓	✓	✓
Abril	28-05-2014	✓	✓	✓	✓
Mayo	27-06-2014	✓	✓	✓	✓
Junio	25-07-2014	✓	✓	✓	✓
Julio	27-08-2014	✓	✓	✓	✓
Agosto	26-09-2014	✓	✓	✓	✓
Septiembre	27-10-2014	✓	✓	✓	✓
Octubre	28-11-2014	✓	✓	✓	✓
Noviembre	29-12-2014	✓	✓	✓	✓
Diciembre	28-01-2015	✓	✓	✓	✓

**Marcas:**

✓	Cumple
✗	No cumple

**Elaborado por:** Paola Bolaños  
**Supervisado por:** Rodrigo Guillén

**Fecha:** 6 abril de 2015  
**Fecha:** 7 abril de 2015

 BB AUDITORES CÍA. LTDA.	<b>Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso</b> <b>Proceso de Contabilidad</b> <b>Gestión Contable</b> <b>Período: 01 de enero al 31 de diciembre 2014</b>	<b>GT.2</b> <b>1/2</b>					
<b>Procedimiento N°2:</b> Solicité el detalle de cuentas contables de las declaraciones realizadas y verifiqué con el valor de lo declarado.							
<b>Aplicación</b>		<b>Hallazgo</b>					
El Contador General entregó físicamente las cuentas contables utilizadas para las declaraciones del IVA y del Impuesto a la Renta, mismas que se ven reflejadas en los balances financieros debidamente firmados.		<b>Ref.</b> <b>HH_GT. 2</b>					
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: center;">Declaraciones</th> <th style="text-align: center;">Meses</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: center;">IVA</td> <td rowspan="2" style="text-align: center;">12</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">Impuesto Renta</td> </tr> </tbody> </table>		Declaraciones	Meses	IVA	12	Impuesto Renta	
Declaraciones	Meses						
IVA	12						
Impuesto Renta							
<b>Indicador de Gestión:</b>  $\text{Total de declaraciones IVA} = \frac{\text{Valor contable igual a declaración}}{\text{Valor declaraciones IVA revisadas}} \times 100$ $\text{Total de declaraciones IVA} = \frac{5}{12} \times 100$ $\text{Total de declaraciones IVA} = 41,67\%$ $\text{Total de declaraciones IR} = \frac{\text{Valor contable igual declaración IR}}{\text{Valor declaraciones IR revisadas}} \times 100$ $\text{Total de declaraciones IR} = \frac{3}{12} \times 100$ $\text{Total de declaraciones IR} = 25\%$							
<b>Elaborado por:</b> Paola Bolaños <b>Supervisado por:</b> Rodrigo Guillén		<b>Fecha:</b> 7 abril de 2015 <b>Fecha:</b> 10 abril de 2015					



**Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso**

**Proceso de Contabilidad**

**Gestión Contable**

**Período: 01 de enero al 31 de diciembre 2014**

**GT.2**  
**2/2**

**Procedimiento N°2:** Solicité el detalle de cuentas contables de las declaraciones realizadas y verifiqué con el valor de lo declarado.

**Interpretación:**

Del total del cuentas contables presentadas de las declaraciones de Impuesto al Valor Agregado 41,67% considerando aquellos que son menos de un dólar; muestra uniformidad, naturaleza y codificación, la diferencia presentada en todos los meses a excepción de enero se presenta por fallas en cuanto a las retenciones que se han realizado en el IVA, mismas que el Contador General junto con su Asistente las corrigen en el mes siguiente.

Por el contrario las declaraciones de Impuesto a la Renta es 25% considerando a los que son menores de cincuenta dólares, es decir en todos los meses se presentan diferencias dadas por fallas en cuanto a las retenciones que se han realizado en la Retención a la Fuente, el Contador General junto con su Asistente las corrigen en el mes siguiente.

**Elaborado por:** Paola Bolaños

**Fecha:** 7 abril de 2015

**Supervisado por:** Rodrigo Guillén

**Fecha:** 10 abril de 2015



BB AUDITORES CÍA. LTDA.

**Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso****Papel de trabajo – Declaraciones mensuales****Período: 01 de enero al 31 de diciembre 2014****GT.2.1****1/2****Subproceso:** Gestión Tributaria (Declaración IVA e Impto. Renta)**IVA**

Mes	Declaración Físico	Doc.	Valor Contable	Dif.	Obser.
Enero	24653,69	✓	24653,69	0	0,0%
Febrero	32137,36	✓	32293,77	156,41	0,5%
Marzo	31208,11	✓	31208,17	0,06	0,0%
Abril	40074,83	✓	40070,51	-4,32	0,0%
Mayo	39438,68	✓	39438,59	-0,09	0,0%
Junio	41848,47	✓	41848,39	-0,08	0,0%
Julio	39795,5	✓	39795,41	-0,09	0,0%
Agosto	48362,03	✓	49290,38	928,35	1,9%
Septiembre	37669,68	✓	37671,35	1,67	0,0%
Octubre	45371,16	✓	45076,44	-294,72	-0,6%
Noviembre	38417,64	✓	38248,91	-168,73	-0,4%
Diciembre	40310,61	✓	40499,77	189,16	0,5%
<b>Diferencia</b>	<b>459287,76</b>		<b>460095,38</b>	<b>807,62</b>	

**Marcas:**

✓	Con respaldo
✗	Sin respaldo

**Elaborado por:** Paola Bolaños  
**Supervisado por:** Rodrigo Guillén

**Fecha:** 8 abril de 2015  
**Fecha:** 10 abril de 2015



BB AUDITORES CÍA. LTDA.

**Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso****Papel de trabajo – Declaraciones mensuales****Período: 01 de enero al 31 de diciembre 2014****GT.2.1  
2/2****Subproceso:** Gestión Tributaria (Declaración IVA e Impto. Renta)**Impto. Renta**


Mes	Declaración física	Doc.	Valor contable	Dif.	Obser.
Enero	37308,64	✓	35840, 0	-1468,44	-3,90%
Febrero	69295,87	✓	69332,57	36,70	0,1%
Marzo	50244,2	✓	50179,53	-64,67	-0,1%
Abril	55439,11	✓	55372,02	-67,09	-0,1%
Mayo	90525,1	✓	90460,76	-64,34	-0,1%
Junio	55675,16	✓	55639,96	-35,2	-0,1%
Julio	48635,48	✓	48590,32	-45,16	-0,1%
gosto	75164,88	✓	75272,34	107,46	0,1%
Septiembre	56667,17	✓	56551,86	-115,31	-0,2%
Octubre	72266,12	✓	72185,32	-80,8	-0,1%
Noviembre	88797,39	✓	88633,30	-164,09	-0,2%
Diciembre	81480,62	✓	81336,88	-143,74	-0,2%
<b>Diferencia</b>	<b>781499,74</b>		<b>779395,06</b>	<b>2104,68</b>	


**Marcas:**

✓	Cumple
✗	No cumple


**Elaborado por:** Paola Bolaños  
**Supervisado por:** Rodrigo Guillén


**Fecha:** 8 abril de 2015  
**Fecha:** 10 abril de 2015

 BB AUDITORES CÍA. LTDA.	<b>Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso</b> <b>Proceso de Contabilidad</b> <b>Hoja de Hallazgos</b> <b>Período: 01 de enero al 31 de diciembre 2014</b>	<b>HH_GT.2</b> <b>1/2</b>
<b>Subproceso:</b> Gestión Contable (Declaración IVA e Impto. Renta)		
<b>Título:</b> Diferencias entre las declaraciones realizadas con el valor presentado en el Balance General de cada año		
<p><b>Condición:</b></p> <p>Las declaraciones mensuales del IVA y del Impuesto a la Renta no coinciden con el valor presentado en las cuentas contables respectivas y que son parte de los estados financieros; es decir el documento contable junto con la declaración presentan diferencias por lo tanto las declaraciones realizadas no son reales.</p> <p><b>Criterio:</b></p> <p>Según la ley vigente del SRI (Órgano de Control), las declaraciones presentadas deben ser realizadas según el noveno dígito de su RUC.</p> <p><b>Causa:</b></p> <p>Esta situación se debe a:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• No existe control por parte del Contador General y la Auxiliar Contable al momento de efectuar las declaraciones mensuales.</li> </ul> <p><b>Efecto:</b></p> <p>Esto originó que:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Al momento de realizar las declaraciones no se presenta datos iguales con los balances.</li> <li>• En cada mes declarado no se presenta datos reales ni oportunos motivo por el cual no se puede tomar decisiones.</li> <li>• No disponer de información realizar para efectuar la Planificación Tributaria para el año venidero 2015.</li> </ul>		
<b>Elaborado por:</b> Paola Bolaños		<b>Fecha:</b> 9 marzo de 2015

