

# DEPARTAMENTO CIENCIAS ECONÓMICAS ADMINISTRATIVAS Y DEL COMERCIO

PROYECTO DE TITULACIÓN PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE  
INGENIERO EN FINANZAS, CONTADOR PÚBLICO- AUDITOR

## TEMA:

AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
EDUCADORES DE COTOPAXI "CACEC" LTDA. UBICADA EN LA CIUDAD  
DE LATACUNGA, PROVINCIA DE COTOPAXI, PARA EL PERÍODO  
COMPRENDIDO ENTRE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL  
2012.

## AUTORAS:

Ana Cristina Rosas Zapata  
Evelyn Gabriela Velasco Velasco

## DIRECTORA:

Dra. Mónica Falconí

## CODIRECTORA:

Dra. Carla Acosta



Latacunga, Abril 2015

# CONTENIDO DEL PROYECTO

## ❖ OBJETIVOS DEL PROYECTO

- Objetivo General
- Objetivos Específicos

## ❖ PERFIL ORGANIZACIONAL

- Misión
- Visión

## ❖ ASPECTOS TEÓRICOS

- Definición de Auditoría Integral
- Fases de la Auditoría

## ❖ APLICACIÓN DE LA AUDITORÍA INTEGRAL:

- Auditoría de Control Interno
- Auditoría Financiera
- Auditoría de Gestión
- Auditoría de Cumplimiento
- Conclusiones y Recomendaciones

# OBJETIVOS DEL PROYECTO

## OBJETIVO GENERAL

Realizar una auditoría integral a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Cotopaxi "CACEC" Ltda., para el periodo comprendido entre el 01 de enero al 31 de diciembre del 2012, ubicada en la ciudad de Latacunga, Provincia de Cotopaxi, con la finalidad de evaluar la gestión administrativa, financiera, y verificar el cumplimiento de metas y objetivos institucionales.



**ESPE**

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS  
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

## **OBJETIVO ESPECÍFICO**

- Conocer la situación actual de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Cotopaxi "CACEC" Ltda., mediante el análisis FODA que permita identificar las necesidades de la misma.
- Fundamentar teóricamente la Auditoría Integral, mediante la investigación científica.
- Desarrollar las fases de auditoría integral a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Cotopaxi "CACEC" Ltda.
- Determinar en función a los resultados obtenidos de la ejecución de la auditoría, el grado de cumplimiento de metas y objetivos de la institución.

# PERFIL ORGANIZACIONAL



**CACEC**  
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LTDA.



**ESPE**

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS  
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

# PERFIL ORGANIZACIONAL

## MISIÓN

"Reivindicar a la empresa en la sociedad como un ente digno de confianza, generando riqueza a partir de un trabajo holístico, incentivando a los colaboradores la preparación constante, y de esta manera forjar seguridad financiera en la comunidad, compartiendo la riqueza con el cliente interno y externo, satisfaciendo las necesidades de nuestros socios y/o clientes."

## VISIÓN

"Ser líder en la prestación de servicios financieros, alcanzando altos niveles de rendimiento en lo que hacemos, generando confianza en la comunidad, y de esta manera lograr la satisfacción tanto del cliente interno como externo."



**ESPE**

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS  
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

# ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL



# ASPECTOS TEÓRICOS

## AUDITORÍA

Examen  
ordenado,  
sistemático y  
detallado  
(CONTABILIDAD)

Evaluar las  
operaciones  
registradas  
posteriormente

Determinar la  
correlación y  
poder expresar  
una opinión.

## AUDITORÍA INTEGRAL

### RECOPILOCIÓN

Auditoría financiera

Auditoría de gestión

Auditoría de control interno

Auditoría de cumplimiento

Razonabilidad de los estados financieros.

Evalúa el grado de eficiencia y eficacia

Efectividad de las operaciones.

Comprobar normas.



