



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO

FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

**Proyecto Integrador, previo a la obtención del Título de Licenciado en
Contabilidad y Auditoría**

Tema:

“Auditoría de gestión en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Prodvision”

Autor: Curipallo Sánchez, Brian Joel

Tutor: Dr. Tobar Vasco, Guido Herman

Ambato – Ecuador

2023

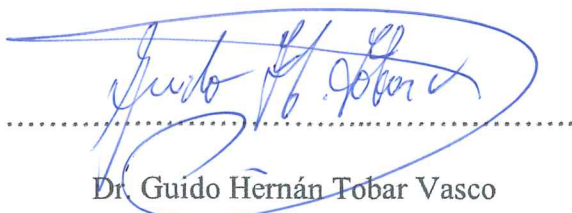
APROBACIÓN DEL TUTOR

Yo, Dr. Guido Hernán Tobar Vasco con cédula de ciudadanía No. 180144999-0, en mi calidad de Tutor del proyecto integrador sobre el tema: “AUDITORÍA DE GESTIÓN EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PROVISION”, desarrollado por Brian Joel Curipallo Sánchez, de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, modalidad presencial, considero que dicho informe investigativo reúne los requisitos, tanto técnicos como científicos y corresponde a las normas establecidas en el Reglamento de Graduación de Pregrado, de la Universidad Técnica de Ambato y en el normativo para presentación de Trabajos de Graduación de la Facultad de Contabilidad y Auditoría.

Por lo tanto, autorizo la presentación del mismo ante el organismo pertinente, para que sea sometido a evaluación por los profesores calificadores designados por el H. Consejo Directivo de la Facultad.

Ambato, Marzo 2023

TUTOR



Dr. Guido Hernán Tobar Vasco

C.C. 180144999-0

DECLARACIÓN DE AUTORÍA

Yo, Brian Joel Curipallo Sánchez con cédula de ciudadanía No. 180552380-8, tengo a bien indicar que los criterios emitidos en el proyecto integrador, bajo el tema: **“AUDITORÍA DE GESTIÓN EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PRODVISION”**, así como también los contenidos presentados, ideas, análisis, síntesis de datos, conclusiones, son de exclusiva responsabilidad de mi persona, como autor de este Proyecto integrador.

Ambato, Marzo 2023

AUTOR



Brian Joel Curipallo Sánchez
C.C. 180552380-8

CESIÓN DE DERECHOS

Autorizo a la Universidad Técnica de Ambato, para que haga de este proyecto integrador, un documento disponible para su lectura, consulta y procesos de investigación.

Cedo los derechos en línea patrimoniales de mi proyecto integrador, con fines de difusión pública; además apruebo la reproducción de este proyecto integrador, dentro de las regulaciones de la Universidad, siempre y cuando esta reproducción no suponga una ganancia económica potencial; y se realice respetando mis derechos de autor.

Ambato, Marzo 2023

AUTOR



Brian Joel Curipallo Sánchez
C.C. 180552380-8


APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO

El Tribunal de Grado, aprueba el proyecto integrador, sobre el tema: “AUDITORÍA DE GESTIÓN EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “PROVISION”, elaborado por Brian Joel Curipallo Sánchez, estudiante de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, el mismo que guarda conformidad con las disposiciones reglamentarias emitidas por la Facultad de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Técnica de Ambato.

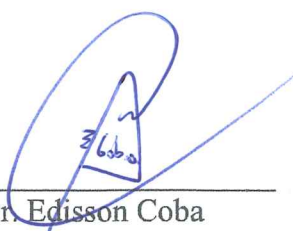
Ambato, Marzo 2023



Dra. Mg. Tatiana Valle
PRESIDENTE



Dr. César Mayorga
MIEMBRO CALIFICADOR



Dr. Edison Coba
MIEMBRO CALIFICADOR

DEDICATORIA

Este trabajo realizado con mucho esfuerzo y dedicación, se lo dedico en primer lugar a Dios por brindarme la oportunidad de vivir por darme salud, fuerzas y sabiduría para no rendirme en el proceso de cumplir mis metas.

A mis amados padres, José Luis Curipallo y Silvia Sánchez que con su apoyo incondicional han sido el motor y pilar fundamental en mi trayectoria universitaria,

Por ser parte de mi vida, ya que con su amor y dedicación me han motivado a seguir a delante y no desmayar en la consecución de mis objetivos.

A mis hermanos por estar siempre motivándome a ser mejor cada día, de manera especial a mi hermano Christian por ser parte de este proceso con su compañerismo y apoyo incondicional en los momentos difíciles de la carrera. a mi familia por aquellas palabras de aliento y motivarme siempre. De igual manera expresar un agradecimiento especial a mis amigos y compañeros que forjado durante la carrera, por el apoyo y los momentos que hemos vivido en este hasta terminar ciclo universitario.

Brian Joel Curipallo Sánchez

AGRADECIMIENTO

En primer lugar agradezco a Dios y a mis padres por brindarme fuerza y sabiduría para lograr cumplir esta meta trazada en mi vida.

De manera especial extender un agradecimiento muy profundo a la Universidad Técnica de Ambato y a mi querida Facultad de Contabilidad y Auditoría por haberme permitido formar parte de ella y formarme como profesional gracias a los conocimientos adquiridos de quienes fueron mis docentes a lo largo de la carrera.

Agradezco infinitamente a mi tutor Dr. Guido Hernán Tobar Vasco por servir de guía y por su aporte valioso en el desarrollo de este proyecto integrador.

Finalmente extender un agradecimiento muy especial a la cooperativa de ahorro y crédito “Prodivision” por abrirme sus puertas y brindarme el apoyo necesario para poder realizar mi proyecto integrador.

Brian Joel Curipallo Sánchez

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

TEMA: “AUDITORÍA DE GESTIÓN EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PROVISION”

AUTOR: Brian Joel Curipallo Sánchez

TUTOR: Dr. Guido Hernán Tobar Vasco

FECHA: Marzo 2023

RESUMEN EJECUTIVO

El presente proyecto integrador desarrollado en la cooperativa de Ahorro y crédito Provisión” tiene por objetivo ejecutar la auditoría de gestión en la entidad para evaluar la eficiencia, eficacia y economía de los procesos en las Áreas de Contabilidad, Créditos y Cobranza y Recursos Humanos. Se utilizó como metodología las fases de la Auditoría como son: Planificación o conocimiento preliminar, Planificación específica, ejecución y la comunicación de resultados. Para la recolección de la información en la fase de ejecución se utilizó encuestas, en la planificación preliminar se realizó una guía de visita previa en donde se conoció el ambiente interno y externo lo que permitió recolectar información a nivel general de la entidad. Para la planificación estratégica se aplicaron cuestionarios basados en el método COSO enfocados a las áreas auditar lo que ayudo a detectar debilidades en el control interno. Por otro parte en la fase de ejecución se desarrolló papeles de trabajo que constan de tablas que llevan información evidencia suministrada por la entidad así como los cálculos con indicadores de gestión lo que permitió identificar los riesgos que posee cada componente. En el Área de Contabilidad se pudo verificar que se cumplen todas las actividades con normalidad y efectividad. En el Área de Créditos y Cobranza se pudo identificar la falta de documentación necesaria de los socios para la otorgación de un crédito. Así también en el Área de recursos Humanos se pudo conocer que el cargo que ejecutan los funcionarios no es de acuerdo a su formación académica, seguidamente se elaboró la hoja de hallazgos en donde se ha detallado los riesgos encontrados como el incumplimiento de los socios en la presentación de los requisitos establecidos en el manual de créditos para el proceso de otorgación de créditos , Incumplimiento en la presentación de la información solicitada para la aprobación de la solicitud de crédito. Finalmente se dio a conocer los resultados en un informe en donde se sugiere designar a un funcionario responsable de la evaluación de los expedientes y el cumplimiento de los requisitos para otorgación de créditos, realizar evaluaciones y seguimientos a los créditos rechazados para determinar los errores, implementar un mejor control de seguimiento a la cartera de crédito y evaluaciones a los créditos por vencer, establecer un manual de contratación de personal, para de esta manera mejorar los procesos y desarrollo de las actividades dentro de la entidad.

PALABRAS DESCRIPTORAS: AUDITORÍA DE GESTIÓN, INSTITUCIONES FINANCIERAS, CRÉDITOS Y COBRANZA, INDICADORES.

TECHNICAL UNIVERSITY OF AMBATO
FACULTY OF ACCOUNTING AND AUDITING
ACCOUNTING AND AUDIT CAREER

TOPIC: “MANAGEMENT AUDIT OF THE PRODVISION SAVINGS AND CREDIT COOPERATIVE”

AUTHOR: Brian Joel Curipallo Sánchez

TUTOR: Dr. Guido Hernán Tobar Vasco

DATE: March 2023

ABSTRACT

The objective of this integrating project developed in the Prodvision Savings and Credit Cooperative is to carry out the management audit in the entity to evaluate the efficiency, effectiveness and economy of the processes in the Accounting, Credit and Collection and Human Resources Areas. The Audit phases were used as methodology, such as: Planning or preliminary knowledge, Specific planning, execution and communication of results. For the collection of information in the execution phase, surveys were used, in the preliminary planning a previous visit guide was carried out where the internal and external environment was known, which allowed the collection of information at a general level of the entity. For strategic planning, questionnaires based on the COSO method were applied, focused on the areas to audit, which helped to detect weaknesses in internal control. On the other hand, in the execution phase, work papers were developed that consist of tables that carry evidence information provided by the entity as well as calculations with management indicators, which allowed the identification of the risks that each component poses. In the Accounting Area it was possible to verify that all activities are carried out normally and effectively. In the Credit and Collection Area, it was possible to identify the lack of necessary documentation of the partners for the granting of a credit. Likewise, in the Human Resources Area it was possible to know that the position carried out by the officials is not in accordance with their academic training, then the findings sheet was prepared where the risks found have been detailed, such as the non-compliance of the partners in the Presentation of the requirements established in the credit manual for the credit granting process, Failure to present the information requested for the approval of the credit application. Finally, the results were announced in a report where it is suggested to designate an official responsible for the evaluation of the files and compliance with the requirements for granting credits, carry out evaluations and follow-up on rejected credits to determine errors, implement a better monitoring control of the credit portfolio and evaluations of the credits to expire, establishing a personnel hiring manual, in order to improve the processes and development of the activities within the entity.

KEYWORDS: PERFORMANCE AUDIT, FINANCIAL INSTITUTIONS, CREDITS AND COLLECTION, INDICATORS

ÍNDICE GENERAL

CONTENIDO	PÁGINA
PÁGINAS PRELIMINARES	
PORTADA.....	i
APROBACIÓN DEL TUTOR.....	ii
DECLARACIÓN DE AUTORÍA.....	iii
CESIÓN DE DERECHOS.....	iv
APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO.....	v
DEDICATORIA.....	vi
AGRADECIMIENTO.....	vii
RESUMEN EJECUTIVO.....	viii
ABSTRACT.....	ix
ÍNDICE GENERAL.....	x
ÍNDICE DE GRÁFICOS.....	xiii
ÍNDICE DE TABLAS.....	xiv
CAPÍTULO I	1
MARCO TEÓRICO	1
1.1 Introducción.....	1
1.1.1 Antecedentes del proyecto integrador.....	1
1.1.1.1 Historia de la empresa.....	1
1.1.1.2 Detalles estratégicos.....	2
1.1.1.3 Estructura organizacional.....	3
1.1.1.4 Detalles de operación.....	3
1.1.1.5 Detalles legales.....	5
1.1.1.6 Marcas y logos.....	5
1.1.1.7 Ubicación.....	6
1.1.2 Descripción del entorno.....	6
1.1.2.1 La crisis de la COVID-19 es una amenaza para la estabilidad financiera.....	6
1.1.2.2 El desempeño del sector financiero ayuda a la reactivación económica.....	7
1.1.2.3 Importancia de una auditoría de gestión en los procesos administrativos.....	8
1.1.3 Justificación.....	9
1.1.4 Objetivos.....	10
1.1.4.1.- Objetivo general.....	10

1.1.4.2.- Objetivos específicos	10
1.2. Revisión de la literatura	11
1.2.1 Teoría clásica de la administración y su incidencia en las organizaciones.....	11
1.2.2. Auditoría	11
1.2.2.1 Objetivos de la auditoría	12
1.2.2.2 Auditoría y su clasificación.....	13
1.2.2.3 Tipos de auditoría.....	13
1.2.2.4 Importancia de la auditoría.....	14
1.2.2.5 Técnicas de auditoría.....	14
1.2.2.6 Ambiente de control.....	15
1.2.2.7 Hallazgo de auditoría:	16
1.2.2.8 Evidencia de auditoría:.....	16
1.2.2.9 Papeles de trabajo clasificación	17
1.2.3. Auditoría de gestión:	18
1.2.3.1 Modelo COSO.....	19
1.2.4 Indicadores de gestión.....	19
1.2.4.1 Ejemplos de indicadores de gestión	21
CAPÍTULO II	22
METODOLOGÍA	22
2.1. Descripción de la metodología.....	22
2.1.1. Unidad de análisis	22
2.1.2. Fuentes y técnicas de recolección de información	22
2.1.3. Fases del desarrollo.....	29
CAPÍTULO III	32
DESARROLLO	32
3. Introducción:	32
3.1 Fase I:	34
3.1.1 Archivo permanente	36
3.1.2 Guía de visita previa.....	43
3.1.3 Memorándum de planificación estratégica	45
3.2 Fase II:.....	53
3.2.1 Planificación específica.....	54
3.2.2 Matriz nivel de confianza y nivel de riesgo	63
3.2.3 Enfoque de auditoría por componentes.....	64

3.2.4 Matriz de riesgo por componente.....	66
3.2.5 Programa de auditoría	67
3.3 Fase III	69
3.4 Fase IV:	110
CAPÍTULO IV	117
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	117
4.1 Conclusiones	117
4.2 Recomendaciones.....	118
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	119
ANEXOS:	122

ÍNDICE DE GRÁFICOS

CONTENIDO	PÁGINA
Gráfico 1: Organigrama de la cooperativa de ahorro y Crédito PRODVISIÓN	3
Gráfico 2: Logo de la cooperativa de ahorro y Crédito PRODVISIÓN	5
Gráfico 3: Dirección de la cooperativa de ahorro y Crédito PRODVISIÓN.....	6
Gráfico 4: Concepto de auditoría.....	12
Gráfico 5: Técnicas de auditoría	15
Gráfico 6: Hallazgo y sus elementos.....	16
Gráfico 7: Evidencia de Auditoría (tipos).....	17

ÍNDICE DE TABLAS

CONTENIDO	PÁGINA
Tabla 1. Productos de la cooperativa de ahorro y Crédito PRODVISIÓN	3
Tabla 2. Productos de la cooperativa de ahorro y Crédito PRODVISIÓN	4
Tabla 3. Productos de la cooperativa de ahorro y Crédito PRODVISIÓN	4
Tabla 4. Clasificación de la Auditoría.....	13
Tabla 5. Tipos de Auditoría.....	13
Tabla 6. Clasificación de las Cedulas.....	18
Tabla 7. Tipos de indicadores de gestión	20
Tabla 8. Lista de Trabajadores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito PRODVISIÓN ..	23
Tabla 9. Cuestionario de la Entrevista	24
Tabla 10. Preguntas del cuestionario y escalas	25
Tabla 11. Preguntas del cuestionario y escalas	26
Tabla 12. Preguntas del cuestionario y escalas	27
Tabla 13. Preguntas del cuestionario y escalas	28
Tabla 14. Fases de la Auditoría de gestión.....	29

CAPÍTULO I

MARCO TEÓRICO

1.1 Introducción

1.1.1 Antecedentes del proyecto integrador

1.1.1.1 Historia de la empresa

De acuerdo con Prodvision.org (2018) La cooperativa de ahorro y crédito PRODVISIÓN nace gracias a la visión emprendedora de un grupo de 13 jóvenes indígenas del pueblo Salasaka y sectores alejados de Galápagos. En sus inicios pese a encontrar varios obstáculos como no contar con un lugar físico y funcional y la falta de presupuesto para desarrollar sus actividades no desistieron en su objetivo. Tanto así que, en el año 2011 bajo la modalidad de corporación financiera ponen en marcha sueño. Abriendo sus puertas en la parroquia Salasaka perteneciente al cantón Pelileo su primera oficina administrada y dirigida por ellos mismos.

Finalmente, un 11 de junio del 2013 deciden nombrarla Cooperativa de ahorro y crédito PRODVISIÓN siendo su propósito ayudar al desarrollo y crecimiento de las personas poniendo como principal objetivo los sectores rurales y los urbanos marginales. Conscientes de la visión social y el rol que poseen dentro de los sectores rurales y los urbanos marginales implementaron para disposición de sus socios opciones de crecimiento mediante los servicios que dispone y los que a un futuro implementara todos estos encaminados al bienestar de sus socios.

Con el respaldo y confianza de sus socios la cooperativa de ahorro y crédito PRODVISIÓN ha logrado posicionarse mediante la estabilidad económica en las provincias de la sierra y Galápagos. Brindando responsabilidad en la prestación de servicios financieros asegurando la calidad con los más altos estándares. En la actualidad la cooperativa de ahorro y crédito PRODVISIÓN cuenta con una matriz ubicada en Salasaka centro y sus sucursales ubicadas en las islas Santa Cruz y San Cristóbal desde donde brindan servicios eficientes de manera segura para el ahorro y crédito de sus socios.

1.1.1.2 Detalles estratégicos

Misión. -

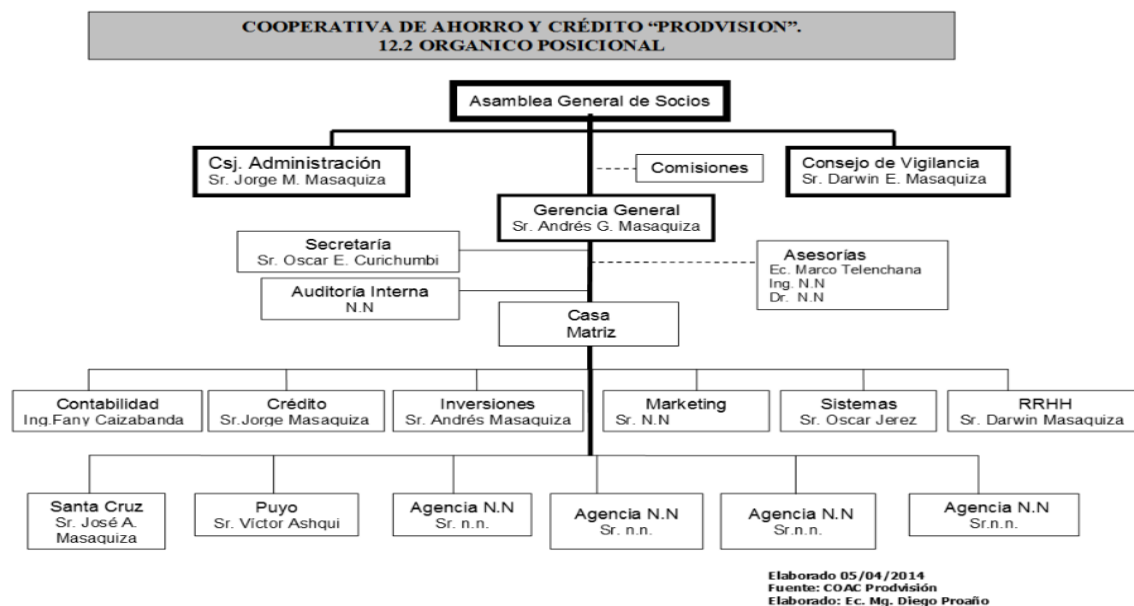
De acuerdo con Prodvision.org (2018) somos una cooperativa de ahorro y crédito que brinda soporte en microcréditos y emprendimientos basándonos en la innovación de procesos y sistemas siendo estos ágiles, oportunos para el desarrollo de la comunidad y los socios.

Visión. -

De acuerdo con Prodvision.org (2018) Ser líderes en el ámbito cooperativista del ahorro y crédito mediante la aprobación de microcréditos, teniendo mayor participación en el mercado insular, regional y local con un equipo de primera

1.1.1.3 Estructura organizacional

Gráfico 1: Organigrama de la cooperativa de ahorro y Crédito PRODVISIÓN



1.1.1.4 Detalles de operación

Productos: La cooperativa de ahorro y crédito PRODVISIÓN para su operación presenta el siguiente listado de productos como son en:

Tabla 1. *Productos de la cooperativa de ahorro y Crédito PRODVISIÓN*

Ahorros:	
Cuentas de ahorros.	Ofrece las mejores tasas de interés del mercado financiero nacional las cuentas de los socios están aseguradas por la COSEDE.
Cuentas de ahorros infantil.	– incentivar en cuanto a la cultura del ahorro futuro en niños, niñas y adolescentes.

Fuente: Prodvision.org, (2018)
Elaborado por: Curipallo (2022)

Tabla 2. *Productos de la cooperativa de ahorro y Crédito PRODVISIÓN*

Créditos:	
Microcréditos Minoristas.	Aplica desde los 100.00 \$ hasta los 1000.00 \$
Acumulación Simple	Aplica desde el monto 1001.00\$ hasta los 10000.00\$
Acumulación Amplia.	Aplica desde el monto 10000.00\$ en adelante
Crédito de emprendimiento.	Aplica desde el monto de 1000.00 \$ hasta los 5000.00 \$

Fuente: Prodvision.org, (2018)
Elaborado por: Curipallo (2022)

Todos estos créditos aplicados a las tasas de interés más bajas en el mercado financiero nacional, siendo seguros y eficientes aprobados en un tiempo de 24 horas, sin base ni garante.

Tabla 3. *Productos de la cooperativa de ahorro y Crédito PRODVISIÓN*

INVERSIONES	
Inversiones A plazo fijo.	Se aplica las tasas más altas existentes en el mercado los socios pueden retirar sus inversiones en la sucursal de su preferencia.

Fuente: Prodvision.org, (2018)
Elaborado por: Curipallo (2022)

1.1.1.5 Detalles legales

La cooperativa de ahorro y crédito ‘‘PRODVISIÓN’’ se rige en las normas y principios establecidos en la Ley orgánica de economía popular y solidaria. Por otra parte, también se establece las disposiciones legales señaladas a continuación:

- Reglamentos internos
- Estatutos
- Manual de procesos
- Disposiciones legales establecidos por la cooperativa ‘‘PRODVISIÓN’’
- Ley de régimen Tributario
- Constitución de la república del Ecuador
- Código de trabajo

1.1.1.6 Marcas y logos

Gráfico 2: Logo de la cooperativa de ahorro y Crédito PRODVISIÓN

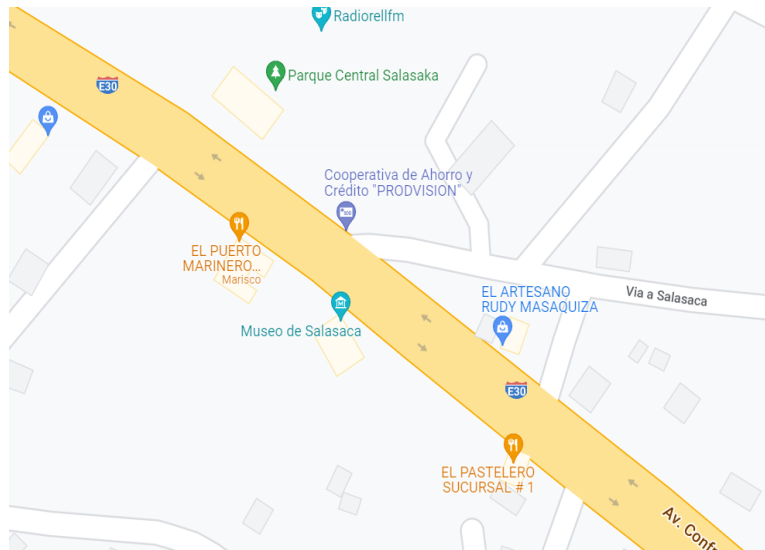


Fuente: Cooperativa de ahorro y crédito PRODVISIÓN (2022)

1.1.1.7 Ubicación

La cooperativa de ahorro y crédito PROVISIÓN se encuentra ubicada en Salasaca centro (vía a Baños) junto a la información turística.