 BB AUDITORES CIA. LTDA.	<b>Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso</b> <b>Proceso de Contabilidad</b> <b>Gestión Contable</b> <b>Período: 01 de enero al 31 de diciembre 2014</b>	<b>HH_GT.2</b> <b>2/2</b>
<b>Subproceso:</b> Gestión Contable (Declaración IVA e Impto. Renta)		
<b>Procedimiento N°2:</b> Solicité el detalle de cuentas contables de las declaraciones realizadas y verifiqué con el valor de lo declarado.		
<b>Título:</b> Diferencias entre las declaraciones realizadas con el valor presentado en el Balance General de cada año		
<b>Conclusión:</b>		
<p>Las declaraciones mensuales del IVA y del Impuesto a la Renta, no coinciden con el valor presentado en las cuentas contables respectivas y que son parte de los estados financieros; según la ley vigente las declaraciones deben presentarse según el noveno dígito de su RUC; situación presentada por la falta de control del Contador General y la Auxiliar Contable al realizar las declaraciones; ocasionando que se presenten datos no reales ni oportunos que impiden la toma de decisiones efectivas por parte de los funcionarios de la organización y no poder realizar la Planificación Tributaria para el año 2015.</p>		
<b>Recomendación:</b>		
<b>Al Contador General</b>		
<p>Realizar revisiones previas al momento de ingresar, calcular y registrar información relacionada a las retenciones efectuadas por la cooperativa tanto del Impuesto a la Renta como del IVA; asegurarse que los datos ingresados no contengan errores de tipeo; al realizar las declaraciones se debe cruzar el mayor contable con el auxiliar respectivo con el propósito de determinar los ajustes y de esta manera presentar a la Gerencia General datos confiables y reales.</p>		
<b>Elaborado por:</b> Paola Bolaños	<b>Fecha:</b> 9 abril de 2015	
<b>Supervisado por:</b> Rodrigo Guillén	<b>Fecha:</b> 13 abril de 2015	



 BB AUDITORES CÍA. LTDA.	<b>Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso</b> <b>Proceso de Contabilidad</b> <b>Gestión Contable</b> <b>Período: 01 de enero al 31 de diciembre 2014</b>	<b>GT.3</b> <b>1/2</b>						
<b>Procedimiento N°3:</b> Verifiqué que el total de las declaraciones efectuadas en el año 2014 se hayan cumplido en la fecha establecida.								
<b>Aplicación</b>		<b>Hallazgo</b>						
Se solicitó a la Asistente Contable las declaraciones efectuadas del IVA y del Impuesto a la Renta del año 2014 previa autorización del Contador General y se procedió a revisar si fueron realizadas en la fecha establecida por el SRI.		<b>No se encuentra hallazgos que documentar.</b>						
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: center;">Declaraciones</th> <th style="text-align: center;">Revisión</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: center;">IVA</td> <td style="text-align: center;">12</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">Impuesto a la Renta</td> <td style="text-align: center;">12</td> </tr> </tbody> </table>		Declaraciones	Revisión	IVA	12	Impuesto a la Renta	12	
Declaraciones	Revisión							
IVA	12							
Impuesto a la Renta	12							
<b>Indicador de Gestión:</b> <i>Total de declaraciones IVA</i> $= \frac{\text{Declaraciones constatadas IVA a tiempo}}{\text{Declaraciones realizadas a tiempo}} \times 100$  $\text{Total de declaraciones IVA} = \frac{12}{12} \times 100$  $\text{Total de declaraciones IVA} = 100\%$   $\text{Total de declaraciones IR} = \frac{\text{Declaraciones constatadas IR a tiempo}}{\text{Declaraciones realizadas a tiempo IR}} \times 100$  $\text{Total de declaraciones IVA} = \frac{12}{12} \times 100$  $\text{Total de declaraciones IVA} = 100\%$								
<b>Elaborado por:</b> Paola Bolaños		<b>Fecha:</b> 10 abril de 2015						

 <p>BB AUDITORES CÍA. LTDA.</p>	<p><b>Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso</b>  <b>Proceso de Contabilidad</b>  <b>Gestión Contable</b>  <b>Período: 01 de enero al 31 de diciembre 2014</b></p>	<p><b>GT.3</b> <b>2/2</b></p>
<p><b>Subproceso:</b> Gestión Contable (Declaración IVA e Impto. Renta)</p>		
<p><b>Procedimiento N°3:</b> Verifiqué que el total de las declaraciones efectuadas en el año se hayan cumplido en la fecha establecida.</p>		
<p><b>Interpretación:</b></p>		
<p>Del total de las declaraciones de Impuesto al Valor Agregado y del Impuesto a la Renta efectuadas durante el año 2014, se comprobó que 100% fueron realizadas en las fechas establecidas por el Organismo de Control Servicio de Rentas Internas (SRI), razón por la cual no presentan multas ni intereses.</p>		
<p><b>Elaborado por:</b> Paola Bolaños</p>	<p><b>Fecha:</b> 10 abril de 2015</p>	
<p><b>Supervisado por:</b> Rodrigo Guillén</p>	<p><b>Fecha:</b> 14 abril de 2015</p>	



BB AUDITORES CÍA. LTDA.

**Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso****Papel de trabajo – Declaraciones mensuales****Período: 01 de enero al 31 de diciembre 2014**

<b>GT.3.1</b> <b>1/2</b>
-----------------------------

**Subproceso:** Gestión Tributaria (Declaración IVA e Impto. Renta)**IVA**

Mes	Fecha declaración	Según 9no dígito	Retrasos
Enero	28-02-2014	28-02-2014	✓
Febrero	28-03-2014	28-03-2014	✓
Marzo	25-04-2014	28-04-2014	✓
Abril	28-05-2014	28-05-2014	✓
Mayo	27-06-2014	28-06-2014	✓
Junio	25-07-2014	28-07-2014	✓
Julio	27-08-2014	28-08-2014	✓
Agosto	26-09-2014	2 -09 2014	✓
Septiembre	27-10-2014	28-10-2014	✓
Octubre	28-11-2014	28-11-2014	✓
Noviembre	<b>29-12-2014</b>	<b>28-12-2014</b>	<b>a)</b>
Diciembre	28-01-2015	28-01-2015	✓

**Marcas:**

✓	A tiempo
✗	Retraso

**a)** La declaración realizada en noviembre es domingo 28, por lo cual se realiza el siguiente día hábil (Lunes 29).

**Elaborado por:** Paola Bolaños**Fecha:** 11 abril de 2015



BB AUDITORES CÍA. LTDA.

**Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso****Papel de trabajo – Declaraciones mensuales****Período: 01 de enero al 31 de diciembre 2014****GT.3.1****2/2****Subproceso:** Gestión Tributaria (Declaración IVA e Impto. Renta)**Impto. Renta**

Mes	Fecha declaración	Según 9no dígito	Retrasos
Enero	28-02-2014	28-02-2014	✓
Febrero	25-04-2014	28-03-2014	✓
Marzo	25-04-2014	28-04-2014	✓
Abril	28-05-2014	28-05-2014	✓
Mayo	27-06-2014	28-06-2014	✓
Junio	25-07-2014	28-07-2014	✓
Julio	27-08-2014	28-08-2014	✓
Agosto	26-09-2014	28-09-2014	✓
Septiembre	27-10-2014	28-10-2014	✓
Octubre	28-11-2014	28-11-2014	✓
Noviembre	<b>29-12-2014</b>	<b>28-12-2014</b>	<b>a)</b>
Diciembre	28-01-2015	28-01-2015	✓


**Marcas:**


✓	A tiempo
✗	Retrasos

- a)** La declaración realizada en noviembre es domingo 28, por lo cual se realiza el siguiente día hábil (Lunes 29).