# ESPE

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS  
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA



## FASES DE LA AUDITORÍA INTEGRAL



# APLICACIÓN DE LA AUDITORÍA



**ESPE**

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS  
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

# AUDITORÍA DE CONTROL INTERNO



**ESPE**

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS  
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

# PROGRAMA DE AUDITORÍA DE CONTROL INTERNO



**ESPE**  
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS  
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

N°	PROCEDIMIENTO	REF. P/T	ELABORADO POR	FECHA
1	Identificar rangos de calificación del cuestionario de control interno.	<b>EJA 1.1</b>	EGVV/ACRZ	24/06/2014
2	Evaluar el control interno en base a la aplicación del cuestionario COSO I	<b>EJA 1.2</b>	EGVV/ACRZ	24/06/2014
3	Recopilar los resultados de evaluación de control interno.	<b>EJA 1.3</b>	EGVV/ACRZ	25/06/2014
4	Identificar puntos débiles en los que la institución debería mejorar.	<b>EJA 1.3</b>	EGVV/ACRZ	25/06/2014
5	Identificar el nivel de riesgo y confianza del control interno utilizando la técnica de calorimetría.	<b>EJA 1.4 1/2</b>	EGVV/ACRZ	25/06/2014
6	Establecer conclusiones y recomendaciones de control según el análisis efectuado.	<b>EJA 1.4 2/2</b>	EGVV/ACRZ	25/06/2014
7	Elaborar hoja de hallazgo.	<b>HH 1</b>	EGVV/ACR	27/10/2014

# RESULTADOS CUESTIONARIO COSO

I



No.	Descripción de Norma Específica	REF P/T	Ponderación	Calificación
<b>1</b>	<b>Ambiente de control</b>			
	Integridad y valores éticos	EJA 1.2 1/8	40	14
	Estructura organizativa	EJA 1.2 1/8	30	16
	Autoridad asignada y responsabilidad asumida	EJA 1.2 2/8	40	18
	Administración de recursos humanos	EJA 1.2 2/8	30	15
	Competencia profesional y evaluación de desempeño individual	EJA 1.2 2/8	40	21
	Filosofía y estilo de la dirección	EJA 1.2 3/8	30	12
	Consejo de administración y comités	EJA 1.2 3/8	30	16
	Rendición de cuentas y transparencia	EJA 1.2 3/8	20	18
<b>2</b>	<b>Evaluación de riesgos</b>			
	Objetivo de las organizaciones	EJA 1.2 4/8	30	23
	Riesgos potenciales para la organización	EJA 1.2 4/8	20	18
	Gestiones dirigidas al cambio	EJA 1.2 4/8	30	12

# RESULTADOS CUESTIONARIO COSO



No.	Descripción de Norma Específica	REF P/T	Ponderación	Calificación
<b>3</b>	<b>Actividades de control</b>			
	Análisis de la dirección	EJA 1.2 5/8	30	11
	Proceso de la información	EJA 1.2 5/8	40	31
	Indicadores de desempeño	EJA 1.2 5/8	30	12
	Disposiciones legales	EJA 1.2 6/8	30	14
	Criterios técnicos de control interno	EJA 1.2 6/8	20	12
	Estándares definidos	EJA 1.2 6/8	20	6
	Información Generada	EJA 1.2 6/8	20	9
<b>4</b>	<b>Información y comunicación</b>			
	Información en todos los niveles	EJA 1.2 7/8	40	34
	Datos fundamentales en los estados financieros	EJA 1.2 7/8	20	17
	Herramientas para la supervisión	EJA 1.2 7/8	20	16
	Comunicación de objetivos	EJA 1.2 7/8	20	18
<b>5</b>	<b>Monitoreo</b>			
	Monitoreo continuo por la administración	EJA 1.2 1/8	40	15
	Supervisión interna continua y externa periódica	EJA 1.2 1/8	20	15
	Seguimiento interno	EJA 1.2 8/8	20	13
	Evaluaciones Externas	EJA 1.2 8/8	20	16
	<b>TOTAL EVALUACIÓN</b>		<b>730</b>	<b>422</b>

