



**UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO  
FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA  
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**VIII SEMINARIO DE INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA  
CPA.**

**TRABAJO DE GRADUACIÓN PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO  
DE INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA.**

**Tema:**

**“EL CONTROL INTERNO EN EL DEPARTAMENTO DE  
CONTABILIDAD Y SU INCIDENCIA EN LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
AMBATO LTDA. EN EL SEGUNDO SEMESTRE DEL AÑO 2010”**

**Autor: Patricia Alexandra Acosta López**

**Tutor: Dr. César Mayorga Abril**

**AMBATO – ECUADOR**

**2011**

## **APROBACION DEL TUTOR**

**Yo, Dr. César Mayorga Abril, Mg, con C.I. # 180180565-4 en mi calidad de Tutor del Trabajo de Graduación sobre el tema “ EL CONTROL INTERNO EN EL DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD Y SU INCIDENCIA EN LA INFORMACIÓN FINANCIERA DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA EN EL SEGUNDO SEMESTRE DEL AÑO 2010” desarrollado por Patricia Alexandra Acosta López, estudiante del VIII Seminario de Graduación de la Carrera de Auditoría, considero que dicho Trabajo de Graduación reúne los requisitos tanto técnicos como científicos y corresponde a las normas establecidas en el Reglamento de Graduación de Pregrado, modalidad Seminarios de la Universidad Técnica de Ambato y en el normativo para la presentación de Trabajos de Graduación de la Facultad de Contabilidad Auditoría.**

Por lo tanto, autorizo la presentación del mismo ante el organismo pertinente, para que sea sometido a la evaluación por la Comisión de Calificadores designada por el H. Consejo Directivo.

Ambato, 4 de agosto del 2011

EL TUTOR

Dr. César Mayorga Abril

## **AUTORÍA DEL TRABAJO DE GRADUACIÓN**

Yo, Patricia Alexandra Acosta López, con C.I 180370260-2, tengo a bien indicar que los criterios emitidos en el Trabajo de Graduación "EL CONTROL INTERNO EN EL DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD Y SU INCIDENCIA EN LA INFORMACIÓN FINANCIERA DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA. EN EL SEGUNDO SEMESTRE DEL AÑO 2010", es original, auténtico y personal, en tal virtud la responsabilidad del contenido de esta investigación, para efectos legales y académicos son de exclusiva responsabilidad del autor y el patrimonio intelectual de la misma a la Universidad Técnica de Ambato; por lo que autorizo a la Biblioteca de la Facultad de Contabilidad y Auditoría para que haga de esta tesis un documento disponible para su lectura y publicación según las Normas de la Universidad.

Ambato, 4 de agosto de 2011

AUTOR

.....  
Patricia Alexandra Acosta López

## **APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO**

El Tribunal de Grado , aprueba el Trabajo de Graduación, sobre el tema: EL CONTROL INTERNO EN EL DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD Y SU INCIDENCIA EN LA INFORMACIÓN FINANCIERA DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA. EN EL SEGUNDO SEMESTRE DEL AÑO 2010”, elaborado por Patricia Alexandra Acosta López estudiante del VIII Seminario de Graduación, el mismo que guarda conformidad con las disposiciones reglamentarias emitidas por la Facultad de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Técnica de Ambato.

Ambato, 19 de octubre de 2011

Para constancia firman

.....  
DRA. EDITA LUCERO

.....  
ING. MÓNICA ARIZÁBALA

.....  
PRESIDENTE DEL TRIBUNAL

En la vida, nos encontramos con adversidades, problemas que debemos vencer, obstáculos que debemos superar.

Los padres son los únicos seres que se encuentran junto a nosotros en esos momentos de nuestra vida.

Este trabajo está dedicado a mi madre que con su guía espiritual y moral a sabido a ser de mi una persona de bien, a mi padre que desde el cielo me cuida y me protege de todo mal y me guía por el camino del bien y Dios el ser supremo que me dio la oportunidad de vivir y de lograr mis más grandes anhelos.

A Dios por que me permitió estar en este mundo y dejar una huella por los caminos que recorro.

A mi madre que me dio la vida y supo hacer de mí una persona luchadora, mil gracias por su apoyo incondicional y sus consejos

A la Facultad de Contabilidad y Auditoría a todos los maestros que me supieron impartir sus conocimientos para ahora culminar con éxito esta etapa de mi vida.

Al Dr. César Mayorga por haberme guiada en el desarrollo del presente proyecto investigativo.

GRACIAS A TODOS

## ÍNDICE GENERAL DE CONTENIDOS

<b>Contenido</b>	<b>Página</b>
Autoría .....	ii
Aprobación del Tutor.....	iii
Aprobación del Tribunal de Grado.....	iv
Dedicatoria .....	v
Agradecimiento.....	vi
Índice.....	vii
Resumen Ejecutivo.....	xii
INTRODUCCIÓN.....	01
<b>CAPÍTULO I</b>	
<b>EL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN</b>	
1.1 Tema de investigación .....	03
1.2 Planteamiento del problema.....	03
1.2.1 Contextualización.....	03
1.2.1.1 Macro contextualización.....	03
1.2.1.2 Meso contextualización .....	04
1.2.1.3 Micro contextualización .....	05
1.2.2. Análisis Crítico.....	06
1.2.2.1 Árbol de problemas.....	07
1.2.3 Prognosis .....	07
1.2.4 Formulación del problema .....	08
1.2.5 Preguntas directrices .....	08
1.2.6 Delimitación del problema .....	08
1.3 Justificación .....	08
1.4. Objetivos .....	10
1.4.1 Objetivo general.....	10
1.4.2 Objetivos específicos .....	10

## **CAPÍTULO II**

### **MARCO TEÓRICO**

2.1.	Antecedentes investigativos .....	11
2.2.	Fundamentación filosófica .....	13
2.3	Fundamentación legal.....	13
2.4.	Categorías Fundamentales.....	16
2.4.2.	Gráficos de inclusión interrelacionadas.....	16
2.4.2.1	Superordinación variable.....	16
2.4.2.2	Subordinación de la variable dependiente.....	17
2.4.2.2	Subordinación de la variable independiente.....	27
2.5	Hipótesis .....	40
2.6	Señalamiento de variables.....	40

## **CAPÍTULO III**

### **METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN**

3.1	Enfoque de la investigación.....	41
3.2.	Modalidad de la investigación.....	41
3.3	Niveles de la investigación.....	42
3.4.	Población y muestra.....	45
3.4.1	Población.....	45
3.4.2	Muestra.....	45
3.5.	Operacionalización de las variables .....	47
3.5.1	Variable independiente-Control Interno.....	47
3.5.2	Variable dependiente- Información Financiera.....	48
3.6	Plan de recolección de información.....	49

## **CAPÍTULO IV**

### **ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS**

4.1	Análisis e Interpretación de la Información.....	52
4.2	Tabulación.....	53



4.3	Verificación de Hipótesis .....	64
4.3.1	Planteamiento de Hipótesis.....	64
4.3.2	Modelo Matemático .....	64
4.3.3	Modelo Estadístico .....	64
4.3.4	Determinación de significación .....	65
4.3.5	Distribución Muestral .....	65
4.3.6	Identificación rechazo.....	65
4.3.7	Cálculo Matemático.....	66
4.3.8	Decisión .....	67

## **CAPÍTULO V**

### **CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES**

5.1	Conclusiones.....	68
5.2	Recomendaciones .....	69

## **CAPÍTULO VI**

### **PROPUESTA**

6.1.	Datos Informativos.....	70
6.2.	Antecedentes de la propuesta.....	70
6.3.	Justificación .....	71
6.4.	Objetivos .....	71
6.4.1.	Objetivos Generales.....	71
6.4.2.	Objetivos Específicos .....	72
6.5.	Análisis de factibilidad .....	72
6.6.	Fundamentación Teórico.....	73
6.6.1.	Auditoría de Gestión.....	73
6.6.2.	Procedimientos .....	73
6.6.3.	Objetivos de la Auditoría de Gestión .....	74
6.6.4.	Características de la Auditoría de Gestión.....	74
6.6.5.	Fases de la Auditoría de Gestión.....	75
6.7	Metodología Modelo Operativo .....	77
6.7.1	Desarrollo .....	78

## ÍNDICE DE TABLAS Y GRÁFICOS

### TABLAS

Tabla # 01 Tabla Poblacional .....	45
Tabla # 02 Plan de recolección de información.....	49
Tabla # 03 Procesamiento de información.....	50
Tabla # 04 Tabulación 1.....	53
Tabla # 05 Tabulación 2.....	54
Tabla # 06 Tabulación 3.....	55
Tabla # 07 Tabulación 4.....	56
Tabla # 08 Tabulación 5.....	57
Tabla # 09 Tabulación 6.....	58
Tabla # 10 Tabulación 7.....	59
Tabla # 11 Tabulación 8.....	60
Tabla # 12 Tabulación 9.....	61
Tabla # 13 Tabulación 10.....	62
Tabla # 14 Tabulación 11.....	63

### GRÁFICOS

Gráfico # 01 Árbol de Problemas .....	07
Gráfico # 02 Subordinación variable independiente .....	38
Gráfico # 03 Subordinación de la variable dependiente.....	39
Gráfico # 04 Representaciones gráficas.....	50
Gráfico # 05 Pregunta 1.....	53
Gráfico # 06 Pregunta 2.....	54
Gráfico # 07 Pregunta 3.....	55
Gráfico # 08 Pregunta 4.....	56
Gráfico # 09 Pregunta 5.....	57
Gráfico # 10 Pregunta 6.....	58
Gráfico # 11 Pregunta 7.....	59
Gráfico # 12 Pregunta 8.....	60
Gráfico # 13 Pregunta 9.....	61
Gráfico # 14 Pregunta 10.....	62
Gráfico # 15 Pregunta 11.....	63

## RESUMEN EJECUTIVO

En un mundo cada vez más dinámico y polémico regido por las nuevas tendencias de información y consumo, donde se evidencia un crecimiento de los servicios dentro de las empresas, se hace objetiva la correcta aplicación de Políticas de Control Interno, las mismas que garanticen un posicionamiento en el mercado y le lleven al camino de la calidad y excelencia.

El ámbito cooperativista se caracteriza por la búsqueda de vías a través de las cuales se logran niveles de competitividad, que permiten atracción de socios ahorristas y por ende el incremento de la rentabilidad, y de la misma manera el desarrollo dentro de la sociedad.

El socio ahorrista es la parte esencial de la cooperativa, y el personal administrativo es el eje de la organización, quien garantiza la correcta aplicación de políticas y proporcionan Información Financiera real y oportuna. El objetivo primordial en la actualidad ya no consiste en ser mejores que la competencia sino en brindar un servicio que marquen la diferencia y estar encaminados hacia la excelencia. Esto se logra poniendo énfasis en hacer eficiente y eficazmente todas las actividades concernientes a la cooperativa.

La investigación que se presenta en este documento, analiza El Control Interno en el departamento de Contabilidad y su incidencia en la Información Financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda. en el segundo semestre del año 2010.

En el primer capítulo se plantea la problemática que se busca resolver en esta investigación.

En el segundo capítulo se hace referencia al marco teórico de la investigación, empezando con los antecedentes, fundamentación

filosófica que enfoca al tema en un área legal y conceptual que servirán de soporte y guía para la elaboración del proyecto.

El tercer capítulo explica los métodos y técnicas de investigación que se utiliza para la recolección de información necesaria para la elaboración del proyecto de investigación.

En el cuarto capítulo se desarrolla la metodología para la selección de la muestra, mediante fórmulas y procedimientos aptos, también se aplican encuestas a la población seleccionada, así como la comprobación de hipótesis mediante la fórmula indicada para el presente proyecto de investigación.

En el quinto capítulo se emiten las conclusiones y recomendaciones que se derivan de las encuestas aplicadas a las personas seleccionadas en la muestra, dichas conclusiones y recomendaciones guardan relación con las preguntas emitidas en las encuestas aplicadas.

En el sexto capítulo se define la propuesta a la investigación, en base a los objetivos planteados, y a las variables de estudio que han sido analizadas en los capítulos anteriores, cabe resaltar que la propuesta está sujeta a modificaciones y queda a potestad de los directivos de la empresa el implementarla, mejorarla o modificarla.

## INTRODUCCIÓN

En la actualidad las cooperativas se desenvuelven en un mercado más competitivo sin embargo, la utilización de estrategias le permitirá a la cooperativa fomentar una mejor participación en el mercado. Es responsabilidad de la administración adoptar políticas, trazar planes, definir estrategias y tomar decisiones que encaminen a la cooperativa hacia importantes niveles de competitividad, solidez y rentabilidad, asegurando con ello el crecimiento económico y de socios además de una larga permanencia en el mercado, o caso contrario el fracaso.

Por tanto, el presente trabajo investigativo enfoca en su totalidad a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda. y sus falencias en cuanto a la aplicación de las Políticas de Control Interno en el departamento de Contabilidad, se analizará críticamente sus aciertos y falencias en su aplicación.

La estructura del presenta trabajo contempla los siguientes capítulos:

CAPÍTULO I. EL PROBLEMA, esta conformado por: el tema, planteamiento del problema, justificación y objetivos.

CAPÍTULO II. MARCO TEÓRICO, consta de los antecedentes investigativos, fundamentación filosófica, fundamentación legal, categorías fundamentales, hipótesis y señalamiento de variables.

CAPITULO III. METODOLOGÍA, esta integrado por la modalidad básica de la investigación, nivel o tipo de investigación, población y muestra, operacionalización de variables, plan de recolección de información y el plan de procesamiento de la información.

CAPITULO IV. ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS, esta formado por el análisis de los resultados, interpretación de datos y verificación de hipótesis.

CAPITULO V. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES, consta de las conclusiones y recomendaciones.

CAPITULO VI. PROPUESTA, esta conformado por los datos informativos, antecedentes de la propuesta, justificación, objetivos, análisis de factibilidad, fundamentación, modelo operativo, administración y previsión de la evaluación.

## **CAPÍTULO I**

# **EL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN**

## **1.1 TEMA DE INVESTIGACIÓN**

El Control Interno en el Departamento de Contabilidad y su incidencia en la Información Financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda. en el segundo semestre del año 2010

## **1.2. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA**

### **1.2.1. Contextualización**

#### **1.2.1.1 Macro contextualización**

El Ecuador es un país subdesarrollado, eminentemente productivo, con gente luchadora y perseverante que tiene mucho amor hacia su tierra que la vio nacer. Siendo un paraíso se ha visto afectada por gobiernos corruptos que han hecho los ecuatorianos no confíen en sus hermanos.

La última década dejó muchos acontecimientos que jamás se podrán borrar de la mente de los ecuatorianos, la dura crisis bancaria que se tuvo que atravesar en la que muchos ecuatorianos que tenían sus dineros ya sean invertidos o guardados en bancos y cooperativas se quedaron de la noche a la mañana sin nada, sin una esperanza de recuperar sus dineros y sin una explicación de ¿qué fue lo que sucedió? Muchos bancos cerraron sus puertas y no las volvieron abrir ni a dar información alguna acerca de los dineros de sus socios.

En la sierra centro existen más de 180 Cooperativas de Ahorro y Crédito no reguladas por la Superintendencia de Bancos mismas que han tratado de ganarse la confianza de los ecuatorianos ya sea con promociones en

aperturas de cuentas, rifas o facilidades al momento de realizar créditos sumado a más de eso 13 bancos y 7 cooperativas reguladas por la Superintendencia de Bancos y 3 Sociedades Financieras.

Estas entidades atraviesan ciertos problemas económicos y administrativos como los estados financieros poco confiables que se emiten periódicamente, mismos que impiden la toma eficaz de decisiones administrativas, que sustentaran un adelanto progresivo de la entidad; el personal poco capacitado que existen en las cooperativas llevan a una pérdida considerada de recursos económicos y de tiempo que no podrán ser retribuidos de ninguna otra manera que con capacitaciones permanentes para que puedan tener un trato adecuado al cliente y por sobre todo para poder llevar un correcto tratamiento de la información financiera que es el eje de la entidad.

#### **1.2.1.2. Meso contextualización**

En la ciudad de Ambato existen según fuente de la Superintendencia de Bancos; 10 bancos y 65 cooperativas no reguladas gran parte de estas cooperativas abren sus puertas a la ciudadanía con una autorización del Ministerio de Inclusión Económica y Social y el resto con la autorización de la Superintendencia de Bancos, dentro de esta ciudad existen más del 75% de cooperativas indígenas que son el soporte en la economía de los ambateños. Estas entidades muchas veces no cuentan con la información suficiente para conformar su equipo de trabajo, por ello atraviesan por graves problemas que afectan a su desarrollo diario.

La inexistencia, poca aplicación o aplicación de políticas de control interno desactualizadas hace que el equipo de trabajo que tiene la entidad no persiga objetivos y no controle paso a paso los procesos que realiza en cada área ocasionando de esta manera la emisión de Información Financiera poco confiable misma que no ayuda al desempeño de la



entidad y por consiguiente a sus socios esto llega a convertirse en una crisis financiera.

Dentro de la crisis bancaria que se atravesó una década atrás, es necesario mencionar que se cerró el banco del Tungurahua siendo este el único que nació y creció en esta ciudad, los estados financieros poco confiables que estos poseían hicieron que no sobrellevaran tan dura crisis, por que sus directivos no tuvieron herramientas suficientes para sobresalir, y dejar a un lado los problemas.

### **1.2.1.3 Micro contextualización**

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda. abrió sus puertas a la ciudadanía con el fin de brindar seguridad y confianza al momento de guardar sus dineros. Sus directivos han hecho que la cooperativa crezca día a día, teniendo sucursales en las ciudades de Quito, Latacunga, Guaranda, Cevallos, Pujilí, y su matriz en Ambato, la asamblea general de socios es la máxima autoridad de esta entidad los mismos que toman las decisiones oportunas para que dentro de poco tiempo forme parte de la Superintendencia de Bancos.

Dentro de la cooperativa se puede encontrar algunos inconvenientes considerables que afectan su desarrollo y permanencia en el sector dentro de los principales se puede mencionar que se ha emitido créditos a sus clientes mismos que no han sabido ser recíprocos con la confianza que se les ha dado y por lo mismo se han retrasado por mucho tiempo en el pago de sus cuota las mismas que están orillándole a la cooperativa a una iliquidez en caso de que se siga incrementando su cartera de crédito.

Los Estados Financieros poco confiables que esta presentando la entidad, ponen en riesgo su permanencia en el ámbito cooperativista, puesto que podría llevarla a la quiebra, ser declarada insolvente o quizá recibir una sanción por parte un organismo de control superior, misma la

misma que le obligará en cierto modo a cerrar sus puertas definitivamente y causando otra desilusión a los ecuatorianos se considera como causa principal a la existencia de un Control Interno desactualizado el mismo que no esta acorde a los procesos y reglamentos que se realizan actualmente

El retraso en la emisión de estados financieros esta ocasionando una deficiente toma de decisiones, por cuanto en el departamento de contabilidad no se realizan registro a tiempo y no permiten tener una cifra exacta en lo referente al mismo.

### **1.2.2 Análisis crítico**

Dentro de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda, se puede evidenciar ciertos inconvenientes que afectan considerablemente al desempeño de la cooperativa, la existencia de personal administrativo y operativo poco capacitado dentro de la organización ocasiona pérdidas de tiempo y dinero.

La aplicación de Políticas de Control Interno Inadecuadas dentro del departamento de contabilidad hace que la cooperativa emita Información Financiera errónea a los directivos, colaboradores y socios esto a consecuencia de la presentación de Estados Financieros poco confiables.

El retraso en la emisión de Información Financiera hace que la gerencia tenga una deficiente toma de decisiones y sobre todo no pueda solucionar los problemas existentes a tiempo.

La presentación de Información Financiera inexacta ocasionará a la cooperativa una crisis financiera, la misma que podría obligarle a cerrar sus puertas a los socios, estos puntos críticos deberían tomarse en

cuenta por parte de los directivos para evitar consecuencias irreversibles a futuro.

### 1.2.2.1 Árbol de problemas

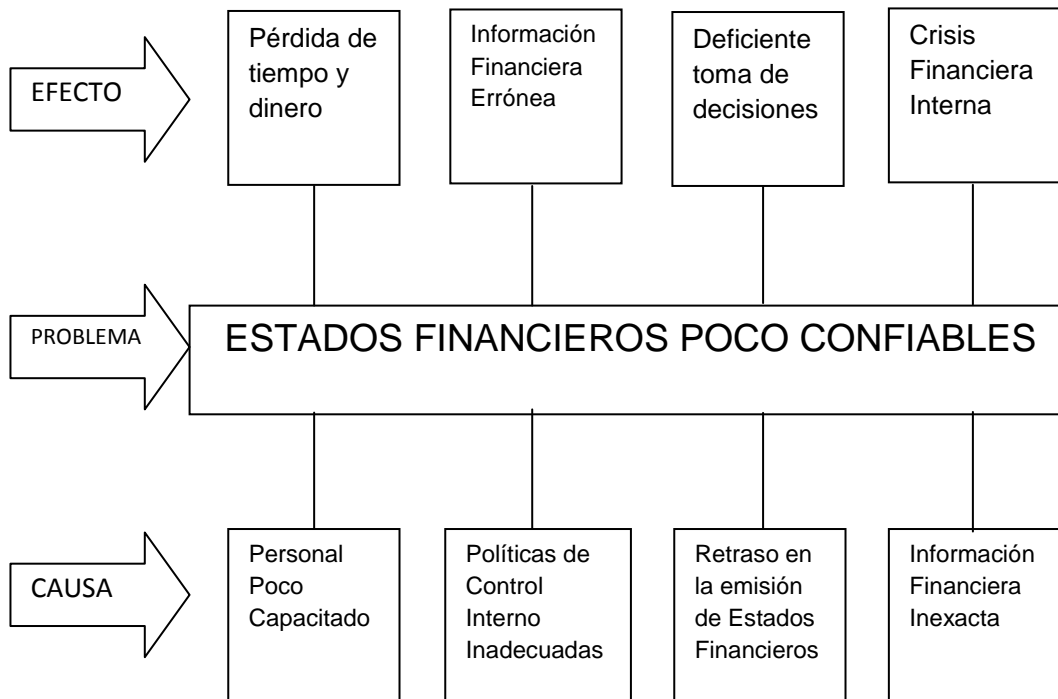


GRÁFICO 01

### 1.2.3 Prognosis

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda. atraviesa un serio problema de emisión de Estados Financieros poco confiables los mismos que son el resultado de un Control Interno desactualizado el cual no se acopla a las nuevas normas y leyes que la rigen permitiendo que se emita Información Financiera errónea, que lleva a una sanción por parte de un organismo de control superior o quizá llevarle a la quiebra definitiva, por lo que amerita de manera inmediata realizar un control interno.

Los estados financieros poco confiables que esta presentando la cooperativa puede hacer que en algún momento, las decisiones que están tomando los directivos afecten su permanencia en el sector bancario, debido a que no contienen información real o exacta de la situación que atraviesan. Es necesario que cada entidad bancaria tome conciencia de las Políticas de Control Interno que aplican debido a que estos conllevan a perseguir objetivos y metas que se deben cumplir a cabalidad. De esta manera se logrará llegar a un éxito deseado o meta implantada.

#### **1.2.4 Formulación del problema**

¿De qué manera las Políticas de Control Interno inciden en la Información Financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda.?

#### **1.2.5 Preguntas directrices**

¿Cómo se ha estructurado el Control Interno en el Departamento de Contabilidad?

¿Cómo se obtiene la Información Financiera que presenta en la entidad?

¿Cómo se establece la gestión financiera y administrativa del departamento de Contabilidad?

#### **1.2.6 Delimitación del objeto de investigación**

Campo:	Auditoría
Área:	Auditoría de Gestión
Aspecto:	Control Interno
Temporal:	Segundo Semestre del año 2010
Espacial:	Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda. Lalama entre Juan B. Vela y Cevallos

### 1.3. JUSTIFICACIÓN

El presente proyecto de investigación justifica su desarrollo en la importancia práctica que éste conlleva, ya que los resultados que arrojará serán de mucha ayuda para resolver el problema existente en la cooperativa que es la emisión de estados financieros poco confiables los mismos que son causados por la aplicación de políticas de Control Interno desactualizadas, con lo cual se podrá tener mayor control al momento de emitir Información, además será de interés para aquellas entidades que se encuentran con las mismas dificultades planteadas en la investigación.