**Elaborado por:** Paola Bolaños  
**Supervisado por:** Rodrigo Guillén

**Fecha:** 11 abril de 2015  
**Fecha:** 14 abril de 2015

 <p><b>Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso</b>  <b>Proceso de Contabilidad</b>  <b>Programa de Auditoría de Gestión</b>  <b>Período: 01 de enero al 31 de diciembre 2014</b></p>					<b>PE_PA</b> <b>3/3</b>
<b>Subproceso:</b> Elaboración de Estados Financieros					
N	Actividad a realizarse	Ref. P/T	Elab. Por	Observaciones	
1	Solicitó los balances mensuales de enero a diciembre del 2014, donde se verifica fechas de entrega al órgano de control.	<b>EEF.1</b>		Los balances son entregados dentro de los tres días hábiles siguientes al cierre del mes.	
2	Verifiqué si los Estados Financieros presentan las firmas de autorización.	<b>EEF.2</b>		Firmas del Contador General, Gerente General y Auditoría Interna.	
3	Con las pruebas entregadas verifiqué las fechas de entrega de acuerdo a cronogramas.	<b>EEF.3</b>		Entrega hasta el 10 de cada mes.	
4	Revisé política de entrega de información a usuarios internos y externos.	<b>EEF.4</b>		Internos (Gerencia Financiera) Externo (Contador General) a la SEPS emite notificaciones.	
<p><b>Elaborado por:</b> Paola Bolaños <span style="float: right;"><b>Fecha:</b> 19 marzo de 2015</span>  <b>Supervisado por:</b> Rodrigo Guillén <span style="float: right;"><b>Fecha:</b> 23 marzo de 2015</span></p>					

 BB AUDITORES CÍA. LTDA.	<b>Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso</b> <b>Proceso de Contabilidad</b> <b>Elaboración de Estados Financieros</b> <b>Período: 01 de enero 2014 al 31 de diciembre 2014</b>	<b>EEFF.1</b> <b>1/1</b>					
<b>Procedimiento N°1:</b> Solicité los balances mensuales de enero a diciembre del 2014, donde se verifica fechas de entrega al órgano de control.							
<b>Aplicación</b>	<b>Hallazgo</b>						
Se solicitó los Balances General y de Resultados mensuales realizados en el año 2014, al Contador General; mismos que se verifica la fecha en la que fueron entregados al órgano de control 3 días hábiles a la finalización del mes.		<b>No se identifica hallazgos que Documentar.</b>					
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: center;">Balances</th> <th style="text-align: center;">Entregas</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: center;">General mensual (B11)</td> <td rowspan="2" style="text-align: center;">Mensuales</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">Resultados (Cód. 1137)</td> </tr> </tbody> </table>		Balances	Entregas	General mensual (B11)	Mensuales	Resultados (Cód. 1137)	
Balances	Entregas						
General mensual (B11)	Mensuales						
Resultados (Cód. 1137)							
<b>Indicador de Gestión:</b>							
$\text{Balances presentados} = \frac{\text{Balances constatados a tiempo}}{\text{Balances realizados a tiempo}} \times 100$							
$\text{Balances presentados} = \frac{24}{24} \times 100$							
$\text{Balances presentados} = 100\%$							
<b>Interpretación:</b>							
Del total de balances General y Resultados presentados en el año 2014 por el Contador General, 100% fue analizado; observando su cuadro y presentación, mismas que se respaldan con una notificación por parte del Órgano de Control donde se verifica las fechas de entrega.							
<b>Elaborado por:</b> Paola Bolaños <b>Supervisado por:</b> Rodrigo Guillén		<b>Fecha:</b> 15 abril de 2015 <b>Fecha:</b> 21 abril de 2015					



BB AUDITORES CÍA. LTDA.

**Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso****Papel de trabajo – Elaboración EEFF mensual****Período: 01 de enero al 31 de diciembre 2014**

<b>EEFF.</b> 1.1
---------------------

**Subproceso:** Elaboración de Estados Financieros**Balance General**

Mes	Fecha elaboración	Fecha entrega estructura	Cumple (3 días hábiles)	Notificación
Enero	31-01-2014	05-02-2014	✓	✓
Febrero	28-02-2014	06- 3-2014	✓	✓
Marzo	31-03-2014	03-04-2014	✓	✓
Abril	30-04-2014	05-05-2014	✓	✓
Mayo	31-05-2014	03-06-2014	✓	✓
Junio	30-06-2014	03-07-2014	✓	✓
Julio	31-07-2014	04-08-2014	✓	✓
Agosto	31-08-2014	02-09-2014	✓	✓
Septiembre	30-09-2014	06-10-2014	✓	✓
Octubre	31-10-2014	06-11-2014	✓	✓
Noviembre	30-11-2014	03-12-2014	✓	✓
Diciembre	31-12-2014	07-01-2015	✓	✓

**Marcas:**

✓	Con respaldo / verificado
✗	Sin documentación

**Elaborado por:** Paola Bolaños  
**Supervisado por:** Rodrigo Guillén

**Fecha:** 15 abril de 2015  
**Fecha:** 21 abril de 2015



BB AUDITORES CÍA. LTDA.

**Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso****Papel de trabajo – Elaboración EEFF mensual****Período: 01 de enero al 31 de diciembre 2014**

<b>EEFF.</b> 1.1
---------------------

**Subproceso:** Elaboración de Estados Financieros**Estados de Resultados**

Mes	Fecha elaboración	Fecha entrega	Cumple (3 días hábiles)	Notificación
Enero	31-01-2014	05-02-2014	✓	✓
Febrero	28-02-2014	06-03-2014	✓	✓
Marzo	31-03-2014	03-04-2014	✓	✓
Abril	30-04-2014	05-05-2014	✓	✓
Mayo	31-05-2014	03-06-2014	✓	✓
Junio	30-06-2014	03-07-2014	✓	✓
Julio	31-07-2014	04-08-2014	✓	✓
Agosto	31-08-2014	02-09-2014	✓	✓
Septiembre	30-09-2014	06-10-2014	✓	✓
Octubre	31-10-2014	06-11-2014	✓	✓
Noviembre	30-11-2014	03-12-2014	✓	✓
Diciembre	31-12-2014	07-01-2015	✓	✓

**Marcas:**

✓	Verificado
✗	Sin documentación

**Elaborado por:** Paola Bolaños  
**Supervisado por:** Rodrigo Guillén

**Fecha:** 16 abril de 2015  
**Fecha:** 21 abril de 2015





BB AUDITORES CÍA. LTDA.

**Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso****Proceso de Contabilidad****Elaboración de Estados Financieros****Período: 01 de enero al 31 de diciembre 2014**EEFF.2  
1/1

**Procedimiento N°2:** Verifiqué si los Estados Financieros presentan las firmas de autorización.

Aplicación	Hallazgo					
<p>Se solicitó los balances mensuales realizados en el año 2014, el Contador General entrega los Balances General y de Resultados, cuadrados junto con la firma de responsabilidad del Gerente General, Contador General y Auditoría Interna</p> <table border="1" data-bbox="505 1003 1059 1137"> <thead> <tr> <th>Balances</th> <th>Firmados</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Generales firmados</td> <td rowspan="2">12</td> </tr> <tr> <td>Resultados firmados</td> </tr> </tbody> </table>	Balances	Firmados	Generales firmados	12	Resultados firmados	<p><b>No hay hallazgos que documentar.</b></p>
Balances	Firmados					
Generales firmados	12					
Resultados firmados						

**Indicador de Gestión:**

$$\text{Balances presentados con firma} = \frac{\text{Balances verificados}}{\text{Total balances}} \times 100$$

$$\text{Balances presentados con firma} = \frac{24}{24} \times 100$$

$$\text{Balances presentados con firma} = 100\%$$

**Interpretación:**

Del total de balances General y Resultados presentados en el año 2014 por el Contador General, 100% fue revisada físicamente constatando las tres firmas de responsabilidad Gerente General, Contador General y Auditora Interna.

**Elaborado por:** Paola Bolaños**Fecha:** 17 abril de 2015



BB AUDITORES CÍA. LTDA.

**Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso****Papel de trabajo – EEFF con firmas respaldo****Período: 01 de enero al 31 de diciembre 2014**

<b>EEFF.2.</b> <b>11/2</b>
-------------------------------

**Subproceso:** Elaboración de Estados Financieros**Balance General**

Mes	Firmas de aprobación	Gerente General	Auditora Interna	Contador General
Enero	SI	✓	✓	✓
Febrero	SI	✓	✓	✓
Marzo	SI	✓	✓	✓
Abril	SI	✓	✓	✓
Mayo	SI	✓	✓	✓
Junio	SI	✓	✓	✓
Julio	SI	✓	✓	✓
Agosto	SI	✓	✓	✓
Septiembre	SI	✓	✓	✓
Octubre	SI	✓	✓	✓
Noviembre	SI	✓	✓	✓
Diciembre	SI	✓	✓	✓

**Marcas:**

✓	Verificado
✗	Sin firmas

**Elaborado por:** Paola Bolaños  
**Supervisado por:** Rodrigo Guillén

**Fecha:** 20 abril de 2015  
**Fecha:** 24 abril de 2015



BB AUDITORES CÍA. LTDA.

**Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso****Papel de trabajo – EEFF con firmas respaldo****Período: 01 de enero al 31 de diciembre 2014**EEFF.2.1  
2/2**Subproceso:** Elaboración de Estados Financieros**Estado de Resultados**


Mes	Firmas de aprobación	Gerente General	Auditora Interna	Contador General
Enero	SI	✓	✓	✓
Febrero	SI	✓	✓	✓
Marzo	SI	✓	✓	✓
Abril	SI	✓	✓	✓
Mayo	SI	✓	✓	✓
Junio	SI	✓	✓	✓
Julio	SI	✓	✓	✓
Agosto	SI	✓	✓	✓
Septiembre	SI	✓	✓	✓
Octubre	SI	✓	✓	✓
Noviembre	SI	✓	✓	✓
Diciembre	SI	✓	✓	✓


**Marcas:**

✓	Verificado
✗	Sin firmas

**Elaborado por:** Paola Bolaños  
**Supervisado por:** Rodrigo Guillén

**Fecha:** 20 abril de 2015  
**Fecha:** 24 abril de 2015

 BB AUDITORES CÍA. LTDA.	<b>Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso</b> <b>Proceso de Contabilidad</b> <b>Elaboración de Estados Financieros</b> <b>Período: 01 de enero al 31 de diciembre 2014</b>	<b>EEFF.3</b> <b>1/1</b>				
<b>Procedimiento N°3:</b> Con las pruebas entregadas verifiqué las fechas de entrega de acuerdo a cronogramas.						
<b>Aplicación</b>	<b>Hallazgo</b>					
<p>Se solicitó al Asistente Contable el listado de las pruebas departamentales entregadas mes a mes junto con su responsable de cada una de las áreas analizadas, conociendo que las mismas deben ser entregadas hasta el 10 del mes siguiente.</p> <table border="1" data-bbox="411 994 1002 1124" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <thead> <tr> <th style="text-align: center;">Detalle</th> <th style="text-align: center;">Entrega</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: center;">Cronograma de entrega de información</td> <td style="text-align: center;">12</td> </tr> </tbody> </table>	Detalle	Entrega	Cronograma de entrega de información	12	<b>No hay hallazgos que documentar.</b>	
Detalle	Entrega					
Cronograma de entrega de información	12					
<p><b>Indicador de Gestión:</b></p> <p><i>Información según cronograma</i></p> $= \frac{\text{Información constatada}}{\text{Información entregada a tiempo}} \times 100$ $\text{Información según cronograma} = \frac{12}{12} \times 100$ $\text{Información según cronograma} = 100\%$ <p><b>Interpretación:</b></p> <p>Al analizar la presentación de cada una de las pruebas departamentales entregadas a la Asistente Contable durante el año 2014, se determinó que 100% son entregadas vía mail de acuerdo al cronograma establecido por Cooprogreso.</p>						
<b>Elaborado por:</b> Paola Bolaños		<b>Fecha:</b> 21 abril de 2015				

	<b>Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso</b> <b>Papel de trabajo – Entrega de información</b> <b>Período: 01 de enero al 31 de diciembre 2014</b>	<b>EEFF.3.1</b> <b>1/2</b>																																																					
<b>Subproceso:</b> Elaboración de Estados Financieros																																																							
<b>Información Entregada (Enero - Febrero – Marzo - Abril – Mayo – Junio 2014)</b>																																																							
<table border="1"> <thead> <tr> <th data-bbox="320 752 683 837">Cuenta Contable</th> <th data-bbox="683 752 932 837">Fecha límite de entrega</th> <th data-bbox="932 752 1176 837">Fecha entregada</th> <th data-bbox="1176 752 1291 837">Dif.</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="320 837 683 902">Caja General</td> <td data-bbox="683 837 932 902">10 enero 2014</td> <td data-bbox="932 837 1176 902">10 febrero 2014</td> <td data-bbox="1176 837 1291 902" style="text-align: center;">✓</td> </tr> <tr> <td data-bbox="320 902 683 967">Caja Chica</td> <td data-bbox="683 902 932 967">10 enero 2014</td> <td data-bbox="932 902 1176 967">10 febrero 2014</td> <td data-bbox="1176 902 1291 967" style="text-align: center;">✓</td> </tr> <tr> <td data-bbox="320 967 683 1032">Conciliación Bancaria</td> <td data-bbox="683 967 932 1032">10 febrero 2014</td> <td data-bbox="932 967 1176 1032">10 marzo 2014</td> <td data-bbox="1176 967 1291 1032" style="text-align: center;">✓</td> </tr> <tr> <td data-bbox="320 1032 683 1097">Módulo Inversiones</td> <td data-bbox="683 1032 932 1097">10 febrero 2014</td> <td data-bbox="932 1032 1176 1097">10 marzo 2014</td> <td data-bbox="1176 1032 1291 1097" style="text-align: center;">✓</td> </tr> <tr> <td data-bbox="320 1097 683 1196">Cuentas por cobrar Servipagos</td> <td data-bbox="683 1097 932 1196">10 marzo 2014</td> <td data-bbox="932 1097 1176 1196">10 abril 2014</td> <td data-bbox="1176 1097 1291 1196" style="text-align: center;">✓</td> </tr> <tr> <td data-bbox="320 1196 683 1261">Resumen provisiones</td> <td data-bbox="683 1196 932 1261">10 marzo 2014</td> <td data-bbox="932 1196 1176 1261">10 abril 2014</td> <td data-bbox="1176 1196 1291 1261" style="text-align: center;">✓</td> </tr> <tr> <td data-bbox="320 1261 683 1326">Módulo Activos Fijos</td> <td data-bbox="683 1261 932 1326">10 abril 2014</td> <td data-bbox="932 1261 1176 1326">9 mayo 2014</td> <td data-bbox="1176 1261 1291 1326" style="text-align: center;">✓</td> </tr> <tr> <td data-bbox="320 1326 683 1391">Inversiones en acciones</td> <td data-bbox="683 1326 932 1391">10 abril 2014</td> <td data-bbox="932 1326 1176 1391">9 mayo 2014</td> <td data-bbox="1176 1326 1291 1391" style="text-align: center;">✓</td> </tr> <tr> <td data-bbox="320 1391 683 1456">Anticipo establecimientos</td> <td data-bbox="683 1391 932 1456">10 mayo 2014</td> <td data-bbox="932 1391 1176 1456">10 junio 2014</td> <td data-bbox="1176 1391 1291 1456" style="text-align: center;">✓</td> </tr> <tr> <td data-bbox="320 1456 683 1554">Cargos y gastos diferidos</td> <td data-bbox="683 1456 932 1554">10 mayo 2014</td> <td data-bbox="932 1456 1176 1554">10 junio 2014</td> <td data-bbox="1176 1456 1291 1554" style="text-align: center;">✓</td> </tr> <tr> <td data-bbox="320 1554 683 1619">Impuestos IVA compras</td> <td data-bbox="683 1554 932 1619">10 junio 2014</td> <td data-bbox="932 1554 1176 1619">10 julio 2014</td> <td data-bbox="1176 1554 1291 1619" style="text-align: center;">✓</td> </tr> <tr> <td data-bbox="320 1619 683 1684">Retenciones en la Fuente</td> <td data-bbox="683 1619 932 1684">10 junio 2014</td> <td data-bbox="932 1619 1176 1684">10 julio 2014</td> <td data-bbox="1176 1619 1291 1684" style="text-align: center;">✓</td> </tr> </tbody> </table>	Cuenta Contable	Fecha límite de entrega	Fecha entregada	Dif.	Caja General	10 enero 2014	10 febrero 2014	✓	Caja Chica	10 enero 2014	10 febrero 2014	✓	Conciliación Bancaria	10 febrero 2014	10 marzo 2014	✓	Módulo Inversiones	10 febrero 2014	10 marzo 2014	✓	Cuentas por cobrar Servipagos	10 marzo 2014	10 abril 2014	✓	Resumen provisiones	10 marzo 2014	10 abril 2014	✓	Módulo Activos Fijos	10 abril 2014	9 mayo 2014	✓	Inversiones en acciones	10 abril 2014	9 mayo 2014	✓	Anticipo establecimientos	10 mayo 2014	10 junio 2014	✓	Cargos y gastos diferidos	10 mayo 2014	10 junio 2014	✓	Impuestos IVA compras	10 junio 2014	10 julio 2014	✓	Retenciones en la Fuente	10 junio 2014	10 julio 2014	✓			
Cuenta Contable	Fecha límite de entrega	Fecha entregada	Dif.																																																				
Caja General	10 enero 2014	10 febrero 2014	✓																																																				
Caja Chica	10 enero 2014	10 febrero 2014	✓																																																				
Conciliación Bancaria	10 febrero 2014	10 marzo 2014	✓																																																				
Módulo Inversiones	10 febrero 2014	10 marzo 2014	✓																																																				
Cuentas por cobrar Servipagos	10 marzo 2014	10 abril 2014	✓																																																				
Resumen provisiones	10 marzo 2014	10 abril 2014	✓																																																				
Módulo Activos Fijos	10 abril 2014	9 mayo 2014	✓																																																				
Inversiones en acciones	10 abril 2014	9 mayo 2014	✓																																																				
Anticipo establecimientos	10 mayo 2014	10 junio 2014	✓																																																				
Cargos y gastos diferidos	10 mayo 2014	10 junio 2014	✓																																																				
Impuestos IVA compras	10 junio 2014	10 julio 2014	✓																																																				
Retenciones en la Fuente	10 junio 2014	10 julio 2014	✓																																																				
<b>Marcas:</b>			<table border="1"> <tr> <td data-bbox="392 1845 549 1888" style="text-align: center;">✓</td> <td data-bbox="549 1845 756 1888">Sin retraso</td> </tr> <tr> <td data-bbox="392 1888 549 1935" style="text-align: center;">✗</td> <td data-bbox="549 1888 756 1935">Con retraso</td> </tr> </table>	✓	Sin retraso	✗	Con retraso																																																
✓	Sin retraso																																																						
✗	Con retraso																																																						
<b>Elaborado por:</b> Paola Bolaños		<b>Fecha:</b> 22 abril de 2015																																																					