# CALIFICACIÓN DE RIESGO DE CONTROL INTERNO

## NIVEL DE CONFIANZA

$$NC = \frac{CT}{PT} * 100$$

$$NC = \frac{422}{730} * 100$$

$$NC = 58\%$$

## NIVEL DE RIESGO

$$NR = 100\% - NC$$

$$NR = 100\% - 58\%$$

$$NR = 42\%$$

RANGOS	RIESGOS	CONFIANZA
15% - 50%	Alto	Bajo
51% - 59%	Mo. Alto	Moderado Bajo
60% - 66%	Mo. Moderado	Mo. Moderado
67% - 75%	Mo. Bajo	Moderado Alta
76% - 95%	Bajo	Alta

58%



**ESPE**

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS  
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

## HALLAZGOS CONTROL INTERNO



CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFECTO	RECOMENDACIÓN
Inexistencia de un manual de procesos y procedimientos administrativos y de recursos humanos	LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO EN LA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA, de Luis Alberto Chiriboga Rosales, pág. 34, Departamento de administración, funciones principales, numeral 4.	La gerencia no ha designado un responsable para que elabore el manual de procesos y procedimientos en la cooperativa.	No se puede dar un seguimiento a las actividades realizadas. Los colaboradores no tiene lineamientos que ayuden al desarrollo de sus actividades	Se recomienda que se designe a una persona quien se responsabilice por la elaboración y socialización de los manuales de procesos y procedimientos por departamentos.



# HALLAZGOS CONTROL INTERNO



CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFEECTO	RECOMENDACIÓN
<p>No están definidos los distintos cargos y funciones en el área administrativa existiendo duplicidad de funciones.</p>	<p>LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO EN LA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA, de Luis Alberto Chiriboga Rosales, pág. 34, Departamento de administración, funciones principales, numeral 4. DE LA GESTIÓN DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS, CAPÍTULO V.- DE LA GESTIÓN DE RIESGO OPERATIVO, Art. 4, numeral 4.2 Personas.</p>	<p>La falta de recursos humanos y económicos en la cooperativa.</p>	<p>Duplicidad de funciones y pérdida de tiempo en la ejecución de las actividades diarias.</p>	<p>Se recomienda elaborar un manual de atribuciones y responsabilidades designando así actividades específicas a los colaboradores, para que los mismos conozcan exactamente lo que tienen que hacer.</p>
<p>Inexistencia de monitoreo de rotación del personal y falta de evaluación del riesgo al que se expone cuando se contrata nuevo personal.</p>	<p>LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO EN LA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA, de Luis Alberto Chiriboga Rosales, pág. 35, departamento de recursos humanos y servicios generales, función general departamento de recursos humanos y servicios generales, numeral 1.</p>	<p>No existe un encargado de recursos humanos y no se cuenta con un buen proceso de selección de personal.</p>	<p>No se cuenta con personal adecuado y con la experiencia necesaria para el desarrollo de su trabajo.</p>	<p>Contratar a una persona capacitada en recursos humanos que permita mantener un mejor control en esa área.</p>

# AUDITORÍA FINANCIERA



# CUENTAS ANALIZADAS

- 1) Fondos disponibles.
- 2) Inversiones.
- 3) Cartera de créditos.
- 4) Cuentas por cobrar.
- 5) Obligaciones con el público.
- 6) Cuentas por pagar.
- 7) Obligaciones financieras.
- 8) Capital social.
- 9) Reservas.

- 1) Intereses y descuentos ganados.
- 2) Intereses causados.
- 3) Provisiones.
- 4) Gastos de operación.