Gráfico 3: Dirección de la cooperativa de ahorro y Crédito PROVISIÓN



Fuente: Google maps dirección Cooperativa de ahorro y crédito PROVISIÓN (2022)

1.1.2 Descripción del entorno

1.1.2.1 La crisis de la COVID-19 es una amenaza para la estabilidad financiera

La pandemia provocada por el virus Sars Cod 2 o conocido mundial mente como COVID 19 ha desatado una grave crisis humana sanitaria. Como se sabe las naciones del mundo en su a fan de aplicar las medidas necesarias para mitigar la propagación del virus. Han agotado recursos desencadenando una crisis económica afectado así a la estabilidad financiera en el mundo.

Para Adrian & Natalucci (2020) en donde señalan que la pandemia por el COVID 19 ha ocasionado daños severos de tal manera que ha desplazado de manera significativa hacia la izquierda la distribución del crecimiento económico a nivel mundial. Afirmando que hay una probabilidad de un 5% en donde el crecimiento mundial caiga en -7,4 %. En donde los mercados emergentes suelen ser los más afectados con una pérdida importante de unos 100000 millones lo que representa el 0,4% de su PIB. Del mismo modo, Serafino , Alfaro , & Cardozo (2021) mencionan que estamos pasando por una de las recesiones económicas más graves de los últimos siglos en donde los países más afectados por la pandemia son los pertenecientes América Latina. Remarcando que existen bajos niveles de crecimiento, mayor deterioro de los indicadores sociales, baja capacidad estatal. Desencadenando el efecto del decrecimiento del producto interno bruto en un 19.1%. Así también, se menciona que la tasa de desempleo creció en el segundo trimestre del año 2020 en un 13,1% en cuanto se refiere a la población activa económica mente.

Debido a las necesidades del ambiente competitivo en que se encuentra el sector financiero a causa del COVID 19 se manifiesta que es de vital importancia realizar un control de las operaciones que integran una entidad financiera. De esto depende la correcta toma de decisiones reflejándose así en la calidad de los servicios y productos que ofrece. Por otra parte, se dice que es de suma importancia aplicar una auditoría de gestión siendo esta una Herramienta que permite medir la eficiencia y eficacia de los recursos que se mantienen y evaluar si se cumplen los objetivos establecidos por una entidad financiera.

1.1.2.2 El desempeño del sector financiero ayuda a la reactivación económica

Para Granizo (2021) el comportamiento de la economía en Ecuador para el año 2021 fue mejor de lo esperado ya que en el último informe presentado por el banco central del Ecuador se obtuvo una previsión de crecimiento de un 3.5 %. Todo esto, en relación a los datos obtenidos en meses y años anteriores a causa de la propagación del COVID 19. Por otra parte, citando al Informe rendición de cuentas Banco Central del Ecuador (2021) menciona que Ecuador junto a varios países que representan la economía mundial experimentaron efectos adversos protagonizados por la pandemia COVID 19.

Detectando efectos negativos en cuanto a la disminución de oferta y demanda para el país en el año 2020 esto significó un retroceso en producción e ingresos estimado de unos 7 años. En 2020 el producto interno bruto a nivel país fue de unos 66,281 millones siendo una cifra baja en comparación al año 2013 con unos 67,546 millones.

De esta manera el sistema nacional financiero demostró ser de suma importancia en la reactivación económica del país. Gracias a los servicios que prestan como la captación de recursos de los clientes en forma de depósitos han demostrado ser eficientes en el manejo y protección los depósitos ganándose la confianza de los clientes.

1.1.2.3 Importancia de una auditoría de gestión en los procesos administrativos

La cooperativa de ahorro y crédito PRODIVISION se encuentra actual mente ubica en la parroquia Salasaka perteneciente al cantón Pelileo nace de la idea de 13 jóvenes emprendedores. Cuyo interés es ayudar con el financiamiento de pequeños créditos a las personas pertenecientes a los sectores rurales y urbanos marginales sectores olvidados por la banca tradicional. En sus años de vida institucional se ha constituido como un referente de desarrollo económico para el país demostrando capacidad y liquides de esta manera ayudado a mejorar la calidad de vida de sus acreedores.

En la cooperativa de ahorro y crédito PRODIVISIÓN hasta la fecha no se le aplicado una auditoría de gestión siendo esta una herramienta de gran ayuda puesto que permite realizar un estudio. Cuya finalidad es evaluar y medir el grado de eficiencia y eficacia aplicados a los procesos, así como la economía de la entidad. Por ello se ha determinado factible aplicar esta auditoría que servirá para identificar falencias en los procesos con el objeto de brindar soluciones necesarias e inmediatas con la finalidad de alcanzar los objetivos establecidos por la entidad.

Zambrano, Álvarez, & Yoza (2021) Una Auditoría de gestión se rige en establecer y evaluar la eficacia, eficiencia y la calidad con la que se aplican los procesos dentro de una entidad, de la misma manera provea un estudio profundo sobre los inconvenientes administrativos detectados después de aplicar procedimientos y técnicas de auditoría. Por otra parte, se dice que la Auditoría de gestión examina información mediante un enfoque dirigido a la productividad siendo estos aplicados en la mejora de los procesos en cuanto a eficiencia, eficacia y calidad permitiendo a los directores de la entidad una efectiva toma de decisiones Rodríguez Cruz & Pinto (2018).

1.1.3 Justificación

De acuerdo con Merchán Ponce , y otros (2018) la auditoría de gestión permite analizar, diagnosticar y asesorar mediante recomendaciones enfocadas al desarrollo eficiente y eficaz de las actividades. En este sentido Ojeda & Carmona (2013) señala que el motivo fundamental por el que una entidad debería aplicar una auditoría de gestión es esencial permitiendo hacer cambios en la gestión de la organización. Por lo antes mencionado se aplicará la auditoría de gestión para medir el nivel de eficiencia y eficacia en los procesos aplicados en la cooperativa de ahorro y crédito PRODVISIÓN.

En el presente proyecto integrador se consideró como mejor opción realizar una auditoría de gestión en la cooperativa de ahorro y crédito Dorado Ltda. Considerando para su realización como metodología de aplicación las fases de auditoría de gestión: Fase I Planificación, Fase II Ejecución, Fase III comunicación de resultados. También, se aplicó el modelo coso para medir de esta manera el control interno, Indicadores de gestión para determinar la eficiencia y eficacia con la finalidad de determinar el cumplimiento de normativas internas y gubernamentales. Todo esto con el fin de determinar el cumplimiento de objetivos y metas institucionales.

La idea de realizar un proyecto integrador en la cooperativa de ahorro y crédito PRODVISIÓN nace de la necesidad de determinar la eficiencia y eficacia derivados de los procesos aplicados en la gestión de la cooperativa. Para examinar los objetivos empresariales y determinar la realidad de la gestión. Es por ello, que se puede confirmar que la auditoría de Gestión es un instrumento útil que permite examinar las operaciones de las entidades recomendando su aplicación como estrategia de mercado.

Para Redondo, Llopart, & Duran (1996) la auditoría de gestión es una herramienta de gran validez e importante que se suele utilizar en las empresas con el objetivo de medir, controlar y diagnosticar. A su vez, expresar recomendaciones que estén acorde a los procesos que se manejan en la cooperativa de ahorro y crédito PRODVISIÓN. Para lograr alcanzar el cumplimiento de los objetivos planteados en el plan estratégico.

Con la realización de este proyecto integrador se aspira a ser de gran apoyo para la cooperativa de ahorro y crédito PRODVISIÓN. Todo esto enfocado principalmente al ámbito laboral y desarrollo productivo de tal manera que esta sea eficiente y eficaz aportando mediante el grupo de investigación conocimientos aplicados a una entidad real del sector financiero. Así también, este proyecto integrador permitirá al estudiante investigador adquirir experiencia para su futura vida laboral permitiendo desempeñarse de manera adecuada en el campo que le compete. Por otro lado, será beneficiado también todo aquel investigador que haga uso de este trabajo investigativo que pretende servir como base para futuras investigaciones ya que la información utilizada es relevante.

1.1.4 Objetivos

1.1.4.1.- Objetivo General

- Ejecutar la auditoría de Gestión en la Cooperativa ahorro y crédito PRODVISIÓN

1.1.4.2.- Objetivos específicos

- Elaborar la planificación de la auditoría de Gestión
- Realizar la auditoría Gestión, para la obtención de evidencias suficientes y competentes que sustenten los resultados.

- Comunicar los resultados de la auditoría Gestión a través del informe para la toma de decisiones de la alta gerencia

1.2. Revisión de la literatura

1.2.1 Teoría clásica de la administración y su incidencia en las organizaciones

El desarrollo del presente proyecto integrador se basará en la teoría clásica de administración de Henry Fayol (1916) en la cual se hace referencia a las funciones básicas que debe poseer una entidad para desarrollar eficiencia. Fayol expone un enfoque universal sobre la empresa enfocándose en temas como la estructura organizacional y anatomía, primordiales para la organización y dirección de una empresa. Además, de acuerdo con Espinoza (2009) se tomará como referencia las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas (NAGA) ya que son principios que se deben tomar en cuenta al momento de desarrollar trabajos de auditoría. En este sentido Sanchez (2022) menciona que las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas (NAGA) estipulan y responden a los principios que rigen a todo Auditor profesional al momento de desarrollar fases de auditoría. Encontrando una serie de lineamientos metodológicos para salvaguardar los datos e información obtenida asegurando que el trabajo del auditor sea formal y coherente.

De acuerdo con Merchán y otros (2018) la auditoría de gestión permite analizar, diagnosticar y asesorar mediante recomendaciones enfocadas al desarrollo eficiente y eficaz de las actividades. En este sentido Ojeda & Carmona (2013) señala que el motivo fundamental por el que una entidad debería aplicar una auditoría de gestión es esencial permitiendo hacer cambios en la gestión de la organización. Por lo antes mencionado se aplicará la auditoría de gestión para medir el nivel de eficiencia y eficacia en los procesos aplicados en la cooperativa de ahorro y crédito Provisión Ltda.

1.2.2. Auditoría

Para Westreicher (2021) La Auditoría es la manera en que se emplean los conocimientos sobre los principios de la ciencia de la contabilidad, donde se evalúan el patrimonio alcanzado en bienes, el trabajo realizado y los frutos obtenidos de una entidad.

Gráfico 4: Concepto de auditoría



Fuente: Westreicher (2021)
Elaborado por: Curipallo (2022)

1.2.2.1 Objetivos de la auditoría

De acuerdo con Biler (2017) El objetivo primordial de una auditoría es realizar una evaluación a la información de la entidad de manera que se pueda tomar decisiones sobre el estado de la misma.

- Determinar si existe un sistema que proporcione información certera y confiable para el control.
- Constatar la correcta utilización de los recursos de la entidad.
- Constatar la eficiencia de los procesos aplicados en las operaciones de la entidad.
- Constatar la aplicación y cumplimiento de políticas adecuadas en la entidad.

1.2.2.2 Auditoría y su clasificación

Bernal (2021) menciona que la auditoría puede dividirse según el objeto de investigación en:

Tabla 4. Clasificación de la auditoría

<i>Clasificación</i>	<i>Descripción</i>
<i>Interna</i>	Es de carácter interno los mismos colaboradores de la entidad la aplican, evaluando los procesos y métodos verificando su coherencia con las normas internas de la entidad.
<i>Externa</i>	Se caracteriza por evaluar las cuentas y el balance anual, lo aplica un Auditor externo, se evalúa cual es la realidad de la entidad.

Fuente: Bernal (2021)

Elaborado por: Curipallo (2022)

1.2.2.3 Tipos de auditoría

Tabla 5. Tipos de auditoría

<i>Tipos de Auditoría</i>	<i>Descripción</i>
<i>Auditoría Operativa</i>	La realiza un especialista en la materia puede ser (interno o externo) el objetivo es evaluar la gestión de la entidad en cuanto eficiencia y eficacia.
<i>Auditoría Gubernamental</i>	La realiza un equipo enviado por la contraloría general del estado, se evalúa el Área Administrativa su ejecución y gestión conforme a la ley manda

Auditoría Informática

Se aplica una evaluación a los sistemas y redes Informáticas que posee una entidad para determinar si existe riesgo en seguridad y funcionamiento.

Auditoría Integral

El especialista aplica un examen especial para evaluar el estado financiero, estructural y control interno con el cumplimiento de objetivo estratégicos trazados conforme a la ley

Auditoría Financiera

El Auditor analiza los estados financieros y comprueba que las transacciones y registros sean reales.

Auditoría de Gestión

Un especialista Auditor realiza un examen de las actividades que se lleva a cabo en la entidad puede ser en su totalidad o a una parte de ella siempre que esté relacionado al cumplimiento de los objetivos estratégicos.

Fuente: Bernal (2021)

Elaborado por: Curipallo (2022)

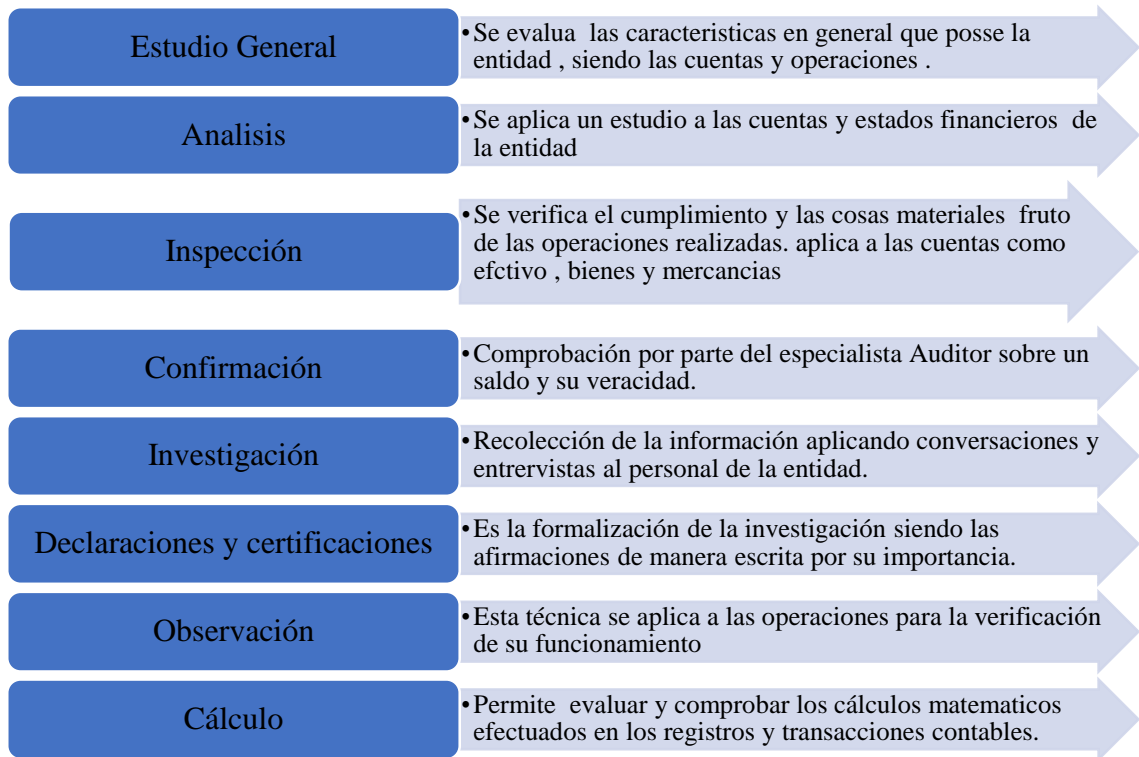
1.2.2.4 Importancia de la auditoría

Para Medrano (2021) la aplicación de una Auditoría sea está en una pequeña o grande entidad es de suma importancia ya que permite optimizar las operaciones y generar ahorro de costos en la producción. Por otra parte la auditoría ayuda a que se establezca medidas para el control de la gestión y el rendimiento financiero.

1.2.2.5 Técnicas de auditoría

Para Alatrística (2019) las técnicas de auditoría son métodos y pruebas que el auditor aplica para recolectar la información siendo está comprobada y evaluada para que el especialista pueda emitir una opinión. Por otra parte se dice que las técnicas son las herramientas que el auditor aplica para la ejecución de su trabajo.

Gráfico 5: Técnicas de auditoría



Fuente: Alatrística (2019)

Elaborado por: Curipallo (2022)

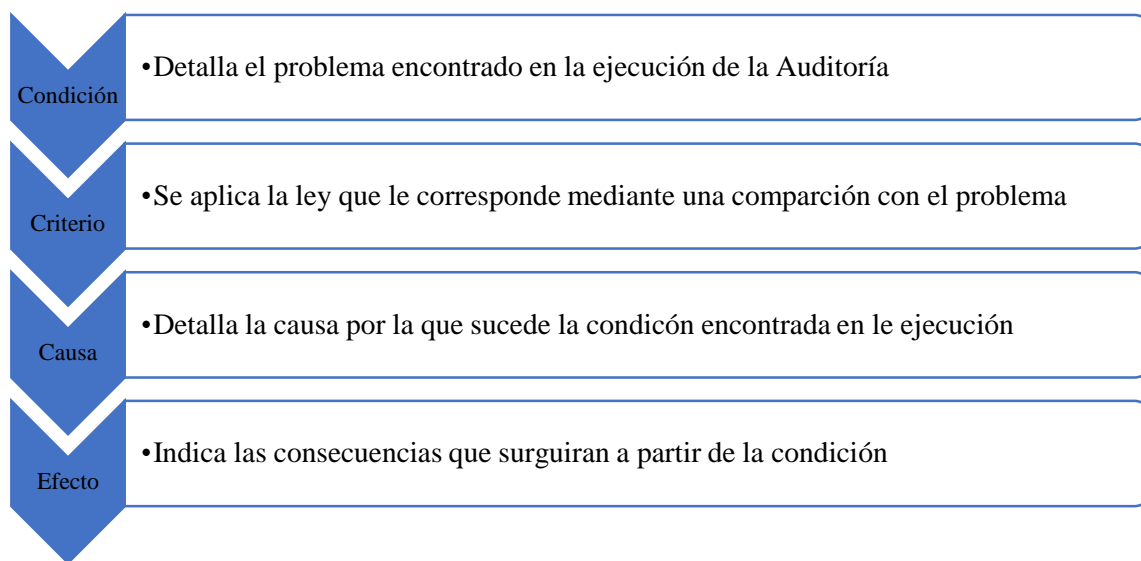
1.2.2.6 Ambiente de control

Se denomina ambiente de control al conjunto de normas y procesos estructurados que formará parte del Sistema de Control interno Alonso (2022). En toda entidad es de importancia porque proporciona disciplina y una estructura que sirva de apoyo. El ambiente de control está dirigido hacia la gerencia y personal en la consecución de las metas y objetivos institucionales. Por otro lado, para Romero (2012) el ambiente de control se evalúa la integridad, valores éticos practicados por la entidad y la estructura organizacional. Así como, también la responsabilidad en la asignación de roles para medir eficiencia y eficacia en su desarrollo.

1.2.2.7 Hallazgo de auditoría:

De acuerdo con Restrepo (2018) los hallazgos de Auditoría son resultado de la ejecución del proceso de auditoría en la gestión de la entidad auditada. De manera que se evidencia cumplimiento y alcance de las actividades planteadas en desarrollo de la auditoría.

Gráfico 6: Hallazgo y sus elementos



Fuente: Restrepo (2018)

Elaborado por: Curipallo (2022)

1.2.2.8 Evidencia de auditoría:

Para Valencia (2022) , la evidencia de auditoría señala la comprobación indudable de los hallazgos en la ejecución de la auditoría, siendo un componente clave para para que el auditor formule los juicios y conclusiones.

Gráfico 7: Evidencia de auditoría (tipos)

Evidencia Documental	Evidencia Analítica	Evidencia Testimonial
<ul style="list-style-type: none">• De carácter Electrónico y físico	<ul style="list-style-type: none">• Constatación de Cálculos y procesos	<ul style="list-style-type: none">• De entrevistas realizadas a los funcionarios de la entidad

Fuente: Valencia (2022)
Elaborado por: Curipallo (2022)

1.2.2.9 Papeles de trabajo clasificación

De acuerdo con García (2009), quien menciona que los papeles de trabajo no son nada más que los documentos recopilados por el auditor de manera que estos constituyan el total de la información utilizada. Así como también las pruebas realizadas en el desarrollo de la auditoría abarcando las decisiones tomadas por el auditor para dar a conocer su opinión.

Se clasifican en:

Archivo permanente: Papel de trabajo integrado por documentos y cédulas formando un expediente con la finalidad que sirvan de apoyo para futuras auditorías así de esta manera se evitara duplicaciones y transcripciones de cedulas.

Expedientes de papeles de trabajo: El auditor se dispone a elaborar los papeles de trabajo después de realizar una evaluación de la información dispuesta para auditoría.

Estos papeles de trabajo se clasifican en Cedula sumarias, analíticas y sub analíticas.

Tabla 6. *Clasificación de las cédulas*

Clasificación de las cédulas	Aplicación
Cédula Sumaria:	Mediante las cédulas sumarias se conseguirá datos en forma general de los procedimientos, cifras y conclusiones pertenecientes a un equipo de otras cédulas.
Cédula Analítica:	Detalla un método de inspección que se aplica a los elementos seleccionados para cada validación y revisión señalando su veracidad o incertidumbre con marcas de auditoría.
Cédula Sub analítica:	Evalúa con mayor determinación las ideas para de esta manera dar a entender los pasos adicionales que se pueden aplicar en las cédulas analíticas.

Fuente: Garcia (2009)

Elaborado por: Curipallo (2022)

1.2.3. Auditoría de gestión:

Es el análisis organizativo de las actividades que realiza una entidad siendo este en su totalidad o a una parte de ella siempre que esté relacionado al cumplimiento de los objetivos específicos de Armas García (2008). Por otra parte, este análisis consta de tres objetivos especiales para determinar lo que es funcionamiento, detectar las oportunidades de mejora y perfeccionamiento. Para, implementar mejoras provenientes de recomendaciones.

Según Armas García (2008) los objetivos de la auditoría de Gestión son:

- Evaluar la economía, así como la eficiencia y eficacia de las entidades.
- Evaluar el cumplimiento de las políticas gubernamentales.
- Evaluar el cumplimiento de los objetivos y resultados obtenidos en operaciones.

1.2.3.1 Modelo COSO

El COSO fue creado para dotar de seguridad en el cumplimiento de los objetivos y metas institucionales Alonso (2022). Por lo que, para Pernasetti F (2015) el modelo coso sirve para tratar de mitigar el riesgo de una manera inteligente con el objetivo de preservar el rendimiento y rentabilidad siempre cumpliendo con las normas internas y gubernamentales. De tal manera, que mediante, el COSO se sigue un proceso avalado y realizado por la junta de directores, administración y gerencia de la empresa para evaluar la entidad y sus procesos.