La utilidad de la presente investigación se verá reflejada en los resultados obtenidos en el trabajo dentro de la cooperativa, la cual le permitirá hacer cambios en las áreas que sean pertinentes, los mismos que conducirán a emitir información Financiera real y se podrá seguir adelante tomando decisiones acorde a los resultados obtenidos sin dejar de lado las responsabilidades que se tiene con los socios, mediante esto se tomará mayor control al efectuar los estados financieros y por ende serán favorecidos, los empleados, directivos y socios de la misma.

La investigación propuesta será de gran impacto ya que se obtendrán grandes beneficios tales como los económicos, los mismos que se alcanzarán al realizar un análisis minucioso del ¿por qué las Políticas de Control Interno inciden en la Información Financiera de la cooperativa?, al tener un resultado a esta interrogante se podrá tomar decisiones acertadas para poder mejorar la emisión de Estados Financieros y sobre todo se emitirá Información Financiera real y oportuna a sus socios y colaboradores.

Finalmente este proyecto es factible y viable ya que se cuenta con el tiempo suficiente para su desarrollo, se cuenta con acceso directo a las fuentes de información, la posibilidad de aplicar los diferentes

instrumentos de investigación, la disponibilidad de recursos humanos, materiales, tecnológicos y sobre todo se cuenta con toda la voluntad para resolver el problema existente en dicha cooperativa.

## **1.4 OBJETIVOS**

### **1.4.1 Objetivo general**

Evaluar las Políticas de Control Interno aplicadas en el departamento de Contabilidad y su incidencia en la Información Financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda en el segundo semestre del año 2010.

### **1.4.2 Objetivos específicos**

1. Analizar la estructura y gestión del Control Interno del departamento de Contabilidad.
2. Indagar la Información Financiera del año
3. Realizar una Auditoría de Gestión a las Políticas de Control Interno aplicadas por el departamento de Contabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda. en el segundo semestre del año 2010

## CAPÍTULO II

### MARCO TEÓRICO

#### 2.1 ANTECEDENTES INVESTIGATIVOS

Aplicando la técnica directa de la entrevista fue posible determinar que en la “Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda.” ubicado en la ciudad de Ambato en la calle Lalama entre Juan Benigno Vela y Cevallos no se ha efectuado una investigación similar a la que se plantea anteriormente lo que permite manifestar que el trabajo investigativo se desarrollará bajo un enfoque de originalidad, lo que significa que los resultados serán de gran aporte para el mejoramiento del mismo, puesto que superará deficiencias existentes y el problema planteado será resuelto.

De igual manera se aplicó la técnica de observación en los archivos de la biblioteca de la Facultad de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Técnica de Ambato y constató que si existen investigaciones similares a la propuesta planteada.

Piedad Deyanira Carvajal Rosales en su tesis **“Sistemas de Control Interno como herramienta para fortalecer la Gestión Administrativa Operacional de DEMACO Cía. Ltda. en Ambato en el año 2005”**, concluye que “El Control Interno en la empresa es una herramienta muy esencial para poder corregir errores saber llevar el manejo con métodos importantes, procedimientos que generan cambios positivos y poder lograr el objetivo propuesto por la gerencia ”

Interpretando esta conclusión decimos que el Control Interno es un mecanismo para conseguir los objetivos planteados y las metas propuestas para cada departamento, corrige errores y llevan al éxito a la entidad.

Nelson Cristian Redroban Viera en su tesis con el tema **“Los procedimientos de control de activos fijos y su incidencia en la Información Financiera en el hospital IESS de Ambato en el año 2009”** concluye que “La inadecuada aplicación de procedimientos en el Hospital IESS de Ambato se viene dando debido al desconocimiento de las leyes, reglamentos y resoluciones por parte del personal operativo y directivo de tal forma que influye en los procesos de adquisiciones”

Se puede interpretar que el desconocimiento de las políticas y reglamentos existentes pueden ocasionar pérdidas de tiempo y dinero para la organización cada uno de los integrantes del grupo de trabajo debe conocer el marco legal y las políticas sobre el cual se están rigiendo para poder brindar un servicio acorde a lo que le plantean los directivos de la organización.

Walter Orlando Rojas Díaz en su tesis desarrollada en Guatemala en el año 2007 con el tema **“Diseño de un Sistema de Control Interno en una empresa comercial de Repuestos Electrónicos”** concluye que “La elaboración y aplicación de los manuales administrativo y contable, son piezas fundamentales para proteger los recursos de la empresa, garantizar la eficacia, eficiencia y economía en todas las operaciones de la organización promoviendo y facilitando la correcta ejecución de las operaciones y punto de partida, para conocer la eficiencia del sistema de control interno y poder evaluarlo.”

Interpretando esta conclusión podemos decir, que dentro de una organización es necesario la existencia de políticas y manuales tanto administrativos como contables, por que eso disminuirá el riesgo de perder recursos tanto económicos como de tiempo garantizando que la empresa brinde un servicio seguro y eficiente a sus clientes, facilitará la ejecución correcta de las operaciones desarrolladas por cada departamento, y de esta manera se evaluará si es o no buena la aplicación del control interno.



## **2.2 FUNDAMENTACIÓN FILOSÓFICA**

La investigación que se presenta se desarrollará en base a la normativa del paradigma interpretativo llamado también naturalista ya que tiene como finalidad comprender e interpretar la realidad así como también los significados de las acciones de las personas.

La realidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda tendrá una visión dinámica construida en la discrepancia del pensamiento de los individuos que conforman la institución.

En el trabajo que se propone la relación sujeto–objeto, será de dependencia procurando que los valores del investigador influyan lo estrictamente necesario; en la investigación se aplicará una metodología cualitativa que permitirá determinar la relación ideándola como un proceso de retroalimentación, permanentemente y mutuo entre el sujeto y el objeto de investigación.

En la investigación se aplicarán criterios de calidad con fines de credibilidad, confirmación y transferibilidad, que permitan aplicar técnicas e instrumentos de investigación cualitativos que facilitarán el análisis de datos y triangulación.

Por lo tanto el trabajo de investigación será crítico positivo por que será un aporte para solucionar los problemas existentes en la cooperativa debido a que se utilizará el análisis crítico para emitir opiniones favorables para la misma.

## **2.3 FUNDAMENTACIÓN LEGAL**

Todo proyecto de investigación para su desarrollo debe respaldarse en leyes o normas legales que determinan las instituciones que regulan el desarrollo económico del país; así el trabajo investigativo propuesto se desarrollará tomando como base la normativa que se detalla a continuación.

## **NORMAS ECUATORIANAS DE AUDITORÍA**

### **NEA 10 Evaluación de Riesgo y Control Interno**

El auditor debe obtener una comprensión suficiente de los sistemas de control interno y de contabilidad para planificar y desarrollar un enfoque de auditoría efectivo.

Debe usar juicio profesional para evaluar riesgos y diseñar procesos de auditoría que aseguren la reducción del riesgo.

### **NIC 1 PRESENTACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS**

Los Estados Financieros constituyen una representación financiera estructurada de la situación financiera y de las transacciones llevadas a cabo por una empresa. El objetivo de los estados financieros con propósitos de información general es suministrar información acerca de la situación y desempeño financieros, así como de los flujos de efectivo, que sea útil a un amplio espectro de usuarios al tomar sus decisiones económicas.

#### **Responsabilidad por la emisión de los Estados Financieros:**

La responsabilidad por la elaboración y presentación de los Estados financieros corresponde a la empresa, y recae en el órgano de administración o en otro órgano de gobierno equivalente al mismo, si bien en algunas empresas la responsabilidad tiene carácter conjunto entre varios órganos de gobierno y supervisión. Es responsabilidad primordial

de la empresa el delegar a un responsable de la emisión y presentación de los Estados Financieros.

### **Componentes de los Estados Financieros:**

Un conjunto completo de estados financieros incluye los siguientes componentes:

Balance general; estado de resultados; un estado que muestre todos los cambios habidos en el patrimonio neto o los cambios en el patrimonio neto distintos de los procedentes de las operaciones de aportación y reembolso de capital así como de la distribución de dividendos a los propietarios; estado de flujos de efectivo; y políticas contables utilizadas y demás notas explicativas.

### **NIC 7 ESTADOS DE FLUJO DE EFECTIVO**

Beneficios de la Información sobre Flujos de Efectivo .- El Estado de Flujos de Efectivo, cuando se usa juntamente con el resto de estados financieros, suministra información que permite a los usuarios evaluar los cambios en los activos netos de la empresa, su estructura financiera (incluyendo su liquidez y solvencia) y su capacidad para modificar tanto los importes como las fechas de cobros y pagos, a fin de adaptarse a la evolución de las circunstancias y a las oportunidades que se puedan presentar.

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

### **Estudio Y Evaluación Del Control Interno**

El estudio del control interno constituye la base para confiar o no en los registros contables y así poder determinar la naturaleza, alcance y oportunidad de los procedimientos o pruebas de auditoría. En la actualidad, se ha puesto mucho énfasis en los controles internos y su estudio y evaluación conlleva a todo un proceso que comienza con una comprensión, continúa con una evaluación preliminar, pruebas de cumplimiento, revaluación de los controles, arribándose finalmente – de acuerdo a los resultados de su evaluación – a limitar o ampliar las pruebas sustantivas.

## **LEY ORGÁNICA DE LA CONTRALORÍA Y REGLAMENTO**

### **CAPÍTULO 2 SECCIÓN 1**

Control Interno constituye un proceso aplicado por la máxima autoridad, la dirección y el personal de cada institución, que proporciona seguridad razonable de que se protegen los recursos públicos y se alcancen los objetivos institucionales.

El control interno será responsabilidad de cada institución del Estado y tendrá como finalidad primordial crear las condiciones para el ejercicio del control externo a cargo de la Contraloría General del Estado.

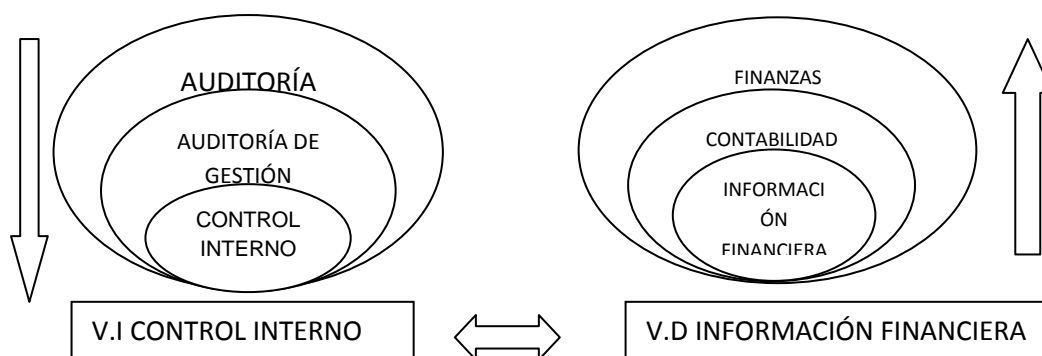
### **Normas Internacionales De Auditoría**

**Reglamento y estatutos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda.**

### **2.4 CATEGORÍAS FUNDAMENTALES**

#### **2.4.2 Gráficos de inclusión interrelacionadas**

##### **2.4.2.1 Superordinación de variables**



## 2.4.1 Visión dialéctica de las contextualizaciones

### 2.4.1.1 Variable Independiente

#### 2.4.1.1 AUDITORÍA

**Holmes (2001:9)** Expresa que “la auditoría es el examen de las demostraciones y registros administrativos. El auditor observa la exactitud, integridad y autenticidad de tales demostraciones, registros y documentos.”

**Osorio Sánchez Israel (1999; 22)** define a la auditoría como “Un proceso sistemático para obtener y evaluar evidencia de una manera objetiva respecto a las afirmaciones concernientes a actos económicos y eventos para determinar el grado de correspondencia entre estas afirmaciones y criterios establecidos y comunicar los resultados a los usuarios interesados”

La auditoría es un proceso que permite recolectar, analizar e interpretar evidencias que pueden estar incluidas en los estados financieros para emitir resultados y comunicar las conclusiones bajo ciertos criterios establecidos a la gerencia, o al comité encargado para que puedan tomar decisiones acertadas para el adelanto de una organización los mismos

que son observados para demostrar su exactitud y autenticidad, también ayuda a solucionar los problemas que se hayan encontrado

#### **2.4.1.2 AUDITORÍA DE GESTIÓN U OPERACIONAL**

Auditoría de Gestión es “Un examen independiente con el fin de proveer a la legislatura una evaluación e informe sobre la marcha en que los administradores de las entidades y dependencias del estado han descargado sus responsabilidades de administrar los programas del estado de manera fiel, eficiente y efectiva” **Marcela Mera (2009:internet)** **Milton Maldonado (2010:18)** considera que la Auditoría de Gestión tiene como propósito evaluar la eficiencia y efectividad con la que se manejan los recursos aplicando principios de administración siendo de interés de la gerencia y el directorio de los accionistas.

La Auditoría de Gestión es de interés primordial para la gerencia y para quienes están al frente de una organización, por cuanto esta evalúa sus proyectos y sus normas, para establecer si se cumplirán las metas propuestas antes de iniciar un periodo, así se tendrá un control eficiente y eficaz de cada proceso a realizar dentro de la organización.

#### **2.4.1.3 CONTROL INTERNO**

**Mantilla Samuel (2008:14)** Considera que el control interno “es un proceso ejecutado por el consejo de directores, la administración y otro personal de una entidad, diseñado para proporcionar seguridad razonable con miras a la consecución de objetivos”; el mismo que se basará tanto en la confiabilidad de la información financiera, cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicables de efectividad y eficiencia de las operaciones.

**Catácora (2006:238)** “El control interno es diseñado e implementado por la administración para tratar los riesgos de negocio y de fraude identificados que amenazan el logro de los objetivos establecidos, tales

como la confiabilidad de la información financiera. Un sistema de control interno se establece bajo la premisa del concepto de costo - beneficio. El postulado principal al establecer el control interno diseña pautas de control cuyo beneficio supere el costo para implementar los mismos.”

El Control interno no son solo políticas, normas, estatutos y formas si no también personas que se encuentran en cierto nivel jerárquico y que tienen responsabilidades muy importantes dentro de una organización una de ellas es aplicar los requerimientos que la organización lo requiera. Es importante conocer que el control interno brinda solo seguridad razonable y no absoluta logra objetivos y metas propuestas en una o más categorías separadas pero interrelacionadas; sirven también para detectar cualquier desviación con respecto a los objetivos de la empresa, estos reducen riesgos y garantizan la fiabilidad de los estados financieros, ya que son considerados como una solución a tantos problemas potenciales.

Con el control interno no garantiza el éxito de una entidad su misión es ayudar a conseguir los objetivos y metas planteados, es decir es un medio para alcanzar un fin propuesto mediante una cadena de acciones que están ya dentro de la estructura de cada entidad.

#### **2.4.1.3.1 CONCEPTO DE CONTROL INTERNO SEGÚN EL INFORME COSO**

**Estupiñán Gaitán (2006:3)** Control interno es un “proceso efectuado por el consejo de administración, la dirección y el resto del personal de una entidad, diseñado con el objeto de proporcionar un grado de seguridad razonable en cuanto a la consecución de objetivos” dentro de las siguientes categorías:

- ✓ Eficacia y eficiencia de las operaciones
- ✓ Fiabilidad de la información financiera
- ✓ Cumplimiento de las leyes y normas aplicables

El Control Interno es un proceso que le es de utilidad primordial a la persona que dirige la entidad, porque le ayuda a conocer hasta qué grado se están cumpliendo los objetivos propuestos para cada departamento, teniendo presente siempre la eficiencia de las operaciones y sobre todo cumpliendo a cabalidad las normas y reglamentos que rigen la entidad.

Con esto se quiere evitar la pérdida de tiempo y recursos y por sobre todo brindar un servicio de calidad al cliente, que le dé confiabilidad.

#### **2.4.1.3.2. OBJETIVOS DEL CONTROL INTERNO**

##### **Estupiñán Gaitán (2006:8)**

- ✓ Obtención de información financiera correcta y segura  
La contabilidad capta operaciones, procesa y produce información financiera para la toma de decisiones.
- ✓ Protección de los activos de la entidad  
La existencia de un apropiado control interno ofrece mayor protección a los activos, evitando pérdidas o sustracciones.
- ✓ Promoción de la eficiencia de operación y adhesión a las políticas de la empresa

Se debe tener seguridad de que las actividades se están realizando con el mínimo esfuerzo y al menor costo posible, con cierto apego a las políticas administrativas emitidas por la dirección.

#### **2.4.1.3.3 PRINCIPIOS DE CONTROL INTERNO**

##### **Estupiñán Gaitán (2006:10)**

- ✓ Igualdad.- Actividades orientadas hacia el interés general.
- ✓ Moralidad.- Operaciones aplicada con principios éticos y morales.
- ✓ Eficiencia.-Igualdad de condiciones de calidad y oportunidad.
- ✓ Economía.- Asignación de recursos más adecuada en función de los objetivos.



- ✓ Celeridad.- Capacidad de respuesta oportuna por parte de la organización.
- ✓ Imparcialidad.- Mayor transparencia en las actuaciones de la organización.
- ✓ Valoración.- Factor importante de la toma de decisiones y la conducción de actividades rutinarias.

Un control interno eficiente acepta la existencia de objetivos y metas en la organización, si no están definidos adecuadamente la entidad no tendrá un rumbo fijo, es importante que cada organización aplique los principios antes mencionados estos le ayudarán a tener metas fijas y un control interno adecuado para su organización.

#### **2.4.1.3.4 CLASES DE CONTROL INTERNO**

**Maldonado Milton (2010:33)**

- ✓ Controles contables.- Relacionados con las transacciones.
- ✓ Controles Administrativos.- Relacionados con las políticas de dirección y organización de la empresa.
- ✓ Controles de prevención.- Proporcionan seguridad razonable.
- ✓ Controles de descubrimiento.- Proporcionan una certeza razonable de que se descubren los errores e irregularidades.
- ✓ Controles persuasivos, Informan que existen controles detectivo y de descubrimiento

Dentro de una organización es primordial que se apliquen estas clases de controles debido a que estos permitirán que estén informados de cada suceso dentro de la misma, y tomar decisiones acertadas y oportunas para el adelanto de la misma.

#### **2.4.1.3.5 CARACTERÍSTICAS DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO**

**Maldonado Milton (2010:38)**

- ✓ Está conformado por los sistemas contables, financieros.
- ✓ Es la máxima autoridad de la organización su responsabilidad es establecer y mantener el sistema de control interno, adecuándose a la naturaleza, estructura, características y misión de la organización.
- ✓ La auditoría interna es la encargada de evaluar de manera independiente la eficiencia, efectividad, aplicabilidad y actualidad del sistema de control interno.
- ✓ El control interno es inherente al desarrollo de las actividades de la organización.
- ✓ Debe diseñarse para prevenir errores y fraudes.
- ✓ Debe existir una adecuada segregación de funciones.
- ✓ Los mecanismos de control deben encontrarse en la redacción de todas las normas de la organización.
- ✓ No mide desviaciones, permite identificarlas.
- ✓ Su ausencia es una causa de las desviaciones.
- ✓ La auditoría interna es una medida de control y un elemento del sistema de control interno.

Para que una organización implemente un Control Interno debe conocer que la auditoría Interna es quien va a manejar y conocer con exactitud la eficiencia, efectividad y la manera en la que esta influyendo el control interno en la misma; esta inherente a las actividades que se realizan y por sobre todo es la máxima autoridad ante cualquier percance.

#### **2.4.1.3.6 COMPONENTES DEL CONTROL INTERNO:**

##### **Milton Maldonado (2010; 51)**

- ✓ Entorno de control
- ✓ Evaluación de riesgos
- ✓ Actividades de control
- ✓ Información y comunicación

- ✓ Supervisión (monitoreo)

#### **2.4.1.3.6.1 ENTORNO DE CONTROL**

Es el medio ambiente en el que desarrolla la entidad, filosofía empresarial, atributos, valores y profesionalismo. Su esencia de cualquier negocio es su gerente, es el motor que dirige la entidad.

#### **2.4.1.3.6.2. EVALUACIÓN DE RIESGO**

Es importante que la organización conozca las amenazas para afrontarlas con estrategias, para así disminuir su impacto. Debe señalarse objetivos para cada departamento y establecerse mecanismos para identificarlos, analizarlos y administrarlos.

#### **2.4.1.3.6.3 INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN**

La entidad necesita de un sistema de información gerencial para tomar decisiones y comunicar a los departamentos y personal es decir están interrelacionadas. Ayudan a la entidad a capturar e intercambiar información necesaria para conducir, administrar y controlar sus operaciones.

#### **2.4.1.3.6.4 SUPERVISIÓN (MONITOREO)**

El proceso de control interno debe ser supervisado para tomar medidas correctivas de manera oportuna, debe monitorearse el proceso total.

#### **2.4.1.3.6.5 ACTIVIDADES DE CONTROL**

Se establecen y ejecutan políticas y procedimientos para asegurar la aplicación efectiva de acciones y asegurar la consecución de los objetivos de la entidad, los mismos que son controlados por una persona responsable la misma que irá evaluando el cumplimiento de objetivos,

cada actividad inmersa en el proceso es esencial y es un paso más para llegar a la eficiencia y eficacia de los procesos productivos de la entidad.

#### **2.4.1.3.7 ESTRUCTURA DEL PROCESO DE CONTROL**

##### **Mantilla Blanco Samuel (2008; 9)**

Manifiesta que el proceso de control se estructura bajo las siguientes condiciones:

- ✓ Un término de comparación.- que puede ser un presupuesto, programa, norma, estándar u objetivo.
- ✓ Un hecho real.- Se compara con la condición o término de referencia del punto anterior.
- ✓ Una desviación.- Que surge como resultado de la comparación de los dos puntos anteriores.
- ✓ Un análisis de causas.- Las cuales han dado origen a la desviación entre el hecho real y la condición ideal o término de referencia.
- ✓ Toma de acciones correctivas.- Son las decisiones que se han de tomar y las acciones que se han de desarrollar para corregir la desviación.

#### **2.4.1.3.8 RESPONSABILIDAD DEL CONTROL INTERNO**

##### **Mantilla Blanco Samuel (2008; 15)**

Considera que el control interno es una responsabilidad gerencial y autónoma, se ajusta a los requerimientos y necesidades de cada organización, es indispensable e indelegable de la responsabilidad gerencial.

La responsabilidad recae en el gerente y sus delegados, por ello es necesario establecer un control interno con seguridad razonable, que se

ajuste a todas las normas legales y estatutarias que estén vigentes en la organización.

#### **2.4.1.3.9 ASPECTOS BÁSICOS PARA ESTABLECER Y EVALUAR UN SISTEMA DE CONTROL INTERNO**

**Osorio Israel (1999: 94)**

El modo de controlar una organización depende de los siguientes factores según lo establece

- ✓ Sus dimensiones, a mayor tamaño de la empresa, mayor será la dificultad de controlarla.
- ✓ EL grado de dispersión de sus unidades administrativas
- ✓ La naturaleza de los negocios
- ✓ El marco legal en el que se encuadra
- ✓ El equilibrio entre el coste / beneficio de los distintos controles.
- ✓ Definir una autoridad, responsabilidad y funciones
- ✓ Establecer un sistema de autorizaciones
- ✓ División de funciones
- ✓ Sistemas de control de las operaciones
- ✓ Seguridad en la gestión de los activos
- ✓ Gestión contable

Para establecer un sistema de Control Interno se considera varios aspectos pero el más importante es la dimensión de la empresa, puesto que si es grande requiere de un proceso más específico para poder controlarla pero es indispensable que todos estos aspectos se tomen en cuenta para el desarrollo de un sistema de control interno adecuado.

#### **2.4.1.3.10 EL CONTROL DE GESTIÓN**

Trata de evaluar el grado en el que la empresa ha cumplido los objetivos previstos, es decir tiene como objeto comprobar de manera periódica y sistemática si se está actuando con lo programado.