BB AUDITORES CÍA. LTDA.


**Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso****Papel de trabajo – Entrega de información****Período: 01 de enero al 31 de diciembre 2014**EEFF.3  
.12/2**Subproceso:** Elaboración de Estados Financieros**Información Entregada (Julio - Agosto – Septiembre - Octubre – Noviembre – Diciembre 2014)**

<b>Cuenta Contable</b>	<b>Fecha límite de entrega</b>	<b>Fecha entregada</b>	<b>Dif.</b>
Módulo ahorros	10 julio 2014	8 agosto 2014	✓
Depósitos a plazo	10 julio 2014	8 agosto 2014	✓
Décimo Tercero	10 agosto 2014	10 septiembre 2014	✓
Décimo Cuarto	10 agosto 2014	10 septiembre 2014	✓
Seguro Médico	10 septiembre 2014	10 octubre 2014	✓
Impuesto a la Renta	10 septiembre 2014	10 octubre 2014	✓
Aporte IESS 9,45%	10 octubre 2014	10 noviembre 2014	✓
Legalización contratos	10 octubre 2014	10 noviembre 2014	✓
Trámites judiciales	10 noviembre 2014	10 diciembre 2014	✓
Cheques girados y no cobrados	10 noviembre 2014	10 diciembre 2014	✓
Módulo COBIS	10 diciembre 2014	9 enero 2015	✓
Seguros de personal	10 diciembre 2014	9 enero 2015	✓

**Marcas:**

✓	Sin retraso
✗	Con retraso

**Elaborado por:** Paola Bolaños  
**Supervisado por:** Rodrigo Guillén**Fecha:** 22 abril de 2015  
**Fecha:** 26 abril de 2015

	<b>Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso</b> <b>Proceso de Contabilidad</b> <b>Elaboración de Estados Financieros</b> <b>Período: 01 de enero al 31 de diciembre 2014</b>	<b>EEFF.4</b>  <b>1/1</b>
<b>Procedimiento N°4:</b> Revisé política de entrega de información a usuarios internos y externos.		
<b>Aplicación</b>		<b>Hallazgo</b>
Se solicitó al Contador General la validación de entrega de balances a la Superintendencia, mismo que se revisa junto con las fechas plazo.		<b>No hay hallazgos que documentar</b>
<b>Política de entrega</b>	<b>Frecuencia</b>	
Información usuario interno	12	
Información usuario externo		
<b>Indicador de Gestión:</b>		
$\text{Entrega de información} = \frac{\text{Información constatada}}{\text{Información entregada}} \times 100$		
$\text{Entrega de información} = \frac{12}{12} \times 100$		
$\text{Entrega de información} = 100\%$		
<b>Interpretación:</b>		
De la información emitida por el Contador General se constató que 100% fue entregado a tiempo al órgano de control SEPS (usuario externo), la cual emite una notificación vía electrónico para confirmar la recepción.		
<b>Elaborado por:</b> Paola Bolaños		<b>Fecha:</b> 23 abril de 2015



BB AUDITORES CÍA. LTDA.

Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso

Papel de trabajo – Entrega de EEFF

Período: 01 de enero al 31 de diciembre 2014

EEFF.4.1

1/1

**Subproceso:** Elaboración de Estados Financieros**Estados Financieros**

Mes	Cumple política	Usuario interno	Usuario externo
Enero	✓	Función de la Gerente Financiero	✓
Febrero	✓		✓
Marzo	✓		✓
Abril	✓		✓
Mayo	✓		✓
Junio	✓		✓
Julio	✓		✓
Agosto	✓		✓
Septiembre	✓		✓
Octubre	✓		✓
Noviembre	✓		✓
Diciembre	✓		✓

**Marcas:**


✓	Verificado
✗	Sin documentación

**Elaborado por:** Paola Bolaños  
**Supervisado por:** Rodrigo Guillén

**Fecha:** 23 abril de 2015  
**Fecha:** 30 abril de 2015



## Pruebas de Cumplimiento

 BB AUDITORES CÍA. LTDA.	<b>Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso</b> <b>Proceso de Contabilidad</b> <b>Pruebas de cumplimiento</b> <b>Período: 01 de enero al 31 de diciembre 2014</b>			<b>PC_1</b>  <b>1/1</b>			
	<b>Prueba:</b> Elaboración Plan estratégico, POA, Presupuesto						
	<b>Área</b>	<b>Plan Estratégico</b>	<b>POA</b>	<b>Presupuesto</b>			
	Financiera	✓	✓	✓			
Socios y Clientes	✓	✓	✓				
Procesos y Tecnología	✓	✓	✓				
Aprendizaje y Desarrollo	✓	✓	✓				
Riesgos, Cumplimiento y Control	✓	✓	✓				
Responsabilidad Social	✓	✓	✓				
<b>Marcas:</b> <table border="1" style="margin-left: 20px;"> <tr> <td style="text-align: center; color: red;">✓</td> <td>Verificado</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center; color: red;">✗</td> <td>Sin documentación</td> </tr> </table>				✓	Verificado	✗	Sin documentación
✓	Verificado						
✗	Sin documentación						
<b>Interpretación:</b>  <p>Al realizar la prueba de cumplimiento en cuanto a Planificación Estratégica, POA y presupuesto se determinó que el Departamento Financiero presenta los tres mencionados, pero al realizar un análisis más detallado el Área de Contabilidad no realiza el POA y presupuesto; constatando la entrevista realizada a la Gerente Financiera.</p>							
<b>Elaborado por:</b> Paola Bolaños <b>Supervisado por:</b> Rodrigo Guillén		<b>Fecha:</b> 24 abril de 2015 <b>Fecha:</b> 30 abril de 2015					



BB AUDITORES CÍA. LTDA.

**Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso****Proceso de Contabilidad****Pruebas de cumplimiento****Período: 01 de enero 2014 al 31 de diciembre 2014****PC\_2****1/1****Prueba:** Reglamentos, manuales y perfiles

<b>Cargo</b>	<b>Reglamento</b>	<b>Manual</b>	<b>Observación</b>
Contador	✓	✓	Las funciones presentadas en el perfil del Contador y Subcontador son las mismas.
Subcontador	✓	✓	
Asistente Contable 1	✓	✓	
Asistente Contable 2	✓	✓	
Asistente Contable 3	✓	✓	

**Marcas:**

✓	Conoce y cumple
✗	No lo conoce

**Interpretación:**

Los perfiles de contabilidad están desactualizados, presentando las funciones de Contador y Subcontador son las mismas; se constató revisión documental. Aportando al hallazgo encontrado.

**Elaborado por:** Paola Bolaños**Fecha:** 27 abril de 2015



BB AUDITORES CÍA. LTDA.


**Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso****Proceso de Contabilidad****Pruebas de cumplimiento****Período: 01 de enero 2014 al 31 de diciembre 2014****PC\_3****1/1****Prueba: Canales de comunicación**


<b>Cargo</b>	<b>Canales detallados</b>	<b>Verificación</b>	<b>Observación</b>
Contador	Outlook, intranet, periódico mensual interno, revista cuéntame	✓	La cooperativa cuenta con un sistema gerencial llamado HERMES mismo que es de uso solo para los Gerentes; con ello cualquier información está al alcance de nivel gerencial.
Subcontador	Outlook, intranet, periódico mensual interno, revista cuéntame	✓	
Asistentes Contables 1, 2 y 3	Outlook, intranet, periódico mensual interno, revista cuéntame	✓	


**Marcas:**

✓	Verificado
✗	No lo conoce

**Elaborado por:** Paola Bolaños**Fecha:** 27 abril de 2015

 <b>BB AUDITORES CÍA. LTDA.</b>	<b>Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso</b> <b>Proceso de Contabilidad</b> <b>Pruebas de cumplimiento</b> <b>Período: 01 de enero 2014 al 31 de diciembre 2014</b>	<b>PC_4</b> <b>1/1</b>	
<b>Prueba: Sistema Financiero</b>			
<b>Cargo</b>	<b>Conoce al sistema</b>	<b>Problemas</b>	<b>Observación</b>
Contador	✓	NO	Para la mayoría de integrantes del área de contabilidad el sistema no ha presentado problema alguno, pero la Cooperativa para el año 2015 realizará cambio de sistema de COBIS a DENARIUS.
Subcontador	✓	NO	
Asistente Contable 1	✓	NO	
Asistente Contable 2	✓	NO	
Asistente Contable 3	✓	NO	
<b>Marcas:</b>			
✓	Conoce		
✗	No lo conoce		
<b>Interpretación:</b>			
Al revisar los requerimientos realizado por contabilidad para TI, se constató que no son problemas serios (actualización clave) en su mayoría, respaldando así las repuestas dadas por los integrantes de contabilidad al realizarles las entrevistas.			
<b>Elaborado por:</b> Paola Bolaños		<b>Fecha:</b> 27 abril de 2015	

 <b>Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso</b> <b>Proceso de Contabilidad</b> <b>Pruebas de cumplimiento</b> <b>Período: 01 de enero 2014 al 31 de diciembre 2014</b>				
<div style="border: 2px solid red; padding: 5px; display: inline-block;"> <b>PC_5</b>  <b>1/2</b> </div>				
<b>Prueba:</b> Sistema Financiero				
Indicador	Responsable de control	Responsable de control	Responsable de revisión	Validación
Validación de estructuras enviadas al Organismo de Control.	Número de estructuras validadas / Total estructuras enviadas	Contador General y Asistente Contable	Gerencia Financiera	✓
Número de declaraciones y anexos tributarios enviados al SRI.	Número de declaraciones y anexos enviados / Total de declaraciones y anexos tributarios presentados	Contador General y Asistente Contable	Gerencia Financiera	✓
Recomendaciones de Auditoría Interna.	Número de recomendaciones implementadas / Total de recomendaciones de Auditoría Interna.	Contador General y Asistente Contable	Gerencia Financiera	✓
<b>Elaborado por:</b> Paola Bolaños		<b>Fecha:</b> 24 abril de 2015		

 BB AUDITORES CÍA. LTDA.	<p><b>Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso</b></p> <p><b>Proceso de Contabilidad</b></p> <p><b>Pruebas de cumplimiento</b></p> <p><b>Período: 01 de enero 2014 al 31 de diciembre 2014</b></p>	<p><b>PC_5</b></p> <p><b>2/2</b></p>				
<p><b>Prueba:</b> Sistema Financiero</p>						
<table border="1"> <tr> <td data-bbox="391 743 545 846"> <p><b>Marcas:</b></p> <p style="text-align: center;">✓</p> </td> <td data-bbox="545 743 965 846"> <p>Existen y se aplican</p> </td> </tr> <tr> <td data-bbox="391 846 545 907"> <p style="text-align: center;">✗</p> </td> <td data-bbox="545 846 965 907"> <p>No existen</p> </td> </tr> </table>			<p><b>Marcas:</b></p> <p style="text-align: center;">✓</p>	<p>Existen y se aplican</p>	<p style="text-align: center;">✗</p>	<p>No existen</p>
<p><b>Marcas:</b></p> <p style="text-align: center;">✓</p>	<p>Existen y se aplican</p>					
<p style="text-align: center;">✗</p>	<p>No existen</p>					
<p><b>Interpretación:</b></p>						
<p>Los indicadores señalados son aplicados por el área de contabilidad, los cuales son realizados por el Contador General y Asistente Contable, al finalizar los mismos son revisados por el Gerente Financiero.</p>						
<p>Los indicadores señalados se presentan en el manual de gestión contable, el cual fue actualizado a Septiembre 2014, por lo tanto se los aplica correctamente y con lo obtenido se toma decisiones oportunas.</p>						
<p>En cuanto al cumplimiento de las recomendaciones emitidas por Auditoría Interna para el año 2014 se debían ejecutar 32, y hasta la fecha se han ejecutado 31 lo que representa 96,88% de avance.</p>						
<p><b>Elaborado por:</b> Paola Bolaños</p>	<p><b>Fecha:</b> 27 abril de 2015</p>					
<p><b>Supervisado por:</b> Rodrigo Guillén</p>	<p><b>Fecha:</b> 30 abril de 2015</p>					

## **Comunicación de Resultados**

Una vez terminada la auditoría al proceso de contabilidad enfocado en los tres subprocesos y aplicando los procedimientos de auditoría desarrollados en la fase de ejecución, se obtiene como resultado evidencias (hallazgos) para determinar si los subprocesos se están realizando correctamente.

Se comunica al personal directivo de la Cooperativa, realizando un borrador de informe en el cual se presenta todo lo encontrado durante la auditoría realizada, después de analizar cada punto encontrado los responsables deben dar sus observaciones acorde lo escuchado. Posterior a estas indicaciones, se realiza el informe final.

El informe presentado para el cliente es el siguiente:



BB AUDITORES CÍA. LTDA.

**Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso****Proceso de Contabilidad****Comunicación de Resultados****Período: 01 de enero al 31 de diciembre 2014**

CR\_1

1/1

**Señor Economista  
Iván Tobar Cevallos  
Gerente General  
Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso  
Quito, Ecuador**

De mis consideraciones.-

El día 04 de mayo de 2015, se concluye con la Auditoría de Gestión al proceso de contabilidad de la Cooperativa Cooprogreso mencionando como objetivos los siguientes:

- Constatar la existencia y aplicación de normas internas según las necesidades presentadas por el departamento contable.
- Evaluar al sistema de control interno de la cooperativa considerando como punto de partida al área de contabilidad con ello determinar riesgos y emitir las debidas recomendaciones para mejorar el desempeño.
- Determinar si el proceso de contabilidad ha cumplido satisfactoriamente sus subprocesos mediante la revisión de indicadores de gestión.
- Considerar que se realizó una Auditoría de Gestión al proceso administrativo de contabilidad de la cooperativa para lo cual únicamente se solicitó información relacionado a lo mencionado, motivo por el cual no se emitirá opinión con relación al ámbito financiero.