Componentes del COSO para medir la eficacia de la entidad:

- Evaluación del riesgo
- Ambiente de control
- Actividades de Control
- Monitoreo

1.2.4 Indicadores de gestión

Según Gaytán (2019) Son parámetros que permiten medir el grado de cumplimiento de procesos o actividades como ejecución de operaciones de una entidad en relación a la eficiencia, efectividad y economía.

Monroy & Simbaqueba (2017) mencionan los siguientes indicadores de gestión:

Tabla 7. *Tipos de indicadores de gestión*

<i>Tipo de Indicadores</i>	<i>Concepto</i>
<i>Eficiencia</i>	Eficiencia tiene que ver con la actitud y la capacidad para ejercer un trabajo empleando el mínimo de recursos.
<i>Eficacia</i>	Eficaz está ligado directamente con el cumplimiento de un propósito. Los indicadores de eficacia se relacionan con las razones y la capacidad en cumplimiento trabajos.
<i>Economía</i>	Permite medir la gestión económica que posee una empresa aplicando indicadores que evalúen el estado financiero real.

Fuente: Monroy & Simbaqueba (2017)

Elaborado por: Curipallo (2022)

1.2.4.1 Ejemplos de indicadores de gestión

Eficiencia	
Recuperación de cartera	$\frac{\text{Cantidad de creditos cancelados}}{\text{Cantidad de creditos otorgados}}$
Cartera de crédito vencida	$\frac{\text{Total cartera vencida}}{\text{Cartera de credito total}}$
Eficacia	
Actividades Realizadas	$\frac{\text{Cantidad de Actividades gestionadas}}{\text{Cantidad de Actividades Proyectadas}}$
Incumplimiento de Requisitos	$\frac{\text{Cantidad de requisitios aplicados}}{\text{Cantidad de requisitios establecidos}}$
Economía	
Endeudamiento del Activo	$\frac{\text{Total Pasivo}}{\text{Total Activo}}$

Fuente: Monroy & Simbaqueba (2017)

Elaborado por: Curipallo (2022)

CAPITULO II

METODOLOGÍA

2.1. Descripción de la metodología

2.1.1. Unidad de análisis

Este proyecto integrador tuvo como unidad de análisis a la cooperativa de ahorro y crédito Provisión Cooperativa que hace parte del sistema financiero nacional. Perteneció al segmento 4 cuya matriz está ubicada en la ciudad de Pelileo en las calles AV Padre Jorge Chacón y José Mejía. Además, tiene 3 oficinas una ubicada en la parroquia Salazaka del cantón Pelileo y dos en la provincia de Galápagos específicamente en las islas Santa Cruz e Isla San Cristóbal.

Para el desarrollo de este proyecto integrador se aplicará la metodología fases de auditoría, mediante fuentes y herramientas de investigación se buscará establecer un conocimiento adecuado de la entidad. De la misma manera, se obtendrá suficiente información para el desarrollo de la Auditoría de Gestión permitiendo establecer la eficiencia y eficacia de los procesos aplicados. Para el cumplimiento de metas y objetivos.

2.1.2. Fuentes y técnicas de recolección de información

Para Miranda & Acosta (2015) las fuentes de información son aquellos canales por los cuales circula la información que cubre las necesidades del conocimiento de un problema planteado mismo que será empleado para ejecutar los objetivos determinados. Para la realización y desarrollo de este proyecto de investigación se utilizó información de primera mano que fue obtenida a través de encuestas, entrevistas y análisis de documentos. Suministrados por personal de la entidad Cooperativa de ahorro y crédito Provisión. Por otra parte, también empleamos información secundaria como fuente de apoyo basándonos en informes publicados, repositorios, investigaciones previas y libros que tuvieron relación al tema investigado.

Fuentes Primarias. -

Para Martínez (2018) Son todos aquellos contactos que proporcionan una información de primera mano sobre el sujeto de estudio siendo esta información verídica sin que se haya filtrado anterior mente.

Tabla 8. *Lista de Trabajadores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito PROVIDISIÓN*

N°	Nombre	Cargo
1	Andrés Masaquiza	Gerente General
2	Fany Caizabanda	Contador
3	Oscar Curichumbi	Secretario
4	Jorge Masaquiza	Cobranzas
5	Marco Telenchana	Asesorías
6	Jorge Masaquiza	Créditos
7	Daniel Moreta	Jefe de agencia
8	Darwin Masaquiza	RR HH

Fuente: Provisión (2022)

Elaborado por: Curipallo (2022)

Entrevista

La entrevista es una técnica utilizada en las investigaciones ya que permite procedimientos para obtener datos de manera rápida y sencilla, siendo eficaz Casas, Repullo & Campos (2022) Dando, una idea de la importancia que tiene este procedimiento investigativo ofreciendo un amplio campo para su aplicación en la recolección de la información sobre un gran esquema de temas y cuestiones a la vez. Para, la aplicación del cuestionario este debe tener fiabilidad y valides.

Se aplicó al señor gerente de la cooperativa Provisión mediante un cuestionario estructurado con preguntas abiertas que arrojen una respuesta amplia para el mejor conocimiento de la entidad. Las preguntas plasmadas sirvieron para establecer un conocimiento preliminar del entorno de la cooperativa, el ambiente laboral,

procedimientos y procesos de operación que permitirán conocer a profundidad el accionar de la entidad.

Tabla 9. *Cuestionario de la entrevista*

Preguntas	Dimensión
1.- ¿En qué segmento y a que organismo se rige la cooperativa?	Entorno de control
2.- ¿Mencione el horario de atención para los clientes?	Entorno de control
3.- ¿Cuál es la actividad principal de la entidad y a hacia qué sector se dirigen los servicios?	Actividad de monitoreo y Supervisión
4.- ¿Mencione los objetivos principales de la cooperativa?	Actividad de monitoreo y Supervisión
5.- ¿A qué normativa se rige la cooperativa?	Actividades de control
6.- ¿Posee la cooperativa un Plan Estratégico?	Actividades de control
7.- ¿Posee la Cooperativa un organigrama Organizacional?	Sistemas de Información Y comunicación
8.- ¿Posee la cooperativa un sistema de control interno?	Sistemas de Información Y comunicación
9.- ¿La cooperativa el desarrollo de sus actividades aplica normas internacionales de información Financiera?	Evaluación de los riesgos
10.- ¿Se aplicado en la Cooperativa en periodos anteriores una Auditoría?	Evaluación de los riesgos

Fuente: Cantuña (2015)

Elaborado por: Curipallo (2022)

Encuesta

Se aplicó mediante un cuestionario estructurado por preguntas cerradas de escala de si o no a los funcionarios de los distintos departamentos de la cooperativa para de esta manera establecer mediante las preguntas planteadas un conocimiento preliminar de la cooperativa las funciones y procesos que se manejan de esta manera determinar el ambiente laboral y otros temas de interés que servirán para la investigación.

Tabla 10. Preguntas del cuestionario y escalas

Preguntas Área de Contabilidad	Escala
1.- ¿Se ha implementado indicadores que posibiliten medir el cumplimiento de objetivos?	1. Si 2. No
2.- ¿Se ha dado a conocer la misión, visión, objetivos, así como las políticas al personal de la cooperativa	1. Si 2. No
3.- ¿La junta General es elegida mediante votación de los socios?	1. Si 2. No
4.- ¿Se da la oportunidad de integrar nuevos socios a la cooperativa?	1. Si 2. No
5.- ¿Posee la cooperativa proyectos dirigidos al apoyo y desarrollo social?	1. Si 2. No
6.- ¿La cooperativa mantiene un registro actualizado de sus activos fijos?	1. Si 2. No
7.- ¿la cooperativa ha realizado programas de bienestar social y educación?	1. Si 2. No
8.- ¿La cooperativa establece un presupuesto?	1. Si 2. No
9.- ¿La junta General de socios de la cooperativa establece plazos previstos para reunirse conforme lo establecido en el ámbito reglamentario?	1. Si 2. No
10.- ¿En la cooperativa se han establecido valores mínimos de aportaciones para los socios?	1. Si 2. No
11.- ¿La cooperativa cuenta con un Auditor Interno?	1. Si 2. No
12.- ¿En la cooperativa existe personal que, de mantenimiento a equipos informáticos, oficina e instalaciones?	1. Si 2. No
13.- ¿Se ha realizado un control financiero, Administrativo y económico a las sucursales que posee la Cooperativa?	1. Si 2. No

Fuente: Mosquera (2017)

Elaborado por: Curipallo (2022)

Tabla 11. Preguntas del cuestionario y escalas

Preguntas Área de RR HH	Escala
1.- ¿Se ha indicado a los funcionarios las actividades que debe desempeñar?	1. Si 2. No
2.- ¿La entidad Posee indicadores de gestión para medir el rendimiento del personal?	1. Si 2. No
3.- ¿Se ha implementado capacitaciones para el personal?	1. Si 2. No
4.- ¿En caso de existir Puestos vacantes la cooperativa realiza un proceso de selección de postulantes?	1. Si 2. No
5.- ¿Existe algún sistema implementado para el Control de asistencia de los funcionarios?	1. Si 2. No
6.- ¿Se ha implementado manuales o políticas Salariales?	1. Si 2. No
7.- ¿Se evalúa Psicológica mente al personal de la institución?	1. Si 2. No
8.- ¿El expediente del personal es Actualizado constantemente?	1. Si 2. No
9.- ¿El personal de entidad es supervisado y controlado Constantemente?	1. Si 2. No
10.- ¿El pago de Sueldos y Salarios es controlado oportunamente?	1. Si 2. No
11.- ¿El cargo que ejecutan los funcionarios es de acuerdo a su formación Académica?	1. Si 2. No

Fuente: Mosquera (2017)

Elaborado por: Curipallo (2022)

Tabla 12. Preguntas del cuestionario y escalas

Preguntas Área Crédito y Cobranza	Escala
1.- ¿Se ha implementado normas internas que se apliquen a la otorgación de un crédito?	1. Si 2. No
2.- ¿Para otorgar un crédito se evalúa el buró de crédito de un cliente?	1. Si 2. No
3.- ¿Se evalúa que los créditos otorgados sean destinados para los fines previstos?	1. Si 2. No
4.- ¿Se da seguimiento y notifica a los clientes con pagos atrasados y estado de morosidad?	1. Si 2. No
5.- ¿Se establece refinanciamiento de créditos para recuperar cartera?	1. Si 2. No
6.- ¿Se evalúa las actividades económicas del cliente antes de otorgarle un crédito?	1. Si 2. No
7.- ¿La cooperativa cuenta con la documentación necesaria del socio para otorgarle un crédito?	1. Si 2. No
8.- ¿Se evalúa las tasas de interés del mercado constantemente?	1. Si 2. No
9.- Se realizan constantemente un análisis y evaluaciones del componente Cuentas por Cobrar para mitigar riesgos de perdida de la Empresa?	1. Si 2. No
10.- ¿Se realiza seguimiento y control al departamento de crédito?	1. Si 2. No

Fuente: Mosquera (2017)

Elaborado por: Curipallo (2022)

Tabla 13. Preguntas del cuestionario y escalas

Preguntas Área Crédito y Cobranza	Escala
1.- ¿En el manual de créditos se ha implementado algún proceso de cobranza?	1. Si 2. No
2.- ¿Se ha implementado procesos para dar a conocer al socio y su garante sobre el vencimiento del plazo de pago de su cuota?	1. Si 2. No
3.- ¿Se Aplica un seguimiento que se encuentran en demanda judicial?	1. Si 2. No
4.- ¿Se generan reportes acerca de los créditos vencidos y el estado de recuperación de cartera?	1. Si 2. No
5.- ¿Se establece refinanciamiento de créditos para recuperar cartera?	1. Si 2. No
6.- ¿Se evalúa las actividades económicas del cliente antes de otorgarle un crédito?	1. Si 2. No
7.- ¿En la Entidad se efectúa la gestión de cobro fuera de las instalaciones de la entidad?	1. Si 2. No
8.- ¿La gerencia participa en el seguimiento de cobros a créditos?	1. Si 2. No
9.- ¿Se realizan constantemente un análisis y evaluaciones del componente Cuentas por Cobrar para mitigar riesgos de pérdida de la Empresa?	1. Si 2. No
10.- ¿Se realiza seguimiento y control al departamento de crédito y Cobranza?	1. Si 2. No
11.- ¿Se evidencia la gestión de cobranza de créditos antes de las fechas de vencimientos	1. Si 2. No
12.- ¿La recuperación de cartera está bajo responsabilidad del oficial de crédito?	1. Si 2. No

Fuente: Mosquera (2017)

Elaborado por: Curipallo (2022)

2.1.3. Fases del desarrollo

Para aplicar una Auditoría de Gestión se deben elaborar un archivo permanente y un archivo corriente procedimientos que servirán para desarrollar las fases de la auditoría siguientes:

Tabla 14. *Fases de la auditoría de gestión*

Fase	Evidencia	Resultados Obtenidos
Fase I Conocimiento Preliminar	Evaluación Preliminar de la cooperativa. Obtención información de la cooperativa Provisión de la Documentación preliminar	Planificación Preliminar Nivel de confianza matriz Enfoque de Auditoría
Fase II Planificación	Evaluación de control interno	Memorándum de Planificación. Cuestionario Control interno COSO. Matriz nivel de confianza Enfoque de Auditoría.
Fase III Ejecución	Recolección de evidencia suficiente y documentos Aplicación y análisis de la encuesta a los funcionarios de la entidad. Aplicación pruebas de cumplimiento, sustantivas	Aplicación de los indicadores de gestión Hoja de Hallazgos.
Fase IV Comunicación	Elaboración de un informe borrador Comunicación de resultados	Informe final de Auditoría consta

	A gerencia	conclusiones	y
	Informe final	recomendaciones	
Fase V seguimiento	Cronograma y verificación de acciones correctivas	Seguimiento del cronograma	

Fuente: Armas (2008)

Elaborado por: Curipallo (2022)

Fase I de la Planificación:

Armas (2008) hace referencia a la estrategia que se va a realizar en referencia al programa de actividades a ejecutar para el desarrollo de auditoría. En donde, se recolecta información que sirva para conocer el entorno de la entidad. Para, determinar el quehacer y conocer el sistema de control interno.

Fase II de Ejecución:

En esta fase el auditor desarrolla la planificación descrita en la primera fase en donde mediante la información recolectada y conocimiento de la entidad auditada. Este emitirá una razón sobre la gestión de la entidad tomando en cuenta el cumplimiento de objetivos y metas trazados por la institución. Además, en esta fase se realizan actividades para determinar pruebas de control siendo estas sustantivas y analíticas. Se aplican los indicadores de gestión y posterior mente su interpretación lo cual permitirá identificar y formular los hallazgos. Así como también, la organización de papeles de trabajo que mediante una hoja de hallazgos se valida y evalúa la evidencia para determinar resultados.

Fase III Informe

En esta fase se elaborará el informe que contendrá los criterios, causas y efectos de los hallazgos encontrados. Así También, una recomendación del auditor permitiendo conocer a la entidad auditada los resultados de la Auditoría. Lo que, permitirá aplicar mejoras correspondientes a lo que es eficiencia, eficacia y posteriormente su economía.

Fase de Seguimiento:

Esta fase es consecutiva a la presentación del informe el auditor hace un seguimiento a la entidad auditada para constatar el cumplimiento de las recomendaciones dispuestas en el informe final. Y verificar si se han cumplido con los plazos determinados.

Cabe mencionar que esta fase no aplicará en el desarrollo de este proyecto integrador. Ya que el plazo para el desarrollo del mismo es muy corto de tal manera que solo se ejecutará hasta la fase 3 presentación del informe.

CAPÍTULO III

DESARROLLO

3. Introducción:

Para el desarrollo, análisis del presente proyecto integrador y ejecución de este capítulo se aplicó una Auditoría de Gestión en la cooperativa de ahorro y crédito Provisión acorde a los objetivos establecidos en anteriores capítulos. De donde se ha obtenido resultados acordes al desarrollo y aplicación de cada una de las fases de Auditoría de Gestión. Lo que ha permitido al auditor adquirir un conocimiento preliminar sobre la entidad auditada mediante la aplicación y evaluación de cuestionarios de control interno en los componentes identificados como el Área de Contabilidad, Área de Créditos y Cobranza y Recursos Humanos para la ejecución de la Auditoría y plasmar los resultados obtenidos en un informe final.

Auditoría de gestión en la cooperativa
de ahorro y crédito

“PRODVISION”

3.1 Fase I:

Planificación preliminar

INFORMACIÓN DE LA EMPRESA	
NOMBRE DE LA EMPRESA:	Cooperativa de Ahorro y crédito “Prodvision”
TIPO DE AUDITORÍA:	Auditoría de Gestión
PERIODO AUDITADO:	Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2021

ÍNDICE DE REFERENCIA DE AUDITORÍA	
PLANIFICACIÓN PREELIMINAR	
REF./ PT	DESCRIPCIÓN
AP	Archivo Permanente
GVP	Guía de Visita Previa
MPE	Memorándum de Planificación
CCI	Cuestionario de Control Interno
EA	Enfoque de Auditoría
MR	Matriz de Riesgo
EA	Enfoque de Auditoría
PAG	Programa de Auditoría de Gestión
EJECUCIÓN	
A	ÁREA DE CONTABILIDAD
B	ÁREA DE CRÉDITO Y COBRANZA
C	ÁREA DE RECURSOS HUMANOS

MARCAS DE AUDITORÍA	
€	Información tomada para evidencia
©	Incumplimiento del control
∅	Porcentajes negativos

EQUIPO DE AUDITORÍA			
NOMBRE	INICIALES	CARGO	% DE PARTICIPACIÓN
Guido Hernán Tobar Vasco	GHTV	Supervisor	20%
Brian Joel Curipallo Sánchez	BJCS	Senior	80%

3.1.1 Archivo permanente

INFORMACIÓN DE LA EMPRESA	
NOMBRE DE LA EMPRESA:	Cooperativa de Ahorro y crédito “Prodvision”
TIPO DE AUDITORÍA:	Auditoría de Gestión
PERIODO AUDITADO:	Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2021

ÍNDICE DE REFERENCIA DE AUDITORÍA	REF. PT
Antecedentes	AP1
Domicilio, Misión, Visión, Valores	AP2
Fundamentos Legales	AP3
Estructura Organizacional	AP4
Manual de créditos y Cobranzas	AP5
Manual de funciones Área de Contabilidad	AP6

AP1

Antecedentes:

La Cooperativa de ahorro y crédito “Prodvision” es una entidad del sector financiero creada con el afán de ayudar al crecimiento y fortalecimiento, así como mejorar la calidad de vida y desarrollo económico de sus socios. Mediante los servicios que presta de esta manera brinda seguridad y confianza en todas las actividades que desempeña. Pertenecce al segmento 4 cuya matriz está ubicada en la ciudad de Pelileo en las calles AV Padre Jorge Chacón y José Mejía. Además, tiene 3 oficinas una ubicada en la parroquia Salazaka del cantón Pelileo y dos en la provincia de Galápagos específicamente en las islas Santa Cruz e Isla San Cristóbal.

Domicilio:

La Cooperativa de ahorro y crédito “Prodvision” se encuentra domiciliada en el cantón Pelileo perteneciente a la Provincia de Tungurahua localizada en las calles AV Padre Jorge Chacón y José Mejía. Además, tiene 3 oficinas una ubicada en la parroquia Salazaka del cantón Pelileo y dos en la provincia de Galápagos específicamente en las islas Santa Cruz e Isla San Cristóbal.

Misión. -

De acuerdo con Prodvision.org (2018) somos una cooperativa de ahorro y crédito que brinda soporte en microcréditos y emprendimientos basándonos en la innovación de procesos y sistemas siendo estos ágiles, oportunos para el desarrollo de la comunidad y los socios.

Visión. -

De acuerdo con Prodvision.org (2018) Ser líderes en el ámbito cooperativista del ahorro y crédito mediante la aprobación de microcréditos, teniendo mayor participación en el mercado insular, regional y local con un equipo de primera.

Valores:

- Confianza
- Honradez
- Responsabilidad
- Honestidad
- Transparencia
- Respeto

Objetivos:

- Mantener una comunicación asertiva y cercana con todos nuestros socios y clientes
- Educar a nuestros socios en la cultura de ahorro para mejorar el Sumak Kawsay.

Fundamentos legales

La cooperativa de Ahorro y Crédito “Prodvision” es una institución de intermediación financiera legalmente constituida por el acuerdo N° 2540 del consejo de desarrollo de las nacionalidades y pueblos Indígenas CODENPE. Con fecha del 15 de septiembre del año 2011. De esta manera, registrada en la SEPS (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria con número de registro N°. SEPS-ROEPS-2013-002581.

Nombre de la organización: Cooperativa de Ahorro y Crédito “PRODVISION”

RUC: 1891744443001

Provincia: Tungurahua

Cantón: San Pedro de Pelileo

Barrio: Comercial

Dirección: AV Padre Jorge Chacón y José Mejía.