Las funciones del control de gestión son:

### **Cepeda Gustavo (2001: 5)**

Considera las siguientes funciones:

- ✓ Función de programación.- Establece planes y objetivos tanto a largo como a corto plazo, es el punto de partida del control de gestión.
- ✓ Función de control.- Evalúa los resultados alcanzados para tomar medidas oportunas y corregir desviaciones existentes.
- ✓ Función correctora.- Implanta medidas para corregir desviaciones existentes o actualizarlas.
- ✓ Función de coordinación.- Ejercida por la dirección o la unidad designada.

El control de Gestión tiene varias funciones muy importantes dentro de la organización, todas se deben cumplir a cabalidad para que la gerencia no tenga problemas u obstáculos al momento de cumplir las metas que se proponen al inicio de cada periodo.

### **2.4.1.3.10 ELEMENTOS DEL SISTEMA DE CONTROL DE GESTIÓN**

#### **Mantilla Samuel (2008:11:12)**

- ✓ Definición de objetivos y metas, formulación de planes operativos.
- ✓ Definición de políticas y procedimientos para la ejecución de procesos.
- ✓ Adopción de un sistema de organización adecuado.
- ✓ Delimitación precisa de la autoridad y niveles de responsabilidad.

- ✓ Adopción de normas para la protección y utilización de recursos.
- ✓ Dirección y administración del personal.
- ✓ Aplicación de las recomendaciones resultantes de las evaluaciones de control interno.
- ✓ Establecimiento de mecanismos para conocer opiniones de la gestión desarrollada.
- ✓ Establecimiento de sistemas modernos de información, gestión y control.
- ✓ Organización de métodos confiables para la evaluación de la gestión.
- ✓ Establecimiento de programas.
- ✓ Simplificación y actualización.

Los elementos más importantes se basan en un adecuado Sistema de Control Interno; ambiente de control, sistemas de contabilidad, controles contables internos, controles administrativos internos.

#### **2.4.1.2. Variable Independiente**

##### **2.4.1.2.1. INFORMACIÓN FINANCIERA**

Es el conjunto de datos los cuales se utilizan para conocer el patrimonio o los resultados de la operación de algún negocio. **Jeny Iza (2008: internet)**

Se considera que la información financiera es un mecanismo muy importante que permite obtener datos, cifras numéricas las que permiten analizar si las operaciones se están realizando adecuadamente y ayudan a tomar decisiones apropiadas para el bienestar y adelanto de la entidad.

Es importante mencionar que en Ecuador se está aplicando ya las Normas Internacionales de Información Financiera, las mismas que garantizan una información real y oportuna de la entidad.

#### **2.4.1.2.2 CARACTERÍSTICAS DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA**

La información financiera debe reunir las siguientes características:

- ✓ Confiabilidad
- ✓ Aproximación a la realidad
- ✓ Esencialidad
- ✓ Neutralidad
- ✓ Integridad
- ✓ Verificabilidad
- ✓ Sistemática
- ✓ Comparabilidad
- ✓ Claridad

La información financiera que presenta cada entidad debe ser más que nada confiable, puesto que esta va a demostrar la situación real de la entidad y sirve también para que los directivos y especialmente la gerencia tomen decisiones oportunas.

#### **2.4.1.2.3 NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA**

Las NIIF son consideradas como principios o como un conjunto de normas generales que sirven para dictar tratamientos específicos.

Las normas internacionales de Información Financiera comprenden:

- ✓ Normas internacionales de Información Financiera
- ✓ Normas internacionales de contabilidad Interpretaciones NIIF Interpretaciones de las NIC
- ✓ NIIF para Pequeñas y Medianas Empresas



#### **2.4.1.2.4 NIIF VIGENTES EN ECUADOR**

NIIF 1. Adopción por primera vez de las Normas Internacionales de Información Financiera.

NIIF 2. Pagos basados en acciones.

NIIF 3. Combinaciones de negocio.

NIIF 4. Contratos de seguro.

NIIF 5. Activos no corrientes mantenidos para la venta y operaciones interrumpidas.

NIIF 6. Exploración y evaluación de los recursos minerales.

NIIF 7. Instrumentos financieros. Información a revelar.

##### **2.4.1.2.4.1 NIIF 7. INSTRUMENTOS FINANCIEROS. INFORMACIÓN A REVELAR**

El objetivo de esta NIIF es requerir a las entidades que, en sus estados financieros, revelen información que permita a los usuarios evaluar:

- ✓ La relevancia de los instrumentos financieros en la situación financiera y en el rendimiento de la entidad.
- ✓ Los principios de esta NIIF complementan a los de reconocimiento, valoración y presentación de los activos financieros y los pasivos financieros de la NIC 32 Instrumentos financieros: Presentación y de la NIC 39 Instrumentos financieros: Reconocimiento y valoración.
- ✓ Esta NIIF deberá aplicarse por todas las entidades

#### **2.4.1.2.5 ESTADOS FINANCIEROS**

Es un cuadro sistemático que se prepara cada cierto tiempo establecido, ya sea por la misma entidad o por la entidad reguladora de esta, en ellos se presentan la situación económica y financiera y las transacciones realizadas por una entidad.

Para la preparación de los estados financieros se establece los principios básicos de las NIIF, se establece los objetivos y se proporciona información acerca de la posición financiera, rendimiento y cambios en la posición financiera de la entidad que es útil para que se puedan tomar decisiones.

#### **2.4.1.2.5.1 ELEMENTOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**

Los elementos de los estados financieros son:

Activo: Recurso controlado por la empresa como resultado de sucesos pasados del que se espera obtener beneficios económicos futuros.

Pasivos: Obligación actual de la empresa, surgida a raíz de sucesos pasados, al vencimiento de la cual, y para cual la empresa espera desprenderse de recursos que incorporan beneficios económicos.

Patrimonio neto: Es la parte excedente de los activos de la empresa, una vez deducidos todos sus pasivos.

Ingresos: Incrementos de beneficios económicos mediante el recibimiento o incremento de activos o disminución de los pasivos.

Gastos: Disminución de los bienes económicos

Todos los elementos de los estados financieros son esenciales para poder establecer y determinar la situación real que atraviesa la entidad, estos van separados en bloques de acuerdo con cada cuenta.

#### **2.4.1.2.6 CONTENIDO DE LOS ESTADOS FINANCIEROS SEGÚN LAS NIIF**

Los estados financieros comprenden:

- ✓ El Estado de situación patrimonial

- ✓ El Estado de Resultados
- ✓ El Estado de evolución de patrimonio neto o Estado de Resultados Integrales
- ✓ El Estado de Flujo de Efectivo

Y para cada uno de estos las notas explicativas, incluyendo un resumen de las políticas de contabilidad que sean más significativas.

#### **2.4.1.2.6.1 ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL O BALANCE GENERAL**

Estado de Situación Patrimonial denominado también Balance General se elabora al finalizar el período contable para determinar la situación financiera de la empresa en una fecha determinada, este contiene el nombre o razón social, nombre del estado financiero, fecha, activo, pasivo, patrimonio y firmas de legalización.

Es un informe financiero o estado contable que refleja la situación del patrimonio de una empresa en un momento determinado.

Es elaborado al iniciar o terminar las operaciones de la empresa con los valores que conforman el activo, pasivo y patrimonio. El balance comprende la separación del activo, pasivo y patrimonio neto de la empresa. La clasificación de partidas corrientes y no corrientes se realiza de acuerdo al siguiente criterio:

**A.Goxens M.A. Goxens (1999:293:295)**  
**Osorio Sánchez Israel ( 1999:111:148)**

El activo comprende:

- ✓ Inmovilizado
- ✓ Gastos de establecimiento
- ✓ Inmovilizado material

- ✓ Inmovilizado inmaterial
- ✓ Inmovilizado financiero
- ✓ Existencias
- ✓ Deudores
- ✓ Cuentas Financieras
- ✓ Situaciones Transitorias de financiación
- ✓ Ajustes por periodificación
- ✓ Cuentas de orden y especiales

#### Pasivo

- ✓ Capital y reservas
- ✓ Subvenciones en capital
- ✓ Provisiones
- ✓ Deudas a largo plazo
- ✓ Deudas a corto plazo
- ✓ Ajustes por periodificación
- ✓ Resultados
- ✓ Cuentas de Orden y Especiales

#### El activo corriente comprenderá:

- ✓ Los valores que se espera consumir, realizar o vender en un plazo igual o menor a un año.
- ✓ Activos cuyo vencimiento se espera ocurra en un año a partir del cierre del ejercicio.
- ✓ Los activos financieros clasificados como mantenidos para negociar
- ✓ Efectivo y otros líquidos equivalentes.

#### El pasivo corriente comprenderá:

- ✓ Obligaciones que la empresa espera liquidar en el ciclo normal.
- ✓ Obligaciones cuyo vencimiento se espera sea en el corto plazo máximo de un año a partir del cierre del ejercicio.

Este se puede presentar de dos formas, en forma de T u horizontal, en forma de reporte o vertical.

### Modelo de un estado de Situación Patrimonial o Balance General

<b>EMPRESA COMERCIAL XYZ</b>			
<b>ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA</b>			
<b>AL 31 DE DICIEMBRE DE 2010</b>			
<b>ACTIVO</b>		<b>PASIVO</b>	
	XXXX		XXXX
	XXXX		XXXX
	XXXX	TOTAL PASIVO	XXXX
		<b>PATRIMONIO</b>	
			XXXX
			XXXX
		TOTAL PATRIMONIO	XXXX
		<b>TOTAL PASIVO Y</b>	
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	XXXX	<b>PATRIMONIO</b>	XXX
	=====		=====

#### 2.4.1.2.6.2 ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS O RESULTADOS

Recoge el resultado del ejercicio, formado por los ingresos y los gastos de la entidad, excepto cuando proceda su imputación directa al patrimonio neto de acuerdo con lo previsto en las normas de registro y valoración, se formula teniendo en cuenta que los ingresos y gastos se clasifican de acuerdo con su naturaleza.

Las ventas, prestaciones de servicios, actividades realizadas por otras empresas relacionadas con el proceso productivo, donaciones, legados, subvenciones, provisiones, ingresos y gastos dispuestos con normas de registro y valoración.

Este estado sirve de base para conocer las pérdidas o ganancias de la entidad y sobre todo para tomar decisiones oportunas por parte de la gerencia puesto que aquí se refleja toda la situación financiera.

### **Modelo de un Estado de Resultados**

**EMPRESA XYZ**  
**ESTADO DE RESULTADOS**  
**DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2010**

(+)	Ingresos por actividades
(-)	Descuentos y bonificaciones
(=)	Ingresos operativos netos
(-)	Costo de los bienes vendidos o de los servicios prestados
(=)	Resultado bruto
(-)	Gastos de ventas
(-)	Gastos de administración
(=)	Resultado de las operaciones ordinarias
(+)	Ingresos financieros
(-)	Gastos financieros
(+)	Ingresos extraordinarios
(-)	Gastos extraordinarios
(+)	Ingresos de ejercicios anteriores
(-)	Gastos de ejercicios anteriores
(=)	Resultado antes de impuesto a las ganancias
(-)	Impuesto a las ganancias
(=)	Resultado neto

### **2.4.1.2.6.3 ESTADO DE CAMBIOS Y EVOLUCIÓN EN EL PATRIMONIO**

Este estado tiene dos partes:

La primera denominada de ingresos y gastos reconocidos, que incluye: El resultado de la cuenta pérdidas y ganancias, los ingresos y gastos imputados directamente al patrimonio directo de la empresa, transferencias realizadas a la cuenta pérdidas y ganancias.

La segunda denominada estado total de cambios en el patrimonio neto, que incluirá el saldo total de los ingresos y gastos reconocido, variaciones originadas en el patrimonio neto, y el restante de variaciones que se produzcan en el patrimonio neto.

### Modelo de Estado de Evolución del Patrimonio

Denominación de la entidad:													
ESTADO DE EVOLUCION DEL PATRIMONIO NETO													
Por el ejercicio anual finalizado el .. / .. / .... (Comparativo con el ejercicio anterior)													
DETALLE	APORTES DE LOS PROPIETARIOS					RESULTADOS ACUMULADOS						TOTALES DEL EJERCICIO	
	Capital Social	Ajustes Capital	Aportes Irrevoc.	Primas Emisión	Total	Ganancias Reservadas		Rtdos. Diferid.	Rtdos. No Asignados	Total	Actual	Anterior	
						Legal	Otras	Total					
Saldos al inicio del ejercicio													
Modificación saldos inicio (nota ..)													
Saldos al inicio modificados													
Suscripción de acciones (1)													
Capitaliz aportes irrevocables (1)													
Distribución Rdos no asignad.: (1)													
> Reserva legal													
> Otras reservas													
> Dividendos (efectivo o especie)													
> Dividendos en acciones													
Desafectación de reservas (1)													
Aportes irrevocables (1)													
Absorción pérdidas acumuladas													
Variación en resultados diferidos													
Ganancia (Pérdida) del ejercicio													
<b>Saldos al cierre del ejercicio</b>													

### 2.4.1.2.6.4 ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

Este informa el origen y utilización de los activos monetarios representativos de efectivo y otros activos líquidos equivalentes, clasificando los movimientos por actividades e indicando la variación neta de dicha magnitud.

#### **2.4.1.2.7 IMPORTANCIA DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**

Es de gran importancia ya que reflejan la situación económica y resultados de la empresa en un tiempo determinado, motivo por el cual deben ser estructurados bajo ciertos lineamientos establecidos que le serán de ayuda a la Auditoría interna o externa.

#### **2.4.1.2.8 FECHA DE FORMULACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**

Por ejercicio fiscal deben realizarse los estados financieros cada periodo establecido del 1 de enero al 31 de diciembre de cada año, pero pueden ser realizados también cuando la gerencia o cualquier departamento así lo requiera.

#### **2.4.1.2.9 CONTABILIDAD**

##### **Zapata Sánchez Pedro (2003: 8)**

“Es la ciencia, el arte y la técnica que permite el registro, clasificación, análisis e interpretación de las transacciones que se realizan en una empresa con el objeto de conocer su situación económica y financiera al término de un ejercicio económico o período contable”

Se la puede definir como un campo especializado que se sustenta en principios y procedimientos que deben cumplirse para tener un análisis, registro y control de las transacciones realizadas por la empresa para informar e interpretar la situación económica financiera y los resultados operacionales alcanzados en cada período o ejercicio contable.

##### **2.4.1.2.9.1 CLASIFICACIÓN DE LA CONTABILIDAD**

- ✓ Contabilidad de costos



- ✓ Contabilidad Gubernamental
- ✓ Contabilidad Bancaria
- ✓ Contabilidad Agropecuaria
- ✓ Contabilidad de Seguros
- ✓ Contabilidad Hotelera
- ✓ Contabilidad Petrolera

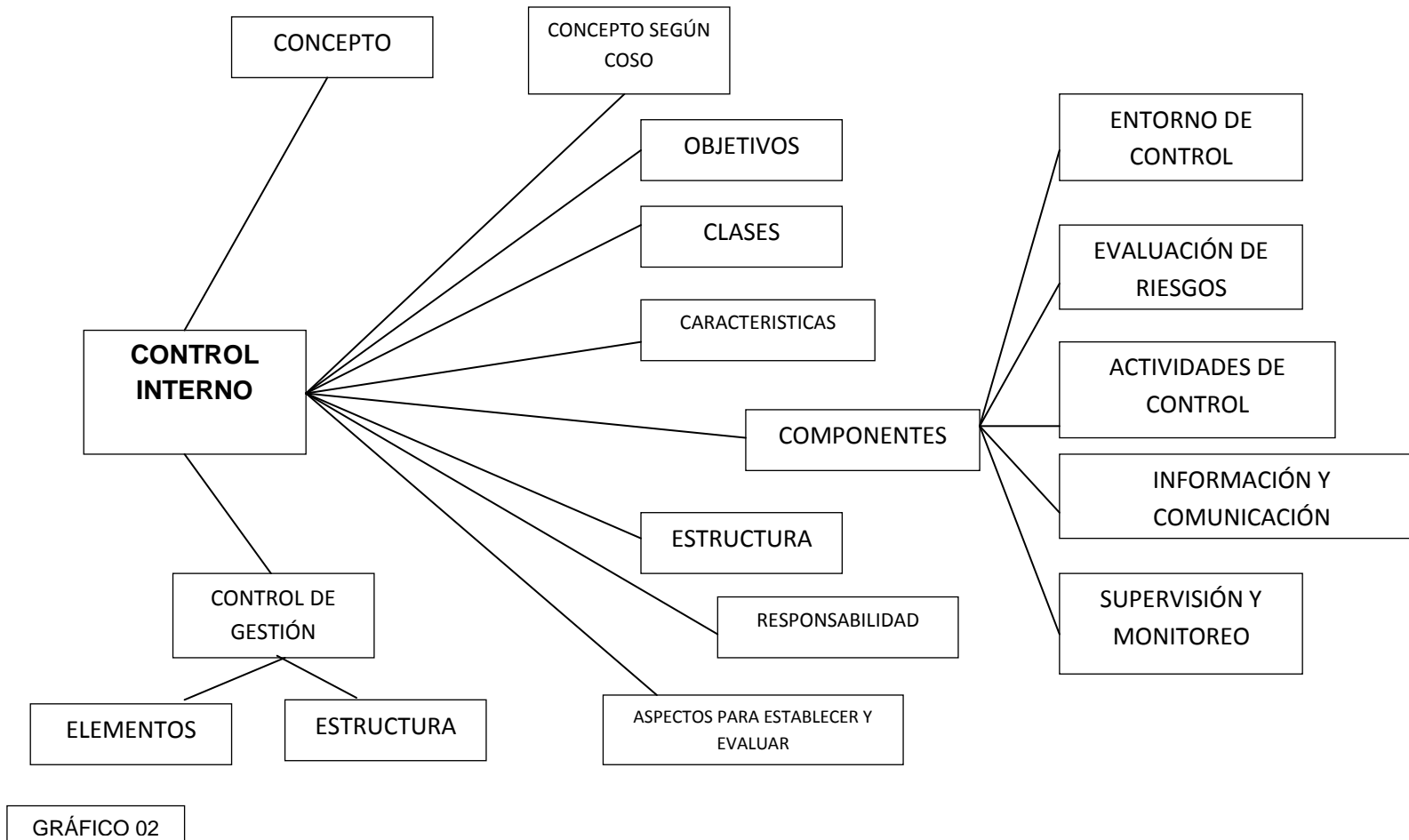
#### **2.4.1.2.10 FINANZAS**

**Simón Andrade (internet: 2010)** Área de la actividad económica en la cual el dinero es la base de las realizaciones.

Área de la economía que estudia el funcionamiento de los mercados de capitales, se la clasifica en finanzas Públicas y finanzas Privadas.

## 2.4.2. Gráficos de inclusión

### 2.4.2.1 Subordinación de la variable independiente



### 2.4.2.2 Subordinación de la variable dependiente

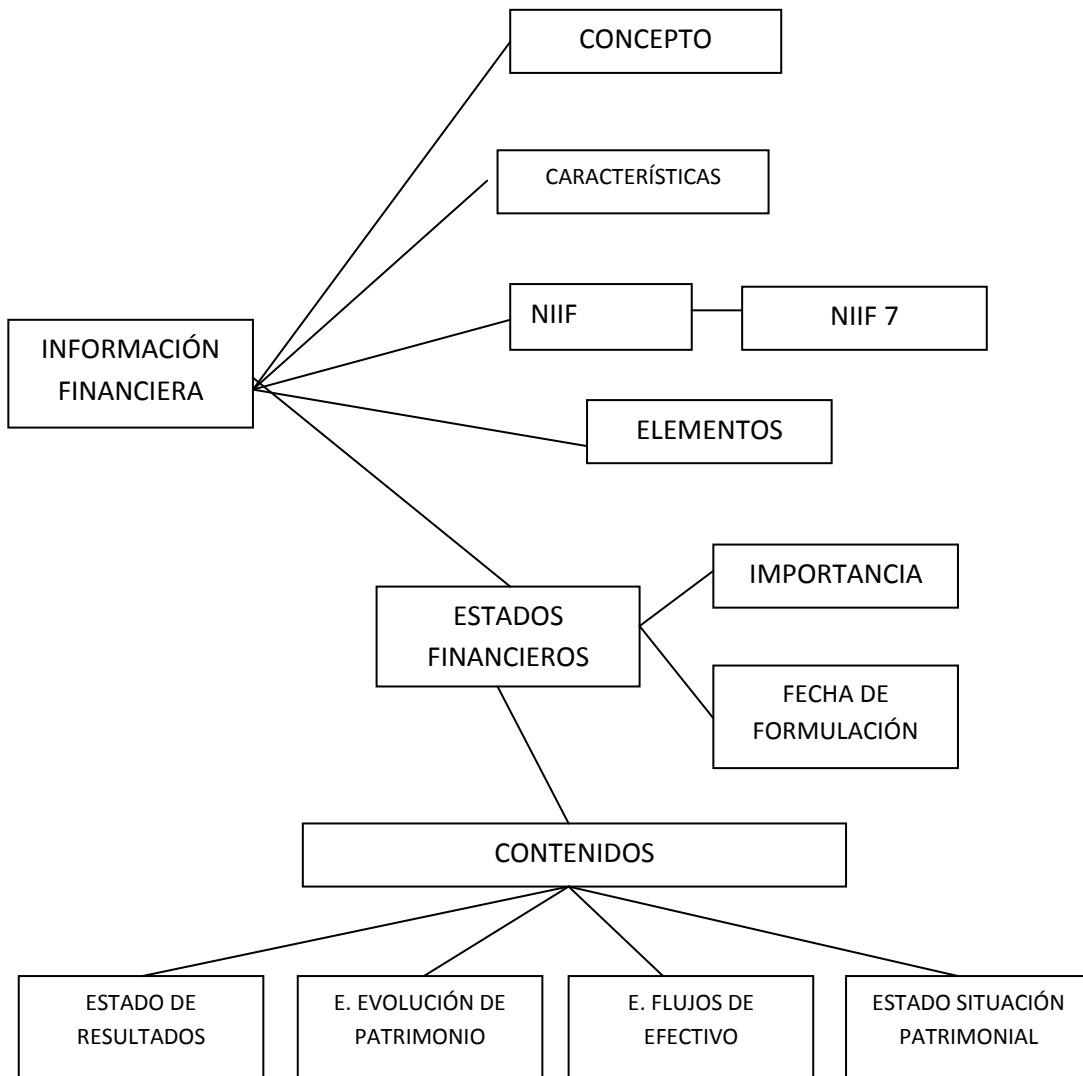


GRÁFICO 03

## **2.5 HIPÓTESIS**

La aplicación de las Políticas de Control Interno desactualizadas en el departamento de Contabilidad influye significativamente en la Información Financiera en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda.

## **2.6 SEÑALAMIENTO DE VARIABLES**

**Variable independiente:** Control Interno

**Variable dependiente:** Información Financiera

## **CAPÍTULO III**

### **METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN**

#### **3.1 ENFOQUE DE LA INVESTIGACION**

La presente investigación se desarrollará con el enfoque cualitativo ya que se basa en el paradigma crítico propositivo debido a que el problema que se plantea requiere de una investigación interna; es decir, el problema en estudio se encuentra dentro del contexto real al que pertenece, también permitirá medir el grado de relación que existe entre las dos variables en un contexto dinámico.

Es decir describe e interpreta la realidad del problema, en un espacio contextualizado con una perspectiva de adentro hacia fuera, este enfoque orienta hacia el descubrimiento de la hipótesis, pone énfasis en el proceso de investigación, formula una hipótesis lógica que será resuelta en base a interrogantes; se trabajará con una población pequeña que facilitará el desarrollo del trabajo de campo con la intervención de todas las personas que forman la empresa y sus resultados no serán generalizables debido a que se investigará exclusivamente en el contexto en que se desarrolla la empresa; la investigación se desarrollará con un criterio holístico y una posición dinámica para observar, describir, interpretar y solucionar el problema identificado.

#### **3.2 MODALIDAD BÁSICA DE LA INVESTIGACIÓN**

La presente investigación se desarrollará bajo la combinación de dos modalidades de investigación las mismas que se detallan a continuación:

##### **3.2.1 Bibliográfica – Documental**

Es una investigación Bibliográfica o documental que para la consecución de los objetivos se apoyará en contribuciones científicas del pasado para

establecer diferencias con el estado actual de conocimiento con respecto al problema de estudio, constituye una estrategia donde se observa y reflexiona sistemáticamente sobre realidades usando para ello diferentes tipos de documentos; se realizará en forma independiente ya que se recurrirá a diversas fuentes como: libros, revistas, internet, artículos, ensayos, carta, oficios circulares entre otras.