# HALLAZGOS AUDITORÍA FINANCIERA



CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFFECTO	RECOMENDACIÓN
Diferencia en el saldo de cuadro de caja producto de una mala digitación.	Manual de operaciones de la COAC CACEC	Desconcentración por parte del cajero al elaborar el cuadro de caja, el cual es elaborado de forma manual. El jefe inmediato no verifico los montos presentados en el cuadro de caja diario antes de archivarlo.	Existe un riesgo operativo alto. La información presentada en los cuadros de caja no es confiable.	Se recomienda automatizar el cuadro de caja en el sistema CONEXUS, además el jefe inmediato debe verificar los saldos del cuadro al finalizar el día.
La planilla que fue enviada al IESS no contiene la información correcta sobre los ingresos percibidos por los colaboradores de la cooperativa.	Código de trabajo.- Capítulo IV De las obligaciones del empleador y del trabajador Art. 42 numeral 31 y 32	Se cometió un error en el cálculo de los ingresos percibidos por los colaboradores en el mes de enero, junio y diciembre por no actualizar la información de los formatos establecidos para el cálculo.	Inconsistencias en la información financiera y por ende en la cancelación de haberes.	Se recomienda aplicar el asiento de ajuste N.- 4, 5, 6, 7, 8, 9 por los meses que se encuentran con errores, que son enero, junio y diciembre.

## CUENTA FONDO DE CAMBIO MES DE JUNIO

### CEDULA ANALÍTICA DEL CUADRE FONDO DE CAMBIO MES DE JUNIO

FECHA	SALDO SEGÚN CUADRE DE CAJA			SALDOS SEGÚN AUDITORÍA			REFERENCIA P/T	DIFERENCIAS	
	Depósitos	Retiros	SALDO AL FINAL DEL DÍA	Depósitos	Retiros	SALDO AL FINAL DEL DÍA		Depósitos	Retiros
Saldo Inicial	13939,02			13939,02					
01/06/2012	1261,13	13526,66	31673,49	31261,13	13526,66	31673,49	EJA 2.1.3 35/77	30000,00	0,00
→ 02/06/2012	579,52	240,00	33521,16	2087,67	240,00	33521,16	EJA 2.1.3 36/77	1508,15	0,00
04/06/2012	7371,11	3058,40	37739,37	9421,61	5203,40	37739,37	EJA 2.1.3 37/77	2050,50	2145,00
05/06/2012	2598,00	11008,70	29682,21	2951,54	11008,70	29682,21	EJA 2.1.3 38/77	353,54	0,00



# ESPE

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS  
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

FECHA 02/06/2012

N° SOCIO	N° PAPELETA	DEPÓSITO	RETIRO	SALDO
SALDO INICIAL				\$ 31.673,49 ✓
1428	10984	\$ 175,36		\$ 31.848,85 ✓
2335	10983	\$ 136,00		\$ 31.984,85 ✓
1775	10985	\$ 97,69		\$ 32.082,54 ✓
1796	10987	\$ 32,65		\$ 32.115,19 ✓
1529	10988	\$ 1.377,81		\$ 33.493,00 ✓
1929	10997	\$ 128,75		\$ 33.621,75 ✓
1823	3919		\$ 20,00	\$ 33.601,75 ✓
2300	3918		\$ 20,00	\$ 33.581,75 ✓
1250	3880		\$ 30,00	\$ 33.551,75 ✓
1692	3879		\$ 20,00	\$ 33.531,75 ✓
1718	10986	\$ 139,41		\$ 33.671,16 ✓
1299	3920		\$ 100,00	\$ 33.571,16 ✓
1575	3881		\$ 50,00	\$ 33.521,16 ✓
<b>TOTAL</b>		<b>\$ 2.087,67</b>	<b>\$ 240,00</b>	

DEPOSITO	RETIRO	SALDO
2087,67 ^	240	33521,16
1508,15 ≠	0	



**ESPE**  
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS  
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