Representante Legal: Jorge Manuel Masaquiza

Contador/a: Ing. Fanny Gloria Caizabanda Masaquiza

Número de socios: 2261

Número de clientes: 557

Número de oficinas: 3

Tabla 2.- Lista de trabajadores de la cooperativa de ahorro y crédito PRODVISIÓN

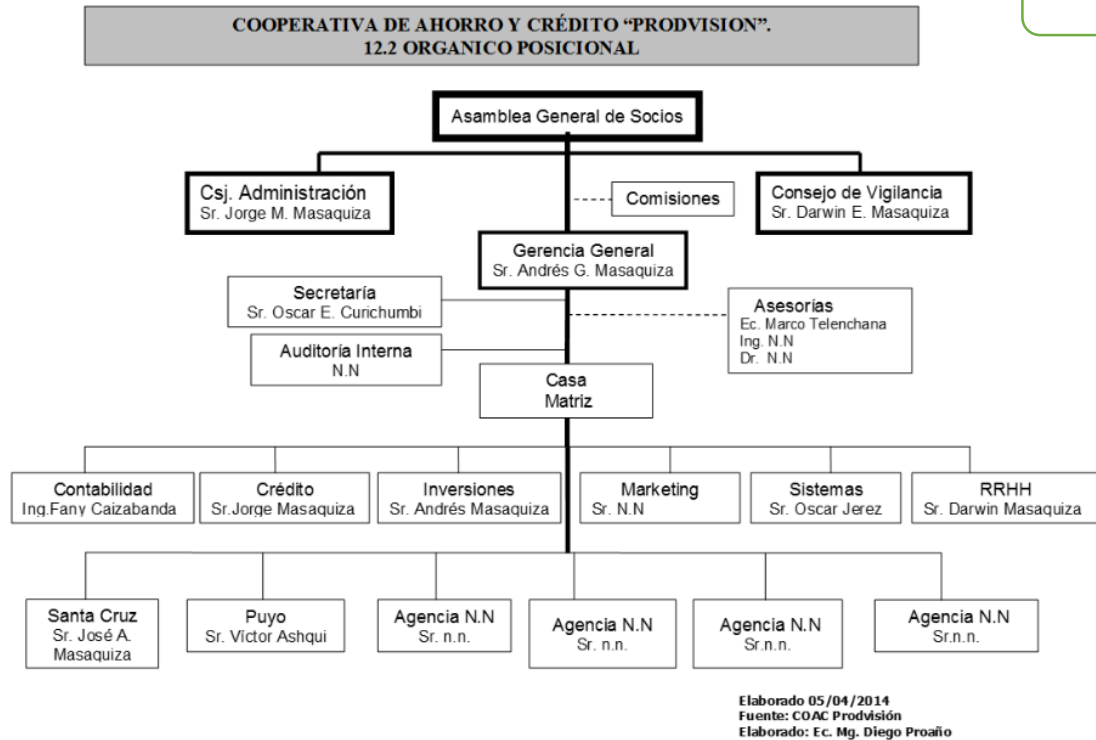
N°	Nombre	Cargo
1	Andrés Masaquiza	Gerente General
2	Fany Caizabanda	Contador
3	Daniel Moreta	Jefe de Agencia
4	Oscar Curichumbi	Secretario
5	Jorge Masaquiza	Cobranzas
6	Marco Telenchana	Asesorías
7	Jorge Masaquiza	Créditos
8	Oscar Jerez	Sistemas
9	Darwin Masaquiza	RR HH

Fuente: Prodvisión (2022)

Elaborado por: Curipallo (2022)

Estructura organizacional

AP4



A continuación, se detalla el contenido que se tiene en los manuales de crédito y cobranza. Que se podrán observar como evidencia en el apartado de anexos

Manual de créditos

AP5 1/3

1. Introducción
2. Objetivo General
3. Objetivos Específicos
4. Marco legal
5. Glosario de Términos
6. Alcance
7. Aprobación, Divulgación y Actualización
8. Políticas Generales
9. Políticas del Crédito
10. Determinación de los Sujetos de Crédito
 - 10.1 Persona Natural
 - 10.2 Persona Jurídica

- 11. Mercado Objetivo**
- 12. Proceso de Crédito**
 - 12.1 Promoción
 - 12.2 Análisis Y evaluación
 - 12.3 Instrumentación
 - 12.4 Aprobación
 - 12.5 Desembolso
 - 12.6 Archivo de expedientes
 - 12.7 Cobranzas
- 13. Plazos de Operaciones de crédito**
- 14. Etapas de la Concesión de créditos**
- 15. Condiciones a cumplir en la Concesión de Créditos**
- 16. Análisis y Evaluación de un Crédito**
- 17. Niveles de Aprobación**
- 18. Responsabilidades de los Niveles de Aprobación**
 - 18.1 Consejo de Administración
 - 18.2 Gerente
 - 18.3 Comité de Crédito
 - 18.4 Jefe de Crédito y Cobranzas
 - 18.5 Oficial de Crédito
 - 18.6 Todos los niveles de Aprobación
 - 18.7 Acta de aprobación
- 19. Excepciones**
- 20. Limites**
 - 20.1 Limites Normativos
- 21. Margen de imprevistos para determinación de capacidad de pago**
- 22. Parámetros de verificación de créditos- inspecciones**
- 23. Ahorro requerido**
- 24. Morosidad**
- 25. Créditos vinculados**
- 26. Fortalecimiento del fondo ir repartible de reserva legal**

27. Tasas de interés
28. Desembolsos
29. Seguimiento y Recuperación
30. Tratamiento de Garantías
31. De la novación reestructuración y refinanciamiento de créditos
32. Expedientes de crédito
33. Custodia

Libro II de la cobranza

34. Introducción
35. Alcance
36. Objetivo
37. Políticas
38. Gestión de Cobranzas
39. Proceso y Responsables de la Gestión de Recuperación de Cartera
40. Políticas de Calificación
41. Castigos de Crédito
42. Costos Judiciales, Gastos Administrativos y de Cobranzas Consideraciones Generales
43. Disposiciones Generales

Código de ética y conducta

Índice:

1. Artículo 1° Ámbito de aplicación
2. Artículo 2° Propósito
3. Artículo 3° Principios fundamentales
4. Artículo 4° Principios Institucionales
5. Artículo 5° Principios y Valores Institucionales
6. Artículo 6° Deberes Éticos de los Asambleaístas, Directivos, Gerente General y Colaboradores
7. Artículo 7° Conducta del empleado ante autoridades Judiciales
8. Artículo 8° Relaciones con asociados
9. Artículo 9° Archivo y registro de transacciones con Asociados

10. Artículo 10° Tratamiento de denuncia de actividades ilícitas o inmorales
11. Artículo 11° Obligatoriedad de acatamiento de este Código de Ética
12. Artículo 12° Debida diligencia por parte del colaborador
13. Artículo 13° Obligatoriedad de Acatamiento de este código de Ética
14. Artículo 14° Medidas Disciplinarias por incumplimiento de este Código
15. Artículo 16° Plazo para impugnar

Manual de funciones área de contabilidad

AP6

Director: Contador General

Misión: Organizar las actividades contables, financieras y presupuestarias mediante la, Planificación, ejecución y cumplimiento de los procesos establecidos con el objetivo de garantizar el registro eficiente de las transacciones económicas de la entidad.

Visión: Organizar las actividades financieras y contables de la entidad mediante la planificación y Organización de acuerdo a la ley

Objetivo: Presentar información oportuna de manera eficaz y efectiva.

Funciones:

- Llevar a cabo el control previo de las transacciones financieras de la entidad acatando disposiciones internas y normas vigentes.
- Verificar libros auxiliares y conciliaciones bancarias.
- Verificar los comprobantes contables en donde consten sus respectivos cheques y comprobantes de retención a diario
- Presentar de manera oportuna los estados financieros y además anexos a fin de facilitar a los mandos administrativos información relevante para el análisis y posterior toma de decisiones.
- Ejecutar la evaluación de activos, cuentas por cobrar, e inversiones y de las cuentas del balance y presenta a la junta calificadora para el correspondiente análisis.
- Realiza los cálculos al termino de cada mes por criterio de depreciación de activos fijos, cartera de crédito, amortización de gastos diferidos, gastos de pagos anticipados.
- Dispone los formularios habilitados por la Superintendencia de Cooperativas y se encarga de comparecer en las fechas dispuestas por la Superintendencia.

- Elabora cada mes indicadores financieros preparados por la Superintendencia de Cooperativas.
- Realiza cada mes el rol de pagos, cálculo de retenciones, beneficios sociales, horas extras y legaliza con firmas de gerencia.
- Realiza cada mes la respectiva declaración de impuestos
- Dispone efectivamente información requerida por auditoría externa de entidades asesoras.

Empresa: Cooperativa de ahorro y crédito PROD VISIÓN.

Área: Contabilidad

Proceso: Manejo de documentos

Procedimiento – Responsable

1. Control de transacciones financieras. Contadora
2. Revisa conciliaciones bancarias y libros auxiliares. Contadora
3. Revisa comprobantes contables. Contadora
4. Control de operaciones y registro contables. Contadora
5. Facilita Información financiera a tiempo. Contadora

GPV 1/2

3.1.2 Guía de visita previa

Información General	
Nombre de la Institución:	Cooperativa de ahorro y crédito Prodvision
RUC:	1891744443001
Dirección:	Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2021
Correo electrónico:	finanz.prodvision@hotmail.com
Fecha de visita:	17 noviembre del 2022
Entrevistado:	Lic. Daniel Moreta
Entrevistador:	Brian Joel Curipallo Sánchez

Preguntas	Respuesta
1.- ¿En qué segmento y a que organismo se rige la cooperativa?	Segmento 3 controlado por la SEPS
2.- ¿Mencione el horario de atención para los clientes?	El horario de atención es de 8:00 h a 17:00 h
3.- ¿La actividad principal de la entidad y a qué sector se dirigen los	La actividad principal de la empresa es la intermediación financiera y las actividades están dirigidas al sector Financiero
4.- ¿Mencione los objetivos principales de la cooperativa?	Detallado en el plan estratégico
5.- ¿A qué normativa se rige la cooperativa?	Se rige por la Seps
6.- ¿Posee la cooperativa un Plan Estratégico?	Si
7.- ¿Posee la Cooperativa un organigrama Organizacional?	Si
8.- ¿Posee la cooperativa un sistema de control interno?	Si al momento empíricamente, se lo está desarrollando
9.- ¿La cooperativa el desarrollo de sus actividades aplica normas internacionales de información Financiera?	No porque somos una cooperativa del segmento 3 tal vez con el crecimiento futuro debamos aplicarlas
10.- ¿Se aplicado en la Cooperativa en periodos anteriores una Auditoría?	No se aplicado Auditorías

3.1.3 Memorándum de planificación estratégica

Información de la empresa	
Nombre de la empresa:	Cooperativa de Ahorro y crédito “Prodvision”
Tipo de auditoría:	Auditoría de Gestión
Periodo auditado:	Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2021

Memorándum de planificación

ÍNDICE		
MEMORANDUM DE PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA	1	Antecedentes y motivo de la Auditoría
	2	Objetivo de la Auditoría
	3	Alcance de la Auditoría
	4	Conocimiento de la Organización
	5	Observaciones de exámenes anteriores
	6	Políticas Principales
	7	Procedimientos Principales
	8	Identificación de Componentes Auditar
	9	Evaluación del Riesgo
	10	Conclusión
	11	Enfoque de Auditoría (Matriz)

Memorando de Planificación Estratégica

1.-Antecedentes y motivo de la auditoría

En la cooperativa de Ahorro y Crédito “Prodvision” no se aplicó una Auditoría de Gestión. Motivo por el cual se cree necesario la aplicación de una Auditoría de Gestión siendo su objetivo obtener un examen en donde se pueda determinar la eficiencia y eficacia de la gestión de los procesos que manejan actualmente. De otra forma mediante la aplicación de la auditoría de gestión se pretende implementar una herramienta para el progreso de la Cooperativa.

2.-Objetivo de la auditoría

Identificar las falencias en la Gestión de la cooperativa de ahorro y crédito “Prodvision” evaluando el desempeño de las áreas principales de la organización identificando la eficiencia y eficacia permitiendo mejorar la gestión mediante la emisión de criterios.

3.-Alcance de la auditoría

Se aplico un examen para evaluar la eficiencia, eficacia y la calidad de los procesos que se manejan en los departamentos de contabilidad, Crédito y Cobranza y Humanos en el periodo comprendido en el 2021.

4.-Conocimiento de la organización

Antecedentes

De acuerdo con Prodvision.org (2018) La cooperativa de ahorro y crédito PRODVISIÓN nace gracias a la visión emprendedora de un grupo de 13 jóvenes indígenas del pueblo Salasaka y sectores alejados de Galápagos. En sus inicios pese a encontrar varios obstáculos como no contar con un lugar físico y funcional y la falta de presupuesto para desarrollar sus actividades no desistieron en su objetivo. Tanto así que, en el año 2011 bajo la modalidad de corporación financiera dan inicio a sueño abriendo sus puertas en la parroquia Salasaka perteneciente al cantón Pelileo su primera oficina administrada y dirigida por ellos mismos.

Base legal

La cooperativa de ahorro y crédito “PRODVISIÓN” se rige en las normas y principios establecidos en la Ley orgánica de economía popular y solidaria. Por otra parte, también se establece las disposiciones legales señaladas a continuación:

- Reglamentos internos
- Estatutos
- Manual de procesos
- Disposiciones legales establecidos por la cooperativa “PRODVISIÓN”
- Ley de régimen Tributario
- Constitución de la república del Ecuador
- Código de trabajo

Estructura de la organización

La Cooperativa de ahorro y crédito “Prodvision” se encuentra conformada por una estructura organizacional en donde se señala las áreas de Gerencia General, Área Administrativa misma que se integra por contabilidad, Área operativa que está constituida por créditos e inversiones y por último Recursos Humanos

Misión

De acuerdo con Prodvision.org (2018) somos una cooperativa de ahorro y crédito que brinda soporte en microcréditos y emprendimientos basándonos en la innovación de procesos y sistemas siendo estos ágiles, oportunos para el desarrollo de la comunidad y los socios.

Visión

De acuerdo con Prodvision.org (2018) Ser líderes en el ámbito cooperativista del ahorro y crédito mediante la aprobación de microcréditos, teniendo mayor participación en el mercado insular, regional y local con un equipo de primera.

Objetivos

- Mantener una comunicación asertiva y cercana con todos nuestros socios y clientes
- Educar a nuestros socios en la cultura de ahorro para mejorar el Sumak Kawsay

5.-Observaciones de exámenes anteriores

En la Cooperativa Prodvision no se registran auditorías anteriores

6.-Políticas generales

- Los prestamos se otorgan a personas Naturales y Jurídicas para actividades lícitas dentro de los segmentos establecidos por la junta de Política de Regulación Monetaria y Financiera.
- Código General de Ética y Conducta.

- Todos los funcionarios que tengan relación directa en el proceso de crédito se responsabilizan de dar el cumplimiento según el Código General de Ética y Conducta; el incumplimiento de dicho código constituirá falta grave y se aplicará según el Reglamento Interno de Trabajo de la Cooperativa.
- Fortalecimiento de Fondos irrepartibles según Aprobación del Consejo de Administración podrán requerir a sus socios el porcentaje máximo permitido por la JRMPYF, que se destinara a fortalecer el fondo ir repartible de la reserva legal.
- El manual de crédito deberá estar disponible para el conocimiento de todo el personal de la cooperativa.
- Este manual deberá dar cumplimiento obligatorio a los límites fijados por la junta de Políticas de Regulación Monetaria y Financiera, y a las disposiciones establecidas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.
- Conflicto de interés, los créditos no podrán ser evaluadas, recomendadas, aprobadas ni sujetas a votación por directivos, assembleístas, funcionarios y empleados de la institución que vayan a ser beneficiarios de dicho crédito, que tengan relación de parentesco con el socio solicitante.

7.-Procedimientos principales

Empresa: Cooperativa de ahorro y crédito PROD VISIÓN.

Área: contabilidad

Proceso: Manejo de documentos

Procedimiento - Responsable

1. Control de transacciones financieras. Contadora
2. Revisa conciliaciones bancarias y libros auxiliares. Contadora
3. Revisa comprobantes contables. Contadora
4. Control de operaciones y registro contables. Contadora
5. Facilita Información financiera a tiempo. Contadora

8.-Identificación de componentes auditar

Los componentes que se van a evaluar en el desarrollo de la Auditoría de Gestión son componentes claves, principales el desarrollo de las actividades de la cooperativa

- Procesos Área Administrativa
- Procesos Área de operación
- Procesos Área de Recursos Humanos

MPE 5/8

9.-Evaluación preliminar del riesgo

Para determinar la evaluación del riesgo se aplicó a la cooperativa un cuestionario general de Control Interno en donde se señale los 5 componentes del COSO tomando en cuenta

Ambiente de Control






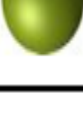
Evaluación de Riesgo

Actividades de Control

Sistemas de Información y Monitoreo

Supervisión y Monitoreo

TABLA DE PONDERACIÓN NIVEL DE CONFIANZA Y NIVEL DE RIESGO







NIVEL DE CONFIANZA		
BAJO	MODERADO	ALTO
 5% - 50%	 51% - 75%	 76% - 95%
 95% - 50%	 49% - 25%	 24% - 5%
ALTO	MODERADO	BAJO
NIVEL DE RIESGO		

Resultados:

Al evaluar el cuestionario de control interno general aplicado a la cooperativa de ahorro y crédito Prodvision se pudo obtener un resultado favorable en cuanto al nivel de confianza

NIVEL DE CONFIANZA																
1. VALORACIÓN																
	$CP = \frac{CT}{PT} \times 100$															
Ponderación Total (P.T.) =	20															
Calificación Total (C.T.) =	18															
Calificación Porcentual (C.P.) =	90,00%															
2. DETERMINACIÓN DEL NIVEL DE RIESGO INHERENTE																
<table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="3">CONFIANZA</th> </tr> <tr> <th>BAJA</th> <th>MODERADA</th> <th>ALTA</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>15 – 50%</td> <td>51 – 75%</td> <td>76 – 95%</td> </tr> <tr> <td>ALTO</td> <td>MODERADO</td> <td>BAJO</td> </tr> <tr> <th colspan="3">RIESGO</th> </tr> </tbody> </table>		CONFIANZA			BAJA	MODERADA	ALTA	15 – 50%	51 – 75%	76 – 95%	ALTO	MODERADO	BAJO	RIESGO		
CONFIANZA																
BAJA	MODERADA	ALTA														
15 – 50%	51 – 75%	76 – 95%														
ALTO	MODERADO	BAJO														
RIESGO																
3. CONCLUSIÓN																
CONFIANZA	ALTO															
RIESGO	BAJO															

Aplicando el mapeo del Riesgo se pudo obtener los siguientes resultados en donde se detalla por sub componente los resultados obtenidos en el Ambiente de Control, Actividades de Control, Información y Comunicación, Supervisión y Monitoreo que presentan un Riesgo Bajo a excepción de Evaluación de Riesgos que presenta un Riesgo Moderado

RESUMEN GENERAL			
SUB COMPONENTE	NIVEL DE CONFIANZA	RIESGO INH	SIG. CALIFICACIÓN DEL RIESGO
A) Ambiente de Control	83%	17%	BAJO 
B) Evaluación de Riesgos	75%	25%	MODERADO 
C) Actividades de control	100%	0%	BAJO 
D) Información y Comunicación	100%	0%	BAJO 
E) Supervisión y Monitoreo	100%	0%	BAJO 
Evaluación General	90%	10%	BAJO 

10.- Conclusión

Una vez analizado el cuestionario de control interno a la Cooperativa de ahorro y crédito Prodvision podemos deducir que el **10%** corresponde al nivel de riesgo de control y el **90%** al nivel de confianza con el enfoque de la auditoría que se ha realizado se obtiene como resultado un nivel de riesgo **BAJO** por lo que se debe aplicar pruebas de **CUMPLIMIENTO Y SUSTANTIVOS**

11.-Enfoque de auditoría (Matriz)

En la matriz que se presenta a continuación se detalla el enfoque que sugiere el auditor en donde se menciona que se debe aplicar pruebas de cumplimiento por sub componente:

COOPERATIVA DE AHORRO Y PROVISIÓN

MATRIZ DE RIESGO EVALUACIÓN DE LA COOPERATIVA AÑO 2021

COMPONENTE	RIESGO	CONTROL INCUMPLIDO	ENFOQUE DE CUMPLIMIENTO	ENFOQUE SUSTANTIVO
R. INHERENTE= 10% BAJO				
CONTROL INTERNO	BAJO	No se efectúan evaluaciones o seguimientos a los procesos que manejan en la cooperativa	Verificar si en la cooperativa existe normas internas que permitan encaminar las actividades que se efectúan dentro de la entidad	
EVALUACIÓN DE RIESGOS	MODERADO	En la evaluación de riesgos para la consecución de objetivos planteados NO se considera la posibilidad de fraude	Verificar si la cooperativa aplica sanciones en cuanto a faltas o incumplimiento por parte de sus colaboradores	

3.2 Fase II:

Planificación Específica

3.2.1 Planificación específica

INFORMACIÓN DE LA EMPRESA	
NOMBRE DE LA EMPRESA	COOPERTIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PRODVISION
TIPO DE AUDITORÍA	AUDITORÍA DE GESTIÓN
COMPONENETES AÚDITADOS:	<ul style="list-style-type: none"> • Área De Contabilidad • Área de Créditos y Cobranza • Área de Recursos Humanos
PERÍODO AÚDITADO	Enero – diciembre 2021

ÍNDICE		
	REFERENCIA	DESCRIPCIÓN
PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA	CCI	Cuestionario Control Interno
	MN.C Y N. R	Matriz Nivel de Confianza y Nivel de Riesgo
	EA	Enfoque de Auditoría
	MRC	Matriz de Riesgo por Componente
	PA	Programa de Auditoría

Cuestionarios de Control Interno aplicados

Para el desarrollo de esta fase se aplicó un cuestionario de control interno a las personas encargadas de las áreas a evaluar como son Área Administrativa, Área de operación, Área de Recursos Humanos para así determinar la gestión y poder recopilar información para el desarrollo de la Auditoría:

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PRODVISIÓN
COMPONENTE: ARÉA CONTABILIDAD
CUESTIONARIO
AÑO 2021

N#	PREGUNTA	SI	NO	OBSERVACIONES
1	¿Se ha implementado indicadores que posibiliten medir el cumplimiento de objetivos?		X	
2	¿Se ha dado a conocer la misión, visión, objetivos, así como las políticas al personal de la cooperativa?	X		
3	¿La junta general es elegida mediante votación de socios?	X		
4	¿Se da la oportunidad de integrar nuevos socios a la cooperativa?	X		
5	¿Posee la cooperativa proyectos dirigidos al apoyo y desarrollo social?	X		
6	¿La cooperativa mantiene un registro actualizado de sus activos fijos?	X		
7	¿La cooperativa ha realizado programas de bienestar social y educación?	X		
8	¿La cooperativa establece un presupuesto?	X		
9	¿La junta general de socios de la cooperativa establece pasos previstos para reunirse?	X		
10	¿En la cooperativa se ha establecido valores mínimos para los socios?	X		
11	¿La cooperativa cuenta con un auditor interno?	X		Cuenta con un consejo de vigilancia
12	¿En la cooperativa existe personal que, de mantenimiento a equipos informáticos, oficina e instalaciones?	X		
13	¿Se ha realizado un control financiero, administrativo y económico a las sucursales que posee la cooperativa?	X		

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PRODVISIÓN
COMPONENTE: ÁREA CONTABILIDAD
MATRIZ DE NIVEL DE CONFIANZA Y NIVEL DE RIESGO DE CONTROL
EVALUACIÓN GENERAL MÉTODO CUESTIONARIO
AÑO 2021

N.	PREGUNTA	PONDERACIÓN TOTAL	CALIFICAC IÓN		CALIFICACIÓ N TOTAL
			SI	NO	
1	¿Se ha implementado indicadores que posibiliten medir el cumplimiento de objetivos?	13		0	0
2	¿Se ha dado a conocer la misión, visión, objetivos, así como las políticas al personal de la cooperativa?	13	1		1
3	¿La junta general es elegida mediante votación de socios?	13	1		1
4	¿Se da la oportunidad de integrar nuevos socios a la cooperativa?	13	1		1
5	¿Posee la cooperativa proyectos dirigidos al apoyo y desarrollo social?	13	1		1
6	¿La cooperativa mantiene un registro actualizado de sus activos fijos?	13	1		1
7	¿La cooperativa ha realizado programas de bienestar social y educación?	13	1		1
8	¿La cooperativa establece un presupuesto?	13	1		1
9	¿La junta general de socios de la cooperativa establece pasos previstos para reunirse?	13	1		1
10	¿En la cooperativa se ha establecido valores mínimos para los socios?	13	1		1
11	¿La cooperativa cuenta con un auditor interno?	13	1		1
12	¿En la cooperativa existe personal que, de mantenimiento a equipos informáticos, oficina e instalaciones?	13	1		1
13	¿Se ha realizado un control financiero, administrativo y económico a las sucursales que posee la cooperativa?	13	1		1
PONDERACIÓN TOTAL					13
CALIFICACIÓN TOTAL					12

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PRODVISIÓN
COMPONENTE: ÁREA CRÉDITOS Y COBRANZAS
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO PROCESO DE OTORGACIÓN DE CRÉDITOS
AÑO 2021

N#	PREGUNTA	SI	NO	OBSERVACIONES
1	¿Se ha implementado normas internas que se apliquen a la otorgación de un crédito?	X		
2	¿Para otorgar un crédito se evalúa el buró de crédito de un cliente?	X		
3	¿Se evalúa que los créditos otorgados sean destinados para los fines previstos?	X		
4	¿Se da seguimiento y notifica a los clientes con pagos atrasados y estado de morosidad?	X		
5	¿Se establece refinanciamiento de créditos para recuperar cartera?	X		
6	¿Se evalúa las actividades económicas del cliente antes de otorgarle un crédito?	X		
7	¿la cooperativa cuenta con la documentación necesaria del socio para otorgarle un crédito?		X	Muchas veces los socios no cumplen con los requisitos que se pide en el manual
8	¿Se evalúa las tasas de interés del mercado constantemente?	X		
9	¿Se realizan constantemente un análisis y evaluaciones del componente Cuentas por Cobrar para mitigar riesgos de perdida de la Empresa?	X		
10	¿Se realiza seguimiento y control al departamento de crédito?	X		