### **3.2.2 De Campo**

Se realizará también una investigación de campo debido a que se realizará un estudio sistemático de los hechos en el lugar en que se producen, a través del contacto directo del investigador con la realidad; aquí se presentan, describen, analizan e interpretan en forma ordenada los datos obtenidos en el estudio en función de las preguntas, objetivos o hipótesis de la investigación, con el apoyo de cuadros y gráficos,

Se tienen como finalidad la recolección de datos primarios referentes al problema de estudio a través de la utilización de técnicas como son la observación, la entrevista y la encuesta.

La investigación práctica ya que el investigador se limitará a la observación de situaciones ya existentes dada la incapacidad de influir sobre las variables y sus efectos, debido a que ya ocurrieron los hechos los mismos que dieron origen al problema de estudio.

## **3.3 NIVEL O TIPO DE LA INVESTIGACIÓN**

### **3.3.1.1 Explicativo**

La investigación está enmarcada, en su primera etapa, en un nivel explicativo debido a que busca el porque de los hechos mediante el establecimiento de la relación causa-efecto, los estudios explicativos se

pueden ocupar tanto de la determinación de las causas, como de los efectos, mediante la prueba de hipótesis. Sus resultados y conclusiones constituyen el nivel más profundo del conocimiento.

Mediante este tipo de investigación, que requiere la combinación de los métodos analítico y sintético, en conjugación con el deductivo y el inductivo, se trata de responder o dar cuenta del porqué del objeto que se investiga.

### **3.3.1.2 Descriptiva**

Será también una investigación descriptiva porque permitirá estar al tanto del entorno de la empresa y los eventos que se presentan en el departamento de contabilidad, percibir todas las características que servirán para profundizar el conocimiento objetivo del problema, sujeto de la investigación y describirlo tal como se produce en la realidad en un tiempo y espacio determinado, involucrando a personas, hechos, procesos y sus relaciones. Además se pondrá en juego todos los conocimientos teóricos previos para solucionar el fenómeno estudiado.

### **3.3.2 Método de la Investigación**

Para el desarrollo del presente trabajo de investigación se utilizará los siguientes métodos:

#### **3.3.2.1 Método deductivo**

Este método aplica los principios descubiertos a casos ya particulares, realizando enlace de juicios, el papel principal de la deducción en el tema de investigación es doble.

En el desarrollo de la presente investigación utilizaremos este método debido a la amplia información que poseemos en donde pretendemos

comprender y analizar los casos particulares e internos que suceden en la cooperativa.

### **3.3.2.2 Método sintético**

Este método es el proceso para relacionar hechos aparentemente aislados y formular una teoría para unificar diversos elementos.

Consiste básicamente en la reunión racional de varios elementos dispersos en una nueva totalidad, el mismo que se presenta principalmente en el planteamiento de la hipótesis. Aquí el investigador sintetiza principalmente las superaciones en la imaginación para establecer una explicación tentativa la misma que someterá a prueba.

En el desarrollo del presente trabajo de investigación se utilizará este método debido a la necesidad de comprobar la hipótesis y establecer la relación existente entre las Políticas de Control Interno en el departamento de contabilidad y su relación con los Estados e Información Financiera emitida por la cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda.

### **3.3.2.3 Método inductivo**

Es el razonamiento que partiendo de casos particulares, se eleva a conocimientos generales, permite la formación de hipótesis, investigación de leyes científicas, y las demostraciones. Se pretende utilizar este método debido a que se conoce de la situación interna que esta atravesando la institución y se quiere ampliar a lo que podría conllevar las falencias que se originan en la emisión de Información Financiera.

## **3.3.3 Técnicas de investigación**

### **3.3.3.1 Encuesta.**

La encuesta es una técnica utilizada para obtener datos y opiniones de varias personas las mismas que interesan al investigador. Dentro de ésta



se utiliza un listado de preguntas escritas que se entregan a los sujetos, a fin de que las contesten igualmente por escrito.

### **3.3.4.1.2 Entrevista.**

La entrevista es la conversación directa entre uno o varios investigadores y uno o varios entrevistados, con el fin de obtener información vinculada al objeto de estudio.

## **3.4. POBLACIÓN Y MUESTRA**

### **3.4.1 Población**

#### **3.4.1.1 Población Interna**

Para la presente investigación se tomará como población interna a los 58 empleados administrativos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda. matriz Ambato.

Es decir que para el desarrollo de la investigación que se propone se trabajará con la población que se resume en la siguiente tabla:

<b>POBLACIÓN</b>	<b>FRECUENCIA</b>
Personal de la Cooperativa matriz Ambato	58
<b>TOTAL</b>	58

Tabla N° 01  
Fuente: COAC AMBATO

### 3.4.2 Muestra

La muestra es una parte de la población a estudiarse, la misma que contiene las características relevantes de la población

#### 3.4.2.1 Cálculo de la muestra

##### SIMBOLOGÍA

- n= Tamaño de la muestra
- P.Q= Variación de la población (0,25)
- N= Tamaño de la población (universo)
- N-1= Corrección paramétrica para muestras grandes
- E= Margen de error aceptable 5% (0,05)
- K= Constante de corrección de error (2)

$$n = \frac{P(Q)(N)}{(N-1)(E/K)^2 + PQ}$$
$$n = \frac{0.25 (58)}{(58-1)(0.05/2)^2 + 0.25}$$
$$n = \frac{14.5}{(57)(0.000625) + 0.25}$$
$$n = \frac{14.5}{0.035625 + 0.25}$$

$$n = \frac{14.5}{0,285625}$$

$$n = 50.76$$

$$n = 51$$

#### **3.4.2.2 Selección de la muestra:**

La muestra va a ser elegida según el proceso de muestreo aleatorio simple, esta muestra es formulada de manera que cada elemento o persona en la población tiene la misma oportunidad de quedar incluida.

### 3.5. OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES

#### 3.5.1. Variable independiente.- Control Interno

CONCEPTUALIZACIÓN	CATEGORÍA	INDICADORES	ITEM	TÉCNICA INSTRUMENTO	O
El Control Interno es un proceso diseñado por la administración de una empresa para lograr los objetivos propuestos mediante la aplicación de ciertos elementos importantes que le permitirán tener un control eficiente y eficaz de los recursos utilizados dentro de la organización	ACTIVIDADES DE CONTROL	Manual de funciones Consecución de objetivos	¿Existe un manual de políticas y procedimientos?	Cuestionario 1	
	EVALUACIÓN DE RIESGOS	Aceptación dentro del mercado.	¿Cómo contador general usted conoce las amenazas de la cooperativa?	Cuestionario 1	
	INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN	Información Financiera publicada oportunamente.	¿Conoce los valores actuales de sus depósitos realizados?	Cuestionario 1	
	SUPERVISIÓN	Logro de la misión y visión de la cooperativa	¿Considera haber logrado el objetivo de la cooperativa?	Cuestionario 1	
	ENTORNO DE CONTROL	Interno  Externo	¿Existen programas informáticos actualizados dentro de la cooperativa?	Cuestionario 1	

### 3.5.2 Operacionalización de la Variable Dependiente Información Financiera

CONCEPTUALIZACIÓN	CATEGORÍA	INDICADORES	ÍTEMS	TÉCNICA O INSTRUMENTO
<p>Información Financiera es la proporcionada por los Estados Financieros ya sea mediante indicadores los mismos que sirven como base a la entidad para la toma acertada y oportuna de decisiones.</p>	<p>Estado de Flujos de Efectivo</p> <p>Estado de Pérdidas y Ganancias</p> <p>Estado de Situación Patrimonial</p> <p>Estado de Evolución del Patrimonio</p>	<p>Índice de Solvencia</p> <p>Índice de Rotación de Activos Total</p> <p>Índice de Solidez</p> <p>Utilidad</p>	<p>¿Considera adecuada la solvencia de la cooperativa?</p> <p>¿Dentro de su cooperativa existe una solidez interna que garantice los dineros de los clientes?</p>	<p>Cuestionario 1</p>

### 3.6 PLAN DE RECOLECCIÓN DE INFORMACIÓN

La información requerida para el desarrollo de la investigación se recolectará a través de la técnica de la entrevista al gerente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda para determinar el grado de relación, vinculación y veracidad de los datos a recolectarse y la observación de información contable con la que cuenta la cooperativa para el desarrollo correcto de la investigación, se aplicará también encuestas a los socios y empleados de la cooperativa, para tener su punto de vista con relación a la situación económica y a la Información Financiera que presenta actualmente la misma y fichas de observación como respaldos para los documentos que se manejan en el departamento de contabilidad.

<b>Técnica de Investigación</b>	<b>Instrumento</b>	<b>Investigado</b>
Encuesta 1	Cuestionario de Preguntas	Personal administrativo de la cooperativa

Tabla N°2

Esta actividad se llevará a cabo personalmente por el investigador a partir de Mayo de 2011 en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda

### 3.7 PLAN DE PROCESAMIENTO Y ANÁLISIS DE LA INFORMACIÓN

#### 3.7.1 Procesamiento

- ✓ Revisión crítica de la información recogida; limpieza de la información defectuosa: contradictoria, incompleta, no pertinente, etc.

✓ Repetición de la recolección, en ciertos casos individuales, para corregir fallas de contestación.

Para el análisis se tomará en cuenta la muestra tomada de la población de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda matriz Ambato.

✓ Tabulación o cuadros según variables de cada hipótesis: manejo de información, estudio estadístico de datos para presentación de resultados.

Las respuestas obtenidas serán tabuladas con el programa Excel.

PERSONAL	PREGUNTA 1	PREGUNTA 2	PREGUNTA 3	PREGUNTA 4

Tabla N° 03

### 3.7.2 Representaciones Gráficas

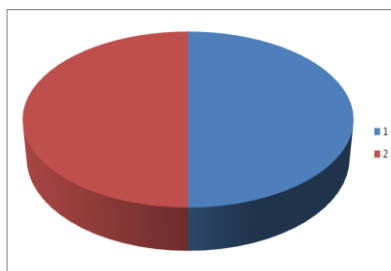


Gráfico N° 04

### **3.7.2 Análisis e interpretación de resultados**

- ✓ Se realizará un análisis minucioso de los resultados estadísticos obtenidos, en el que se destacará las relaciones más importantes y fundamentales con los objetivos e hipótesis.
- ✓ Se interpretarán los resultados, con el apoyo importante del marco teórico.

Los resultados obtenidos en la investigación ayudarán a la consecución de los objetivos planteados principalmente

- ✓ Comprobar la hipótesis

Una vez que se recoja la información se emitirán conclusiones y recomendaciones.



## **CAPITULO IV**

### **ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS**

#### **4.1 / 4.2 ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LA INFORMACIÓN**

Resultados obtenidos en la entrevista realizada al personal seleccionado como muestra de la cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda. de la provincia de Tungurahua

En este capítulo consta el análisis e interpretación de resultados, verificación de la Hipótesis, mecanismo importante para el procesamiento de datos ya tabulados, a través de la entrevista aplicada al personal seleccionado como muestra de la cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda. de la provincia de Tungurahua en primer lugar se procedió a la codificación de los resultados para luego tabularlos, mediante la aplicación de Estadística Descriptiva, como medio principal de los datos obtenidos, para convertirlos en porcentajes, mediante una síntesis para el análisis.

Los procedimientos aplicados son: La correlación, la media aritmética y la Prueba del Chi – cuadrado, que se convertirán en los parámetros, con los que se verificará la Hipótesis.

#### 4.1.1. Encuesta aplicada al personal Administrativo de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda.

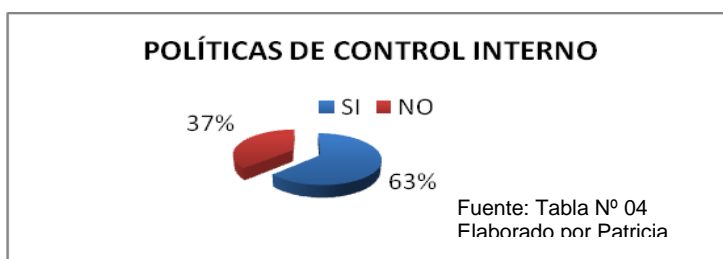
**PREGUNTA 1.-** ¿Considera que las Políticas de Control Interno aplicadas en el departamento de Contabilidad son adecuadas?

**TABLA N° 04**

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	%
SI	32	63
NO	19	37
<b>TOTAL</b>	<b>51</b>	<b>100</b>

Fuente: Encuestas aplicadas.  
Elaborado por: Patricia A. Acosta L.

**GRÁFICO N°05**



#### **ANÁLISIS**

El 63% de los encuestados que representa la mayoría considera que las Políticas de Control Interno aplicadas en el departamento de Contabilidad no son adecuadas, mientras que un 37% manifiesta lo contrario es decir que si son adecuadas las Políticas de Control Interno Aplicadas por el departamento de contabilidad.

#### **INTERPRETACIÓN**

La mayoría de la población considera que las Políticas de Control Interno aplicadas por el Departamento de Contabilidad no son adecuadas, lo que da a notar que el personal conoce claramente las deficiencias que se están presentando internamente.

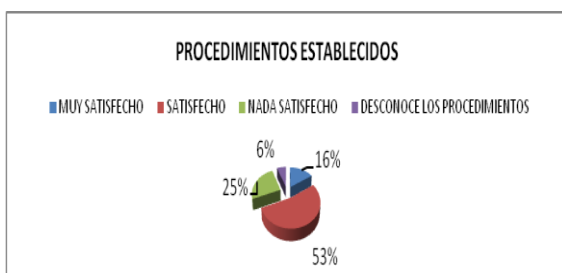
**PREGUNTA N° 2.- ¿Qué tan satisfecho se encuentra usted con los procedimientos establecidos en su departamento?**

**TABLA N° 05**

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	%
MUY SATISFECHO	8	16
SATISFECHO	27	53
NADA SATISFECHO	13	25
DESCONOCE LOS PROCEDIMIENTOS	3	6
<b>TOTAL</b>	<b>51</b>	<b>100</b>

Fuente: Encuestas aplicadas.  
Elaborado por: Patricia A. Acosta

**GRÁFICO N° 06**



Fuente: Cuadro N°2  
Elaborado por Patricia Alexandra

### **ANÁLISIS**

El 16% de los encuestados se encuentran muy satisfechos con los procedimientos establecidos para su departamento mientras que un 25% no se encuentra nada satisfecho pero es considerable manifestar que un 6% de la población desconoce los procedimientos que aplica su departamento, mientras que un 53% que representa la mayoría de la población encuestada manifiesta que esta satisfecho con los procedimientos establecidos dentro de su departamento.

### **INTERPRETACIÓN**

Es importante tener en cuenta que menos de la mitad de la población se encuentra muy satisfecha con los procedimientos establecidos para su departamento, considerándose de vital importancia debido a que no representa ni la mitad de la población.

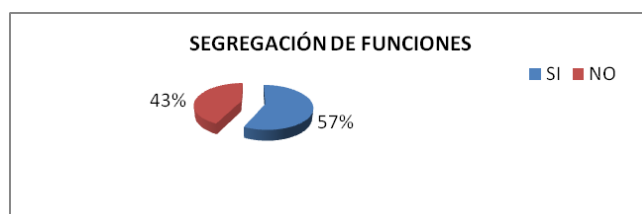
**PREGUNTA N°3.- ¿Existe en su departamento una correcta segregación de funciones?**

**TABLA N° 06**

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	%
SI	29	57
NO	22	43
<b>TOTAL</b>	<b>51</b>	<b>100</b>

Fuente: Encuestas aplicadas.  
Elaborado por: Patricia A. Acosta

**GRÁFICO N°07**



Fuente: Tabla N° 6  
Elaborado por Patricia Alexandra Acosta

## **ANÁLISIS**

Un 57% de la población considera que dentro de su departamento si existe una correcta segregación de funciones, mientras que un 43% establece y manifiesta que no existe una correcta segregación de funciones.

## **INTERPRETACIÓN**

De la población encuestada se pudo concluir que si existe una correcta segregación de funciones dentro de cada departamento, esta es una observación importante debido a que existe una persona responsable a quien se podrá recurrir para continuar con el desarrollo del este trabajo..

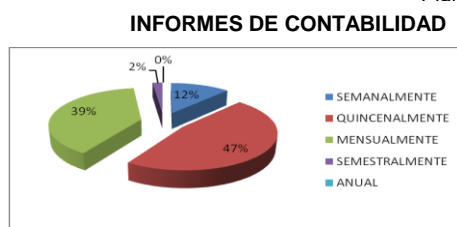
**PREGUNTA Nº 4.- ¿Cada qué tiempo se emiten informes al departamento de Contabilidad?, QUIEN A QUIEN DE**

**TABLA Nº07**

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	%
SEMANTALMENTE	6	12
QUINCENALMENTE	24	47
MENSUALMENTE	20	39
SEMESTRALMENTE	1	2
ANUAL		0
<b>TOTAL</b>	<b>51</b>	<b>100</b>

**GRAFICO Nº 08**

Fuente: Encuestas aplicadas.  
Elaborado por: Patricia A. Acosta L.



Fuente: Tabla Nº 07  
Elaborado por Patricia Alexandra Acosta

**ANÁLISIS**

Un 12 % de la población encuestada manifiesta que se emiten semanalmente informes al departamento de contabilidad, el 45% que es la mayoría de los encuestados manifiestan que se emiten quincenalmente informes, pero un 39%, que es una parte considerable de la población dice que emite mensualmente los informes al departamento de contabilidad, mientras que un 2% afirma que se emiten semestralmente y un 0% anualmente

**INTERPRETACIÓN**

Dentro de la cooperativa se puede tomar en cuenta que cada departamento emite informes a contabilidad quincenalmente considerándose mas optimo emitir n la información si no es diaria al menos semanalmente. Este punto se tomara en cuenta rigurosamente para continuar con el desarrollo del presente trabajo.

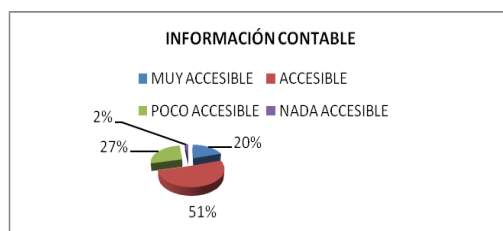
**PREGUNTA N°5.- ¿La información contable proporcionada por el departamento de Contabilidad de la Cooperativa es?**

**TABLA N° 08**

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	%
MUY ACCESIBLE	10	20
ACCESIBLE	26	51
POCO ACCESIBLE	14	27
NADA ACCESIBLE	1	2
TOTAL	51	100

Fuente: Encuestas aplicadas.  
Elaborado por: Patricia A. Acosta L.

**GRÁFICO N° 09**



Fuente: Tabla N° 08  
Elaborado por Patricia Acosta

## ANÁLISIS

El 20% de la población considera que la información proporcionada por el departamento de contabilidad es muy accesible, un 51% lo considera solo accesible, mientras que un 27% lo considera poco accesible y un 2% nada accesible.

## INTERPRETACIÓN

La gran parte de la población encuestada considera que la información del departamento de contabilidad es accesible, es decir que el personal si puede revisar los datos contables el momento que lo requiera.

**PREGUNTA N° 6.- Para usted las Políticas de Control Interno aplicadas por el departamento de Contabilidad en relación con su departamento son:**

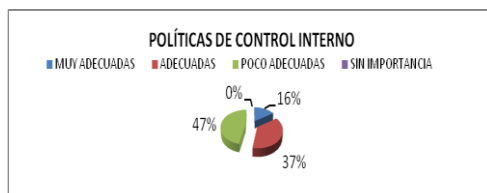
**TABLA N° 09**

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	%
MUY ADECUADAS	8	16
ADECUADAS	19	37
POCO ADECUADAS	24	47
SIN IMPORTANCIA	0	0
<b>TOTAL</b>	<b>51</b>	<b>100</b>

Fuente: Encuestas aplicadas.  
Elaborado por: Patricia A. Acosta L.

**GRÁFICO N°**

**10**



Fuente: Tabla N° 09  
Elaborado por Patricia Acosta

## ANÁLISIS

Un 16% de la población considera muy adecuadas las Políticas de Control Interno establecidas por el departamento de contabilidad en relación con el suyo, un 37% las considera adecuadas, mientras que un 47% manifiesta que son poco adecuadas las políticas establecidas para su departamento.

## INTERPRETACIÓN

Los encuestados manifiestan que las políticas establecidas son poco adecuadas dentro de su departamento considerándose como una observación importante debido a que no ayudaran al desempeño eficiente de la cooperativa.

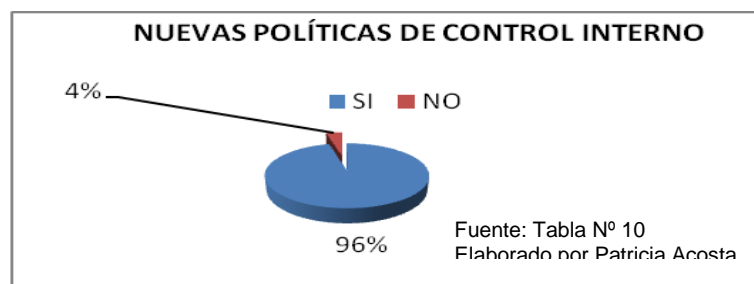
**PREGUNTA N°7.- ¿Cree importante establecer nuevas políticas de Control Interno para el departamento de Contabilidad?**

**TABLA N°10**

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	%
SI	49	96
NO	2	4
<b>TOTAL</b>	<b>51</b>	<b>100</b>

Fuente: Encuestas aplicadas.  
Elaborado por: Patricia A. Acosta

**GRÁFICO N° 11**



**ANÁLISIS**

El 96% de la población manifiesta que si es importante establecer nuevas Políticas de Control Interno para el departamento de contabilidad, y un 4% no lo considera importante.

**INTERPRETACIÓN**

El personal de la cooperativa en su gran parte cree que si es necesario e importante establecer nuevas políticas de Control Interno en el departamento de Contabilidad debido a que quieren el bienestar de su entidad.



**PREGUNTA N°8.- ¿Existe una persona responsable del control y cumplimiento de la Políticas de Control Interno establecidas por su departamento?**

**TABLA N°11**

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	%
SI	29	57
NO	22	43
<b>TOTAL</b>	<b>51</b>	<b>100</b>

Fuente: Encuestas aplicadas.  
Elaborado por: Patricia A. Acosta L.

**GRÁFICO N° 12**



Fuente: Tabla N° 11  
Elaborado por Patricia Acosta

**ANÁLISIS**

Un 57% de la población encuestada manifiesta que dentro de su departamento si existe una persona responsable del cumplimiento de las Políticas de Control Interno establecidas, mientras que un 43% manifiesta que dentro de su departamento no existe un responsable de dicha actividad.

**INTERPRETACIÓN**

Una parte considerable de los encuestados manifiestan que dentro de su departamento si existe una persona responsable del cumplimiento de las Políticas de Control Interno establecidas para su departamento, esto demuestra que dentro de la entidad se hace todo lo posible para cumplir a cabalidad los procedimientos y políticas establecidas.

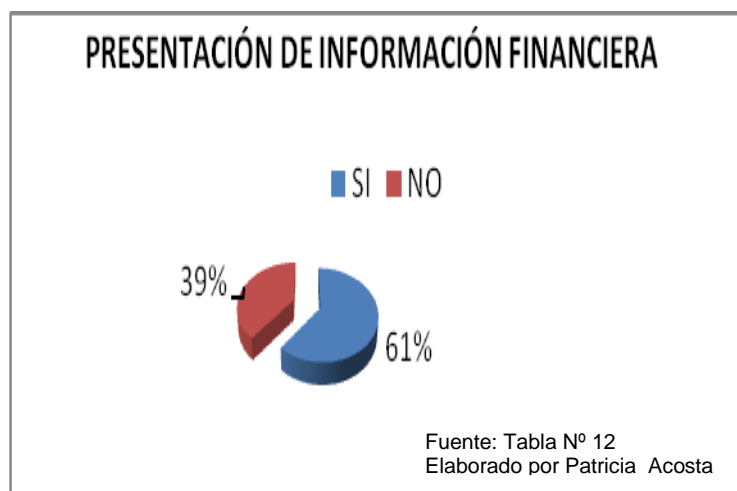
**PREGUNTA N°9.- ¿Considera que la presentación de Información Financiera se ve afectada por las Políticas de Control Interno desactualizadas?**

**TABLA N° 12**

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	%
SI	28	55
NO	23	45
<b>TOTAL</b>	<b>51</b>	<b>100</b>

Fuente: Encuestas aplicadas.  
Elaborado por: Patricia A. Acosta L.