CACEC  
CUADRE DE CAJA  
FECHA: 02 JUNIO DEL 2012

DETALLE	NOMBRE	DEPOSITO	RETIRO	SALDO
SALDO INICIAL				31673.49
DEPOSITO CACEC				31673.49
PAGO DE PRESTAMO	CANDO MARIA	1377.81		33051.30
PAGO DE PRESTAMO	MARIA YANCHAGUANO	32.65		33083.95
PAGO DE PRESTAMO	CHICAIZA BYRON	97.69		33181.64
PAGO DE PRESTAMO	LLUMITASIG JOSE	136		33317.64
RETIRO	GUISHA MONICA		50	33267.64
PAGO DE PRESTAMO	MARCO ARMENDARIZ	175.36		33443.00
RETIRO	AIDA LUZURIAGA		100	33343.00
PAGO DE PRESTAMO	LEMA HILDA	128.75		33471.75
RETIRO	KAROLA RODRIGUEZ		20	33451.75
RETIRO	SANDRA QUINATOA		30	33421.75
RETIRO	KARINA FALCONI		20	33401.75
PAGO DE PRESTAMO	MARI AMARCALLA	139.41		33541.16
RETIRO	MONICA CHICAIZA		20	33521.16
PAGO DE PRESTAMO				33521.16
RETIRO				33521.16
RETIRO				33521.16
RETIRO				33521.16
RETIRO				33521.16
RETIRO				33521.16
RETIRO				33521.16
RETIRO				33521.16
TOTAL		579.52	240	

*[Signature]*  
COOPERATIVA DE  
AHORRO Y CREDITO LTDA.  
SI **ELICIA KAROLA RODRIGUEZ** NICA  
ELABORADO POR:

ING SANDRA QUINATOA  
VERIFICADO POR:

ING GUILLERMO OSORIO  
APROBADO POR:

## PLANILLAS IESS MES DE ENERO

N°	CARGO	SALDO SEGÚN CONTABILIDAD			SALDO SEGÚN PLANILLA IESS			DIFERENCIAS			PRÉSTAMO IESS	
		TOTAL INGRESO	9,35%	12,15%	TOTAL INGRESO	9,35%	12,15%	DIFERENCIA INGRESOS	DIFERENCIA 9,35%	DIFERENCIA 12,15%		
1	Ejecutivo integral junior	330,43										v
2	Ejecutivo integral junior	330,43										v
3	Ejecutivo integral junior	330,43	30,90	40,15	303,42	28,370	36,87	27,01	2,53	3,28		v
4	Ejecutivo integral senior	965,67	90,29	117,33	937,67	87,672	113,93	28	2,62	3,40	67,32	v
5	Aux.Marketing	358,94	33,56	43,61	330,94	30,943	40,21	28	2,62	3,40		v
6	Cajera	358,94	33,56	43,61	330,94	30,943	40,21	28	2,62	3,40		v
7	Jefe De Credito	690,31	64,54	83,87	662,31	61,926	80,47	28	2,62	3,40		v
8	Contador General	690,31	64,54	83,87	662,31	61,926	80,47	28	2,62	3,40		v
9	Gerente General	1374,74	128,54	167,03	1374,74	128,538	167,03	0	→ 0,00	→ 0,00		v
<b>TOTAL Σ</b>		<b>5430,2</b>	<b>445,93</b>	<b>579,47</b>	<b>4602,33</b>	<b>430,318</b>	<b>559,18</b>	<b>167,01</b>	→ <b>15,62</b>	→ <b>20,29</b>	<b>67,32</b>	v

MES DE MUESTRA	CODIGO DE LA CUENTA	DETALLE	REF. P/T	DEBE	HABER
ENERO		4	EJA 2.6.4 3/16		
	11031005	Cta. Cte. Banco del pichincha 3142		20,29	
	25031505	Aporte al IESS patronal			20,29
		P/R. Error en el pago de la planilla del IESS del mes de enero por un valor de 20,29			
ENERO		7	EJA 2.6.4 3/16		
	11031005	Cta. Cte. Banco del pichincha 3142		15,61	
	25031525	Aporte al IESS personal			15,61
		P/R. Error en el pago de la planilla del IESS del mes de enero por un valor de 15,61			



# AUDITORÍA DE GESTIÓN



**ESPE**

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS  
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA



# PROGRAMA DE AUDITORÍA DE GESTIÓN



N°	PROCEDIMIENTO	REF. P/T	ELABORADO POR	FECHA
1	Evaluar la gestión institucional utilizando la técnica de cuestionarios.	EJA 3.1	EGAVV/ACRZ	28/11/2014
2	Elaborar la narrativa de los resultados de la evaluación de la gestión institucional.	EJA 3.2	EGAVV/ACRZ	29/11/2014
3	Determinar los factores de riesgo de las áreas críticas de la cooperativa.	EJA 3.3	EGAVV/ACRZ	01/12/2014
4	Aplicar los indicadores de gestión a los objetivos corporativos que permitan evaluar:	EJA 3.4	EGAVV/ACRZ	
5	La eficacia en la gestión institucional.	EJA 3.4.1	EGAVV/ACRZ	02/12/2014
6	La ética en la gestión de la institución.	EJA 3.4.2	EGAVV/ACRZ	03/12/2014
7	La eficiencia en la gestión institucional.	EJA 3.4.3	EGAVV/ACRZ	04/12/2014
8	La economía en la gestión institucional.	EJA 3.4.4	EGAVV/ACRZ	05/12/2014
9	La ecología en la gestión de la institución.	EJA 3.4.5	EGAVV/ACRZ	06/12/2014
10	La equidad en la gestión de la institución.	EJA 3.4.6	EGAVV/ACRZ	07/12/2014
11	Resultados de la aplicación de los indicadores.	EJA 3.5	EGAVV/ACRZ	08/12/2014
12	Realizar la Hoja de Hallazgos.	HH 3	EGAVV/ACRZ	09/12/2014

# HALLAZGOS AUDITORÍA DE GESTIÓN



CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFFECTO	RECOMENDACIÓN
De los tres manuales que se planifico elaborar en el 2012 sólo se elaboraron dos dando cumplimiento en un 66,67%.	PLAN OPERATIVO ANUAL PERÍODO CONTABLE 2012	Mala segregación de funciones, duplicidad de las mismas.	No se logró elaborar el manual de control interno.	Se recomienda establecer mejores controles con reportes diarios de avances de la actividad encomendada, y la elaboración del manual de control interno.

# AUDITORÍA DE CUMPLIMIENTO



**ESPE**

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS  
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

# PROGRAMA DE AUDITORÍA DE CUMPLIMIENTO



N°	PROCEDIMIENTO	REF. P/T	ELABORADO POR	FECHA
1	Realizar una narrativa de la constatación documental del régimen jurídico de la entidad.	EJA 4.1	EGVV/ACRZ	24/06/2014
2	Elaborar y aplicar un cuestionario de comprobación de cumplimiento de leyes y regulaciones en lo concerniente a la estructura interna de la entidad.	EJA 4.2	EGVV/ACRZ	24/06/2014
3	Elaborar una narrativa en cuanto al cumplimiento de la normativa interna de la institución.	EJA 4.3	EGVV/ACRZ	25/06/2014
4	Aplicar un listado de comprobación de cumplimiento de la normativa externa.	EJA 4.4	EGVV/ACRZ	25/06/2014
5	Elaborar una narrativa en cuanto al cumplimiento de la normativa externa de la institución.	EJA 4.5	EGVV/ACRZ	25/06/2014
6	Analizar los resultados de la evaluación.	EJA 4.6	EGVV/ACRZ	25/06/2014
7	Plantear puntos de control, mediante la elaboración de hojas de hallazgos.	HH 4	EGVV/ACR	27/10/2014

LEYES Y NORMAS	REF. P/T	N° DE PREGUNTAS REALIZADAS	RESPUESTAS		% DE CUMPLIMIENTO
			SI	NO	
Estatutos.	EJA 4.2 1/1	9	9	0	100%
Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sistema Financiero Popular y Solidario. (LOEPS).	EJA 4.4 1/24	11	10	1	90,91%
Reglamento a la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria.	EJA 4.4 4/24	10	10	0	100%
Resolución N° SEPS - IFPS - 2012 - 0025	EJA 4.4 10/24	9	9	0	100%
Normas Ecuatorianas de Contabilidad	EJA 4.4 13/24	6	6	0	100%
Código Laboral	EJA 4.4 16/24	12	12	0	100%
Ley de régimen tributario interno	EJA 4.4 21/24	14	13	1	92,86%
<b>PORCENTAJE DE CUMPLIMIENTO TOTAL</b>		71	69	2	