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PRODVISIÓN
COMPONENTE: ÁREA CRÉDITOS Y COBRANZAS
MATRIZ DE NIVEL DE CONFIANZA Y NIVEL DE RIESGO DE CONTROL
EVALUACIÓN GENERAL MÉTODO CUESTIONARIO OTORGACIÓN DE CRÉDITOS
AÑO 2021

N.	PREGUNTA	PONDERACIÓN TOTAL	CALIFICACIÓN		CALIFICACIÓN TOTAL
			SI	NO	
1	¿Se ha implementado normas internas que se apliquen a la otorgación de un crédito?	10	1		1
2	¿Para otorgar un crédito se evalúa el buró de crédito de un cliente?	10	1		1
3	¿Se evalúa que los créditos otorgados sean destinados para los fines previstos?	10	1		1
4	¿Se da seguimiento y notifica a los clientes con pagos atrasados y estado de morosidad?	10	1		1
5	¿Se establece refinanciamiento de créditos para recuperar cartera?	10	1		1
6	¿Se evalúa las actividades económicas del cliente antes de otorgarle un crédito?	10	1		1
7	¿La cooperativa cuenta con la documentación necesaria del socio para otorgarle un crédito?	10		0	0
8	¿Se evalúa las tasas de interés del mercado constantemente?	10	1		1
9	¿Se realizan constantemente un análisis y evaluaciones del componente Cuentas por Cobrar para mitigar riesgos de pérdida de la Empresa?	10	1		1
10	¿Se realiza seguimiento y control al departamento de crédito?	10	1		1
PONDERACIÓN TOTAL					10
CALIFICACIÓN TOTAL					9

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PRODVISIÓN
COMPONENTE: CRÉDITOS y COBRANZA
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO PROCESO DE COBRANZA
AÑO 2021

N#	PREGUNTA	SI	NO	OBSERVACIONES
1	¿En el manual de créditos se ha implementado algún proceso de cobranza?	X		
2	¿Se ha implementado procesos para dar a conocer al socio y su garante sobre el vencimiento del plazo de pago de su cuota?	X		
3	¿Se Aplica un seguimiento que se encuentran en demanda judicial?	X		
4	¿Se generan reportes acerca de los créditos vencidos y el estado de recuperación de cartera?		X	No se aplica un control establecido sobre la recuperación de cartera
5	¿Se establece refinanciamiento de créditos para recuperar cartera?	X		
6	¿Se evalúa las actividades económicas del cliente antes de otorgarle un crédito?	X		
7	¿En la Entidad se efectúa la gestión de cobro fuera de las instalaciones de la entidad	X		
8	¿La gerencia participa en el seguimiento de cobros a créditos?	X		
9	¿Se realizan constantemente un análisis y evaluaciones del componente Cuentas por Cobrar para mitigar riesgos de perdida de la Empresa?	X		
10	¿Se realiza seguimiento y control al departamento de crédito y Cobranza?	X		
11	¿Se evidencia la gestión de cobranza de créditos antes de las fechas de vencimientos?	X		verificar el cumplimiento de las políticas en el manual de créditos y cobranza apartado 37 políticas
12	¿La recuperación de cartera está bajo responsabilidad del oficial de crédito?	X		

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PRODVISIÓN
COMPONENTE: ÁREA CRÉDITOS Y COBRANZAS
MATRIZ DE NIVEL DE CONFIANZA Y NIVEL DE RIESGO DE CONTROL
EVALUACIÓN PROCESO DE COBRANZA
AÑO 2021

N.	PREGUNTA	PONDERACIÓN TOTAL	CALIFICACIÓN		CALIFICACIÓN TOTAL
			SI	NO	
1	¿En el manual de créditos se ha implementado algún proceso de cobranza?	12	1		1
2	¿Se ha implementado procesos para dar a conocer al socio y su garante sobre el vencimiento del plazo de pago de su cuota?	12	1		1
3	¿Se Aplica un seguimiento que se encuentran en demanda judicial?	12	1		1
4	¿Se generan reportes acerca de los créditos vencidos y el estado de recuperación de cartera?	12		0	0
5	¿Se establece refinanciamiento de créditos para recuperar cartera?	12	1		1
6	¿Se evalúa las actividades económicas del cliente antes de otorgarle un crédito?	12	1		1
7	¿En la Entidad se efectúa la gestión de cobro fuera de las instalaciones de la entidad	12	1		1
8	¿La gerencia participa en el seguimiento de cobros a créditos?	12	1		1
9	¿Se realizan constantemente un análisis y evaluaciones del componente Cuentas por Cobrar para mitigar riesgos de pérdida de la Empresa?	12	1		1
10	¿Se realiza seguimiento y control al departamento de crédito y Cobranza?	12	1		1
11	¿Se evidencia la gestión de cobranza de créditos antes de las fechas de vencimientos?	12	1		1
12	¿La recuperación de cartera está bajo responsabilidad del oficial de crédito?	12	1		1
PONDERACIÓN TOTAL					12
CALIFICACIÓN TOTAL					11

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PRODVISIÓN
COMPONENTE: ÁREA RR-HH
CUESTIONARIO
AÑO 2021






N#	PREGUNTA	SI	NO	OBSERVACIONES
1	¿Se ha indicado a los funcionarios las actividades que debe desempeñar?	X		
2	¿La entidad posee indicadores de gestión para medir el rendimiento del personal?	X		
3	¿Se ha implementado capacitaciones para el personal?	X		
4	¿En caso de existir puestos vacantes la cooperativa realiza un proceso de selección de postulantes?	X		
5	¿Existe algún sistema implementado para el control de asistencia de los funcionarios?	X		
6	¿Se ha implementado manuales y políticas salariales?	X		
7	¿Se evalúa psicológica mente al personal de la institución?	X		
8	¿El expediente del personal es actualizado constantemente?	X		
9	¿El personal de la entidad es supervisado y controlado constantemente?	X		
10	¿El pago de sueldos y salarios es controlado oportunamente?	X		
11	¿El cargo que ejecutan los funcionarios es de acuerdo a su formación Académica?		X	El cargo que ejecutan los funcionarios es determinado en un 90% de acuerdo a su formación Académica

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PRODVISIÓN
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO ÁREA DE RR-HH
MATRIZ DE NIVEL DE CONFIANZA Y NIVEL DE RIESGO DE CONTROL
EVALUACIÓN GENERAL MÉTODO CUESTIONARIO
AÑO 2021

N.	PREGUNTA	PONDERACIÓN TOTAL	CALIFICACIÓN		CALIFICACIÓN TOTAL
			SI	NO	
1	¿Se ha indicado a los funcionarios las actividades que debe desempeñar?	11	1		1
2	¿La entidad posee indicadores de gestión para medir el rendimiento del personal?	11	1		1
3	¿Se ha implementado capacitaciones para el personal?	11	1		1
4	¿En caso de existir puestos vacantes la cooperativa realiza un proceso de selección de postulantes?	11	1		1
5	¿Existe algún sistema implementado para el control de asistencia de los funcionarios?	11	1		1
6	¿Se ha implementado manuales y políticas salariales?	11	1		1
7	¿Se evalúa psicológica mente al personal de la institución?	11	1		1
8	¿El expediente del personal es actualizado constantemente?	11	1		1
9	¿El personal de la entidad es supervisado y controlado constantemente?	11	1		1
10	¿El pago de sueldos y salarios es controlado oportunamente?	11	1		1
11	¿El cargo que ejecutan los funcionarios es de acuerdo a su formación Académica?	11		0	0
PONDERACIÓN TOTAL					11
CALIFICACIÓN TOTAL					10

3.2.2 Matriz nivel de confianza y nivel de riesgo

Una vez realizada la evaluación de los componentes Contabilidad, Créditos Y Cobranzas y Recursos Humanos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito PROVISION se ha obtenido un resultado favorable ya que los componentes evaluados mantienen un nivel de riesgo **BAJO** y por consecuencia el nivel de confianza es **ALTO**, los resultados obtenidos se detallan a continuación en la siguiente tabla:

COMPONENTES	NIVEL DE CONFIANZA	RIESGO HINERENTE	SEMAFORISACIÓN NIVEL DE CONFIANZA
CONTABILIDAD	92,31	7,69	
CRÉDITOS	90,00	10,00	
COBRANZAS	91,67	8,33	
RECURSOS HUMANOS	90,91	9,09	
EVALUACIÓN GENERAL	91%	9%	

3.2.3 Enfoque de auditoría por componentes

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PRODVISIÓN
ENFOQUE DE AUDITORÍA
COMPONENTE: ÁREA CONTABILIDAD
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

AÑO 2021

Una vez analizado el cuestionario de control interno a la Cooperativa de ahorro y crédito Prodvision podemos deducir que el **7.69%** corresponde al nivel de riesgo de control y el **92.31%** al nivel de confianza con el enfoque de la auditoría que se ha realizado se obtiene como resultado un nivel de riesgo **BAJO** por lo que se debe aplicar pruebas de **CUMPLIMIENTO Y SUSTANTIVAS**

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PRODVISIÓN
ENFOQUE DE AUDITORÍA
COMPONENTE: ÁREA CRÉDITOS Y COBRANZAS
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO PROCESOS DE OTORGACIÓN DE CRÉDITOS
AÑO 2021

Una vez analizado el cuestionario de control interno a la Cooperativa de ahorro y crédito Prodvision podemos deducir que el **10%** corresponde al nivel de riesgo de control y el **90%** al nivel de confianza con el enfoque de la auditoría que se ha realizado se obtiene como resultado un nivel de riesgo **BAJO** por lo que se debe aplicar pruebas de **CUMPLIMIENTO Y SUSTANTIVAS**

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PRODVISIÓN**ENFOQUE DE AUDITORÍA****COMPONENTE: ÁREA CRÉDITOS Y COBRANZAS****CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO PROCESOS DE COBRANZA****AÑO 2021**

Una vez analizado el cuestionario de control interno a la Cooperativa de ahorro y crédito Prodvision podemos deducir que el **8,33%** corresponde al nivel de riesgo de control y el **91,67%** al nivel de confianza con el enfoque de la auditoría que se ha realizado se obtiene como resultado un nivel de riesgo **BAJO** por lo que se debe aplicar pruebas de **CUMPLIMIENTO Y SUSTANTIVAS**

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PRODVISIÓN**ENFOQUE DE AUDITORÍA****COMPONENTE: ÁREA RR-HH****AÑO 2021**

Una vez analizado el cuestionario de control interno a la Cooperativa de ahorro y crédito Prodvision podemos deducir que el **9,09%** corresponde al nivel de riesgo de control y el **90,91%** al nivel de confianza con el enfoque de la auditoría que se ha realizado se obtiene como resultado un nivel de riesgo **BAJO** por lo que se debe aplicar pruebas de **CUMPLIMIENTO**

3.2.4 Matriz de riesgo por componente

COOPERATIVA DE AHORRO Y PROVISIÓN
MATRIZ DE RIESGO
EVALUACIÓN DE LA COOPERATIVA
AÑO 2021

COMPONENTE	NIVEL DE RIESGO	CONTROL INCUMPLIDO	ENFOQUE DE CUMPLIMIENTO	ENFOQUE SUSTANTIVO
R. INHERENTE= 9% BAJO				
ÁREA CONTABILIDAD	BAJO	No se ha implementado indicadores que posibiliten medir el cumplimiento de objetivos	Verificar el cumplimiento de los procesos mediante una entrevista y aplicación de un check list	Se recomienda aplicar indicadores que permitan medir el nivel de gestión en los procesos que se realizan en el Área de contabilidad
ÁREA CRÉDITO Y COBRANZA	BAJO	La cooperativa No cuenta con la documentación necesaria del socio para otorgarle un crédito	Verificar las carpetas de la cuenta ahorristas mediante la aplicación un check list y constatar que cumplan con todos los requisitos aprobados en el manual de créditos	
	BAJO	No se generan reportes acerca de los créditos vencidos y el estado de recuperación de cartera	Verificar que los procesos de recuperación de cartera se cumplan mediante la aplicación de un check list	Se recomienda calcular mediante indicadores el índice de recuperación de cartera de los créditos en el periodo contemplado en el año 2021
ÁREA RR-HH	BAJO	El cargo que ejecutan los funcionarios no es de acuerdo a su formación académica	Verificar si el cargo que posee cada colaborador es de acuerdo a su título o si este posee alguno	Aplicar indicadores de gestión

3.2.5 Programa de auditoría

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PRODVISION

PROGRAMA DE AUDITORÍA

COMPONENTES: ÁREA CONTABILIDAD, CRÉDITO Y COBRANZA Y RR-HH
AÑO 2021

Objetivos:

- 1.- Determinar la Eficiencia, eficacia y calidad de los componentes Área de Contabilidad, Área Crédito y Cobranza y RR-HH
- 2.- Recopilar evidencia suficiente que justifiquen los hallazgos de la auditoría

N°	PROCEDIMIENTOS	RESPONSABLE	FECHA
ÁREA CONTABILIDAD			
Procedimientos cumplimiento			
1	Verificar el cumplimiento de los procesos mediante una entrevista y aplicación de un check list	CSBJ	15/12/2022
Procedimientos sustantivos			
2	Se recomienda aplicar indicadores que permitan medir el nivel de gestión en los procesos que se realizan en el Área de contabilidad	CSBJ	15/12/2022
ÁREA CRÉDITOS Y COBRANZA			
Procedimientos de cumplimiento			

1	Verificar las carpetas de la cuenta ahorristas mediante la aplicación un check list y constatar que cumplan con todos los requisitos aprobados en el manual de créditos	CSBJ	15/12/2022
1	Verificar que los procesos de recuperación de cartera se cumplan mediante la aplicación de un check list		
Procedimientos sustantivos			
2	Se recomienda calcular mediante indicadores el índice de recuperación de cartera de los créditos en el periodo contemplado en el año 2021	CSBJ	16/12/2022
ÁREA DE RECURSOS HUMANOS			
Procedimientos de cumplimiento			
1	Verificar si el cargo que posee cada colaborador es de acuerdo a su título o si este posee alguno	CSBJ	16/12/2022
Procedimientos sustantivos			
2	Aplicar Indicadores de gestión	CSBJ	16/12/2022
PROCEDIMIENTOS GENERALES			
Elaborar cédulas analíticas			
Hoja de hallazgos			

PGA 2/2

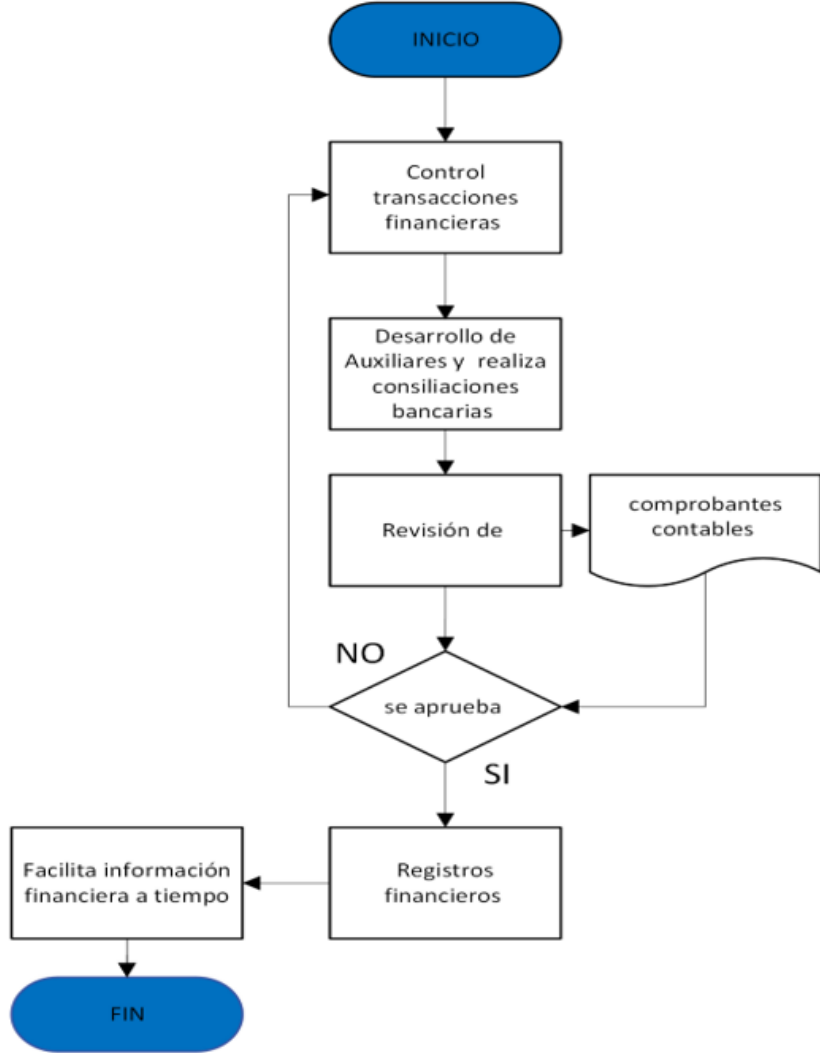
3.3 Fase III ejecución

A.1
ADC

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PRODVISIÓN
CEDULA ANALÍTICA: FLUJO GRAMA DE PROCESOS
COMPONENTE: ÁREA DE CONTABILIDAD

Procedimiento: Aplicar indicadores que permitan medir el nivel de gestión en los procesos que se realizan en el Área de contabilidad

FLUJOGRAMA	
PROCESO MANEJO DE DOCUMENTOS	
GERENTE	CONTADOR





BRIAN CURIPALLO
AUDITOR INDEPENDIENTE

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PRODVISIÓN
PAPEL DE TRABAJO

PERIODO:2021

ENCARGADO : Brian Curipallo

ENTREVISTADO: ING Fanny Caizabanda

FECHA DE APLICACIÓN: 15/12/2022

PROCESO A EVALUAR: MANEJO DE DOCUMENTOS

PREGUNTA: Describa el número de actividades gestionadas en el periodo 2021 por su persona.

Las actividades gestionadas a mi cargo son 5 que se evidencian en el manual que comprenden control de transacciones , conciliaciones bancarias, revision de comprobantes, operaciones y registros contables

Como se presental a continuación:

# ACT.	ACTIVIDAD	
1	Control de transacciones	✓
2	Conciliaciones Bancarias	✓
3	Revision de comprobantes	✓
4	Operaciones Contables	✓
5	Registros Contables	✓

COMENTARIO

Mediante la aplicación del check list se pudo verificar que en el Área de contabilidad se efectúan todas las actividades con normalidad y efectividad, para mayor certeza en los resultados se aplicaran indicadores de gestión.

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PRODVISION
FICHA TÉCNICA DE INDICADORES
PROGRAMA DE TRABAJO
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021**

NÚMERO:	1
NOMBRE	Número de Actividades realizadas en el Área de Contabilidad de la cooperativa de ahorro y Crédito Prodvision
CLASE:	Cuantitativo de eficacia
OBJETIVO:	Determinar el porcentaje de eficacia sobre el manejo de documentación contable
FACTORES CRÍTICOS DE ÉXITO	Mal manejo de la documentación contable
UNIDAD DE MEDIDA	Porcentaje
FRECUENCIA	Anual
ESTÁNDAR	100,00% + 5%
FÓRMULA DEL INDICADOR	$NA: \frac{\text{cantidad Actividades gestionadas periodo 2021}}{\text{Actividades Proyectadas para el periodo 2021}} \times 100\%$ <p align="center">5 / 5,00 = 100,00%</p>
INTERPRETACIÓN	$INDICE = \frac{INDICADOR}{ESTANDAR} \times 100\%$ <p align="center">INDICE = 100,00% / 100,00%</p> $INDICE = 100,00\%$ <hr/> $BRECHA = INDICE - 100,00\%$ <p align="center">BRECHA = 100,00% - 100,00%</p> $BRECHA = 0,00\%$



SEMAFORIZACIÓN	RANGO	CRITERIO	COLOR	RESULTADO
	DEL 80% AL 100%	Satisfactorio	Verde 	100%
	DEL 50% AL 79%	Poco Satisfactorio	Amarillo 	
	DEL 9% AL 49%	Deficiente	Rojo 	

COMENTARIO DEL AUDITOR: Como se puede observar después de aplicar indicadores de gestión el nivel de eficacia del Área contable es Satisfactorio con un resultado del 100%



BRIAN CURIPALLO
AUDITOR INDEPENDIENTE
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PROVISIÓN
PAPEL DE TRABAJO

PERIODO: 2021

ENCARGADO : Brian Curipallo

ENTREVISTADO: ING Fanny Caizabanda

FECHA DE APLICACIÓN: 15/12/2022

PROCESO A EVALUAR: MANEJO DE DOCUMENTOS

PREGUNTA 2: Describa el número de funciones gestionadas en el periodo 2021 por su persona.