**GRÁFICO N° 13**



**ANÁLISIS**

El 61% de los encuestados manifiestan que las Información Financiera si se ve afectada por las Políticas de Control Interno desactualizadas, pero un 39% no lo considera así.

**INTERPRETACIÓN**

La gran parte de encuestados están al tanto y conocen que las Políticas de Control Interno aplicadas actualmente están afectando considerablemente a la Información Financiera de la cooperativa, siendo este un punto muy importante que tiene relación con el marco teórico desarrollado anteriormente.

**PREGUNTA N° 10.- ¿Cree usted que las políticas de Control Interno que se están aplicando actualmente ayudan al desarrollo de la Cooperativa?**

**TABLA N° 13**

<b>ALTERNATIVA</b>	<b>FRECUENCIA</b>	<b>%</b>
<b>SI</b>	22	43
<b>NO</b>	29	57
<b>TOTAL</b>	<b>51</b>	<b>100</b>

Fuente: Encuestas aplicadas.  
Elaborado por: Patricia A. Acosta L.

**GRÁFICO N° 14**



Fuente: Tabla N° 13  
Elaborado por Patricia Acosta

## **ANÁLISIS**

En la encuesta aplicada al personal administrativo de la cooperativa, se toma en cuenta que el 43% del personal considera que las Políticas de Control Interno aplicadas actualmente, si ayudan al desarrollo del la cooperativa, mientras que un 57% de los encuestados, no consideran que están ayudando al desarrollo de la cooperativa.

## **INTERPRETACIÓN**

La mayor parte de los encuestados manifiestan estar en desacuerdo con las Políticas de control Interno Aplicadas debido a que no ayudan al desarrollo de la cooperativa, razón por la cual se tomará en cuenta para dar solución al problema encontrado dentro de la entidad.

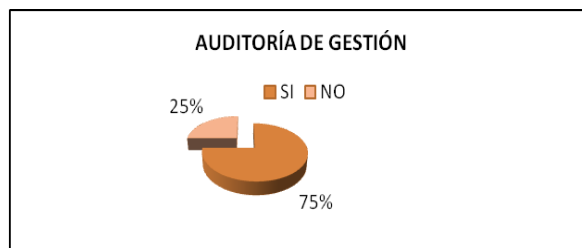
**PREGUNTA N°11.- ¿Considera usted que una Auditoría de Gestión al departamento de Contabilidad mejorará las Políticas de Control Interno en el departamento de Contabilidad?**

**TABLA N° 14**

<b>ALTERNATIVA</b>	<b>FRECUENCIA</b>	<b>%</b>
<b>SI</b>	38	75
<b>NO</b>	13	25
<b>TOTAL</b>	<b>51</b>	<b>100</b>

Fuente: Encuestas aplicadas.  
Elaborado por: Patricia A. Acosta L.

**GRÁFICO N° 15**



Fuente: Tabla N° 14  
Elaborado por: Patricia Acosta

### **ANÁLISIS**

El 75% de los encuestados consideran que la Auditoría de Gestión si mejorará las Políticas de Control Interno en el departamento de Contabilidad, mientras que un 25% no lo cree así.

### **INTERPRETACIÓN**

La mayoría de los encuestados, consideran que si es una Auditoría de Gestión si mejorará las Políticas de Control Interno en el departamento de Contabilidad, razón por la cual este punto sumamente importante se tomará en cuenta para llegar a solucionar el problema existente en la cooperativa.

### 4.3. VERIFICACION DE HIPOTESIS

La verificación de la hipótesis planteada se efectuará a partir de los resultados obtenidos en las encuestas aplicadas al personal administrativo que presta sus servicios en la cooperativa, para ello se utilizará el método Chi – cuadrado. Para el cálculo de la tabla de contingencia, se lo realiza a partir de los valores cuantitativos de la preguntas 7 y 9 y 11 aplicadas en la encuesta, las mismas que guardan relación con las variables estudiadas.

#### 4.3.1 Planteamiento de Hipótesis

**Ho:** La desactualización de las Políticas de Control Interno en el departamento de Contabilidad no influye significativamente en la Información Financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda.

**H1:** La desactualización de las Políticas de Control Interno en el departamento de Contabilidad si influye significativamente en la Información Financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda.

#### 4.3.2 Modelo Matemático

**Ho= O-E**

**H1= O≠E**

#### 4.3.3 Modelo Estadístico

$$X^2 = \sum \frac{(O-E)^2}{E}$$

$$X^2 = 30,18$$

#### 4.3.4 Determinación de significación

$$\alpha = 0.05 \quad 5\%$$

#### 4.3.5 Distribución Muestral

$$GL = K - 1$$

$$GL = (f - 1) (c - 1)$$

En donde:

GL= Grados de libertad

f = # de filas

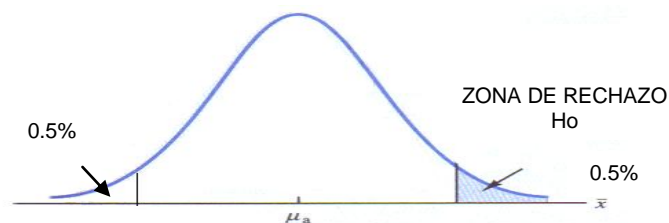
c = # de columnas

$$GL = (3 - 1) (2 - 1)$$

$$GL = (2) (1)$$

$$GL = 2$$

#### 4.3.6 Identificación de la zona de rechazo



#### 4.3.7 Cálculo Matemático

#### TABLA DE CONTINGENCIA

FRECUENCIAS OBSERVADAS			
PREGUNTA	SI	NO	TOTAL
Pregunta 7	49	2	51
Pregunta 9	28	23	51
Pregunta 11	45	6	51

Fuente: Encuestas Tabuladas  
Elaborado por: Patricia A. Acosta L.

#### Tabla de Frecuencias Observadas

FRECUENCIAS OBSERVADAS			
PREGUNTA	SI	NO	TOTAL
Pregunta 7	49	2	51
Pregunta 9	28	23	51
Pregunta 11	45	6	51
<b>TOTAL</b>	<b>122</b>	<b>31</b>	<b>153</b>

#### Tabla de Frecuencias Esperadas

PREGUNTA	SI	NO	TOTAL
Pregunta 7	40,67	10,33	51
Pregunta 9	40,67	10,33	51
Pregunta 11	40,67	10,33	51
<b>TOTAL</b>	<b>122</b>	<b>31</b>	<b>153</b>

### Cálculo del Chi-Cuadrado

O	E	(O-E)	(O-E) <sup>2</sup>	(O-E) <sup>2</sup> /E
49	40,67	8,33	69,44	1,71
2	10,33	-8,33	69,44	6,72
28	40,67	-12,67	160,44	3,95
23	10,33	12,67	160,44	15,53
45	40,67	4,33	18,78	0,46
6	10,33	-4,33	18,78	1,82
<b>TOTAL</b>	<b>153</b>	<b>0</b>	<b>497.32</b>	<b>30.18</b>

#### 4.3.8 Decisión

Si  $H_1 \geq H_0$  o se rechaza la hipótesis nula ( $H_0$ ) y se acepta la hipótesis alternativa

**30,18 > 7.38** , por lo que se rechaza la hipótesis nula.

Entonces:



Es decir la desactualización de las Políticas de Control Interno en el departamento de Contabilidad si influye significativamente en la Información Financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda en el segundo semestre del año 2010.

## **CAPÍTULO V**

### **CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES**

#### **5.1 CONCLUSIONES**

1. Dentro de la cooperativa no se analiza la estructura del Control Interno en el departamento de Contabilidad periódicamente.
2. La cooperativa no realiza un seguimiento del proceso de presentación de la Información Financiera emitida.
3. Al realizar la evaluación de Control Interno al Departamento de Contabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda. se pudo constatar que existen varias falencias las mismas que están afectando considerablemente a la Información Financiera que se esta emitiendo.
4. Se pudo evidenciar que no se ha realizado una Auditoría de Gestión a las Políticas de Control Interno aplicadas por el departamento de Contabilidad razón por la cual esta no es la más conveniente en vista que las Políticas aplicadas estaban acorde cuando la cooperativa inicio sus actividades y no ahora que a sobresalido notablemente en su campo.
5. De las encuestas aplicadas se estableció que las Políticas de Control Interno que se están aplicando en la cooperativa afectan considerablemente a la Información Financiera de la misma de

manera que a corto o largo plazo se podrá evidenciar las consecuencias de esta aplicación.

## **5.2 Recomendaciones**

1. Debería realizarse un análisis periódico de la estructura de Control Interno no solo del departamento de contabilidad si no también del resto de departamentos, debido a que todos conforman la entidad.
2. Dentro de la cooperativa debe existir personal encargado del seguimiento de la Información Financiera que se recoge para posteriormente emitirla, esto ayudará a detectar errores a tiempo y evitar inconvenientes a futuro.
3. Debería evaluarse el Control Interno periódicamente esto es al menos una o dos veces al año, para de esta manera garantizar la Información Financiera que se presenta en la cooperativa.
4. Se recomienda realizar una Auditoría de Gestión a las Políticas de Control Interno aplicadas por departamento de Contabilidad para establecer y detectar si son adecuadas en lo referente a los requerimientos que tiene la cooperativa actualmente.
5. Para evitar problemas a corto o largo plazo, debería existir dentro de la cooperativa personal encargado del seguimiento y cumplimiento de las Políticas de Control Interno de cada departamento de ésta manera se logrará seguir siendo competitiva no solo dentro de la provincia, sino también del país.

## **CAPÍTULO VI**

### **PROPUESTA**

#### **6.1 Datos Informativos**

##### **Tema de la Propuesta**

Aplicación de una Auditoría de Gestión a las Políticas de Control Interno empleadas por el departamento de Contabilidad.

La presente propuesta se ejecutará en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda, de la ciudad de Ambato en la cual se beneficiarán directamente la cooperativa y sus clientes.

La cooperativa se encuentra ubicada en la Calle Lalama entre Cevallos y Juan Benigno Vela.

El tiempo estimado para la ejecución de la propuesta es enero – julio 2011, pero se tomará en cuenta datos del segundo semestre del año 2010, tiempo en el que se podrán ir implementando medidas en base a los resultados que se vayan efectuando, mejorando de esta manera la emisión de Información Financiera.

El equipo técnico responsable de la supervisión y ejecución de la presente propuesta será el Departamento de Contabilidad de la cooperativa, gerente y auditor interno.

## **6.2. ANTECEDENTES DE LA PROPUESTA**

A través de las conclusiones determinadas en el capítulo anterior, se pudo evidenciar que dentro de la cooperativa no se ha realizado una Auditoría de Gestión a las Políticas de Control Interno aplicadas por el departamento de Contabilidad, razón por la cual se están emitiendo Estados Financieros poco confiables y por lo tanto Información Financiera inadecuada para la cooperativa, la carencia de personal encargado del seguimiento del proceso la deficiente aplicación de la Auditoría de Gestión a la estructura de Control Interno hace que los directivos y el personal no conozcan que las Políticas aplicadas no están acorde al desarrollo de la cooperativa.

## **6.3. JUSTIFICACION**

Para poder mejorar la presentación de la Información Financiera es necesario que se restablezcan las políticas de Control Interno en el departamento de Contabilidad, lo cual tiene dentro de sus principales ventajas el analizar que le conviene y que no al desarrollo constante de la cooperativa ,con lo que se busca emitir Información Financiera de calidad y garantizar a sus socios la estabilidad de sus recursos, pero sobretodo presentarse en un ambiente más competitivo en relación con el resto de entidades bancarias de la localidad.

Además con la presente propuesta se quiere emitir Información Financiera real y oportuna, para poder tomar decisiones acertadas, en el momento requerido y estar prevenido ante cualquier eventualidad pero sobre todo para seguir sobresaliendo y formar parte de los grandes dentro de su campo.

## **6.4. OBJETIVOS**

### **6.4.1. Objetivo General**

- ✓ Realización una Auditoría de Gestión a las Políticas de Control Interno del departamento de Contabilidad de la cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda.

### **6.4.2. Objetivos Específicos**

- ✓ Realizar un análisis general y planificar la auditoria.
- ✓ Realizar un seguimiento a los procesos aplicados.
- ✓ Ejecutar los procedimientos de auditoría.
- ✓ Informar los resultados obtenidos y recomendar soluciones para los problemas encontrados.

## **6.5. ANÁLISIS DE FACTIBILIDAD**

La presente propuesta es viable ya que la Auditoria de Gestión que se realizara a las Políticas de Control Interno aplicadas por el departamento de contabilidad ayudara a que se emita Información Financiera de calidad.

Es factible debido que garantiza la permanencia de la cooperativa en su campo pero sobre todo garantiza a sus clientes que su dinero se encuentra en un lugar seguro, y confiable.

Permitirá además evaluar el cumplimiento de los objetivos no solo en el departamento de Contabilidad si no también en el resto de departamentos que conforman la cooperativa para mantener un desarrollo e Información Financiera real y eficiente.

También es viable desde el punto de vista económico - financiero, ya que si se emite Estados Financieros adecuados y de la misma manera Información Financiera real y oportuna los socios correrán la voz de que la cooperativa se encuentra muy bien cimentada y no defraudará la confianza que le dan sus socios se logrará también incrementar el número de ahorristas debido a que ellos buscan garantizar sus dineros y con estas Políticas se lo logrará.

## **.6.6. FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA**

### **6.6.1 Auditoría de Gestión**

Milton Maldonado considera a la Auditoría de Gestión como el examen que se realiza a una entidad con el propósito de evaluar el grado de eficiencia y eficacia con que se manejan los recursos disponibles y se logran los objetivos previstos por la organización.

### **6.6.2 Procedimientos**

La auditoría de gestión consiste en las revisiones y evaluación de dos elementos mayores de la administración:

- ✓ Política de la corporación.- determinación de la existencia, lo adecuado y comprensivo de la política así como el significado de sus instructivos como elementos de control en áreas funcionales. Valorización de los efectos de la ausencia de políticas; o recomendaciones para la adopción o modificación de los instructivos formalizados.
  
- ✓ Controles administrativos.- Determinación de la existencia y respaldo a los objetivos de productividad de la gerencia; el grado de cumplimiento

en las áreas de funcionabilidad mayor; y la coordinación de controles de operación con los instructivos de la política de la corporación.

- ✓ Evaluación de los efectos de la acción de controles administrativos u operacionales en áreas significativas, y recomendaciones para la adopción o modificación de tales controles.

### **6.6.3 Objetivos de la Auditoría de Gestión**

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

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

### **6.6.4 CARACTERÍSTICAS DE LA AUDITORÍA DE GESTIÓN**

**Maldonado Milton (2010:27)** Considera las siguientes características:

- ✓ Evalúa la eficiencia y efectividad con la que se manejan los recursos.



- ✓ Puede alcanzar todas las operaciones de la entidad, incluido las financieras.
- ✓ Se proyecta hacia el futuro y tiene análisis al pasado cercano.
- ✓ Aplica principios de administración.
- ✓ Es de interés de la gerencia, el directorio u los accionistas.
- ✓ Tiene un enfoque positivo interesado en obtener mejores resultados.
- ✓ Puede o no presentarse estados financieros, debido a que su contenido se relaciona con cualquier aspecto de la gestión de la entidad.
- ✓ Se realiza cuando la entidad lo creyera necesario.

Es importante recalcar que la auditoría de Gestión sirve para conocer la eficiente y eficaz manera de guiar una organización, con los resultados obtenidos le permite proyectarse hacia el futuro y lograr las metas propuestas para llegar a la cima y convertirse en una entidad competitiva en el mercado.

#### **6.6.5. FASES DE LA AUDITORÍA DE GESTIÓN**

##### **FASE I.- Conocimiento preliminar familiarización**

La fase I corresponde a un análisis general y diagnóstico que comprende la evaluación preliminar, plan de trabajo, ejecución y diagnóstico.

Las actualizaciones de los archivos de Auditoría Interna, básicamente el archivo permanente, de la entidad, la legislación y normatividad.

En la fase I se desarrollara los siguientes pasos:

- ✓ Información básica y general de la entidad
- ✓ Visita de observación a la entidad
- ✓ Revisión de documentos básicos
- ✓ Verificación de documentos
- ✓ Establecimiento de indicadores financieros

- ✓ Detectar el FODA
- ✓ Evaluación de la estructura de control interno
- ✓ Flujo grama (estructura orgánica de la entidad)

## **FASE II.- Planificación de la auditoría**

Orientada a evaluar los asuntos requeridos, los flujo gramas también son herramientas muy importantes para evaluar el control interno. Es importante el mencionar puntos fuertes, débiles como el control clave.

Dentro de la planificación de la auditoría se va a desarrollar los siguientes puntos:

- ✓ Análisis de información y documentos
- ✓ Evaluación de Control Interno
- ✓ Elaboración de plan y programas de auditoría

## **FASE III.- Ejecución de la auditoría**

Dentro de la fase II se desarrollara los siguientes pasos y procedimientos:

- ✓ Aplicación de los programas de auditoría
- ✓ Evidencias encontradas
- ✓ Preparación de papeles de trabajo
- ✓ Resumen de hallazgos
- ✓ Emisión de un informe de la auditoría ejecutada

## **FASE IV.- Comunicación de resultados**

Informe de resultados que contempla observaciones y oportunidades de mejora, estructura, contenido y presentación; discusión con el cliente y definición de compromisos e informe ejecutivo.

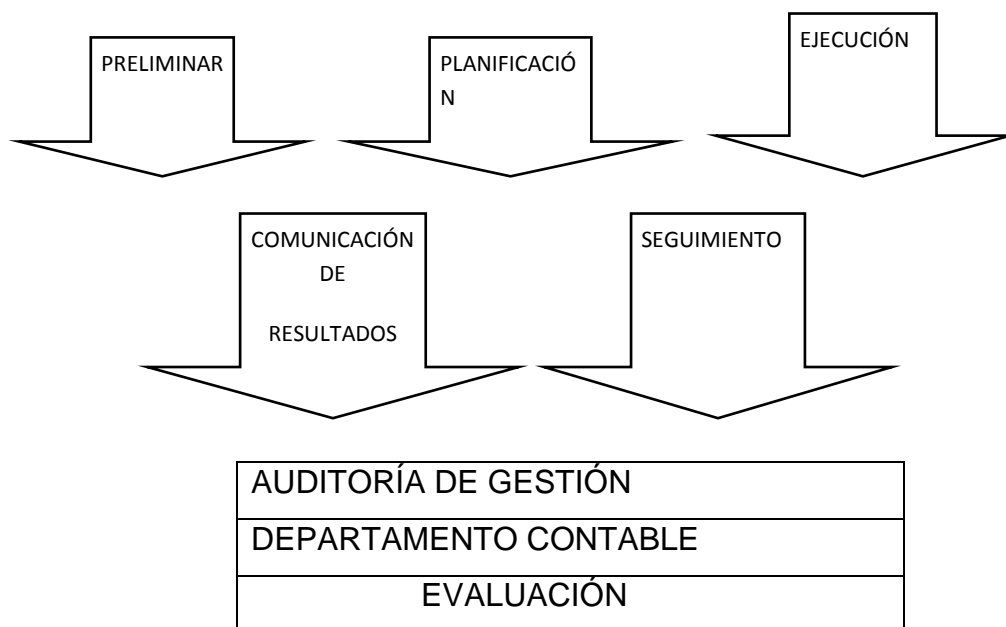
- ✓ Borrador del informe de auditoría
- ✓ Emisión de un informe final

### **FASE V.- Seguimiento**

Dentro de la fase V se va a desarrollar los siguientes puntos:

- ✓ Hallazgos y recomendaciones
- ✓ Re comprobación en cierto tiempo determinado
- ✓ Determinación de responsabilidades

### **6.7. METODOLOGÍA MODELO OPERATIVO**



**CASO**

**PRÁCTICO**

**FASE I**

**CONOCIMIENTO**

**PRELIMINAR**

**FAMILIARIZACIÓN**

Carta de Petición

Ambato, 17 de enero de 2011

Señores:

P & A Auditores Independiente.

Presente,

De mi consideración

A petición presentada por la Junta de Socios de de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda. solicitamos la prestación de los servicios profesionales de su prestigiosa firma, para la realización de una Auditoría de Gestión a las Políticas de Control Interno del departamento de contabilidad.

La Cooperativa proveerá todo lo necesario para llevar a cabo el examen, requerimos prontitud en su respuesta, y de una cotización.

Atentamente,

Ing. Santos Chango

.

Gerente General

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA**  
**AUDITORÍA DE GESTIÓN DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD**  
**PROGRAMA DE AUDITORÍA DE GESTIÓN**  
**FASE I**

Objetivos:

- ✓ Conocer e identificar a la cooperativa.
- ✓ Obtener datos importantes del problema existente en la cooperativa

N°	PROCEDIMIENTO	REFERENCIA P/T	ELABORADO O POR	FECHA
	Elaborar una oferta profesional hacia la cooperativa.	OP	A.L.P.A	19/01/2011
	Elaborar una carta de compromiso con la cooperativa	CC	A.L.P.A	19/01/2011
	Planificar la auditoría de gestión a realizarse	PA	A.L.P.A	20/01/2011
	Elaborar un comunicado de inicio de actividades	IA	A.L.P.A	26/01/2011
	Realizar un informe de una visita previa realizada a la cooperativa Archivo Permanente	AP	A.L.P.A	27/01/2011
<b>OBSERVACIONES</b>				

### 7.1.1.2. Oferta Profesional



Ambato, 19 de enero de 2011

Sres.

Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda.

Presente

Carta de presentación

1. Diagnóstico de la Cooperativa
2. Técnicas y procedimientos a aplicarse en el transcurso de la auditoría
3. Productos finales
4. Equipo de Auditores
5. Experiencia de la firma
6. Presupuesto de tiempo y cronograma de trabajo
7. Honorarios



Sres.

Cooperativa Ahorro y Crédito Ambato Ltda.

Presente

De nuestras consideraciones:

Agradecemos que nos hayan tomado en cuenta para realizar la Auditoría de Gestión en su Cooperativa, nuestra firma cuenta con experiencia suficiente lo cual avala nuestro trabajo, hemos realizado todo tipo de auditoría en grandes empresas, y también en entidades financieras muy importantes.

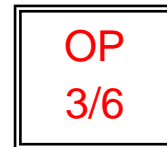
Luego de visitar sus instalaciones y teniendo un conocimiento global de la cooperativa, hemos formulado nuestra oferta profesional la cual la detallaremos a continuación.

Esperamos que la misma cumpla sus expectativas

Patricia Acosta

Auditor jefe

Ambato, 19 de enero de 2011



Sres.

Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda.

Presente

## OFERTA PROFESIONAL

### 1. DIAGNÓSTICO DE LA COOPERATIVA

La Auditoría de Gestión a las Políticas de Control Interno en el Departamento de Contabilidad se la realiza debido a que se necesita conocer si se están aplicando correctamente las Políticas establecidas y detectar errores en la Información Financiera. Es por todo esto, que el Auditor General de P & A Auditores Independientes dispone revisar los procesos que se siguen dentro del departamento.

### 2. TÉCNICAS Y PROCEDIMIENTOS A APLICARSE EN EL TRANSCURSO DE LA AUDITORÍA

- ✓ **Observación:** Mirar el desarrollo eficiente de las operaciones.
- ✓ **Rastreo:** Verificar una operación o transacción desde el inicio hasta el final de su proceso normal.
- ✓ **Confirmación con terceros:** Determinar la autenticidad de la información mediante la afirmación o negación escrita por una persona que conozca los procedimientos establecidos.

- ✓ **Indagación:** Realizar una serie de preguntas sobre el aspecto y motivo del examen.
- ✓ **Comprobación:** Verificar los documentos que sustentan una transacción con el fin de comprobar la legalidad de los mismos.
- ✓ **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.