TOTAL DE CUMPLIMIENTO	N° DE LEYES ANALIZADAS	TOTAL
69	7	97,18%

## HALLAZGOS AUDITORÍA DE CUMPLIMIENTO

N. -	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFEECTO	RECOMENDACIÓN
1	La cooperativa no cuenta con el certificado de funcionamiento emitido por la SEPS.	LEY ORGÁNICA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA(LOEPS) Art. 84.- Certificado de Funcionamiento	La SEPS no agiliza el proceso de trámite para las solicitudes presentadas por las cooperativas.	No se ha dado cumplimiento con la exhibición del certificado solicitado por la SEPS.	Se recomienda que se designe a una persona quien se responsabilice de realizar y dar seguimiento al trámite correspondiente para la obtención del certificado.
2	Ciertas retenciones no se entregan en el tiempo establecido por la Ley de régimen tributario interno.	LEY DE RÉGIMEN TRIBUTARIO INTERNO Art. 50.- Obligaciones de los agentes de retención	Poco control por parte del contador hacia el mensajero.	Las retenciones no llegan oportunamente a su destinatario.	Se recomienda enviar las retenciones escaneadas o por fax y luego enviar las retenciones originales. Controlar mejor al mensajero, para que los envíos se realicen en las fechas establecidas.



# CONCLUSIONES



**ESPE**

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS  
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

## CONCLUSIONES

- La aplicación de una auditoría integral ayuda a mejorar la implantación y desarrollo de procesos referentes al área administrativa y financiera de la institución, en base a la evaluación de distintos aspectos, detectando así falencias ocurridas en el desarrollo del año fiscal.
- Al evaluar el sistema de control interno de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “CACEC” Ltda., se determina que cuenta con un sistema de control interno mínimo, el cual con la aplicación de formatos de control, mejorará en el tiempo.



**ESPE**

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS  
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA



## CONCLUSIONES

- En base al análisis realizado a la gestión de la entidad, podemos determinar que es adecuada a pesar de las falencias identificadas en la elaboración y socialización de manuales.
- Mediante el análisis realizado con la auditoría de cumplimiento, podemos determinar que la institución cumple adecuadamente con la base legal establecida de manera interna como externa.
- En base al análisis realizado al aspecto financiero de la empresa, podemos decir que la gestión realizada es adecuada, a pesar de las falencias identificadas en el control del área de cajas y ciertas debilidades observadas en el registro contable.



# ESPE

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS  
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

# RECOMENDACIONES



**ESPE**

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS  
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

## RECOMENDACIONES

- Aplicar una auditoría integral de manera periódica, ya que esta permite tener una mejor visión de la gestión y desarrollo de la empresa en diferentes aspectos, brindado a la administración información pertinente para la toma de decisiones.
- Implementar y dar seguimiento a herramientas que permitan a la institución mejorar el sistema de control interno de la institución.



**ESPE**

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS  
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

## RECOMENDACIONES

- Realizar un seguimiento y control periódico de la normativa aplicable a la institución, para así dar cumplimiento a tiempo a las disposiciones emitidas por los órganos de control.
- Implementar metodologías de control y seguimiento, a las actividades encomendadas a los colaboradores, con la finalidad de conocer si se está dando cumplimiento a lo establecido en el plan estratégico.
- Solicitar reportes diarios al área contable, referentes al cuadro diario de caja, bancos y transacciones realizadas en el día, con la finalidad de llevar un control permanente e identificar falencias contables a tiempo.



# GRACIAS POR SU ATENCIÓN



*"Nuestra recompensa se encuentra en el esfuerzo, un esfuerzo total es una victoria completa."*

*Mahatma Gandhi*