Las funciones gestionadas a mi cargo son 11 que se evidencian en el manual de funciones del Área de contabilidad

Como se presentará a continuación:





# FUN.	FUNCIONES	
1	Llevar control de transacciones financieras acatar disposiciones internas	✓
2	Verificar libros auxiliares	✓
3	Verificar comprobantes contables de cheques y comprobantes de retención	✓
4	Presentar de manera oportuna estados financieros	✓
5	Ejecutar Evaluación de activos	✓
6	Realizar cálculos al término de cada mes por depreciación de activos fijos etc	✓
7	Disponer los formularios habilitados por la superintendencia de cooperativas	✓
8	Elaborar cada mes indicadores financieros	✓
9	Realizar cada mes rol de pagos	✓
10	Realizar cada mes la respectiva declaración de impuestos	✓
11	Dispone efectivamente de información	✓

COMENTARIO

Mediante la aplicación del check list se pudo verificar que en el Área de contabilidad se efectúan todas las funciones con normalidad y efectividad, para mayor certeza en los resultados se aplicarán indicadores de gestión.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PRODVISION
FICHA TÉCNICA DE INDICADORES
PROGRAMA DE TRABAJO
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021

NÚMERO:	2
NOMBRE	Número de funciones establecidas en el Área de Contabilidad en el de la cooperativa de ahorro y Crédito Prodvision
CLASE:	Cuantitativo de eficacia
OBJETIVO:	Determinar el porcentaje de eficacia sobre el número de funciones establecidas y gestionadas en el periodo 2021
FACTORES CRÍTICOS DE ÉXITO	Mala gestión de las funciones establecidas para el año 2021
UNIDAD DE MEDIDA	Porcentaje
FRECUENCIA	Anual
ESTÁNDAR	100,00% + 5%
FÓRMULA DEL INDICADOR	$\text{NFEC} = \frac{\text{cantidad de funciones gestionadas periodo 2021}}{\text{Funciones Proyectadas para el periodo 2021}} \times 100\%$ $= \frac{11}{11,00} \times 100\% = 100,00\%$
INTERPRETACIÓN	$\text{INDICE} = \frac{\text{INDICADOR}}{\text{ESTANDAR}} \times 100\%$ $\text{INDICE} = \frac{100,00\%}{100,00\%} = 100,00\%$ $\text{INDICE} = 100,00\%$ $\text{BRECHA} = \text{INDICE} - 100,00\%$ $\text{BRECHA} = 100,00\% - 100,00\%$ $\text{BRECHA} = 0,00\%$

<p>INTERPRETACIÓN GRÁFICA</p>	<div style="text-align: center;"> <p>FUNCIONES ESTABLECIDAS EN EL ÁREA CONTABLE</p>  <p>The chart displays three categories: INDICADOR, ESTANDAR, and BRECHA. The y-axis represents percentages from 0% to 100%. INDICADOR and ESTANDAR both have a value of 1, which corresponds to 100% on the scale. BRECHA has a value of 0, corresponding to 0%.</p> </div>			
<p>SEMAFORIZACIÓN</p>	<p>RANGO</p>	<p>CRITERIO</p>	<p>COLOR</p>	<p>RESULTADO</p>
	<p>DEL 80% AL 100%</p>	<p>Satisfactorio</p>	<p>Verde </p>	<p>100%</p>
	<p>DEL 50% AL 79%</p>	<p>Poco Satisfactorio</p>	<p>Amarillo </p>	
	<p>DEL 9% AL 49%</p>	<p>Deficiente</p>	<p>Rojo </p>	
<p>COMENTARIO DEL AUDITOR:</p>	<p>Como se puede observar después de haber aplicado los indicadores de gestión el nivel de eficacia del Área contable es Satisfactorio en cuanto a gestión de las funciones establecidas para el año 2021 con un resultado del 100%</p>			

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PRODVISIÓN

CEDULA ANALÍTICA: Verificación del cumplimiento sobre los requisitos presentados para aprobación de créditos

COMPONENTE: ÁREA DE CRÉDITO Y COBRANZA

Procedimiento: Verificar las carpetas de la cuenta ahorristas mediante la aplicación un check list y constatar que cumplan con todos los requisitos aprobados en el manual de créditos para la aprobación de créditos

CONTROL DE DOCUMENTOS DE CRÉDITO A EVALUAR	
CDC1	Solicitud de Crédito
CDC2	Copia de documento de identificación cédula y papeleta
CDC3	Historial Crediticio
CDC4	Comprobante de pagos de servicios básicos, Luz, Agua o Teléfono
CDC5	Copia de roll de pagos o Certificado Laboral
CDC6	Copia del Pago del impuesto predial
CDC7	Foto Tamaño Carnet
CDC8	Apertura de cuenta
CDC9	Factura o título de un bien


COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PRODVISÓN
CEDULA ANALÍTICA: Verificación del cumplimiento sobre los requisitos presentados para aprobación de créditos
COMPONENTE: ÁREA CRÉDITO Y COBRANZA
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021

N°	Nombres de los socios	Fecha Otorgación Crédito	Monto Crédito	CONTROL DE DOCUMENTOS PARA CRÉDITO								
				CDC 1	CDC 2	CDC 3	CDC 4	CDC 5	CDC 6	CDC 7	CDC 8	CDC 9
1	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX	04/01/2021	\$1.500,00	1	0	1	1	1	1	1	1	1
2	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX	13/01/2021	\$3.000,00	1	1	1	0	1	1	0	1	1
3	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX	15/01/2021	\$5.000,00	1	1	1	1	0	1	1	1	1
4	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX	04/02/2021	\$2.700,00	1	0	1	1	1	0	1	1	0
5	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX	08/02/2021	\$10.000,00	1	1	1	1	0	1	1	1	1
6	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX	04/03/2021	\$5.000,00	1	0	1	0	1	1	0	1	1
7	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX	24/03/2021	\$6.000,00	1	1	1	1	1	0	0	1	0
8	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX	01/04/2021	\$1.100,00	1	1	0	1	1	0	1	1	1
9	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX	28/04/2021	\$1.500,00	1	1	1	0	1	1	0	1	1
10	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX	05/05/2021	\$3.000,00	1	1	1	1	1	1	0	1	1
11	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX	19/05/2021	\$5.000,00	1	1	0	1	1	1	0	1	1
12	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX	16/06/2021	\$4.000,00	1	1	0	1	1	0	1	1	1
13	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX	28/06/2021	\$8.000,00	1	1	1	1	1	1	1	1	1
14	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX	01/06/2021	\$8.500,00	1	1	1	1	1	0	0	1	0
15	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX	01/07/2021	\$2.500,00	1	1	1	0	1	0	0	1	1
16	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX	05/07/2021	\$1.100,00	1	1	1	0	1	1	0	1	1
17	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX	22/07/2021	\$3.000,00	1	1	1	0	1	0	1	1	0
18	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX	02/08/2021	\$2.700,00	1	1	0	1	1	1	0	1	1
19	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX	11/08/2021	\$5.000,00	1	1	1	0	1	1	1	1	1
20	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX	18/08/2021	\$1.100,00	1	1	1	1	0	1	0	1	1
21	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX	03/09/2021	\$10.000,00	1	1	1	1	1	1	0	1	1

22	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX	14/09/2021	\$1.500,00	1	1	1	1	1	1	1	1	0
23	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX	24/09/2021	\$1.000,00	1	1	1	0	1	1	1	1	1
24	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX	04/10/2021	\$8.000,00	1	1	1	1	1	1	0	1	1
25	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX	10/10/2021	\$3.500,00	1	0	1	1	1	0	1	1	1
26	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX	20/10/2021	\$6.000,00	1	1	1	1	0	1	0	1	0
27	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX	04/11/2021	\$2.400,00	1	1	1	0	1	0	1	1	1
28	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX	15/11/2021	\$15.000,00	1	1	1	1	0	1	1	1	1
29	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX	24/11/2021	\$8.000,00	1	1	1	1	1	1	0	1	1
30	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX	06/12/2021	\$3.000,00	1	1	0	1	1	1	1	1	1
31	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX	22/12/2021	\$2.000,00	1	1	1	0	1	0	1	1	1
32	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX	27/12/2021	\$10.000,00	1	1	0	1		1	1	1	1
Suma Total			\$150.100,00	32	28	26	22	26	22	17	32	26
% de Cumplimiento de Requisitos				100	87,5	81,25	68,75	81,25	68,75	53,125	100	81,25

Metodología	REF
SI CUMPLE	1
NO CUMPLE	0

ELABORADO POR:	FECHA:
CSBJ	15/12/2022
REVISADO POR:	FECHA:
TVGH	15/12/2022

MARCA:	ANALISIS
	<p>Los resultados obtenidos mediante la aplicación del Check list enfocado a los requisitos que se piden para el proceso de otorgación de un crédito son los siguientes: Se pudo saber que para el control número 2 existe un 12,5 % que incumple con la presentación de Copia de documento de identificación cédula y papeleta de votación, en el control 3 existe un 18,75% que incumple con la presentación del Historial Crediticio, en el control 4 existe un 31,25% que incumple con la presentación del Comprobante de pagos de servicios básicos, Luz , Agua o Teléfono, en el control numero 5 existe un 21,88% que incumple con la presentación de la Copia de roll de pagos o Certificado Laboral , en el control numero 6 existe un 31,25 que incumple con la presentación de Copia del Pago del impuesto predial, en el control numero 7 existe un 46,88 %que incumple con la presentación de la Foto Tamaño Carnet , en el control numero 9 existe un 25% que incumple con la presentación Factura o título de un bien HH1</p>

B.4
Á CYC

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PROVISION
FICHA TÉCNICA DE INDICADORES
PROGRAMA DE TRABAJO
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021

NÚMERO:	3
NOMBRE	Número de Requisitos establecidos Manual de Crédito de la cooperativa de ahorro y Crédito Provision
CLASE:	Cuantitativo de eficacia
OBJETIVO:	Determinar el porcentaje de eficacia sobre el número de requisitos establecidos en el Manual de crédito y Aplicados en el periodo 2021
FACTORES CRÍTICOS DE ÉXITO	Incumplimiento de los requisitos establecidos en el manual de crédito 2021
UNIDAD DE MEDIDA	Porcentaje
FRECUENCIA	Anual
ESTÁNDAR	100,00% + 5%
FÓRMULA DEL INDICADOR	$PEC = \frac{\text{Cantidad de Requisitos aplicados para la aprobación de un Crédito periodo 2021}}{\text{Cantidad de Requisitos Establecidos en el Manual de Crédito periodo 2021}} \times 100\%$ <p align="center">9 / 14,00 * 64,29% 100%</p>
INTERPRETACIÓN	$INDICE = \frac{INDICADOR}{ESTANDAR} \times 100\%$ <p>INDICE= 64,29% / 100,00%</p> <p>INDICE= 64,29%</p> <hr/> <p>BRECHA= INDICE - 100,00%</p> <p>BRECHA= 64,29% - 100,00%</p> <p>BRECHA= -35,71% Ø</p>

<p>INTERPRETACIÓN GRÁFICA</p>	<p>REQUISITOS ESTABLECIDOS</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Categoría</th> <th>Valor</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>INDICADOR</td> <td>64,29%</td> </tr> <tr> <td>ESTANDAR</td> <td>100%</td> </tr> <tr> <td>BRECHA</td> <td>-35,71%</td> </tr> </tbody> </table>				Categoría	Valor	INDICADOR	64,29%	ESTANDAR	100%	BRECHA	-35,71%
Categoría	Valor											
INDICADOR	64,29%											
ESTANDAR	100%											
BRECHA	-35,71%											
<p>SEMAFORIZACIÓN</p>	<p>RANGO</p>	<p>CRITERIO</p>	<p>COLOR</p>	<p>RESULTADO</p>								
	<p>DEL 80% AL 100%</p>	<p>Satisfactorio</p>	<p>Verde </p>									
	<p>DEL 50% AL 79%</p>	<p>Poco Satisfactorio</p>	<p>Amarillo </p>	<p>64,29%</p>								
	<p>DEL 9% AL 49%</p>	<p>Deficiente</p>	<p>Rojo </p>									
<p>COMENTARIO DEL AUDITOR:</p>	<p>Como se puede observar después de haber aplicado indicadores de gestión al proceso para aprobación de créditos el nivel de eficacia en el cumplimiento es Poco Satisfactorio con un resultado del 64,29%, también se ha identificado una brecha negativa de -35,71% debido a que existen requisitos que no se cumplen al momento de presentar la carpeta para aprobación de crédito por lo que Auditoría propone un HH2 Ø</p>											

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PROVISIÓN
CEDULA ANALÍTICA: Verificar que los procesos de recuperación de cartera se cumplan mediante la aplicación de un check list
COMPONENTE: ÁREA CRÉDITO Y COBRANZA
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021

CONTROL RECUPERACIÓN DE CARTERA EVALUAR	
CRC1	Mensaje de texto 1 día antes del vencimiento
CRC2	Llamadas preventivas a los socios
CRC3	Llamadas a los socios con letras vencidas
CRC4	Llamadas a garantes
CRC5	Llamadas a referencias personales
CRC6	Visitas al lugar de trabajo
CRC7	Visitas a domicilio de titulares
CRC8	Envío de notificaciones a titulares y/o garantes
CRC9	Coordinar con abogados acciones a realizar con los clientes morosos
CRC10	Cobranza extra Judicial

Nombres socios	Fecha Crédito	Tipo de Crédito	Carte ra al 31/12/ 21	CONTROL DE RECUPERACIÓN DE CARTERA																		
				C R C 1	C R C 2	OBSRV	C R C 3	OBSRV	C R C 4	OBSRV	C R C 5	OBSRV	C R C 6	OBSRV	C R C 7	OBSRV	C R C 8	OBSRV	C R C 9	OBSRV	C R C 10	OBSRV
XXX	28/06/21	Micro crédito	\$1.15 0,50	1	0	no responde	1	contesta deudora	1	contesta garante			1	se encuent ra acuerda un pago	1							
XXX	28/04/21	Micro crédito	\$2.24 9,49	1	1	contesta deudora	1	contesta deudora	0	no responde	1	contesta un familiar	1	se encuent ra el socio acuerda pago	0	No se encuentra	0	Se envía notificación no se encuentra	0	no da solución	0	Cobranza extrajudicial
XXX	24/11/21	Crédito de Consumo	\$4.55 0,56	1	1	contesta deudora	1	contesta deudora	1	contesta garante			1		1		1		1	1	1	
XXX	24/09/21	Micro crédito	\$2.70 0,34	1	0	no responde	1	contesta deudora	1	contesta garante	1	contesta un familiar	0	no se encuent ra el socio	1	se encuentra en casa	0	Se envía notificación no se encuentra	0	no da solución	0	Cobranza extrajudicial
XXX	24/03/21	Crédito de Consumo	\$9.45 6,98	1	1	contesta deudora	1	contesta deudora	1	contesta garante			1	se encuent ra el socio acuerda pago	1		1		1		1	

XXX	22/07/21	Crédito de Consumo	\$3.547,46	1	0	no responde	1	contesta deudora	0	no responde	1	contesta un familiar	1	se encuentra el socio acuerda pago	0	No se encuentra	0	Se envía notificación no se encuentra	0	no da solución	0	Cobranza extrajudicial
XXX	20/10/21	Micro crédito	\$5.300,38	1	1	contesta deudora	1	contesta deudora	1	contesta garante	1	contesta un familiar	0	no se encuentra el socio	0	No se encuentra	0	Se envía notificación no se encuentra	0	no da solución	0	Cobranza extrajudicial
XXX	19/05/21	Crédito de Consumo	\$1.100,23	1	1	contesta deudora	0	no responde	1	contesta garante	1	contesta un familiar	0	no se encuentra el socio	1		0	Se envía notificación no se encuentra	0	no da solución	0	Cobranza extrajudicial
XXX	18/08/21	Micro crédito	\$530,67	1	0	no responde	1	contesta deudora	0	no responde	1	contesta un familiar	1		1				1		1	
XXX	16/06/21	Crédito de Consumo	\$2.405,20	1	1	contesta deudora	1	contesta deudora	1	contesta garante	1		1		1							
XXX	15/11/21	Micro crédito	\$4.350,56	1	1	contesta deudora	0	no responde	1	contesta garante	1	contesta un familiar	1	se encuentra el socio acuerda pago	0	No se encuentra	1	recibe notificación	0	no da solución	0	Cobranza extrajudicial
1XXX	15/01/21	Crédito de Consumo	\$3.400,99	1	0	no responde	0	no responde	1	contesta garante	1	contesta un familiar	0	no se encuentra el socio	0	No se encuentra	0	No recibe notificación	0	no da solución	0	Cobranza extrajudicial
XXX	14/09/21	Micro crédito	\$7.820,10	1	1	contesta deudor	1	contesta deudor	1	contesta garante	1		1		1				1			
XXX	13/01/21	Micro crédito	\$8.500,36	1	1	contesta deudor	1	contesta deudor	1	contesta garante	1		0	no se encuentra el socio	0	No se encuentra	1	recibe notificación	0	no da solución	0	Cobranza extrajudicial
XXX	11/08/21	Micro crédito	\$2.500,58	1	1	contesta deudor	1	contesta deudor	1	contesta garante	1		0	no se encuentra el socio	0	No se encuentra	1		1			

XXX	10/10/21	Crédito de Consumo	\$1.100,89	1	1	contesta deudor	1	contesta deudor	1	contesta garante	1		0	No se encuentra	1		1				
XXX	08/02/21	Micro crédito	\$2.300,46	1	1	contesta deudor	1	Acuerda fecha de pago	1	contesta garante	1	contesta un familiar	0	no se encuentra el socio	1	se encuentra en casa	1	0	no da solución	0	Cobranza extrajudicial
XXX	06/12/21	Crédito de Consumo	\$2.700,98	1	1	contesta deudor	0	no responde	1	contesta garante	1	Acuerda en comunicar al socio	1	0	No se encuentra		1				
XXX	05/07/21	Micro crédito	\$4.500,10	1	1	contesta deudor	1	contesta deudor	0	no responde	1	Acuerda en comunicar al socio	1	1			1				
XXX	05/05/21	Crédito de Consumo	\$1.100,78	1	1	contesta deudor	1	Acuerda fecha de pago	1	contesta garante	1	Acuerda en comunicar al socio	1	1	se encuentra en casa		0	no da solución	0	Cobranza extrajudicial	
XXX	05/01/21	Crédito de Consumo	\$9.110,12	1	1	contesta deudor	1	contesta deudor	1	contesta garante	1		1	1			1				
XXX	04/11/21	Crédito de Consumo	\$1.500,00	1	1	contesta deudor	1	Acuerda fecha de pago	1	contesta garante	1	Acuerda en comunicar al socio	1	1	se encuentra en casa	1	0	no da solución	0	Cobranza extrajudicial	
XXX	04/10/21	Micro crédito	\$1.200,60	1	1	contesta deudor	1	contesta deudor	0	no responde	1	Acuerda en comunicar al socio	1	1		1	1				
XXX	04/03/21	Micro crédito	\$7.500,49	1	1	contesta deudor	1	Acuerda fecha de pago	1	contesta garante	1	Acuerda en comunicar al socio	1	0	No se encuentra	1		1			
XXX	04/02/21	Crédito de Consumo	\$3.500,00	1	0	no responde	1	contesta deudor	1	contesta garante	1	Acuerda en comunicar al socio	0	no se encuentra el socio	1	1	1				

B.11
Á CYC

XXX	03/09/21	Micro crédito	\$5.250,98	1	1	contesta deudor	1	contesta deudor	1	contesta garante	1	Acuerda en comunicar al socio	1	0	No se encuentra	1	0	no da solución	0	Cobranza extrajudicial		
XXX	02/08/21	Micro crédito	\$2.400,36	1	1	contesta deudor	1	contesta deudor	0	no responde	1	Acuerda en comunicar al socio	0	no se encuentra el socio	1	1	1	1				
XXX	01/07/21	Micro crédito	\$14.210,70	1	1	contesta deudor	1	contesta deudor	1	contesta garante	1	Acuerda en comunicar al socio	1	1	1	1	1	1				
XXX	01/06/21	Crédito Vivienda	\$7.110,12	1	1	contesta deudor	1	contesta deudor	1	contesta garante	1	contesta un familiar	0	no se encuentra el socio	0	No se encuentra	0	Se envía notificación no se encuentra	0	no da solución	0	Cobranza extrajudicial
XXX	01/04/21	Crédito de Consumo	\$2.200,23	1	1	contesta deudor	0	no responde	1	contesta garante	1	Acuerda en comunicar al socio	1	1	1	1	1	1				
XXX	07/12/20	Crédito de Consumo	\$2.678,45	1	1	contesta deudor	1	contesta deudor	0	no responde	1	Acuerda en comunicar al socio	1	1	1	1	1	1				
XXX	26/05/20	Micro crédito	\$685,78	1	1	contesta deudor	1	contesta deudor	1	contesta garante	1	contesta un familiar	0	no se encuentra el socio	0	No se encuentra	0	Se envía notificación no se encuentra	0	no da solución	0	Cobranza extrajudicial
XXX	07/09/20	Crédito de Consumo	\$205,59	1	1	contesta deudor	1	contesta deudor	1	contesta garante	1											

XXX	01/06/20	Micro crédito	\$4.429,75	1	1	contesta deudor	1	contesta deudor	1	contesta garante	1	contesta un familiar	0	no se encuentra a el socio	0	No se encuentra	0	Se envía notificación no se encuentra	0	no da solución	0	Cobranza extrajudicial
XXX	28/07/19	Crédito de Consumo	\$976,60	1	0	no responde	1	contesta deudor	1	contesta garante												
XXX	30/11/20	Micro crédito	\$334,92	1	1	contesta deudor	1	contesta deudor	0	no responde	1	Acuerda en comunicar al socio	1		1		1		1			
XXX	04/07/19	Crédito de Consumo	\$1.537,78	1	1	contesta deudor	1	contesta deudor	1	contesta garante	1											
XXX	04/07/18	Crédito de Consumo	\$237,72	1	1	contesta deudor	1	contesta deudor	0	no responde	1	Acuerda en comunicar al socio	1		1		1		1			
XXX	03/09/18	Micro crédito	\$100,50	1	1	contesta deudor	1	contesta deudor	1	contesta garante	1	contesta un familiar	0	no se encuentra a el socio	0	No se encuentra	0	Se envía notificación no se encuentra	0	no da solución	0	Cobranza extrajudicial
XXX	22/12/21	Crédito de Consumo	\$2.000,00	1	1	contesta deudor	1	Acuerda fecha de pago	1	contesta garante	1		0	no se encuentra a el socio	1		1		1			
XXX	27/12/21	Micro crédito	\$10.000,00	1	1	contesta deudor	0	no responde	1	contesta garante	1	Acuerda en comunicar al socio	1	se encuentra a el socio acuerda pago	1	se encuentra en casa	0	recibe notificación	0	no da solución	0	Cobranza extrajudicial
Suma Total			\$148.438,30																			

ANALISIS

Luego de haber evaluado y analizado los créditos que han vencido en el periodo correspondiente al año 2021 se obtuvo como resultado que los funcionarios que ejercen como asesores de crédito dentro de la entidad aplican y cumplen con todo el proceso de recuperación de cartera establecido en el manual de créditos de la cooperativa de ahorro y crédito "Prodvision" que para su desarrollo establece 9 pasos a seguir como son: por medio de mensajes de texto 1 día antes del vencimiento, Llamadas preventivas a los socios, llamadas a los socios con letras vencidas, Llamadas a garantes, llamadas a referencias personales, Visitas al lugar de trabajo, Visitas a domicilios de titulares, envió de notificaciones, acciones legales y cobranza extra judicial. Por otra parte hay que misionar que en algunos de los casos existe pequeños inconvenientes porque no se tiene información suficiente sobre el socio y sus garantes impidiendo llegar a una solución por lo que se procede a las últimas instancias siendo este la cobranza extra judicial

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PRODVISÓN
RECUPERACIÓN DE CARTERA
COMPONENTE: ÁREA CRÉDITO Y COBRANZA
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021**

CARTERA DE CRÉDITO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021	
CARTERA DE CRÉDITO TOTAL	\$ 2.251.353,14
NUMERO DE SOCIOS	1580

CARTERA SANA		
CODIGO	DETALLE	Valor
1402	Cartera de crédito de consumo por vencer	\$ 99.121,16
1404	Cartera de microcrédito por vencer	\$ 2.163.332,45
1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	\$ 103.329,10
Suma Total		\$ 2.365.782,71
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	\$ -165.538,00
Total, Cartera Sana		\$ 2.200.244,71

CARTERA VENCIDA		
CODIGO	DETALLE	Valor
1450	Cartera de crédito de consumo vencida	\$ 4.066,94
1452	Cartera de microcrédito vencida	47041,49
Suma Total Cartera Vencida		\$ 51.108,43

ANALISIS	VALOR	NUMERO DE SOCIOS
Cartera Sana	\$ 2.200.244,71	1460
Cartera Vencida	\$ 51.108,43	120
	\$ 2.251.353,14	

Recuperación de cartera (Formula)	
Descripción	Número

Cantidad de créditos Cancelas a tiempo	1460
Cantidad de créditos Otorgados	1580

B.15
Á CYC

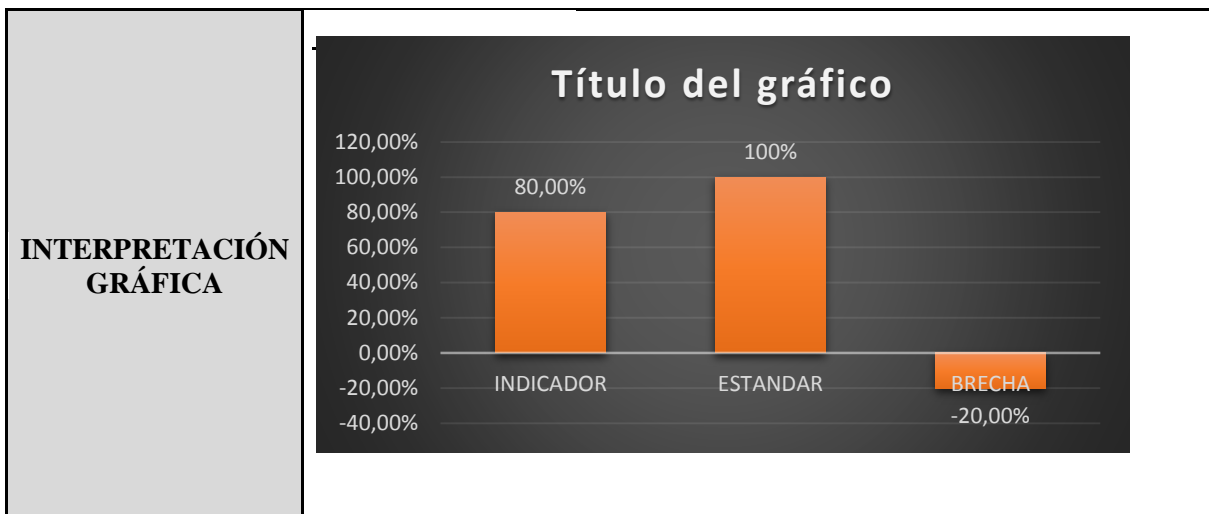
**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PRODVISION
FICHA TÉCNICA DE INDICADORES
PROGRAMA DE TRABAJO
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021**