### 3. PRODUCTOS FINALES

- ✓ El producto final a presentar luego de la Auditoría es el Informe Final, el cuál constara de Comentarios, conclusiones y Recomendaciones

### 4. EQUIPOS DE AUDITORES

La Auditoría de Gestión dentro de la cooperativa se llevará a cabo con el siguiente personal

Auditor Jefe de Equipo	Patricia Acosta
Auditor Operativo	Alexandra López
Asesor Técnico	Roberto Díaz

**5. EXPERIENCIA DE LA FIRMA**

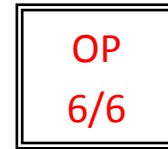
La firma ha realizado Auditorías similares a entes financieros como:

- ✓ Cooperativa de Ahorro y Crédito Nuevo País
- ✓ Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuc Runa
- ✓ Cooperativa de Ahorro y Crédito 29 de Octubre
- ✓ Entre otras.

**6. PRESUPUESTO DE TIEMPO Y CRONOGRAMA DE TRABAJO**

El tiempo estimado para el desarrollo de la presente Auditoría de Gestión es de 60 días distribuidos de la siguiente manera:

<b>FASE</b>	<b>DIAS</b>
FASE I PRELIMINAR	3
FASE II EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO	35
FASE III DESARROLLO DE HALLAZGOS	12
FASE IV COMUNICACIÓN DE RESULTADOS	5
FASE V SEGUIMIENTO	5



## **7. Honorarios**

Nuestros honorarios han sido calculados hora consultor. Relacionando las horas de trabajo presupuestadas para esta auditoría lo cual estimamos en \$1980 dólares americanos.

Estos honorarios serán facturados de la siguiente forma:

50% al inicio del trabajo y,

50% contra entrega del informe



Ambato, 19 de enero de 2011

Sres.

P & A Auditores Independientes

Presente,

De mis consideraciones;

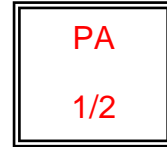
Mediante la presente la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda. una vez revisada la oferta profesional y teniendo conocimiento de la experiencia de su prestigiosa Firma, aceptamos las condiciones y honorarios fijados en la oferta profesional y por lo tanto, sírvanse realizar la Auditoría de Gestión a las Políticas de Control Interno en el Departamento de Contabilidad lo antes posible.

Atentamente;

Ing. Santos Chango

Gerente General

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA  
AUDITORÍA DE GESTIÓN  
DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD  
DEL 24 DE ENERO AL 16 DE JULIO DE 2011



### Planificación de la Auditoría

✓ **Personal**

La Auditoría de Gestión a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda, se realizará con el siguiente personal:

**Auditor Jefe del Equipo**

Patricia Acosta

**Auditor Operativo**

Alexandra López

**Asesor Técnico**

Roberto Díaz

CANTIDAD	RECURSO MATERIAL
8	Esferos
4	Laptos
4	Resmas Hojas
5	Flash Memory
2	Impresora

Elaborado ALPA	Por:	Fecha 24/01/2011
Revisado A.D.D.R	Por:	Fecha 25/01/2011

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA  
AUDITORÍA DE GESTIÓN  
DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD  
DEL 24 DE ENERO AL 16 DE JULIO DE 2011

PA  
2/2

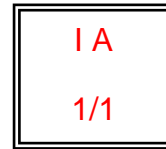
Planificación de la Auditoría

Recursos Económicos

DETALLE	USD
Movilización	850
Alimentación	520
Sueldos	6500
Total	7870

Elaborado ALPA	Por:	Fecha 24/01/2011
Revisado A.D.D.R	Por:	Fecha 25/01/2011





Ambato, 26 de enero de 2011

Sra.

Jefe del Departamento de Contabilidad

Presente

De nuestras consideraciones

Mediante la presente P & A Auditores Independientes y por la petición presentada por la Junta de Socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda. Comunicamos a usted que el día 24 de enero de 2011 iniciamos nuestra auditoría contratada por la Cooperativa con y, solicitamos las facilidades necesarias para la ejecución de este trabajo.

Atentamente

Patricia Acosta

Auditor Jefe

## ARCHIVO PERMANENTE

### Reseña Histórica de la Cooperativa

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato nació gracias a la visión de un grupo de indígenas pertenecientes a la Comunidad de Chibuleo San Alfonso, Parroquia: Juan Benigno Vela, situada a 15 Km. al sur occidente de la ciudad de Ambato, Provincia del Tungurahua.

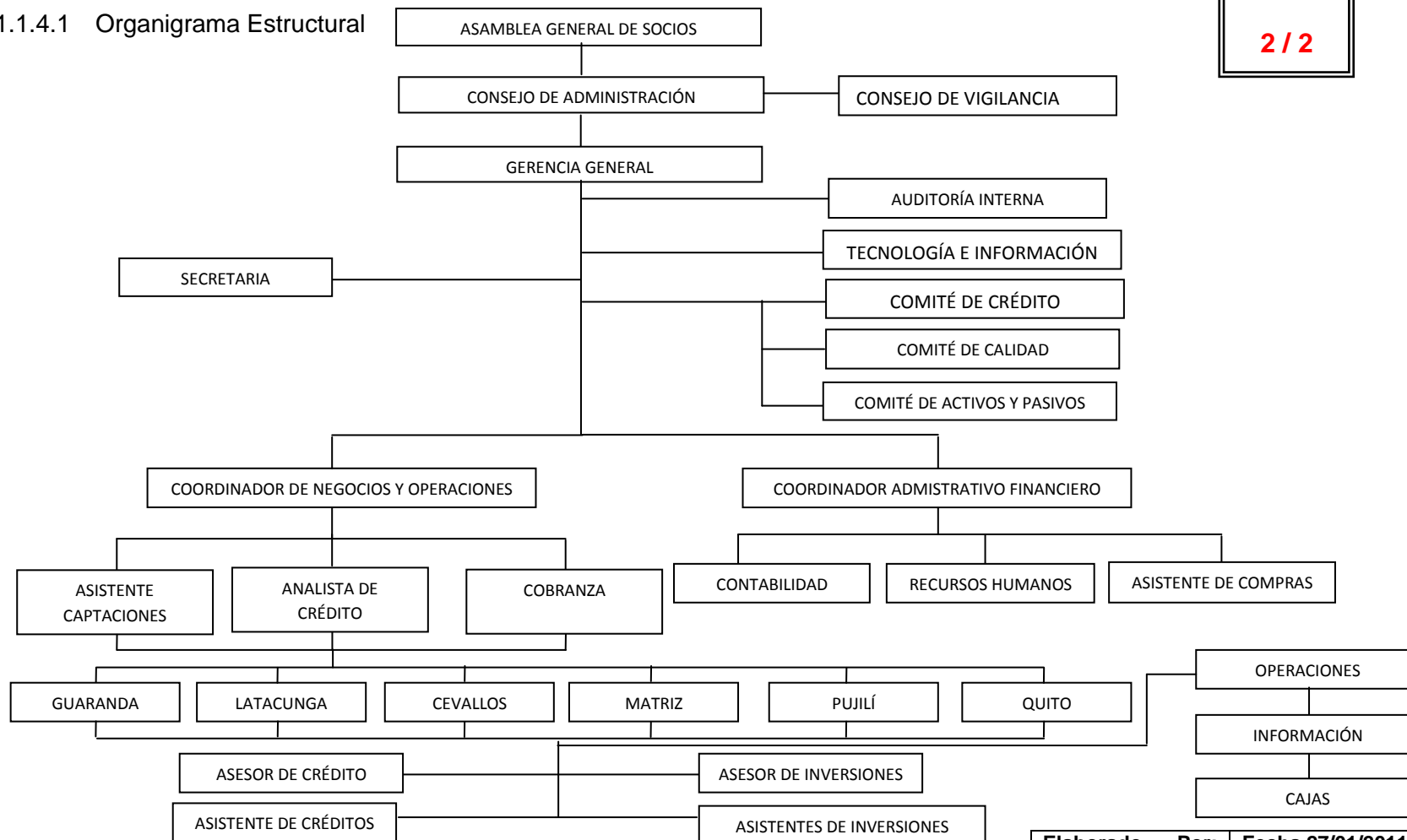
Pensando en mejorar las condiciones de la comunidad y el pueblo en general, por iniciativa del Ingeniero Santos Chango, la familia Yucailla inició un proceso organizativo social y económico con el objetivo de remediar las necesidades familiares, mediante aportes económicos mensuales y préstamos a miembros del mismo grupo.

En el año 2002, se constituyó en una asociación de agricultores autónomo, con sede propia en la misma comunidad para las reuniones de la asociación. A mediados del año 2002 surgieron muchas ideas orientadas a cómo ayudar al desarrollo de la comunidad en general, fue entonces cuando nació la propuesta de establecer una Cooperativa de Ahorro y Crédito con oficinas ubicadas en la ciudad de Ambato. Esta idea se cristalizó y ejecutó a inicios del mes enero del año 2003, y es lo que hoy conocemos como COOPERATIVA AMBATO LTDA.

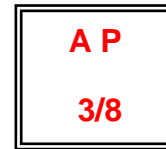
Elaborado ALPA	Por:	Fecha 27/01/2011
Revisado A.D.D.R	Por:	Fecha 27/01/2011

7.1.1.4.1 Organigrama Estructural

A P  
2 / 2



<b>Elaborado</b> ALPA	<b>Por:</b>	<b>Fecha 27/01/2011</b>
<b>Revisado</b> A.D.D.R	<b>Por:</b>	<b>Fecha 27/01/2011</b>



## ARCHIVO PERMANENTE

### Misión

“Somos una Cooperativa que brinda servicios financieros con enfoque de calidad, eficiencia y rentabilidad mutua, con personal apto y gran compromiso social, sustentados en tecnología actualizada, promoviendo el desarrollo socio económico de la comunidad e impulsando la identidad cultural con equidad”.

### Visión

“Al 2014 la Cooperativa Ambato consolidará su liderazgo en el centro del país, alcanzando indicadores financieros y sociales de calidad.”

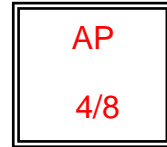
### Objetivos y metas de la cooperativa

Los principales objetivos de la Cooperativa son:

- Contribuir al mejoramiento socio económico de los socios.
- Fortalecer y mantener los servicios financieros
- Generar satisfacción y compromiso de los socios.
- Brindar productos financieros funcionales y de calidad.
- Implementar plan de difusión de la gestión de la cooperativa.
- Fortalecer el sistema de gestión administrativa y operativa.

Elaborado ALPA	Por:	Fecha 27/01/2011
Revisado A.D.D.R	Por:	Fecha 27/01/2011

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA**  
**AUDITORÍA DE GESTIÓN**  
**DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD**  
**DEL 24 DE ENERO AL 16 DE JULIO DE 2011**  
**ARCHIVO PERMANENTE**

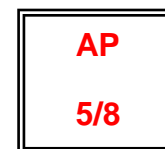


Los principales Valores y Principios que rigen el accionar institucional son:

- ✓ **Honestidad:** La COAC Ambato, entidad que cumple con todas las Leyes y Reglamentos emitidos por los organismos de control, con los Estatutos, reglamentos, políticas y procedimientos internos siempre respetando los Principios del Cooperativismo. Trabajando honestamente sin desperdicio de tiempo, poniendo un esfuerzo personal adicional. Brindar trato personalizado amable, respetuoso, amigable a los socios.
  
- ✓ **Trasparencia:** Informa el económico obtenido, y sus tasas de interés están parametrizadas por las establecidas por los organismos de control
  
- ✓ **Trabajo en equipo:** Aportar con ideas innovadoras y sugerencias, apoyando el desarrollo de los compañeros propendiendo la buena comunicación, el compañerismo, y las buenas costumbres.
  
- ✓ **Innovación y mejoramiento continuo:** Es un lema permanente de la cooperativa entregar servicios financieros a la brevedad que nuestros socios lo requieran con un valor agregado de sonrisa y amabilidad.

<b>Elaborado</b> ALPA	<b>Por:</b>	<b>Fecha 27/01/2011</b>
<b>Revisado</b> A.D.D.R	<b>Por:</b>	<b>Fecha 27/01/2011</b>

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA**  
**AUDITORÍA DE GESTIÓN**  
**DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD**  
**DEL 24 DE ENERO AL 16 DE JULIO DE 2011**  
**ARCHIVO PERMANENTE**



- ✓ Reglas Claras: En Cooperativa Ambato Ltda. existen reglamentos, políticas, procedimientos, manuales, instructivos, etc. Para conocimiento del personal, y esta manera entregar información personalizada y veraz de los productos y servicios financieros que brinda la cooperativa, además de las reuniones periódicas en la cual se comunica los logros alcanzados y las estrategias a tomar para expandir nuestros servicios.

#### **Valores Corporativos de la cooperativa**

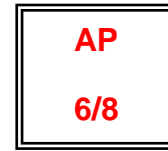
- ✓ Agilidad
- ✓ Honestidad
- ✓ Respeto
- ✓ Confianza
- ✓ Integración
- ✓ Creatividad

#### **Estrategias de la cooperativa**

- ✓ Alcanzar al 2014 una Cartera en riesgo no mayor al 3%.
- ✓ Incrementar las captaciones del público en al menos el 30% cada año mejorando la estructura de fondeo de la institución

Elaborado ALPA	Por:	Fecha 27/01/2011
Revisado A.D.D.R	Por:	Fecha 27/01/2011

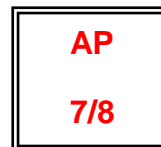
**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA**  
**AUDITORÍA DE GESTIÓN**  
**DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD**  
**DEL 24 DE ENERO AL 16 DE JULIO DE 2011**  
**ARCHIVO PERMANENTE**



- ✓ Alcanzar una eficiencia administrativa (egresos operaciones / total activo) no mayor al 7%
- ✓ Alcanzar una estructura de cartera en donde el 90% sea microcrédito y hasta el 10% consumo
- ✓ Mejorar las condiciones de la prestación de los productos de crédito, mejorando el tiempo de respuesta
- ✓ Evaluar la efectividad, disponibilidad, conocimiento y el nivel de cumplimiento de la normativa interna vigente.
- ✓ Ampliar la cobertura a través de la consolidación y apertura de agencias
- ✓ Alcanzar una satisfacción del socio de al menos el 85%.
- ✓ Fortalecer y optimizar el uso del Sistema Transaccional y el área de desarrollo de sistemas
- ✓ Fortalecer y optimizar el sistema del Talento Humano en la Cooperativa, con un nivel de satisfacción laboral de al menos el 90% al 2014
- ✓ Fortalecer los esquemas de control internos y prudencia financiera para ingreso a la regulación de la Superintendencia de Bancos y Seguros u organismo correspondiente según Leyes vigentes
  
- ✓ Obtener una calificación de riesgo de al menos BB al 2014, otorgada por una calificadora de riesgo calificada por la SBS.

<b>Elaborado</b> ALPA	<b>Por:</b>	<b>Fecha 28/01/2011</b>
<b>Revisado</b> A.D.D.R	<b>Por:</b>	<b>Fecha 28/01/2011</b>

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA**  
**AUDITORÍA DE GESTIÓN**  
**DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD**  
**DEL 24 DE ENERO AL 16 DE JULIO DE 2011**  
**ARCHIVO PERMANENTE**



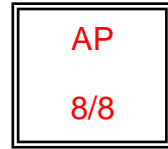
**Indicadores proporcionados por la cooperativa**

- ✓ Objetivos cumplidos en el mes: 41.67%
- ✓ Difusión de información contable con el resto del departamento: 74%
- ✓ Eficiencia administrativa: 15.92%
- ✓ Eficiencia Administrativa: 4.63%
- ✓ Capitalización y apalancamiento: 16.28%
- ✓ Activos Improductivos no generadores de ingresos: 98.15%
- ✓ Índice de capitalización institucional: 15.25%
- ✓ Rentabilidad de la Cooperativa: 14.56%
- ✓ Índice de cartera de Riesgo: 8.16%
- ✓ Índice de Solidez : 83.44%
- ✓ Documentación Completa: 65%

Elaborado ALPA	Por:	Fecha 28/01/2011
Revisado A.D.D.R	Por:	Fecha 28/01/2011



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA**  
**AUDITORÍA DE GESTIÓN**  
**DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD**  
**DEL 24 DE ENERO AL 16 DE JULIO DE 2011**  
**ARCHIVO PERMANENTE**



✓ Conciliación entre agencias	50%
✓ Aplicación eficiente de normas	18%
✓ Metas propuestas	60%
✓ Eficiencia con otros departamentos	56.28%
✓ Información Oportuna a Gerencia	40%
✓ Eficiencia Financiera	16.80%
✓ Eficiencia Financiera	60.50%

Elaborado	Por:	Fecha 28/01/2011
ALPA		
Revisado	Por:	Fecha 28/01/2011
A.D.D.R		

✓

**FASE**

**II**

**PLANIFICACIÓN**

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA**  
**AUDITORÍA DE GESTIÓN**  
**DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD**  
**ENERO – JULIO 2011**  
**PROGRAMA DE AUDITORÍA**

**Objetivos:**

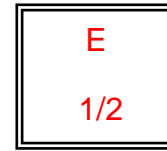
- ✓ Obtener información básica y detallada de la cooperativa.
- ✓ Determinar las principales áreas críticas en la aplicación de las Políticas de Control Interno

**Procedimientos**

N°	PROCEDIMIENTO	REFERENCIA P/T	ELABORADO POR	FECHA
1	Realizar una entrevista para conocer la entidad	E	A.L.P.A	08/02/2011
2	Elaborar un cuestionario de Control Interno y aplicarlo en la cooperativa	CI	A.L.P.A	08/02/2011 18/02/2011
3	Ejecutar un análisis FODA	AF	A.L.P.A	23/02/2011
4	Determinar el nivel de riesgo de Control Interno en la cooperativa	NR	A.L.P.A	02/03/2011
5	Realizar una matriz de ponderación de riesgo de gestión	PR	A.L.P.A	03/03/2011 08/03/2011
6	Elaborar un informe de planificación	IF	A.L.P.A	14/03/2011 22/03/2011

Elaborado ALPA	Por:	Fecha 01/02/2011
Revisado A.D.D.R	Por:	Fecha 03/02/2011

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA  
AUDITORÍA DE GESTIÓN  
DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD  
ENERO – JULIO 2011  
ENTREVISTA



## Entrevista Inicial

### 1. Denominación

Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda.

### 2. Domicilio

Lalama 08-51 entre Cevallos y Juan B. Vela

### 3. Teléfonos

03-2420544

### 4. E-mail

[Ambato@cooperativaambato.com](mailto:Ambato@cooperativaambato.com)

[www.cooperativaambato.com](http://www.cooperativaambato.com)

### 4. Horarios de Atención

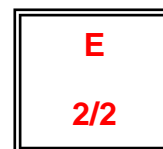
8:00 am a 5:00

### 5. Objetivo Principal de la entidad

El objetivo principal al cual se rige la cooperativa es contribuir al mejoramiento socio económico de los socios para fortalecer y mantener los servicios financieros generando satisfacción y compromiso por parte de los ellos al brindar productos financieros funcionales y de calidad.

Elaborado ALPA	Por:	Fecha 08//02/2011
Revisado A.D.D.R	Por:	Fecha 11/02/2011

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA**  
**AUDITORÍA DE GESTIÓN**  
**DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD**  
**ENERO – JULIO 2011**  
**ENTREVISTA**



**6. Leyes a las cuales se rige**

Dirección general de cooperativas del ministerio de Bienestar Social

Federación Ecuatoriana de Cooperativas de Ahorro y Crédito

Estatutos y reglamento de la cooperativa

**7 Alcance del examen**

Departamento de contabilidad de la Cooperativa de Ahorro y crédito Ambato Ltda. en el segundo semestre del año 2010.

Elaborado ALPA	Por:	Fecha 08/02/2011
Revisado A.D.D.R	Por:	Fecha 11/02/2011

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA**  
**AUDITORÍA DE GESTIÓN**  
**DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD**  
**ENERO – JULIO 2011**  
**CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO**

C I
1/3

Nº	PREGUNTA	RESPUESTA			OBSERVACIONES
		SI	NO	N/A	
1	¿Cómo asistente contable, usted registra las operaciones en el momento que ocurren		X		Se realizan al terminar el día
2	Se realizan conciliaciones de cuentas a diario		X		Se realiza cada fin de semana
3	Se concilia los saldos contables con los del sistema contable mensualmente		X		
4	Se informa a gerencia las novedades encontradas en las conciliaciones de cuentas		X		
5	¿Se realiza la verificación de los depósitos con los valores recaudados en cajas	X			Se realiza cada fin de semana
6	¿Se prepara un flujo de caja para optimizar los recursos existentes	X			
7	¿Los flujos de caja se preparan semanalmente?		X		Se preparan mensualmente
8	¿Se lleva un control adecuado de los saldos disponibles dentro de la cooperativa	X			
9	Existe un control del cumplimiento de las políticas de Control Interno		X		
10	Se emite un informe a la gerencia acerca del logro de objetivos propuestos		X		

Elaborado ALPA	Por:	Fecha 14/02/2011
Revisado A.D.D.R	Por:	Fecha 23/02/2011

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA**  
**AUDITORÍA DE GESTIÓN**  
**DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD**  
**ENERO – JULIO 2011**  
**CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO**

<b>CI</b>
<b>2/3</b>

Nº	PREGUNTA	RESPUESTA			OBSERVACIONES
		SI	NO	N/A	
11	¿Se emite información de la liquidez de la cooperativa diariamente a los empleados		X		Se emiten mensualmente
12	¿El fondo de caja chica lo maneja, algún representante del departamento contable	X			Lo manejan las asistentes contables
13	Se realizan arqueos sorpresivos a cajas	X			
14	Las conciliaciones bancarias se realizan mensualmente		X		Se realizan cada 45 días
15	¿Existe una persona responsable del cumplimiento de las Políticas de control Interno		X		
16	Dentro de la cooperativa se trabaja bajo la consecución de objetivos		X		
17	¿El descargo del fondo de reposición se lo hace previo la presentación de cierta documentación	X			
18	¿Se realizan constataciones físicas sorpresivas de los valores a cobrar trimestralmente		X		Se realiza cada seis meses
19	¿Se lleva un registro detallado de los Activos Fijos para su control?		X		
20	¿La compra y entrega de un Activo fijo se lo realiza mediante un acta de entrega?		X		
21	Se realiza la constatación de los activos fijos al menos una vez al año?		X		Se realizan cada 2 o 3 años

Elaborado ALPA	Por:	Fecha 14/02/2011
Revisado A.D.D.R	Por:	Fecha 23/02/2011

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA**

**AUDITORÍA DE GESTIÓN**

**DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD**

**ENERO – JULIO 2011**

**CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO**

<b>CI</b>
<b>3/3</b>

Nº	PREGUNTA	RESPUESTA			OBSERVACIONES
		SI	NO	N/A	
22	¿Se realiza semanalmente conciliaciones entre agencias?		X		Se realizan cada fin de mes
23	¿Se realiza constataciones físicas semanales de los depósitos a plazo fijo efectuadas?		X		Mensuales
	TOTAL	6	17		
		26%	74%		

Elaborado ALPA	Por:	Fecha 14/02/2011
Revisado A.D.D.R	Por:	Fecha 23/02/2011



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA**  
**AUDITORÍA DE GESTIÓN**  
**DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD**  
**ENERO – JULIO 2011**  
**ANÁLISIS FODA**