La Auditoría de Gestión se llevó a cabo en las 480 horas presupuestadas por parte del equipo de auditoría, para analizar al proceso de contabilidad por el período 01 de enero al 31 de diciembre de 2014.

**Elaborado por:** Paola Bolaños

**Fecha:** 04 mayo de 2015



## **Informe de auditoría**

### **“Informe de Auditoría de Gestión al proceso de contabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso”**



BB AUDITORES CÍA. LTDA.

#### **a) Motivo de la auditoría:**

La Auditoría de Gestión fue realizada al proceso de contabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso Limitada, desarrollada con el fin de identificar el cumplimiento de los objetivos de cada subproceso (Análisis, Control y Conciliaciones de Cuentas, Gestión Contable, Elaboración de Estados Financieros), evaluando los niveles de eficiencia, eficacia y economía aplicando las respectivas normas de auditoría para que la gerencia tome decisiones oportunas y efectivas.

#### **b) Objetivos:**

- Verificar el cumplimiento de las políticas y procedimientos del área de contabilidad; Análisis, Control y Reconciliaciones de Cuentas, Gestión Tributaria y Elaboración de Estados Financieros.
- Confirmar el nivel de eficiencia, eficacia y economía con la que se realiza el proceso de contabilidad y sus respectivos subprocesos que lo conforman.

#### **c) Alcance:**

La Auditoría de Gestión a realizarse en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso abarca al proceso de contabilidad y los subprocesos: Análisis, Control y Conciliaciones de Cuentas, Gestión Contable y Elaboración de Estados Financieros durante el período 01 de enero al 31 de diciembre de 2014, iniciando el 16 de febrero hasta el 08 de mayo incluyendo el seguimiento de las recomendaciones.

- **Resultados de los aspectos generales de la Cooperativa**

Analizada la información y recopilada mediante entrevistas, cuestionarios, observaciones durante el proceso de auditoría y al aplicar las pruebas determinados por el equipo de auditoría se encontraron problemas los cuales se presentan en el Capítulo VI; a través de las conclusiones y determinando las respectivas recomendaciones con la finalidad de mejorar el nivel de eficiencia, eficacia y economía en el proceso analizado.

- **Resultados obtenidos al proceso auditado de contabilidad (revisión de subprocesos).**

Analizada la documentación entregada por el responsable de los subprocesos, y aplicados los programas establecidos mediante la utilización de indicadores de gestión para determinar el nivel de cumplimiento de cada uno, se encontraron problemas mismos que fueron desarrollados en el Capítulo V y presentados en el Capítulo VI.

## **Seguimiento**

El seguimiento se realiza en base a los hallazgos encontrados durante la Auditoría de Gestión al proceso de contabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso, emitiendo recomendaciones dirigidas a mejorar el desempeño y cumplimiento de objetivos planteados en el proceso señalado.

Se debe considerar que el proceso de auditoría no finaliza con la entrega del informe, ya que es necesario realizar un seguimiento permanente a la aplicación de las recomendaciones emitidas por el ente auditor; por lo cual se debe realizar una verificación de acuerdo a la importancia de los resultados emitidos de las auditorías realizadas anteriormente.

Las recomendaciones emitidas serán comunicadas a los Consejos Administración y de Vigilancia, Gerente General y Gerentes de Áreas para que propongan planes de acción dirigidas a eliminar las deficiencias encontradas; el responsable del proceso es el encargado de establecer acciones para mejorar los procesos y solventar las observaciones encontradas.

## CAPÍTULO VI

### 6. Conclusiones y Recomendaciones

Después de finalizar la Auditoría de Gestión al proceso de contabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso, y como resultado del trabajo realizado se recopiló las conclusiones obtenidas en situaciones que llamaron la atención del auditor; y en función de las mismas se establecieron las recomendaciones que tienen como propósito mejorar el nivel de eficiencia, eficacia y economía en el proceso analizado.

#### 6.1. Conclusiones

- a) El segmento que están conformado por los “Socios” con más de 10 años en la cooperativa representan el 42% del total de los mismos, manteniendo fidelidad y lealtad con la organización; considerados como socios inactivos ya que no se ha realizado un seguimiento continuo, para identificar las causas por las cuales no han efectuado movimientos en sus cuentas personales.
- b) El organigrama estructural del área contable está desactualizado, actualmente refleja cuatro puestos con la denominación de asistente contable, realizando sus actividades únicamente tres asistentes; según la política de la cooperativa los organigramas deben ser actualizados cada seis meses, los cuales deben ser aprobados por el Consejo de Administración; debido a la falta de seguimiento, control y supervisión por parte del Consejo de Administración no se ha realizado la actualización necesaria; ocasionando que exista un puesto adicional en el área contable que no es desempeñado por nadie, por lo cual el volumen de trabajo se incrementa en los tres puestos existentes.

- c) Los perfiles de cargos del área contable están desactualizados al año 2014, generando que las funciones desempeñadas por el Contador General y la Subcontadora sean las mismas, según la política de Cooprogreso los manuales, reglamentos y perfiles deben ser actualizados cada seis meses por el Consejo de Administración, por la falta de seguimiento y control por parte del Consejo de Administración, no han sido actualizados; por lo tanto se presentó falta de conocimiento en las delegaciones, responsabilidades y obligaciones; no contar con documento de respaldo que ayude al momento de efectuar las evaluaciones de desempeño al personal del área contable.
- d) El área Contable junto con las otras áreas de la cooperativa no elaboran el POA y respectivo presupuesto, únicamente se elabora a nivel Gerencial; de acuerdo a la política fijada por la cooperativa, se realiza reuniones con las áreas y gerencias para definir los objetivos estratégicos, los mismos que deben ser aprobados por el Consejo de Administración; determinándose por lo tanto que no se realiza el POA por áreas, y también debido a que el área contable no trabaja directamente con el cliente; y, a que se utiliza el método de costeo por absorción, lo que no permite conocer el costo real del proceso analizado.
- e) Cooprogreso, realiza el análisis de la competencia únicamente cuando se ve afectada por ubicaciones de agencias cercanas a la misma; acatando de esta manera la política establecida por la cooperativa que se fundamenta en el conocimiento y experiencia que tienen los funcionarios de Cooprogreso del mercado; en el presente año la Cooperativa “JEP”, ubicó una agencia en Guayaquil, provocando que Cooprogreso, realice un estudio de los productos, servicios y tasas que ofrecen, con el propósito de evitar pérdida de socios y clientes, pero hay que mencionar que no se tiene un estudio específico de la competencia.
- f) Las declaraciones mensuales del IVA y del Impuesto a la Renta, no coinciden con el valor presentado en las cuentas contables respectivas y que

son parte de los estados financieros; según la ley vigente las declaraciones deben presentarse según el noveno dígito de su RUC; situación presentada por la falta de control del Contador General y la Auxiliar Contable al realizar las declaraciones; ocasionando que se presenten datos no reales ni oportunos que impiden la toma de decisiones efectivas por parte de los funcionarios de la organización y no poder realizar la Planificación Tributaria para el año 2015.

- g) Revisado cada mapa de los subprocesos del área de contabilidad, se observó que no se encuentran documentadas las políticas generales y específicas, ocasionando que no se conozca los lineamientos y guías necesarias para alcanzar los objetivos planteados en cada subproceso.

## **6.2. Recomendaciones**

- a) Realizar un seguimiento continuo desde la apertura de cuentas de socios; con el propósito de establecer porque no se han realizado movimiento alguno en las mismas; de manera de contar con datos reales y oportunos para abrir campo a nuevos socios.
- b) Establecer una política dirigida a la actualización periódica de los organigramas tanto del área contable como de toda la organización, para disponer de información confiable y real que refleje los niveles administrativos, de apoyo y operativos que laboran en la cooperativa; adicionalmente revisar la estructura presentada con la finalidad de establecer de manera clara la autoridad y responsabilidad que presenta cada uno de los niveles del departamento financiero.
- c) Realizar actualizaciones de los perfiles del personal del área contable y del resto del personal de la cooperativa, cuando sea necesario; esto permitirá realizar evaluaciones periódicas de desempeño de cada integrante del área

analizada, a través de la aplicación de indicadores de gestión, mejorando de esta manera la eficiencia, eficacia y economía del proceso contable.