NÚMERO:	4
NOMBRE	Número de solicitudes aprobadas para créditos en el Área de Crédito y Cobranza de la cooperativa de ahorro y Crédito Provisión en el periodo 2021
CLASE:	Cuantitativo de eficacia
OBJETIVO:	Determinar el porcentaje de Eficacia sobre el manejo de solicitudes aprobadas para créditos en el periodo 2021

FACTORES CRÍTICOS DE ÉXITO	Falta de datos, falta de respaldos financieros, incapacidad para cubrir la cuota mensual.
UNIDAD DE MEDIDA	Porcentaje
FRECUENCIA	Anual
ESTÁNDAR	100,00% + 5%

FÓRMULA DEL INDICADOR	$PEC = \frac{\text{Número de solicitudes aprobadas para crédito en el año 2021}}{\text{Número de solicitudes ingresadas para crédito en el año 2021}} * 100\%$ $= \frac{960}{1.200,00} * 100\%$ $= 80,00\%$
------------------------------	---

INTERPRETACIÓN	INDICE= INDICADOR / ESTANDAR * 100% INDICE= 80,00% / 100,00% INDICE= 80,00%
	BRECHA= INDICE - 100,00% BRECHA= 80,00% - 100,00% BRECHA= -20,00% \emptyset



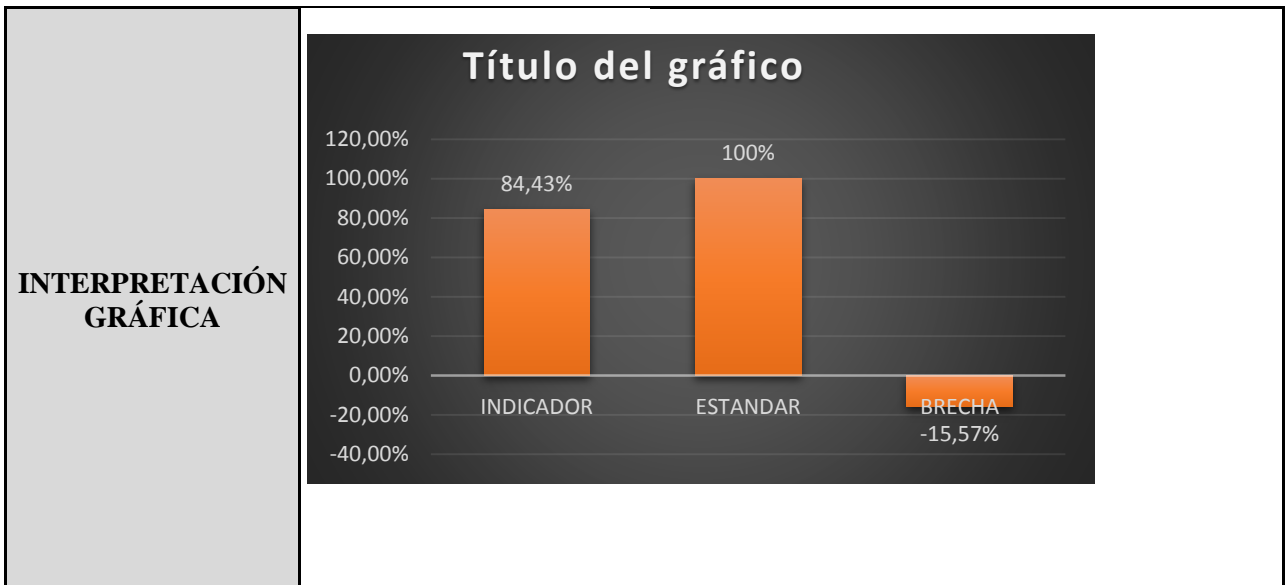
SEMAFORIZACIÓN

RANGO	CRITERIO	COLOR	RESULTADO
DEL 80% AL 100%	Satisfactorio	Verde 	80%
DEL 50% AL 79%	Poco Satisfactorio	Amarillo 	
DEL 9% AL 49%	Deficiente	Rojo 	




COMENTARIO DEL AUDITOR: Como se puede observar después de haber aplicado indicadores de gestión el nivel de cumplimiento en referencia a solicitudes de crédito Aprobadas es del 80 % determinando un nivel satisfactorio, por otro lado, se ha obtenido una brecha negativa de un 20% siendo que para el periodo 2021 se consideró obtener un mayor porcentaje de solicitudes a autorizar de esta forma auditoría propone un **HH3 Ø**

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PRODVISION
FICHA TÉCNICA DE INDICADORES
PROGRAMA DE TRABAJO
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021

NÚMERO:	5		
NOMBRE	Porcentaje de recuperación de cartera en la cooperativa prodvision en el periodo 2021		
CLASE:	Cuantitativo de eficiencia		
OBJETIVO:	Determinar el porcentaje de recuperación de cartera de la cooperativa prodvision en el periodo 2021		
FACTORES CRÍTICOS DE ÉXITO	Falta de liquides que respalde el pago de créditos		
UNIDAD DE MEDIDA	Porcentaje		
FRECUENCIA	Mensual		
ESTÁNDAR	100,00%		+ 5%
FÓRMULA DEL INDICADOR	$PRC = \frac{\text{Cantidad de créditos cancelados}}{\text{Cantidad de créditos otorgados}} \times 100\%$ <p style="text-align: center;"> 488 / 578 * 84,43% 100% </p>		
INTERPRETACIÓN	$INDICE = \frac{INDICADOR}{ESTANDAR} \times 100\%$ <p> INDICE= 84,43% / 100,00% INDICE= 84,43% </p> <hr/> <p> BRECHA= INDICE - 100,00% BRECHA= 84,43% - 100,00% BRECHA= -15,57% ∅ </p>		



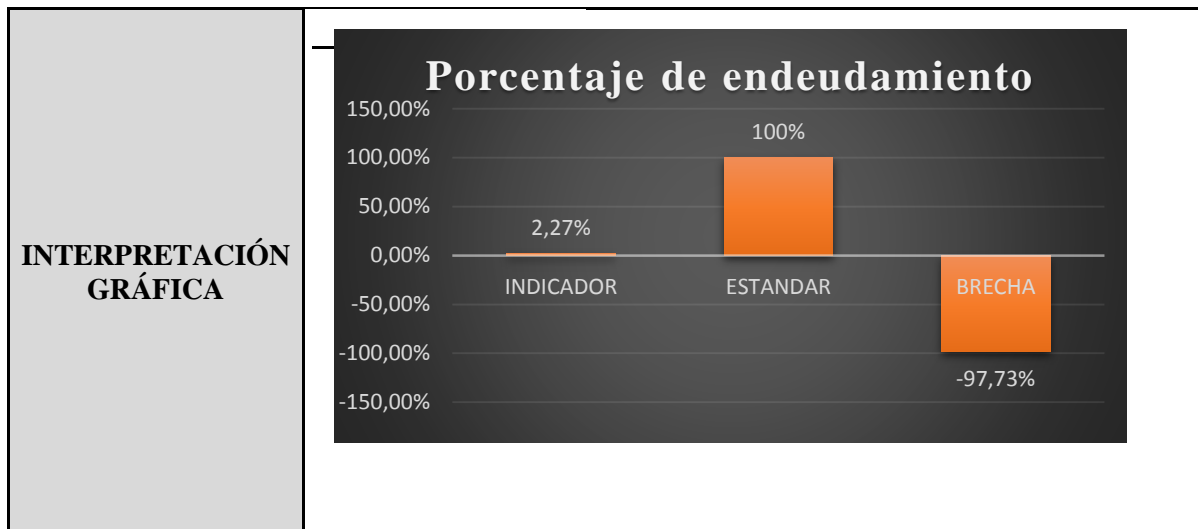
SEMAFORIZACIÓN

RANGO	CRITERIO	COLOR	RESULTADO
DEL 80% AL 100%	Satisfactorio	Verde 	84,43%
DEL 50% AL 79%	Poco Satisfactorio	Amarillo 	
DEL 9% AL 49%	Deficiente	Rojo 	

COMENTARIO DEL AUDITOR: Como se puede observar después de haber aplicado el indicador el nivel de cumplimiento en referencia al porcentaje de recuperación de cartera de la cooperativa provisión en el periodo 2021 es del 84,43% determinando un nivel satisfactorio, por otro lado se ha obtenido una brecha negativa de un 15,57% siendo que para el periodo 2021 se consideró obtener un mayor porcentaje con relación al estándar de esta forma auditoría propone un **HH4 Ø**

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PRODVISION
FICHA TÉCNICA DE INDICADORES
PROGRAMA DE TRABAJO
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021**

NÚMERO:	6
NOMBRE	Porcentaje de la deuda total de la cooperativa prodvision en el periodo 2021
CLASE:	Economía
OBJETIVO:	Determinar el porcentaje de la deuda total de la cooperativa prodvision en el periodo 2021
FACTORES CRÍTICOS DE ÉXITO	Falta de liquides que respalde la otorgación de créditos
UNIDAD DE MEDIDA	Porcentaje
FRECUENCIA	Mensual
ESTÁNDAR	100,00% + 5%
FÓRMULA DEL INDICADOR	$DT = \frac{\text{Total del Pasivo}}{\text{Total del Activo}}$ $= \frac{\$ 2.285.114,98}{\$ 2.646.252,97} = 86,35\%$
INTERPRETACIÓN	<p> INDICE= INDICADOR / ESTANDAR * 100% </p> <p> INDICE= 86,35% / 100,00% </p> <p> INDICE= 86,35% </p> <hr/> <p> BRECHA= INDICE - 100,00% </p> <p> BRECHA= 86,35% - 100,00% </p> <p> BRECHA= -13,65% Ø </p>



SEMAFORIZACIÓN

RANGO	CRITERIO	COLOR	RESULTADO
DEL 80% AL 100%	Satisfactorio	Verde 	86,35%
DEL 50% AL 79%	Poco Satisfactorio	Amarillo 	
DEL 9% AL 49%	Deficiente	Rojo 	

COMENTARIO DEL AUDITOR: Como se puede observar después de haber aplicado el indicador se obtuvo el resultado que del 100% de los activos que la cooperativa de ahorro y crédito Prodvision posee un 86,36% está expuesto directamente con los pasivos que la entidad mantiene, lo que sería desfavorable para la entidad porque una vez que haya cancelado todos sus pasivos, esta tendrá disponible un 13,65% de sus activos para su funcionamiento

Como se puede observar después de haber aplicado el indicador el nivel de cumplimiento en referencia al porcentaje de la deuda total de la cooperativa prodvision en el periodo 2021 es del 86,35% determinando un nivel satisfactorio, por otro lado, se ha obtenido una brecha negativa de un 13,65% siendo que para el periodo 2021 se consideró obtener un mayor porcentaje de Economía de esta forma auditoría propone un **HH5 Ø**

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PROVISION
FICHA TÉCNICA DE INDICADORES
PROGRAMA DE TRABAJO
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021**

NÚMERO:	7		
NOMBRE	Porcentaje de cartera de crédito vencida de la cooperativa provision en el periodo 2021		
CLASE:	Eficiencia		
OBJETIVO:	Determinar el porcentaje de la cartera vencida de la cooperativa provision en el periodo 2021		
FACTORES CRÍTICOS DE ÉXITO	Falta de pagos, proceso de cobranza		
UNIDAD DE MEDIDA	Porcentaje		
FRECUENCIA	Mensual		
ESTÁNDAR	100,00%		+ 5%
FÓRMULA DEL INDICADOR	TCV	Total, Cartera Vencida \$ 51.108,43 2,27%	/ Cartera de crédito Total \$ 2.251.353,14 100% *
INTERPRETACIÓN	INDICE=	INDICADOR / ESTANDAR	* 100%
	INDICE=	2,27% / 100,00%	
	INDICE=	2,27% Ø	
	BRECHA=	INDICE - 100,00%	
	BRECHA=	2,27% - 100,00%	
	BRECHA=	-97,73% Ø	



	RANGO	CRITERIO	COLOR	RESULTADO
SEMAFORIZACIÓN	DEL 80% AL 100%	Satisfactorio	Verde ●	
	DEL 50% AL 79%	Poco Satisfactorio	Amarillo ●	
	DEL 9% AL 49%	Deficiente	Rojo ●	2,27%

COMENTARIO DEL AUDITOR:	<p>Como se puede observar después de haber aplicado el indicador, el nivel de cumplimiento en referencia al porcentaje de cartera de crédito vencida de la cooperativa de ahorro y Crédito Prodvision es del 2,27% determinando un nivel deficiente, por otro lado, se ha obtenido una brecha negativa de un 97,73% siendo que para el periodo 2021 se consideró obtener un mayor porcentaje para cumplir con el estándar del 100% de esta forma auditoría propone un HH6 Ø</p>
--------------------------------	--


COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PRODVISÓN

CEDULA ANALÍTICA: Verificar si el cargo que posee cada colaborador es de acuerdo a su título o si este posee alguno

COMPONENTE: ÁREA DE RR-HH

DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021

NOMINA DEL PERSONAL QUE LABORA EN LA COOPERATIVA							
N°	ÁREA	CARGO	EDAD	GENERO	TIEMPO EN LA COAC	FORMACIÓN	EXPERIENCIA
1	Administrativa	Gerencia	36	Masculino	10 Años	Tecnológado	Asesor de Crédito y Presidente de C Administración
2	Administrativa	Secretaria	s/n	Femenino	0	Ingeniería	Atención cliente COAC
3	Control	Oficial de cumplimiento	27	Masculino	4 años	Licenciado	C Vigilancia COAC Prodvision
4	Control	Oficial de cumplimiento	28	Masculino	0	Ingeniero Financiero	Otras COAC
5	Jefe de Operaciones	Jefe de Negocios	34	Masculino	4 años	Ingeniero Financiero	Presidente de C de Vigilancia
6	Contabilidad	Contadora	36	Femenino	9 Años	Ingeniero en CPA	Contadora
7	Operaciones	Cajera	24	Femenino	6Años	Tercer Nivel	Cajera
8	Operaciones	Cajera	36	Femenino	5 Años	Bachiller	Cajera
9	Operaciones	Cajera	28	Femenino	2 Años	Tecnológado	Ninguna
10	Operaciones	Asesor de Créditos	26	Femenino	8 Meses	Economista	Ninguna
11	Operaciones	Asesor de Créditos	27	Masculino	7 Meses	Bachillerato	Asesor de Créditos
12	Operaciones	Asesor de Créditos	27	Femenino	8 Meses	Ingeniería	Ninguna

MARCA:	ANALISIS
	<p>Mediante la verificación de los cargos y la formación en la nómina del personal que labora en la Cooperativa de Ahorro Prodvisión se ha podido determinar que en gran parte el personal no ejecuta sus funciones y cargo de acuerdo a su formación profesional lo que podría incurrir en una mala gestión en las labores a ellos dadas y posterior mente dificultar en la prestación de servicios de calidad auditoría propone un HH7</p>

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PRODVISION
FICHA TÉCNICA DE INDICADORES
PROGRAMA DE TRABAJO
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021**

NÚMERO:	8
NOMBRE	Porcentaje de profesionalización de los funcionarios de la cooperativa prodvision en el periodo 2021
CLASE:	EFICACIA
OBJETIVO:	Determinar el porcentaje de profesionalización de los funcionarios de la cooperativa prodvision en el periodo 2021
FACTORES CRÍTICOS DE ÉXITO	falta de títulos de tercer nivel, personal sin preparación
UNIDAD DE MEDIDA	Porcentaje
FRECUENCIA	Mensual
ESTÁNDAR	100,00% + 5%
FÓRMULA DEL INDICADOR	$PP \quad \frac{\text{Funcionarios con Título}}{\text{Total de Funcionarios}} \times 100\%$ $9,00 / 12,00 * 100\%$ $75,00\%$
INTERPRETACIÓN	$\text{INDICE} = \frac{\text{INDICADOR}}{\text{ESTANDAR}} * 100\%$ $\text{INDICE} = \frac{75,00\%}{100,00\%}$ $\text{INDICE} = 75,00\%$

	BRECHA= INDICE	-	100,00%
	BRECHA=	75,00%	- 100,00%
	BRECHA=	-25,00%	Ø



	RANGO	CRITERIO	COLOR	RESULTADO
SEMAFORIZACIÓN	DEL 80% AL 100%	Satisfactorio	Verde	
	DEL 50% AL 79%	Poco Satisfactorio	Amarillo	75%
	DEL 9% AL 49%	Deficiente	Rojo	

COMENTARIO DEL AUDITOR: Como se puede observar después de haber aplicado el indicador de eficacia, el nivel de cumplimiento en referencia al porcentaje de profesionalización de los funcionarios de la cooperativa de ahorro y Crédito Prodvision es del 75% determinando un nivel Poco Satisfactorio, por otro lado, se ha obtenido una brecha negativa de un 25% siendo que para el periodo 2021 se consideró obtener un mayor porcentaje para cumplir con el estándar del 100% de esta forma auditoría propone un **HH8Ø**

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PRODVISION
FICHA TÉCNICA DE INDICADORES
PROGRAMA DE TRABAJO
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021**

NÚMERO:	9		
NOMBRE	Porcentaje de retención del personal		
CLASE:	EFICACIA		
OBJETIVO:	Determinar el porcentaje de retención del personal de la cooperativa prodvision en el periodo 2021		
FACTORES CRÍTICOS DE ÉXITO	Fortalezas y bienestar del personal dentro de la institución		
UNIDAD DE MEDIDA	Porcentaje		
FRECUENCIA	Anual		
ESTÁNDAR	100,00%		+ 5%
FÓRMULA DEL INDICADOR	PRP	Número de empleados Actuales	Número de empleados al comienzo del periodo 2021 * 100%
		12	12
		100,00%	
INTERPRETACIÓN	INDICE=	INDICADOR	/ ESTANDAR * 100%
	INDICE=	100,00%	/ 100,00%
	INDICE=	100,00%	

	BRECHA= INDICE - 100,00% BRECHA= 100,00% - 100,00% BRECHA= 0,00%
--	---



	RANGO	CRITERIO	COLOR	RESULTADO
SEMAFORIZACIÓN	DEL 80% AL 100%	Satisfactorio	Verde	100,00%
	DEL 50% AL 79%	Poco Satisfactorio	Amarillo	
	DEL 9% AL 49%	Deficiente	Rojo	

COMENTARIO DEL AUDITOR:	Como se puede observar después de haber aplicado el indicador de eficacia, el nivel de cumplimiento en referencia al porcentaje de Retención del personal de la cooperativa de ahorro y Crédito Prodvision es del 100% determinando un nivel Satisfactorio en donde el personal presenta un nivel alto de fortalezas y bienestar al pertenecer a la institución.
--------------------------------	--

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PRODVISÓN

HOJA DE HALLAZGOS

DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021

REF/PT	# HALLAZGO	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFEECTO	RECOMENDACIÓN
B.4 Á CYC	1	Mediante la aplicación del check list se encontró que los socios no cumplen a cabalidad con la presentación de los requisitos para el proceso de otorgación de un crédito.	Mediante la verificación del Manual de Crédito y Cobranza de la cooperativa de ahorro y crédito PRODVISION, en el apartado De la Administración de los expedientes de crédito. Literal 32 Expedientes de crédito se encuentra detallado los documentos que el expediente de los socios debe contener.	La causa probable sería que se hace caso omiso a la verificación del expediente y los documentos que integran el proceso de otorgación del crédito.	Un efecto negativo será la falta de documentación en los expedientes para la sustentación y garantías que respalden el cobro del crédito.	Gerencia, Asesor de crédito Basados en el manual de crédito literal 32 expedientes de crédito designar a un funcionario responsable de la evaluación de los expedientes y cumplimiento de sus requisitos para un mejor manejo y desarrollo del proceso de otorgación de créditos.

<p>B.6 Á CYC</p>	<p>2</p>	<p>Existencia de una brecha negativa del 35,71% determinando un nivel de cumplimiento poco satisfactorio con respecto a la presentación de requisitos para otorgación de créditos</p>	<p>Mediante la verificación del Manual de Crédito y Cobranza de la cooperativa de ahorro y crédito PRODVISION, en el apartado De la Administración de los expedientes de crédito. Numeral 32 Expedientes de crédito se encuentra detallado los documentos que el expediente de los socios debe contener.</p>	<p>No existe un control exhaustivo del expediente de crédito, falta de aplicación del apartado De la Administración de los expedientes de crédito y el Numeral 32 Expedientes de Crédito por parte de los Asesores de crédito.</p>	<p>Falta de documentación en los expedientes para la sustentación y garantías que respalden el cobro del crédito.</p>	<p>Gerencia, Asesor de crédito Basados en el manual de crédito Numeral 32 expedientes de crédito designar a un funcionario responsable de la evaluación de los expedientes y cumplimiento de sus requisitos para un mejor manejo y desarrollo del proceso de otorgación de créditos.</p>
<p>B.16 Á CYC</p>	<p>3</p>	<p>Existe una brecha negativa del 20% determinando un nivel de cumplimiento Satisfactorio con respecto a la aprobación de solicitudes de crédito</p>	<p>Mediante la verificación del Manual de Crédito y Cobranza de la cooperativa de ahorro y crédito PRODVISION, en el apartado De la Administración de los expedientes de crédito. Numeral 32 Expedientes de crédito, Literal A) Solicitud de crédito</p>	<p>Solicitud de crédito con información desactualizada y errónea no cumple con los parámetros establecidos para su aprobación</p>	<p>De un estándar del 100% un 20% de solicitudes es rechazada al no contar con los parámetros establecidos que avalen su aprobación.</p>	<p>Gerencia y Asesor de crédito realizar una evaluación y seguimiento sobre los créditos rechazados para determinar los errores y requerir a la cuenta ahorristas la documentación necesaria y pertinente para aprobación de crédito.</p>

			contiene información Actualizada y veras del sujeto de crédito.			
B.18 Á CYC	4	Existe una brecha negativa del 15,57 % determinando un nivel de cumplimiento Satisfactorio con respecto Porcentaje de recuperación de cartera en la cooperativa proviso en el periodo 2021	Mediante la verificación del Manual de Crédito y Cobranza de la cooperativa de ahorro y crédito PROVISION, en el apartado De la Gestión de Cobranza. Numeral 39 Proceso y Responsables de la Gestión de Recuperación de Cartera se ha establecido un proceso detallado que se debe seguir y aplicar.	Los socios con créditos vencidas han incumplido con el compromiso de pagos puntuales de las letras.	El proceso de recuperación de cartera es un poco pausado ya que no se cuenta con el apoyo y cancelación de cuotas pendientes por parte de los socios con créditos vencidos.	Gerencia y Asesor de crédito implementar un mejor control de seguimiento a la cartera de créditos y evaluaciones a los créditos próximos a vencer para exigir los pagos puntuales de las letras por parte de los socios.