<b>AF</b>
<b>1/2</b>

<b>Fortalezas</b>	<b>Oportunidades</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Cobertura</li> <li>• Tecnología ATM</li> <li>• Personal joven, comprometido</li> <li>• Variedad en productos y servicios.</li> <li>• Imagen institucional</li> <li>• Vehículos</li> <li>• Procesos de autorregulación</li> <li>• Ranking de las oficinas</li> <li>• Beneficios adicionales al personal</li> <li>• Tasas de interés DPF's competitivas.</li> <li>• Calificación ISO 9001 – 2008</li> <li>• Certificados y reconocimientos por transparencia de información financiera y social.</li> <li>• Acuerdo con ONG de fortalecimiento.</li> <li>• Gobernabilidad y estructura organizativa adecuada.</li> <li>• Solvencia</li> <li>• Pagina WEB</li> <li>• Liderazgo del personal</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Nuevos mercados no explorados:               <ul style="list-style-type: none"> <li>○ Instituciones educativas</li> <li>○ Gremios</li> <li>○ Pequeñas empresas</li> <li>○ Nuevos mercados (apertura de oficinas).</li> </ul> </li> <li>• Alianzas estratégicas:               <ul style="list-style-type: none"> <li>○ Instituciones (Pago de nomina)</li> <li>○ Convenios institucionales (salud, odontología, comisariatos, servicios básicos)</li> <li>○ RFR (boletines financieros).</li> </ul> </li> <li>• Financiadores:               <ul style="list-style-type: none"> <li>○ Fondeo del exterior</li> <li>○ Fondeo de instituciones del sector público (tasas interés bajas).</li> <li>○ Fortalecimiento interno.</li> <li>○ Mejora imagen</li> </ul> </li> <li>• Tecnología:               <ul style="list-style-type: none"> <li>○ Implementar Data Fats (POS)</li> <li>○ Uso de la tecnología acorde a los avances.</li> </ul> </li> </ul>

<b>Elaborado</b> ALPA	<b>Por:</b>	<b>Fecha 23/02/2011</b>
<b>Revisado</b> A.D.D.R	<b>Por:</b>	<b>Fecha 25/02/2011</b>

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA**  
**AUDITORÍA DE GESTIÓN**  
**DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD**  
**ENERO – JULIO 2011**  
**ANÁLISIS FODA**

AF
2/2

Debilidades	Amenazas
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Falta de conocimientos y capacitación de los procesos.</li> <li>• Incumplimiento de las políticas y procesos.</li> <li>• Falta de aplicación en plan de marketing</li> <li>• Falta de compromiso en aplicación de las políticas.</li> <li>• Implantación de un razonable plan de rotación</li> <li>• Falta de aplicación de procesos para selección, reclutamiento e inducción de personal.</li> <li>• Inexistencia de estructura de RRHH</li> <li>• Falta de aplicación en control de metas y objetivos.</li> <li>• Falta de especialización por segmentos de mercado a oficiales de crédito.</li> <li>• Falta de liquidez (captación).</li> <li>• Falta de difusión de código de ética.</li> <li>• Falta de aplicación del código de ética.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Situación económica</li> <li>• Crisis financiera</li> <li>• Competitividad en el Mercado (/# de IFIS)</li> <li>• Ley de cooperativas</li> <li>• Desdolarización</li> <li>• Inestabilidad política</li> <li>• Malos comentarios de la sociedad</li> <li>• Desastres naturales</li> <li>• Control de tasas de interés</li> <li>• Vacíos jurídicos de la legislación</li> <li>• Sobreendeudamiento</li> <li>• La delincuencia</li> <li>• Fraudes informáticos (Hackers)</li> <li>• Creación desmedida de nuevas cooperativas.</li> <li>•</li> </ul>

Elaborado ALPA	Por:	Fecha 23/02/2011
Revisado A.D.D.R	Por:	Fecha 25/02/2011

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA**  
**AUDITORÍA DE GESTIÓN**  
**DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD**  
**ENERO – JULIO 2011**  
**DETERMINACIÓN DEL NIVEL DE RIESGO**

NR
1/1

$$\text{CONFIANZA PONDERADA} = \frac{\text{Calificación Total} \times 100}{\text{Ponderación Total}}$$

$$= \frac{96 \times 100}{207}$$

$$= 46.38\%$$

<b>TABLA DE PORCENTAJES</b>		
<b>BAJA</b>	<b>MODERADA</b>	<b>ALTA</b>
15% - 50%	51% - 75%	76% - 95%
<b>ALTO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>BAJO</b>

**NIVEL DE CONFIANZA**

**BAJO**

**NIVEL DE RIESGO**

**ALTO**

Elaborado ALPA	Por:	Fecha 02/03/2011
Revisado A.D.D.R	Por:	Fecha 04/03/2011

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA**

**AUDITORÍA DE GESTIÓN**

**DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD**

**ENERO – JULIO 2011**

**MATRIZ DE PONDERACIÓN DE RIESGO**

<b>PR</b>
<b>1/2</b>

<b>ACTIVIDAD</b>	<b>NIVEL DE RIESGO</b>	<b>EFECTO DE APLICACIÓN</b>	<b>PRUEBAS DE AUDITORÍA</b>
Las transacciones no se realizan el momento que ocurren	ALTO	No se tiene valores reales al momento de emitir EEFF  No se registran ciertas transacciones	SUSTANTIVAS
No se realizan conciliaciones de cuentas a diario	ALTO	Errores en saldos de cuentas a l finalizar el mes	CUMPLIMIENTO
No se informa a la gerencia acerca de errores encontrados en las conciliaciones de cuentas	ALTO	La gerencia no puede tomar decisiones oportunas para solucionar el problema	SUSTANTIVAS
No se tiene un control acerca del cumplimiento de las Políticas de Control Interno establecidas para cada departamento	ALTO	No se trabaja bajo la consecución de objetivos	CUMPLIMIENTO
No existe un responsable del cumplimiento de las Políticas de Control Interno	ALTO	NO se cumplen a cabalidad las Políticas establecidas	CUMPLIMIENTO

<b>Elaborado</b> ALPA	<b>Por:</b>	<b>Fecha</b> 03/03/2011
<b>Revisado</b> A.D.D.R	<b>Por:</b>	<b>Fecha</b> 11/03/2011

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA

AUDITORÍA DE GESTIÓN

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD

ENERO – JULIO 2011

MATRIZ DE PONDERACIÓN DE RIESGO

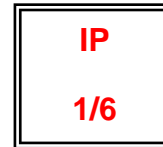
PR

2/2

ACTIVIDAD	NIVEL DE RIESGO	EFFECTO DE APLICACIÓN	PRUEBAS DE AUDITORÍA
No se realizan conciliaciones entre agencias	ALTO	No se tiene valores reales en las cuentas	SUSTANTIVAS
Para la entrega de un Activo Fijo no se lo realiza por medio de un acta de entrega	ALTO	Se corre el riesgo de perder un activo fijo	SUSTANTIVAS
No se constata los activos fijos por lo menos una vez al año	ALTO	Puede existir activos fijos obsoletos o pérdidas	CUMPLIMIENTO
No se tiene un control detallado de los Fijos existentes	ALTO	No hay valores reales de este rubro en el balance	CUMPLIMIENTO

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA**

**AUDITORÍA DE GESTIÓN  
DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD  
ENERO – JULIO 2011  
INFORME DE PLANIFICACIÓN**



Ingeniero

Santos Chango

Gerente

Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda.

Una vez realizada la fase de análisis y diagnóstico general con una visita previa a la cooperativa y entrevistas, hemos podido conocer el entorno en el cual se desenvuelve la institución,

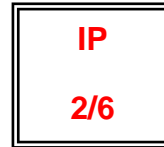
Se obtuvo información relevante la misma q nos permite remitir el siguiente informe que contiene la descripción de la cooperativa, y recomendaciones para solucionar las deficiencias encontradas

**Datos generales de la cooperativa**

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato nació gracias a la iniciativa del Ingeniero Santos Chango perteneciente a la Comunidad de Chibuleo San Alfonso, parroquia Juan Benigno Vela. A mediados del año 2002 surgieron muchas ideas orientadas a cómo ayudar al desarrollo de la comunidad en general, fue entonces cuando nació la propuesta de establecer una Cooperativa de Ahorro y Crédito con oficinas ubicadas en la ciudad de Ambato.

Elaborado Por: ALPA	Fecha 14/03/2011
Revisado Por: A.D.D.R	Fecha 22/03/2011

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA**  
**AUDITORÍA DE GESTIÓN**  
**DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD**  
**ENERO – JULIO 2011**  
**INFORME DE PLANIFICACIÓN**



Esta idea se cristalizó y ejecutó a inicios del mes enero del año 2003, y es lo que hoy conocemos como COOPERATIVA AMBATO LTDA.

Los resultados de la auditoría de Gestión arrojan los siguientes resultados

#### CONCLUSIÓN

No se registra las transacciones oportunamente por lo que la cooperativa no tiene información exacta en el momento requerido.

#### RECOMENDACIÓN

Debería registrarse las transacciones diariamente para evitar que se acumule información y sobre todo para tener información real en el momento oportuno.

#### CONCLUSIÓN

Las cuentas no son conciliadas a diario,

#### RECOMENDACIÓN

Dentro de la cooperativa debe realizarse las conciliaciones de cuentas diariamente para de esta manera poder detectar errores a tiempo y evitar pérdidas de recursos.

<b>Elaborado</b> <b>ALPA</b>	<b>Por:</b>	<b>Fecha 14/03/2011</b>
<b>Revisado</b> <b>A.D.D.R</b>	<b>Por:</b>	<b>Fecha 22/03/2011</b>

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA**  
**AUDITORÍA DE GESTIÓN**  
**DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD**  
**ENERO – JULIO 2011**  
**INFORME DE PLANIFICACIÓN**



### CONCLUSIÓN

La conciliación de las cuentas que lleva la contadora con las del sistema debe realizarse periódicamente para poder aplicar eficientemente los recursos.

### RECOMENDACIÓN

Las saldos de las cuentas que lleva la contadora, con los saldos que arroja el sistema aplicado deben ser conciliados semanalmente, para poder evitar errores y sobre todo utilizar eficientemente los recursos que poseen.

### CONCLUSIÓN

No se informa a la gerencia las novedades encontradas en las conciliaciones de cuentas.

### RECOMENDACIÓN

Debería emitirse un informe mensual a la gerencia para comunicar novedades de las conciliaciones realizadas, para que puedan tomarse decisiones oportunas.

### CONCLUSIÓN

Los flujos de caja dentro del departamento de contabilidad se lo realiza mensualmente.

Elaborado ALPA	Por:	Fecha 14/03/2011
Revisado A.D.D.R	Por:	Fecha 22/03/2011



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA**  
**AUDITORÍA DE GESTIÓN**  
**DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD**  
**ENERO – JULIO 2011**  
**INFORME DE PLANIFICACIÓN**



**RECOMENDACIÓN**

Lo más oportuno para la cooperativa es realizar flujos de caja semanalmente para poder llevar un control adecuado de los recursos.

**CONCLUSIÓN**

Dentro de cada departamento de la cooperativa no se lleva un control de la correcta aplicación de las Políticas de Control Interno.

**RECOMENDACIÓN**

Debe existir una persona responsable del control y cumplimiento de las Políticas de Control Interno para lograr los objetivos y metas propuestas.

**CONCLUSIÓN**

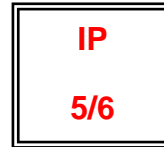
La gerencia no lleva un control de las metas y objetivos propuestos para cada departamento.

**RECOMENDACIÓN**

El gerente de la cooperativa debería controlar que cada departamento logre los objetivos establecidos, de esa manera se lograra ser más competitiva dentro del mercado en el cual se desenvuelve.

<b>Elaborado</b> ALPA	<b>Por:</b>	<b>Fecha</b> 14/03/2011
<b>Revisado</b> A.D.D.R	<b>Por:</b>	<b>Fecha</b> 22/03/2011

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA**  
**AUDITORÍA DE GESTIÓN**  
**DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD**  
**ENERO – JULIO 2011**  
**INFORME DE PLANIFICACIÓN**



**CONCLUSIÓN**

La cuenta bancos no es verificada mensualmente razón por la cual pueden existir faltantes o sobrantes dentro de la misma.

**RECOMENDACIÓN**

Las conciliaciones bancarias deben realizarse al menos una vez al mes para poder tener información oportuna para la toma de decisiones por parte de la gerencia.

**CONCLUSIÓN**

No se tiene un control adecuado de los activos fijos.

**RECOMENDACIÓN**

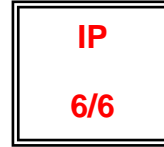
Debería existir una base de datos de los activos fijos existentes, para poder controlar si están en óptimas condiciones, caso contrario darlas de baja.

**CONCLUSIÓN**

Cuando se adquiere un activo fijo y se lo entrega a determinado departamento no se lo hace bajo cierta documentación.

<b>Elaborado</b> ALPA	<b>Por:</b>	<b>Fecha 14/03/2011</b>
<b>Revisado</b> A.D.D.R	<b>Por:</b>	<b>Fecha 22/03/2011</b>

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA**  
**AUDITORÍA DE GESTIÓN**  
**DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD**  
**ENERO – JULIO 2011**  
**INFORME DE PLANIFICACIÓN**



**RECOMENDACIÓN**

Dentro de la cooperativa sería esencial el llenar un acta previo a la entrega de un activo fijo, para poder evitar pérdidas o robos sin responsables.

<b>Elaborado</b> <b>ALPA</b>	<b>Por:</b>	<b>Fecha 14/03/2011</b>
<b>Revisado</b> <b>A.D.D.R</b>	<b>Por:</b>	<b>Fecha 22/03/2011</b>

**FASE III**

**EJECUCIÓN**

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA**  
**AUDITORÍA DE GESTIÓN**  
**DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD**  
**ENERO – JULIO 2011**  
**PROGRAMA DE AUDITORÍA**

**Objetivos:**

- ✓ Obtener información básica y detallada de la cooperativa.
- ✓ Determinar las principales áreas críticas en la aplicación de las Políticas de Control Interno

**Procedimientos**

N°	PROCEDIMIENTO	REFERENCIA P/T	ELABORADO POR	FECHA
1	Elaborar Indicadores de Gestión y Financieros	IG	A.L.P.A	28/03/2011 12/04/2011
2	Realizar un Análisis de los indicadores obtenidos por auditoría y los proporcionados por la cooperativa	AI	A.L.P.A	10/05/2011 23/05/2011
3	Realizar una hoja de hallazgos de auditoría	HH	A.L.P.A	14/06/2011 20/06/2011

Elaborado ALPA	Por:	Fecha 01/02/2011
Revisado A.D.D.R	Por:	Fecha 03/02/2011

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA**

**AUDITORÍA DE GESTIÓN**

**DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD**

**ENERO – JULIO 2011**

**INDICADORES DE GESTIÓN**

**IG**

**1/6**

OBJETIVO DEL INDICADOR	INDICADOR	APLICACIÓN DEL INDICADOR	RESULTADO	OBERVACIÓN
Índice de capitalización institucional	$\frac{\text{Patrimonio}}{\text{Activos}}$	$\frac{3384277.74}{20438399.27}$	16.56 %	Del total del patrimonio solo un 16.56% sirve para capitalización institucional
Rentabilidad de la cooperativa	$\frac{\text{Resultados}}{\text{Patrimonio Promedio}}$	$\frac{503638.29}{3384277.74}$	14.88%	La cooperativa es rentable en un 14.88% del total del Patrimonio existente.
Índice de Cartera de Riesgo	$\frac{\text{Cartera de Riesgo}}{\text{Cartera Total}}$	$\frac{398461.42}{18058825.70}$	2.21%	El 2.21% del total de la cartera equivale a un riesgo de recuperación de fondos.

Elaborado ALPA	Por:	Fecha 28/03/2011
Revisado A.D.D.R	Por:	Fecha 09/05/2011

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA**  
**AUDITORÍA DE GESTIÓN**  
**DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD**  
**ENERO – JULIO 2011**  
**INDICADORES DE GESTIÓN**

IG
2/6

OBJETIVO DEL INDICADOR	INDICADOR	APLICACIÓN DEL INDICADOR	RESULTADO	OBERVACIÓN
<b>Eficiencia Financiera</b>	$\frac{\text{Margen Bruto Financiero}}{\text{Activos Productivos Promedio}}$	$\frac{3384277.74}{20438399.27}$	16.56 %	La cooperativa es eficiente en un 16.56% del promedio total de los Activos Productivos
<b>Eficiencia Financiera</b>	$\frac{\text{Egresos Operacionales}}{\text{Margen Bruto Financiero}}$	$\frac{2085053.52}{3384277.74}$	61.61%	La eficiencia financiera es equivalente al 61.61% del margen bruto financiero.
<b>Índice de Solidez</b>	$\frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Activo Total}}$	$\frac{17054121.53}{20438399.27}$	83.44%	La solidez de la cooperativa equivale un 83.44% del total de activos.

Elaborado ALPA	Por:	Fecha 28/03/2011
Revisado A.D.D.R	Por:	Fecha 09/05/2011

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA**

**AUDITORÍA DE GESTIÓN**

**DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD**

**ENERO – JULIO 2011**

**INDICADORES DE GESTIÓN**

<b>IG</b>
<b>3/6</b>

<b>OBJETIVO DEL INDICADOR</b>	<b>INDICADOR</b>	<b>APLICACIÓN DEL INDICADOR</b>	<b>RESULTADO</b>	<b>OBERVACIÓN</b>
<b>Documentación Completa</b>	$\frac{\text{Documenos completos}}{\text{Total de documentos ingresados}}$	$\frac{84}{90}$	60 %	Dentro del departamento contable solo un 60% de documentos se presentan completamente.
<b>Eficiencia Administrativa</b>	$\frac{\text{Egresos Operacionales}}{\text{Total Activo Promedio}}$	$\frac{2085053.52}{20438399.27}$	10.20%	La eficiencia administrativa es equivalente al 10.20% del total de activos.
<b>Eficiencia Administrativa</b>	$\frac{\text{Gasto Personal}}{\text{Total Activo Promedio}}$	$\frac{805272.93}{20438399.27}$	3.94%	El 3.94% del total activo equivale a la eficiencia administrativa que tiene la cooperativa

<b>Elaborado</b> ALPA	<b>Por:</b>	<b>Fecha</b> 28/03/2011
<b>Revisado</b> A.D.D.R	<b>Por:</b>	<b>Fecha</b> 09/05/2011



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA

AUDITORÍA DE GESTIÓN

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD

ENERO – JULIO 2011

INDICADORES DE GESTIÓN



OBJETIVO DEL INDICADOR	INDICADOR	APLICACIÓN DEL INDICADOR	RESULTADO	OBERVACIÓN
<b>Capitalización y Apalancamiento</b>	$\frac{\text{Patrimonio}}{\text{Activo}}$	$\frac{3384277.74}{20438399.27}$	16.56%	El 16.56% de los activos forman parte del apalancamiento y capitalización de la cooperativa
<b>Objetivos propuestos al mes</b>	$\frac{\text{Objetivos cumplidos}}{\text{Total objetivos}}$	$\frac{12}{20}$	60%	Solo un 60% del total de los objetivos propuestos por el departamento se cumplen a cabalidad.
<b>Difusión de información contable con el resto de departamentos</b>	$\frac{\text{Difusiones realizadas al mes}}{\text{Total difusiones programadas}}$	$\frac{5}{8}$	62.5%	El departamento contable no realiza las difusiones programadas a cabalidad, sólo un 62.5% lo realizan

Elaborado ALPA	Por:	Fecha 12/04/2011
Revisado A.D.D.R	Por:	Fecha 09/05/2011

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA**  
**AUDITORÍA DE GESTIÓN**  
**DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD**  
**ENERO – JULIO 2011**  
**INDICADORES DE GESTIÓN**

IG
5/6

OBJETIVO DEL INDICADOR	INDICADOR	APLICACIÓN DEL INDICADOR	RESULTADO	OBERVACIÓN
<b>Activos improductivos no generadores de ingresos</b>	$\frac{\text{Activos Improductivos}}{\text{Patrimonio}}$	$\frac{2987978.82}{3384277.74}$	88.29%	Dentro de la cooperativa existe un 88.29% de activos que no generan ingresos
<b>Conciliaciones realizadas entre agencias</b>	$\frac{\text{Conciliaciones realizadas}}{\text{Conciliaciones programadas}}$	$\frac{2}{4}$	50%	Las conciliaciones entre agencias se realizan solo en un 50%
<b>Aplicación eficiente de normas</b>	$\frac{\text{Control de Aplicación de normas}}{\text{Control Aplicaciones programadas}}$	$\frac{1}{4}$	25%	Se realiza un control de aplicaciones de normas de sólo un 25%

<b>Elaborado</b> ALPA	<b>Por:</b>	<b>Fecha 12/04/2011</b>
<b>Revisado</b> A.D.D.R	<b>Por:</b>	<b>Fecha 09/05/2011</b>

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA  
AUDITORÍA DE GESTIÓN**

**DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD  
ENERO – JULIO 2011  
INDICADORES DE GESTIÓN**

<b>IG</b>
<b>6/6</b>

<b>OBJETIVO DEL INDICADOR</b>	<b>INDICADOR</b>	<b>APLICACIÓN DEL INDICADOR</b>	<b>RESULTADO</b>	<b>OBERVACIÓN</b>
<b>Metas Propuestas</b>	$\frac{\text{Metas Alcanzadas}}{\text{Metas Programadas}}$	$\frac{6}{10}$	60%	Las metas propuestas para el departamento contable se cumplen sólo en un 60%
<b>Eficiencia con otros departamentos</b>	$\frac{\text{Quejas Realizadas}}{\text{Número de departamentos}}$	$\frac{8}{14}$	57.14%	El departamento contable es eficiente sólo un 57.14% en relación con el resto de departamentos.
<b>Información Oportuna a Gerencia</b>	$\frac{\text{Información entregada}}{\text{Información entregada programada}}$	$\frac{2}{4}$	50%	Se emite solo un 50% de la información a gerencia para poder tomar decisiones oportunas

<b>Elaborado</b> ALPA	<b>Por:</b>	<b>Fecha 12/04/2011</b>
<b>Revisado</b> A.D.D.R	<b>Por:</b>	<b>Fecha 09/05/2011</b>

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA**  
**AUDITORÍA DE GESTIÓN**  
**DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD**  
**ENERO – JULIO 2011**  
**ANÁLISIS DE INDICADORES**

<b>AI</b>
<b>1/6</b>

INDICADOR	COOPERATIVA	AUDITORÍA	DESVIACIÓN	CONCLUSIÓN
Objetivos Propuestos en el mes	41.67	60%	-18.33%	El departamento comienza a ser más eficiente en lo referente a la consecución de objetivos.
Difusión de Información Contable con el resto de departamentos	62.5%	75%	-12.5%	En relación al año anterior se ha incrementado un 12.5% de difusión de Información Contable
Activos Improductivos no Generadores de Ingresos	98.52%	98.15%	0.37	Los activos improductivos disminuyeron en un 0.37 en relación a años anteriores

<b>Elaborado</b> ALPA	<b>Por:</b>	<b>Fecha 10/05/2011</b>
<b>Revisado</b> A.D.D.R	<b>Por:</b>	<b>Fecha 13/06/2011</b>

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA

AUDITORÍA DE GESTIÓN

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD

ENERO – JULIO 2011

ANÁLISIS DE INDICADORES

**AI**  
**2/6**

INDICADOR	COOPERATIVA	AUDITORÍA	DESVIACIÓN	CONCLUSIÓN
Índice de Capitalización Institucional	15.25%	16.56%	-1.31%	Del total del patrimonio solo un 16.56% sirve para capitalización institucional
Índice de Rentabilidad de la cooperativa	14.56%	14.88%	-0.32%	La cooperativa es rentable en un 14.88% del total del Patrimonio existente.
Índice de Cartera de Riesgo	8.16%	2.21%	5.95	El 2.21% del total de la cartera equivale a un riesgo de recuperación de fondos.

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA**

**AUDITORÍA DE GESTIÓN**

**DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD**

**ENERO – JULIO 2011**

**ANÁLISIS DE INDICADORES**

<b>AI</b>
<b>3/6</b>

INDICADOR	COOPERATIVA	AUDITORÍA	DESVIACIÓN	CONCLUSIÓN
Eficiencia Financiera	16.80%	16.56%	0.24%	La cooperativa es eficiente en un 16.56% del promedio total de los Activos Productivos
Eficiencia Financiera	60.50%	61.61%	1.11%	La eficiencia financiera es equivalente al 61.61% del margen bruto financiero.
Índice de Solidez	83.44%	83.44%	0%	La solidez de la cooperativa equivale un 83.44% del total de activos.