- d) Analizar la posibilidad de elaborar un POA y presupuesto por área, no solo a nivel gerencial como actualmente se lo realiza y disponer de esta manera de información más detallada de cada área, permitiendo que la gerencia tome decisiones oportunas dirigidas a mejorar la rentabilidad de la cooperativa; para lo cual se deberá considerar la aplicación del costeo ABC, herramienta financiera que ayuda a determinar el costo real de los procesos aplicados en la Cooperativa Cooprogreso.
- e) Realizar un análisis continuo de la competencia que tiene la cooperativa, obteniendo un conocimiento real de los productos o servicios que ofrece la misma y la participación que tiene en el mercado con el propósito de elaborar planes de contingencia que ayuden a la Gerencia General a tomar decisiones oportunas y efectivas que contrarresten las amenaza de la competencia.
- f) Realizar revisiones previas al momento de ingresar, calcular y registrar información relacionada a las retenciones efectuadas por la cooperativa tanto del Impuesto a la Renta como del IVA; asegurarse que los datos ingresados no contengan errores de tipeo; al realizar las declaraciones se debe cruzar el mayor contable con el auxiliar respectivo con el propósito de determinar los ajustes y de esta manera presentar a la Gerencia General datos confiables y reales.
- g) Considerar como parte de los diagramas de los subprocesos, las respectivas políticas, que permitirá lograr un mejor desempeño por parte de los responsables de los subprocesos y ayudará ejecutar de forma más eficiente las acciones de cada subproceso.

## 6.3 Bibliografía

### 6.3.1. Libros

- Bernal, C. (2006). *Metodología de la investigación: para administración, economía, humanidades y ciencias sociales* (2 ed.). México: Pearson Educación.
- Boland, L., Carro, F., Stancatti, M., Gismano, Y., & Banchieri, L. (2007). *Funciones de la Administración: teoría y práctica* (1 ed.). Bahía Blanca: Argentina: Universidad Nacional del Sur.
- Cardozo, H. (2006). *Auditoría del sector solidario: Aplicación de normas internacionales*. Ecoe Ediciones.
- Cubillos, M., & Núñez, S. (Octubre de 2012). Guía para la construcción de indicadores de gestión. (2). Bogotá D.C., Colombia.
- Deymor, B. (2010). *Manual metodológico para el investigador científico* (1 ed.).
- Fernández, A. (2010). *Dirección y planificación estratégica en las empresas y organizaciones*. Madrid: Ediciones Díaz de Santos.
- Ferrell, O., & Hartline, M. (2012). *Estrategia de marketing* (5 ed.). México: Cengage Learning Editores.
- Fontalvo, T., & Vergara, J. (2010). *La gestión de la calidad en los servicios ISO 9001:2008* (1 ed.). Málaga: Eumed: Universidad de Málaga.
- Franklin, E. (2007). *Auditoría administrativa: Gestión estratégica del cambio*. Pearson Educación.
- Manco, J. (2014). *Elementos básicos del control, la auditoría y la revisoría fiscal*.
- Martínez, D., & Milla, A. (2012). *La elaboración del plan estratégico y su implantación a través del cuadro del mando integral*. Madrid: Ediciones Díaz de Santos.
- Mira, J. (2006). *Apuntes de auditoría* (2 ed.).
- Rivera, J., & Garcillán, M. (2012). *Dirección de marketing: fundamentos y aplicaciones* (3 ed.). Madrid: Esic Editorial.
- Rodríguez, E. (2005). *Metodología de la investigación*. Tabasco: México: Universidad Juárez Autónoma.



### **6.3.2. Webgrafía:**

Asamblea Nacional Código Monetario Financiero Registro Oficial. 2014

#### **Banco Central del Ecuador**

Boletín 90 Obtenido de:

<http://contenido.bce.fin.ec/documentos/Estadisticas/SectorMonFin/TasasInteres/Indice.htm>

Indicador Inflación Obtenido de:

<http://contenido.bce.fin.ec/indicador.php?tbl=inflacion>

Riesgo País Obtenido de:

<http://investiga.ide.edu.ec/index.php/67-estadisticas/macroeconomia/372-riesgo-pais>

Tasa de Interés Activa Obtenido de:

[http://contenido.bce.fin.ec/resumen\\_ticker.php?ticker\\_value=activa](http://contenido.bce.fin.ec/resumen_ticker.php?ticker_value=activa)

Tasa de Interés Pasiva Obtenido de:

[http://contenido.bce.fin.ec/resumen\\_ticker.php?ticker\\_value=pasiva](http://contenido.bce.fin.ec/resumen_ticker.php?ticker_value=pasiva)

Tasa de Desempleo Quito Obtenido de:

[http://contenido.bce.fin.ec/indicador.php?tbl=desempleo\\_quito](http://contenido.bce.fin.ec/indicador.php?tbl=desempleo_quito)

Valores PIB Obtenido de:

[http://contenido.bce.fin.ec/resumen\\_ticker.php?ticker\\_value=deuda\\_pib](http://contenido.bce.fin.ec/resumen_ticker.php?ticker_value=deuda_pib)

#### **Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso Limitada**

Información general Obtenido de:

<http://www.cooprogreso.fin.ec>

#### **Definición de Programa de Auditoría Obtenido de:**

<http://marcontrol.blogspot.com/2012/08/programas-de-auditoria-resolucion-del.html>

#### **Definición MCIL Obtenido de:**

<https://prezi.com/jdofgejvrrdp/marco-integrado-de-control-interno-latinoamericano/>

#### **Elementos COSO II Obtenido de:**

<http://pdfs.wke.es/6/6/7/3/pd0000016673.pdf>

#### **Fases de la Auditoría**

<http://es.slideshare.net/betty2805/diapositivas-auditoria>

## **Fundación Wikipedia**

**Crisis Financiera 1991** Obtenido de:

[http://es.wikipedia.org/wiki/Crisis\\_financiera\\_en\\_Ecuador\\_de\\_1999](http://es.wikipedia.org/wiki/Crisis_financiera_en_Ecuador_de_1999)

**Definición de Organigramas** Obtenido de:

<http://es.wikipedia.org/wiki/Organigrama>

**Definición Plan Operativo** Obtenido de:

[http://es.wikipedia.org/wiki/Plan\\_operativo](http://es.wikipedia.org/wiki/Plan_operativo)

**Definición NIIF** Obtenido de:

[http://es.wikipedia.org/wiki/Normas\\_Internacionales\\_de\\_Informaci%C3%B3nFinanciera](http://es.wikipedia.org/wiki/Normas_Internacionales_de_Informaci%C3%B3nFinanciera)

**Tipos de Inflación** Obtenido de:

<http://es.wikipedia.org/wiki/Inflaci%C3%B3n>

**Indicadores de Gestión** Obtenido de:

<http://www.monografias.com/trabajos55/indicadores-de-gestion/indicadores-de-gestion2.shtml>

**Ley de Régimen Tributario Interno** Obtenido de:

<http://www.sri.gob.ec>

## **Monografías:**

**Definición Control Interno** Obtenido de:

[www.monografias.com/trabajos63/control-interno-auditoria/control-interno-auditoria.shtml](http://www.monografias.com/trabajos63/control-interno-auditoria/control-interno-auditoria.shtml)

**Definición Planificación Preliminar** Obtenido de:

[www.monografias.com/trabajos82/planificacion-auditoria/planificacion-auditoria.shtml](http://www.monografias.com/trabajos82/planificacion-auditoria/planificacion-auditoria.shtml)

**NIA en Ecuador** Obtenido de:

<http://www.adico.com.ec/images/publicaciones/Aplicacin-NIAA-Ecuador.pdf>

**Servicio de Rentas Internas** Obtenido de:

<http://www.sri.gob.ec/de/iva>

**Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS, 2014)** Obtenido de:

<http://www.seps.gob.ec/web/guest>