<b>Elaborado</b> ALPA	<b>Por:</b>	<b>Fecha 23/05/2011</b>
<b>Revisado</b> A.D.D.R	<b>Por:</b>	<b>Fecha 13/06/2011</b>

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA

AUDITORÍA DE GESTIÓN

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD

ENERO – JULIO 2011

ANÁLISIS DE INDICADORES

AI  
4/6

INDICADOR	COOPERATIVA	AUDITORÍA	DESVIACIÓN	CONCLUSIÓN
Documentación completa	65%	60%	5%	Dentro del departamento contable solo un 60% de documentos se presentan completamente.
Eficiencia Administrativa	15.92%	10.20%	5.72%	La eficiencia administrativa es equivalente al 10.20% del total de activos.
Eficiencia Administrativa	4.63%	3.94%	0.69%	El 3.94% del total activo equivale a la eficiencia administrativa que tiene la cooperativa

Elaborado ALPA	Por:	Fecha 23/05/2011
Revisado A.D.D.R	Por:	Fecha 13/06/2011

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA**

**AUDITORÍA DE GESTIÓN**

**DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD**

**ENERO – JULIO 2011**

**ANÁLISIS DE INDICADORES**

**AI**  
**5/6**

INDICADOR	COOPERATIVA	AUDITORÍA	DESVIACIÓN	CONCLUSIÓN
Capitalización y Apalancamiento	16.28%	16.56%	0.28%	El 16.56% de los activos forman parte del apalancamiento y capitalización de la cooperativa
Conciliaciones entre agencias	50%	50%	0%	Solo un 60% del total de los objetivos propuestos por el departamento se cumplen a cabalidad.
Aplicación eficiente de normas	18%	25%	7%	El departamento contable no realiza las difusiones programadas a cabalidad, sólo un 62.5% lo realizan

Elaborado ALPA	Por:	Fecha 23/05/2011
Revisado A.D.D.R	Por:	Fecha 13/06 /2011



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA**  
**AUDITORÍA DE GESTIÓN**  
**DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD**  
**ENERO – JULIO 2011**  
**ANÁLISIS DE INDICADORES**

<b>AI</b>
<b>6/6</b>

INDICADOR	COOPERATIVA	AUDITORÍA	DESVIACIÓN	CONCLUSIÓN
Metas Propuestas	60%	60%	0%	Las metas propuestas para el departamento contable se cumplen sólo en un 60%
Eficiencia con otros departamentos	56.28%	57.14%	0.86%	El departamento contable es eficiente sólo un 57.14% en relación con el resto de departamentos.
Información Oportuna a Gerencia	40%	50%	10%	Se emite solo un 50% de la información a gerencia para poder tomar decisiones oportunas

<b>Elaborado</b> <b>ALPA</b>	<b>Por:</b>	<b>Fecha 23/05/2011</b>
<b>Revisado</b> <b>A.D.D.R</b>	<b>Por:</b>	<b>Fecha 13/06/2011</b>

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA  
AUDITORÍA DE GESTIÓN**

**DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD  
ENERO – JULIO 2011  
HOJA DE HALLAZGOS**

<b>HH</b>
<b>1/5</b>

N°	REFERENCIA P/T	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFFECTO	RECOMENDACIÓN
1	PR ½	No se registran las transacciones en el momento que ocurren o al menos a diario.	Se debe añadir dentro de las políticas de control interno una norma que exija el registro diario de las transacciones.	No se registra las transacciones completas que van ocurriendo.	Error en los valores que se presentan en los Estado Financieros	Dentro de las políticas de control interno debe existir un numeral que exija al contador el registro de las transacciones en el momento que estas ocurren
2	PR ½	No se realizan conciliaciones de cuentas a diario	Contabilidad tiene errores en lo referente a las conciliaciones debido que lo más adecuado es realizarlas diariamente.	Se da por la negligencia del personal del departamento contable	No se tenga saldos reales de las cuentas en el momento que gerencia lo requiera	Realizar conciliaciones de cuentas diariamente para tener valores exactos en las cuentas

<b>Elaborado</b> ALPA	<b>Por:</b>	<b>Fecha 14/06/2011</b>
<b>Revisado</b> A.D.D.R	<b>Por:</b>	<b>Fecha 30/06/2011</b>

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA  
AUDITORÍA DE GESTIÓN**

**DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD  
ENERO – JULIO 2011  
HOJA DE HALLAZGOS**

<b>HH</b>
<b>2/5</b>

N°	REFERENCIA P/T	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFFECTO	RECOMENDACIÓN
3	PR ½	No existe comunicación de resultados de conciliaciones entre la gerencia y el departamento contable.	La gerencia no tiene acceso directo a los problemas que existen y se presentan en el departamento contable.	Falta de una política que exija que se informe a gerencia acerca de los resultados de las conciliaciones	El no tomar decisiones oportunas cuando es necesario puede llevar al fracaso institucional	Implantar una política que garantice que la gerencia sabe de los problemas existentes y tome decisiones a tiempo.
4	PR ½	No se controla el cumplimiento de las políticas de control interno	El personal del departamento contable no se siente responsable de aplicar las políticas establecidas para su departamento.	No existe un responsable que exija el cumplimiento de las normas establecidas.	El personal no da al 100% su responsabilidad para poder cumplir con las metas propuestas.	Delegar a una persona que exija y evalúe el cumplimiento de las políticas establecidas

<b>Elaborado</b> ALPA	<b>Por:</b>	<b>Fecha 14/06//2011</b>
<b>Revisado</b> A.D.D.R	<b>Por:</b>	<b>Fecha 30/06/2011</b>

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA**  
**AUDITORÍA DE GESTIÓN**  
**DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD**  
**ENERO – JULIO 2011**  
**HOJA DE HALLAZGOS**

HH
3/5

N°	REFERENCIA P/T	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFECTO	RECOMENDACIÓN
5	PR 2/2	No existe un control ni conciliaciones de cuentas entre agencias.	El no control de las cuentas entre agencias hace que no se tenga saldos reales de las cuentas de la cooperativa.	No existencia de una política que exija la conciliación entre agencias.	Valores irreales en los Estados Financieros de la cooperativa	Establecer una política para conciliar cuentas semanalmente entre las agencias y tener valores reales en los Estados Financieros
6	PR 2/2	No se firma un acta de entrega cuando se destina un activo fijo a ciertos departamentos de la cooperativa.	Se entrega los activos fijos sin la presentación de de un acta entrega recepción.	Falta de una política de control por el departamento contable	Pérdida o deterioro de un activo fijo y no se puede reemplazar a tiempo	Realizar la entrega de un activo fijo con la firma de un acta la misma que garantiza la responsabilidad del personal hacia dicho bien.

<b>Elaborado</b> ALPA	<b>Por:</b>	<b>Fecha</b> 20/06/2011
<b>Revisado</b> A.D.D.R	<b>Por:</b>	<b>Fecha</b> 30/06/2011

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA**  
**AUDITORÍA DE GESTIÓN**  
**DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD**  
**ENERO – JULIO 2011**  
**HOJA DE HALLAZGOS**

<b>HH</b>
<b>4/5</b>

N°	REFERENCIA P/T	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFECTO	RECOMENDACIÓN
7	PR 1/2	.No existe un control, del cumplimiento de las políticas establecidas para el departamento	La falta de un control de cumplimiento de las políticas de control interno hace que no se tenga un eficiente desempeño.	No existencia de un control de cumplimiento de políticas afecta en el desempeño diario del personal	Errores en los procesos que se siguen diariamente	Establecer metas que cumplir por cada uno de los miembros del departamento.
8	PR 2/2	No se realizan constataciones físicas de los activos fijos al menos una vez al año .	Posibles pérdidas de activos fijos por el desinterés en controlarlos.	Falta de control y de una política que establezca su control adecuado y eficiente	Pérdidas de activos fijos	Realizar constataciones físicas al menos una vez al año, para determinar, perdidas o deterioros

<b>Elaborado</b>	<b>Por:</b>	<b>Fecha 20/05/2011</b>
<b>ALPA</b>		
<b>Revisado</b>	<b>Por:</b>	<b>Fecha 30/06/2011</b>
<b>A.D.D.R</b>		

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA**  
**AUDITORÍA DE GESTIÓN**  
**DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD**  
**ENERO – JULIO 2011**  
**HOJA DE HALLAZGOS**

HH
5/5

N°	REFERENCIA P/T	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFECTO	RECOMENDACIÓN
9	PR 2/2	No se tiene un control detallado de todos los activos existentes.	Inexistencia de una política que exija que se controle todos los activos fijos de la cooperativa.	No existe un control adecuado de lo que realmente posee la cooperativa.	Pérdidas de recursos	Establecer un punto de control para los activos fijos y su custodia

Elaborado	Por:	Fecha 20/06/2011
ALPA		
Revisado	Por:	Fecha 30/06/2011
A.D.D.R		

**FASE IV**

**COMUNICACIÓN**  
**DE**

**RESULTADOS**

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA**  
**AUDITORÍA DE GESTIÓN**  
**DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD**  
**ENERO – JULIO 2011**  
**PROGRAMA DE AUDITORÍA**

**Objetivos:**

- ✓ Informar a la cooperativa los resultados obtenidos en la auditoría realizada

**Procedimientos**

<b>N°</b>	<b>PROCEDIMIENTO</b>	<b>REFERENCIA P/T</b>	<b>ELABORADO POR</b>	<b>FECHA</b>
1	Elaborar un Dictamen de Auditoría Externa	DA	A.L.P.A	14/07/2011
2	Emitir una carta a Gerencia	CG	A.L.P.A	14/07/2011

<b>Elaborado</b> ALPA	<b>Por:</b>	<b>Fecha</b> 01/02/2011
<b>Revisado</b> A.D.D.R	<b>Por:</b>	<b>Fecha</b> 03/02/2011



## **DICTAMEN DE AUDITORIA EXTERNA**

Ambato, 14 de julio de 2011

Señores Directivos:

Gerente

Personal Administrativo



### **COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA.**

1. Se ha auditado las Políticas de Control Interno aplicadas por el Departamento de Contabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda., en el segundo semestre del año 2010. Nuestra responsabilidad consiste en expresar una opinión solo las Políticas de Control Interno aplicadas en base a la auditoría externa realizada.
2. Nuestra auditoría se efectuó de acuerdo a lo establecido en las Normas Ecuatorianas de Auditoría, las mismas que requieren que la auditoría sea diseñada y ejecutada para evaluar los Principios y Políticas de control Interno aplicados y utilizados también para obtener una seguridad razonable de que los estados financieros no contienen información errónea o inexacta de carácter significativo.
3. Auditoría realizo recomendaciones en lo referente a las Políticas de Control establecidas, para poder mejorar su Control Interno.
4. En mi opinión, la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda. en el segundo semestre del año 2010 tiene una aplicación deficiente de las Políticas de Control Interno en el departamento de Contabilidad y muchas de las Políticas aplicadas no son adecuadas de acuerdo al desarrollo que ha tenido la cooperativa desde sus inicios.

Atentamente

Patricia Alexandra Acosta

AUDITOR EXTERNO

## **CARTA A GERENCIA**

Ambato, 14 de Julio de 2011



Señor:

Gerente

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA**

Presente.-

Hemos efectuado un estudio y evaluación de las Políticas de Control Interno establecidas para el departamento de Contabilidad de la cooperativa que usted acertadamente dirige, labor que se llevo a cabo de acuerdo a las normas de auditoría generalmente aceptadas con el propósito de determinar la naturaleza, oportunidad y extensión de las pruebas de auditoría que aplicaron en relación al examen.

Es responsabilidad de la gerencia de la cooperativa el establecimiento y mantenimiento del Sistema de Control Interno aplicable por el departamento de Contabilidad, para lo cual necesitamos hacer apreciaciones y juicios para evaluar los beneficios esperados y costos relacionados con el procedimiento de control. El objetivo de este sistema es proveer a la gerencia una seguridad razonable, pero no absoluta que los datos proporcionados en los estados financieros sean previo a la correcta aplicación de las políticas de control establecidas para cada rubro. Y todo de acuerdo a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)

Nuestro estudio y evaluación reveló ciertas debilidades en el Sistema de Control Interno aplicado por el departamento de Contabilidad de la cooperativa.

- ✓ Las transacciones que se efectúan dentro de la cooperativa no son registradas a diario.
- ✓ No se realizan conciliaciones de cuentas a diario para poder tener información exacta en el momento requerido.
- ✓ El departamento contable no realiza informes a la gerencia acerca de novedades encontradas para poder solucionar los problemas.
- ✓ No se tiene un control del cumplimiento deficiente de las políticas de Control Interno aplicables dentro de la cooperativa.
- ✓ No existe personal encargado del control del cumplimiento de objetivos y metas dentro del departamento de contabilidad.
- ✓ Las conciliaciones entre agencias no se realizan semanalmente, es decir se deja para fin de mes este punto importante.
- ✓ Los activos fijos que se entregan a los departamento e la cooperativa, se los hace solo verbalmente, no se firma un acta de entrega recepción.
- ✓ NO se realiza constataciones de los activos fijos que poseen ni una vez al año.
- ✓ No se lleva un control detallado de todos los activos fijos que posee.

El control Interno sugiere algunos cambios por lo que es necesario que el personal implemente las recomendaciones que se sugiere a continuación, lo más pronto

posible para poder presentar información financiera real, y oportuna para la toma de decisiones

- ✓ El departamento contable debe registrar las transacciones efectuadas, oportunamente, lo recomendable sería diariamente.
- ✓ Debe conciliarse las cuentas a diario para poder emitir la información financiera en el momento que se requiera.
- ✓ El informar a la gerencia los errores y novedades encontradas en las conciliaciones debe ser una costumbre para el personal.
- ✓ Encargar a una persona acerca del cumplimiento de metas y de las Políticas de Control Interno.
- ✓ Realizar conciliaciones entre agencias semanalmente para poder tener información real y oportuna.
- ✓ Realizar actas de entrega recepción de activos fijos para poder determinar responsabilidades en la custodia del bien.
- ✓ Constatar los activos fijos para poder establecer perdidas y tomar decisiones.

Este informe se redacta para información y uso único del comité de auditoría y para la gerencia de la empresa

Atentamente,

Patricia Alexandra Acosta López

AUDITOR

**FASE V**

**SEGUIMIENTO**

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA**  
**AUDITORÍA DE GESTIÓN**  
**DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD**  
**ENERO – JULIO 2011**  
**CRONOGRAMA DE CUMPLIMIENTO DE RECOMENDACIONES**

<b>N</b>	<b>RECOMENDACIÓN</b>	<b>RESPONSABLE</b>	<b>ACTIVIDADES A REALIZARSE PARA CUMPLIR LA RECOMENDACIÓN</b>	<b>FECHA TOPE DEL CUMPLIMIENTO</b>
<b>1</b>	<b>Realizar el registro de las transacciones diariamente</b>	<b>Contadora Auxiliares Contables</b>	<b>Registrar las transacciones diariamente</b>	<b>30/06/2012</b>
<b>2</b>	<b>Conciliar las cuentas a diario</b>	<b>Contadora Auxiliares Contables</b>	<b>Conciliar las cuentas diariamente</b>	<b>30/06/2012</b>
<b>3</b>	<b>Informar a la gerencias los errores obtenidos semanalmente</b>	<b>Gerente Contadora</b>	<b>Informar a la gerencia las novedades encontradas</b>	<b>30/06/2012</b>
<b>4</b>	<b>Controlar el cumplimiento de las Políticas de Control Interno Establecidas</b>	<b>Persona encargada Departamento contable</b>	<b>Evaluar el cumplimiento de las Políticas de Control Interno</b>	<b>30/06/2012</b>

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO LTDA**  
**AUDITORÍA DE GESTIÓN**  
**DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD**  
**ENERO – JULIO 2011**  
**CRONOGRAMA DE CUMPLIMIENTO DE RECOMENDACIONES**

<b>N</b>	<b>RECOMENDACIÓN</b>	<b>RESPONSABLE</b>	<b>ACTIVIDADES A REALIZARSE PARA CUMPLIR LA RECOMENDACIÓN</b>	<b>FECHA TOPE DEL CUMPLIMIENTO</b>
<b>5</b>	<b>Delegar a un responsable del cumplimiento de las metas y objetivos</b>	<b>Delegado</b>	<b>Evaluar el cumplimiento de las políticas establecidas</b>	<b>30/06/2012</b>
<b>6</b>	<b>Conciliar las cuentas entre agencias semanalmente</b>	<b>Contadora Auxiliares Contables</b>	<b>Conciliar las cuentas semanalmente</b>	<b>30/06/2012</b>
<b>7</b>	<b>Entregar los activos fijos con un acta de entrega recepción</b>	<b>Contadora Otros departamentos</b>	<b>Elaborar un acta de entrega recepción de activos fijos</b>	<b>30/06/2012</b>
<b>8</b>	<b>Realizar constataciones físicas anuales</b>	<b>Departamento contable</b>	<b>Constatar la existencia de los activos fijos previo el detalle de los mismos</b>	<b>30/06/2012</b>

**ANEXOS**



# UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO

## FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

### ENCUESTA

**Objetivo:** Evaluar el conocimiento de la existencia de las Políticas de Control Interno en la cooperativa.

**Instrucciones:** Lea detenidamente las preguntas y conteste con sinceridad.

### CUESTIONARIO

1. ¿Considera que las Políticas de Control Interno aplicadas por el departamento de Contabilidad son adecuadas?

SI  NO

2. ¿Qué tan satisfecho se encuentra usted con los procedimientos establecidos para su departamento?

Muy satisfecho  Satisfecho

Nada satisfecho  Desconoce los procedimientos

3. ¿Existe en su departamento una correcta segregación de funciones.

SI  NO

4. ¿Cada qué tiempo se emiten informes al departamento de contabilidad?

Semanalmente  Quincenalmente

Mensualmente  Semestralmente

Anualmente

5. La información contable proporcionada por el departamento de contabilidad es

Muy accesible  Accesible

Poco accesible  Nada Accesible

6. ¿Para usted las Políticas de Control Interno aplicas por el departamento de Contabilidad en relación con su departamento son?

Muy adecuadas  Adecuadas

Poco adecuadas  Sin importancia

7. ¿Cree importante establecer nuevas Políticas de Control Interno para el departamento de Contabilidad?

SI  NO

8. ¿Existe una persona responsable del control y cumplimiento de las Políticas de Control Interno establecidas por su departamento?

Siempre  A veces  Nunca

9. ¿Considera que la presentación de Información Financiera se ve afectada por las Políticas de Control Interno desactualizadas?

SI  NO

10. ¿Cree usted que las Políticas de Control Interno que se están aplicando actualmente ayudan al desarrollo de la cooperativa?

SI  NO

11. ¿Considera usted que una Auditoría de Gestión al departamento de Contabilidad mejorará las Políticas de Control Interno?

SI  NO

**GRACIAS POR SU COLABORACIÓN**



# COOPERATIVA AMBATO

AHORROS • INVERSIONES • CREDITOS

Creciendo junto a usted

## DATOS PROPORCIONADOS COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO AMBATO LTDA

FNFRO – JULIO 2011

CUENTA	VALOR
Activos	\$ 20.438.399,27
Fondos Disponibles	\$ 1.410.476,93
Inversiones	\$ 758.300,31
Cartera Bruta	\$ 18.058.825,70
Cuentas por Cobrar	\$ 398.461,42
Activos Fijos	\$ 854.177,86
Otros Activos	\$ 124.972,63
Pasivos	\$ 17.054.121,53
Ahorros a la vista	\$ 4.553.863,86
Depósitos en Garantía	\$ 0,00
Depósitos a Plazo Fijo	\$ 7.841.094,77
Cuentas por Pagar	\$ 257.493,05
Obligaciones Financieras	\$ 2.276.508,54
Otros Pasivos	\$ 66.163,96
Patrimonio	\$ 3.384.277,74
Certificados Aportación	\$ 2.295.715,75
Reservas	\$ 55.175,81
Otros Aportes Patrimoniales	\$ 529.747,90
Resultados (Acumulados y del Ejercicio)	\$ 503.638,28

## BIBLIOGRAFÍA

- ✓ Maldonado, Milton (2010). "Auditoría de Gestión". tercera edición. Producciones digitales Abya-Yala. quito – ecuador. 331 pp.
- ✓ Walter G. Kell y Richard E. Ziegler. Auditoria Moderna Editorialtrans Edition Inc 3ra edición
- ✓ Osorio Sanchez Israel 1 Auditoria 1, cp 999 Mexico 1ra Edición
- ✓ Mantilla Blanco Samuel Alberto Control Interno eco ediciones 1997 1 ra edición
- ✓ Holmes, A. Auditorías Principios y Procedimientos. Quinta edición, editorial Hispanoamérica - México; 2001. pág. 9..
- ✓ Perdomo Salguero, Mario Leonel. Técnicas y Procedimientos de Auditoría ediciones contables, administrativas -ECA- segunda edición 2006
- ✓ Lindergaard, Eugenia; Gálvez, Gerardo; Enciclopedia de la Auditoría, editorial océano- España, edición 2008. pág. 278.
- ✓ Catácora, F. Sistemas y Procedimientos Contables, primera edición, editorial MCGRAW/HILL – Venezuela; 2006., pág. #238
- ✓ Estupiñán Gaitán, Rodrigo, Administración de Riesgos Auditoría Interna, editorial Ecoediciones, Bogotá, 2006. pág. 2-3
- ✓ Cepeda, Gustavo, Auditoría y Control Interno, primera edición, editorial MCGRAW/HILL – México; 2001. pág. 15.

# **ANEXOS**

**UNIVERSIDAD TECNICA DE AMBATO**  
**FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA**

**ENCUESTA**

**Objetivo:** Evaluar el conocimiento de la existencia de las Políticas de Control Interno en la cooperativa

**Instrucciones:** - Lea detenidamente las preguntas y conteste con sinceridad.

**CUESTIONARIO**

1.- ¿Considera que las Políticas de Control Interno aplicadas por el departamento de Contabilidad son adecuadas?

SI  NO

2.- ¿Qué tan satisfecho se encuentra usted con los procedimientos establecidos para su departamento?

Muy satisfecho  Satisfecho  Nada satisfecho   
Desconoce los procedimientos

3.- ¿Existe en su departamento una correcta segregación de funciones?

Si  No

4.- ¿Cada que tiempo se emiten informes al departamento de contabilidad?

Semanalmente  Quincenalmente  Mensualmente   
Semestralmente  Anual

5.- ¿La información contable proporcionada por el departamento de contabilidad es?

Muy accesible

Accesible

Poco accesible

Nada Accesible

6.- ¿Para usted las Políticas de Control Interno aplicadas por el departamento de Contabilidad en relación con su departamento son?

Muy Adecuadas

Adecuadas

Poco Adecuadas

Sin Importancia

7.- ¿Cree importante establecer nuevas Políticas de Control Interno para el departamento de Contabilidad?

Si

No

8.- ¿Existe una persona responsable del control y cumplimiento de las Políticas de Control Interno establecidas por su departamento?

Siempre

A veces

Nunca

9.- ¿Considera que la presentación de Información Financiera se ve afectada por las Políticas de Control Interno desactualizadas?

Si

No

10.- ¿Cree usted que las Políticas de Control Interno que se están aplicando actualmente ayudan al desarrollo de la cooperativa?

Si

No

11.- ¿Considera usted que una Auditoría de Gestión al departamento de Contabilidad mejorara las Políticas de Control Interno?

Si

No

**Gracias por su colaboración**



# COOPERATIVA AMBATO

AHORROS • INVERSIONES • CREDITOS

Creciendo junto a usted

## DATOS PROPORCIONADOS COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO AMBATO LTDA

FNFR0 – JULIO 2011

CUENTA	VALOR
Activos	\$ 20.438.399,27
Fondos Disponibles	\$ 1.410.476,93
Inversiones	\$ 758.300,31
Cartera Bruta	\$ 18.058.825,70
Cuentas por Cobrar	\$ 398.461,42
Activos Fijos	\$ 854.177,86
Otros Activos	\$ 124.972,63
Pasivos	\$ 17.054.121,53
Ahorros a la vista	\$ 4.553.863,86
Depósitos en Garantía	\$ 0,00
Depósitos a Plazo Fijo	\$ 7.841.094,77
Cuentas por Pagar	\$ 257.493,05
Obligaciones Financieras	\$ 2.276.508,54
Otros Pasivos	\$ 66.163,96
Patrimonio	\$ 3.384.277,74
Certificados Aportación	\$ 2.295.715,75
Reservas	\$ 55.175,81
Otros Aportes Patrimoniales	\$ 529.747,90
Resultados (Acumulados y del Ejercicio)	\$ 503.638,28