<p>B.20 Á CYC</p>	<p>5</p>	<p>El porcentaje de endeudamiento con respecto a los activos que la entidad tiene es de cumplimiento satisfactorio con una brecha negativa de 13,65%</p>	<p>ayuda a que se pueda tener certeza del nivel de riesgo financiero que puede manejar la entidad</p>	<p>los pasivos que mantiene la entidad superan a la cuenta de activos que la entidad maneja</p>	<p>Se calculo una brecha negativa de un 13,65 % lo que pondría en riesgo los recursos de la entidad.</p>	<p>Dirigido a Gerencia y Contador se recomienda realizar un estudio de las cuentas de activo y también pasivo para determinar el nivel total de endeudamiento de la entidad. Para aumentar los activos de la entidad se recomienda realizar capitalización de las utilidades</p>
<p>B.22 Á CYC</p>	<p>6</p>	<p>La cartera de crédito vencidos presenta un porcentaje de 2,27% denotando un nivel cumplimiento deficiente</p>	<p>Mediante la verificación del Manual de Crédito y Cobranza de la cooperativa de ahorro y crédito PROVISION, en el apartado De la Gestión de Cobranza. Numeral 39 Proceso y Responsables de la Gestión de Recuperación de Cartera se ha establecido un proceso detallado que se debe seguir y aplicar.</p>	<p>no se ha hecho las evaluaciones suficientes al Socio deudor sobre su solvencia económica</p>	<p>Se calculo una brecha negativa de un 2,27 % lo que pondría en riesgo los recursos de la entidad.</p>	<p>Dirigido a Gerencia y Asesor de crédito realizar inspecciones y evaluaciones sobre la solvencia del postulante de otorgación de crédito. Realizar visitas y cumplir con el proceso de gestión de cobranza para evitar socios con letras de créditos atrasadas.</p>

<p>C.2 Á RH</p>	<p>7</p>	<p>El personal de la entidad no ejecuta sus funciones y cargo de acuerdo a su formación profesional</p>	<p>De Acuerdo con los objetivos estratégicos establecidos en el plan Estratégico de la entidad, Apartado de Talento Humano, menciona Contar con personal capacitado y comprometido acorde a cada uno de los perfiles que se necesita en los puestos de trabajo.</p>	<p>El personal que integra la cooperativa de Ahorro y crédito Prodvision no cuenta en su totalidad con un título profesional que avale el cargo que ejecuta.</p>	<p>Mala gestión en las labores y ellos dadas y posterior mente dificultar la prestación de servicios de calidad</p>	<p>Dirigido a Gerencia y Recursos Humanos establecer un manual de contratación de personal. Destinar un presupuesto para capacitaciones del personal de la cooperativa</p>
<p>C.4 Á RH</p>	<p>8</p>	<p>Existencia de una brecha negativa del 25% determinando un nivel de cumplimiento poco satisfactorio con respecto al nivel de profesionalización de los funcionarios de la Cooperativa de ahorro y crédito Provisión</p>	<p>De Acuerdo con los objetivos estratégicos establecidos en el plan Estratégico de la entidad, Apartado de Talento Humano, menciona Contar con personal capacitado y comprometido acorde a cada uno de los perfiles que se necesita en los puestos de trabajo.</p>	<p>Falta de títulos de tercer nivel, personal sin preparación, falta de capacitaciones al personal</p>	<p>Mala gestión en las labores y ellos dadas y posterior mente dificultar la prestación de servicios de calidad</p>	<p>Dirigido a Gerencia y Recursos Humanos establecer un manual de contratación de personal. Destinar un presupuesto para capacitaciones del personal de la cooperativa</p>

3.4 Fase IV: Comunicación de los resultados

**INFORME DE AUDITORA DE GESTIÓN A LA COOPERATIVA DE AHORRO
Y CRÉDITO “PRODVISION”**

Pelileo, 15 de Enero del 2023

Licenciado:

Daniel Moreta

Gerente de la cooperativa de ahorro y crédito “Prodvision”

Presente. –


De mi consideración:

Se ha realizado la Auditoría de gestión, a la cooperativa de ahorro y crédito “Prodvision”.
Por el periodo que comprende entre el 01 de enero al 31 de diciembre del año 2021.

El examen se realizó acorde a las normas de auditoría Generalmente aceptadas, dichas normas indican que el examen sea Planificado y Ejecutado para tener como resultado información razonable de los documentos examinados y esta no contenga errores.

Debido a la naturaleza de la Auditoría de gestión realizada a la cooperativa de ahorro y crédito “Prodvision” los resultados se encuentran detallados en las conclusiones y recomendaciones que figuran en el informe.

Atentamente:



Sr. Curipallo Sánchez Brian Joel
AUDITOR INDEPENDIENTE

RESULTADOS DEL EXAMEN

1.- Cumplimiento de requisitos en el otorgamiento de créditos

Comentario:

Se encontró que los socios no cumplen a cabalidad con la presentación de los requisitos para el proceso de otorgación de un crédito. Mediante la verificación del Manual de Crédito y Cobranza de la cooperativa de ahorro y crédito PROVISION, en el apartado De la Administración de los expedientes de crédito. Literal 32 Expedientes de crédito se encuentra detallado los documentos que el expediente de los socios debe contener. La causa probable sería que se hace caso omiso a la verificación del expediente y los documentos que integran el proceso de otorgación del crédito. Un efecto negativo será la falta de documentación en los expedientes para la sustentación y garantías que respalden el cobro del crédito.

Recomendación:

Dirigida a: Gerencia y Asesores de crédito:

Basados en el manual de crédito literal 32 expedientes de crédito designar a un funcionario responsable de la evaluación de los expedientes y cumplimiento de sus requisitos para un mejor manejo y desarrollo del proceso de otorgación de créditos.

2.- Nivel de cumplimiento en la presentación de requisitos para otorgación de créditos

Comentario:

Existencia de una brecha negativa del 35,71% determinando un nivel de cumplimiento poco satisfactorio con respecto a la presentación de requisitos para otorgación de créditos. Mediante la verificación del Manual de Crédito y Cobranza de la cooperativa de ahorro y crédito PROVISION, en el apartado De la Administración de los expedientes de crédito. Numeral 32 Expedientes de crédito se encuentra detallado los documentos que el expediente de los socios debe contener. No existe un control exhaustivo del expediente de crédito, falta de aplicación del apartado De la Administración de los expedientes de crédito y el Numeral 32 Expedientes de Crédito por parte de los Asesores de crédito.

Recomendación:

Dirigida a: Gerencia y Asesor de crédito

Basados en el manual de crédito Numeral 32 expedientes de crédito designar a un funcionario responsable de la evaluación de los expedientes y cumplimiento de sus requisitos para un mejor manejo y desarrollo del proceso de otorgación de créditos.

3.- Nivel de cumplimiento de información solicitada para aprobación de solicitudes de crédito**Comentario:**

Existe una brecha negativa del 20% determinando un nivel de cumplimiento Satisfactorio con respecto a la aprobación de solicitudes de crédito. En donde Mediante la verificación del Manual de Crédito y Cobranza de la cooperativa de ahorro y crédito PROVISION, en el apartado De la Administración de los expedientes de crédito. Numeral 32 Expedientes de crédito, Literal A) menciona que la Solicitud de crédito contiene información Actualizada y veras del sujeto de crédito. Por lo tanto el 20% de las Solicitud de crédito presentadas contiene información desactualizada y errónea que no cumple con los parámetros establecidos para su aprobación.

Recomendación:

Dirigida a: Gerencia y Asesor de crédito:

Realizar una evaluación y seguimiento sobre los créditos rechazados para determinar los errores en la documentación y requerir a los sujetos de crédito la documentación necesaria y pertinente para aprobación de crédito.

4.- Nivel de cumplimiento con respecto al porcentaje de recuperación de cartera

Comentario:

Existe una brecha negativa del 15,57 % determinando un nivel de cumplimiento Satisfactorio con respecto al porcentaje de recuperación de cartera en la cooperativa Prodvision en el periodo 2021. Mediante la verificación del Manual de Crédito y Cobranza de la cooperativa de ahorro y crédito PROVISION, en el apartado De la Gestión de Cobranza. Numeral 39 Proceso y Responsables de la Gestión de Recuperación de Cartera se ha establecido un proceso detallado que se debe seguir y aplicar. Los socios con créditos vencidas han incumplido con el compromiso de pagos puntuales de las letras del crédito. El proceso de recuperación de cartera es un poco pausado ya que no se cuenta con el apoyo y cancelación de cuotas pendientes por parte de los socios con créditos vencidos.

Recomendación:

Dirigida a: Gerencia y Asesor de crédito:

Implementar un mejor control de seguimiento a la cartera de créditos y evaluaciones a los créditos próximos a vencer para exigir los pagos puntuales de las letras por parte de los socios.

5.- Nivel Cumplimiento del estándar del 100% con respecto al endeudamiento total

Comentario:

El porcentaje de endeudamiento con respecto a los activos que la entidad tiene es de cumplimiento satisfactorio con una brecha negativa de 13,65%. Esto ayuda a que se pueda tener certeza del nivel de riesgo financiero que puede manejar la entidad. Los pasivos que mantiene la entidad superan a la cuenta de activos que la entidad maneja. Se calculo una brecha negativa de un 13,65 % lo que pondría en riesgo los recursos de la entidad.

Recomendación:

Dirigida a Gerencia y Contador:

se recomienda realizar un estudio de las cuentas de activo y también pasivo para determinar el nivel total de endeudamiento de la entidad. Para aumentar los activos de la entidad se recomienda realizar capitalización de las utilidades

6.- Nivel de cumplimiento deficiente en la cartera de crédito vencidos

Comentario:

La cartera de crédito vencidos presenta un porcentaje de 2,27% denotando un nivel cumplimiento deficiente. Lo que mediante la verificación del Manual de Crédito y Cobranza de la cooperativa de ahorro y crédito PROVISION, en el apartado De la Gestión de Cobranza. Numeral 39 Proceso y Responsables de la Gestión de Recuperación de Cartera se ha establecido un proceso detallado que se debe seguir y aplicar. No se ha hecho las evaluaciones suficientes al Socio deudor sobre su solvencia económica. Se calculo una brecha negativa de un 2,27 % lo que pondría en riesgo los recursos de la entidad.

Recomendación:

Dirigida a: Gerencia y Asesor de crédito

Realizar inspecciones y evaluaciones sobre la solvencia económica del postulante de otorgación de crédito.

Realizar visitas y cumplir con el proceso de gestión de cobranza para evitar socios con letras de créditos atrasadas.

7.- El personal de la entidad no ejecuta sus funciones y cargo de acuerdo a su formación profesional

Comentario:

El personal de la entidad no ejecuta sus funciones y cargo de acuerdo a su formación profesional. De Acuerdo con los objetivos estratégicos establecidos en el plan Estratégico de la entidad, Apartado de Talento Humano, menciona Contar con personal capacitado y comprometido acorde a cada uno de los perfiles que se necesita en los puestos de trabajo. El personal que integra la cooperativa de Ahorro y crédito Prodivision no cuenta en su totalidad con un título profesional que avale el cargo que ejecuta lo que podría incurrir en una mala gestión en las labores a ellos dadas y posterior mente dificultar la prestación de servicios de calidad.

Recomendación:

Dirigida a Gerencia y Recursos Humanos

Establecer un manual de contratación de personal.

Destinar un presupuesto para capacitaciones del personal de la cooperativa

8.- Cumplimiento con respecto al nivel de profesionalización de los funcionarios

Comentario:

Existencia de una brecha negativa del 25% determinando un nivel de cumplimiento poco satisfactorio con respecto al nivel de profesionalización de los funcionarios de la Cooperativa de ahorro y crédito Provisión. De Acuerdo con los objetivos estratégicos establecidos en el plan Estratégico de la entidad, Apartado de Talento Humano, menciona Contar con personal capacitado y comprometido acorde a cada uno de los perfiles que se necesita en los puestos de trabajo. La Falta de títulos de tercer nivel, personal sin preparación, falta de capacitaciones al personal podría incurrir en una mala gestión en las labores a ellos dadas y posterior mente dificultar la prestación de servicios de calidad

Recomendación:

Dirigida a Gerencia y Recursos Humanos

Establecer un manual de contratación de personal.

Destinar un presupuesto para capacitaciones del personal de la cooperativa

CAPÍTULO IV

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

4.1 Conclusiones

Después de haber aplicado el desarrollo y análisis del proyecto integrador se puede obtener como conclusiones:

- Mediante el conocimiento preliminar y la elaboración de la planificación se ha recolectado información en el aspecto general de la entidad como son manuales, plan estratégico, código de Ética y conducta en el aspecto económico estados financieros con lo que se elaboró un archivo permanente, memorándum de planificación. De esta manera se pudo determinar que no se efectúan evaluaciones o seguimientos a los procesos que manejan en la cooperativa.
- Con relación al segundo objetivo ejecución de la auditoría de gestión se aplicó cuestionarios de control interno a los componentes identificados Área de contabilidad, Area de crédito y cobranza y Area de recursos Humanos, mediante la elaboración de papeles de trabajo, check list e indicadores de gestión se evaluó los procesos de los componentes descritos. Por lo que se encontró incumplimientos a los procesos en el Area de crédito y cobranza se encontró que los socios no cumplen a cabalidad con la presentación de los requisitos para la otorgación de créditos en el Area de Recursos Humanos se encontró que el personal no ejecuta su cargo de acuerdo a su formación profesional. Incumplimientos que demuestran que en la Cooperativa hay un riesgo operacional que se debe tratar.
- Para culminar se ha elaborado un informe final de auditoría de gestión describiendo todos los hallazgos encontrados en la ejecución de la auditoría en donde también se ha recomendado una conclusión y recomendación que sirven para la toma de decisiones de la gerencia así como el mejoramiento y desarrollo de la cooperativa de ahorro y crédito “Prodvision”.

4.2 Recomendaciones

- Se recomienda a la cooperativa de ahorro y crédito “Prodvisión” dar la correcta aplicación y cumplimiento de los procesos establecidos en el manual de crédito y cobranza sobre el proceso de otorgación de créditos y recuperación de cartera para un mejor desarrollo de las actividades internas así ofrecer un servicio de calidad.
- Realizar visitas y cumplir con el proceso de gestión de cobranza para evitar socios con letras de créditos atrasadas.
- Efectuar inspecciones y evaluaciones sobre la solvencia del postulante de otorgación de crédito de tal manera que se prevea la aplicación del proceso de recuperación de cartera.
- Se sugiere a la cooperativa de ahorro y crédito Prodvision acoger las recomendaciones plasmadas en el informe de auditoría para implementar procesos correctivos para un mejor desarrollo de las actividades internas así ofrecer un servicio de calidad.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Adrian , T., & Natalucci, F. (14 de Abril de 2020). *IMF BLOG* . Obtenido de IMF BLOG : <https://www.imf.org/es/Blogs/Articles/2020/04/14/blog-gfsr-covid-19-crisis-poses-threat-to-financial-stability>
- Alatriza Gironzini, M. A. (17 de Enero de 2019). *auditool.org*. Obtenido de auditool.org: <https://www.auditool.org/blog/auditoria-externa/2158-tecnicas-y-procedimientos-de-auditoria-lo-que-todo-auditor-debe-conocer>
- Alonso , C. (12 de Julio de 2022). *globalsuitesolutions*. Obtenido de globalsuitesolutions: <https://www.globalsuitesolutions.com/es/que-es-modelo-coso/>
- Avello Martínez , R. (2018). Las Fuentes de información y su evaluación. *Revista comunicar*. Obtenido de <https://www.revistacomunicar.com/wp/escuela-de-autores/las-fuentes-de-informacion-y-su-evaluacion/>
- Banco Central del Ecuador . (2021). *Informe rendición de cuentas 2021*. banco central del Ecuador. Obtenido de https://www.bce.fin.ec/images/rendicion_cuentas/2021/Fase2_InformePreliminarRC_2021.pdf
- Bernal , D. (23 de Noviembre de 2021). *blog.nubox.com*. Obtenido de blog.nubox.com: <https://blog.nubox.com/contadores/contador-auditor-cuantos-tipos-de-auditorias-existen#:~:text=En%20el%20C%20A1mbito%20empresarial%20existen,ambiental%20y%20de%20recursos%20humanos.>
- Biler Reyes , S. A. (2017). Auditoria.Elementos Esenciales. *Dominio de las Ciencias*, 14. Obtenido de Dialnet-AuditoriaElementosEsenciales-5907383.pdf
- Cantuña Adriano, M. d. (2015). *Examen de Auditoria Integral a la Cooperativa de Ahorro Y Crédito 4 de Octubre de la ciudad de Riobamba año 2013*. Riobamba: 1library.co. Obtenido de <https://1library.co/document/wq215jz1-examen-auditoria-integral-cooperativa-ahorro-credito-octubre-riobamba.html>
- Casas Anguita, J., Repullo Labrador , J. R., & Donado Campos , J. (2022). *La encuesta como Técnica de investigación. Elaboración de cuestionarios y tratamiento estadístico de los datos*. Madrid : Departamento de planificación y Economía . Obtenido de <https://core.ac.uk/download/pdf/82245762.pdf>
- de Armas García , R. (2008). *AUDITORÍA DE GESTIÓN conceptos y métodos*. La Habana: Editorial FELIX VARELA . Obtenido de <https://elibro.net/es/ereader/uta/71223>
- Espinoza Sotomayor , R. (1 de enero-junio de 2009). El fayolismo y la organización comtemporánea. *Visión Gerencial*, 53-62. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/4655/465545880010.pdf>
- García Serrano , J. (2009). *Los papeles de trabajo.Utilización de herramientas informáticas en la auditoría*. NIPO Imprenta del ministerio de defenza . Obtenido de <https://publicaciones.defensa.gob.es/media/downloadable/files/links/P/D/PDF312.pdf>

- Gaytán Cortés, J. (Diciembre de 2019). Los indicadores de gestión. *Mercados y Negocios*, 129-149. doi:<https://doi.org/10.32870/myn.v0i40.7405>
- Granizo , D. (2021). *asobanca.org*. Obtenido de asobanca.org: sobanca.org/ec/analisis-economico/el-desempeno-de-los-bancos-contribuye-a-la-reactivacion-economica/
- Medrano Crespo , R. (16 de Mayo de 2021). <https://es.linkedin.com>. Obtenido de <https://es.linkedin.com>: <https://es.linkedin.com/pulse/la-importancia-de-auditor%C3%ADa-rodriigo-medrano-crespo>
- Merchán Ponce , N. P., Pinargote Vásquez, N. F., Baque Sanchez , E. R., Chiquito Tigua , G. P., Acebo Calderón , R. D., & Predes Acebo , L. L. (2018). Auditoría de Gestión como técnica de análisis de las Operaciones Empresariales. *polodelconocimiento*, 115-127. Obtenido de <https://polodelconocimiento.com/ojs/index.php/es/article/view/490/pdf>
- Miranda Soberrón , U. E., & Acosta E, Z. (2015). *FUENTES DE INFORMACIÓN PARA LA RECOLECCIÓN DE INFORMACIÓN CUANTITATIVA Y CUALITATIVA*. Ica: Universidad Nacional San Luis Gonzaga de Ica. Obtenido de <https://docs.bvsalud.org/biblioref/2018/06/885032/texto-no-2-fuentes-de-informacion.pdf>
- Monroy Gonzáles , L. L., & Simbaqueba Prieto , N. (2017). La importancia de los indicadores de gestión en las organizaciones colombianas. *Ciencia Unisalle*. Obtenido de https://ciencia.lasalle.edu.co/cgi/viewcontent.cgi?article=2476&context=adminis-tracion_de_empresas
- Mosquera Livisaca , J. Y. (2017). *Auditoría de Gestión ala Cooperativa de ahorro y crédito de la pequeña empresa, CACPE- YANTZAZA LTDA periodo 2014*. Loja : dspace.unl.edu.ec. Obtenido de dspace.unl.edu.ec: <https://dspace.unl.edu.ec/jspui/bitstream/123456789/18584/1/Jenny%20Yadira%20Mosquera%20Livisaca.pdf>
- Ojeda Mesa, L., & Carmona Gonzáles, M. (2013). La auditoría de gestión social en las empresas cooperativas. *Cooperativismo y desarrollo: COODES*, 1(2), 316-334. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=5233968>
- Pernasetti F, H. (2015). *El control interno desde la perspectiva del enfoque COSO –su aplicación y evaluación en el sector público-*. giz Revista . Obtenido de <https://www.olacefs.com/wp-content/uploads/2016/03/15.pdf>
- prodvision.org*. (2018). Obtenido de [prodvision.org](http://www.prodvision.org): <http://www.prodvision.org/mision-vision.html>
- prodvision.org*. (2018). Obtenido de [prodvision.org](http://www.prodvision.org): <http://www.prodvision.org/historia.html>
- Redondo Duran , R., Llopart Perez , X., & Duran Juve , D. (1996). AUDITORIA DE GESTION. *diposit.ub.edu*. Obtenido de <http://diposit.ub.edu/dspace/bitstream/2445/13223/1/Auditoria%20de%20gesti%C3%B3n.pdf>
- Restrepo Medina , M. A. (2018). Calidad de lo Hallazgos de auditoría. Analisis de caso de ls contralorias territoriales de Colombia. *Innovar*. Obtenido de http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0121-50512018000400115

- Rodríguez Cruz , Y., & Pinto , M. (2018). Modelo de uso de información para la toma de decisiones estratégicas en organizaciones de información. *www.scielo.br*. doi:<https://doi.org/10.1590/2318-08892018000100005>
- Romero , J. (31 de 08 de 2012). *gestiopolis.com*. Obtenido de gestiopolis.com: <https://www.gestiopolis.com/control-interno-5-componentes-segun-coso/>
- Sanchez Galan , J. (02 de enero de 2022). *economipedia.com*. Obtenido de economipedia.com: <https://economipedia.com/definiciones/normas-de-auditoria-generalmente-aceptadas-nagas.html>
- Serafino , E., Alfaro , E., & Cardozo , L. (2021). Cooperativismo de trabajo frente al COVID 19 Aportes sobre la situación en Santa Fe Argentina. *Pampa. Revista Interuniversitaria de estudios*. Obtenido de <http://portal.amelica.org/ameli/jatsRepo/583/5832546004/5832546004.pdf>
- Valencia, R. (16 de Junio de 2022). *Actualicese.com*. Obtenido de Actualicese.com: <https://actualicese.com/evidencia-de-auditoria-aspectos-importantes/>
- Westreicher , G. (18 de Diciembre de 2021). *Economipedia* . Obtenido de Economipedia : <https://economipedia.com/definiciones/tipos-de-auditoria.html>
- Westreicher, G. (18 de Diciembre de 2021). *Economipedia* . Obtenido de Economipedia: <https://economipedia.com/definiciones/tipos-de-auditoria.html>
- Zambrano Rodríguez, G. M., Álvarez Pincay , D. E., & Yoza Rodríguez , N. R. (2021). LA IMPORTANCIA DE LA AUDITORIA DE GESTIÓN Y LOS PROCESOS ADMINISTRATIVOS Y TÉCNICOS, REALIDADES Y PERSPECTIVAS. *UNESUM-Ciencias: Revista Científica Multidisciplinari*, 127-140. doi:<https://doi.org/10.47230/unsum-ciencias.v5.n3.2021.568>

ANEXOS









EVALUACIÓN CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

<u>CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO</u>							
No.	DESCRIPCIÓN	RESPUESTAS			CALIFIC.		COMENTARIOS
		SI	NO	N/A	PT	CT	
A	AMBIENTE DE CONTROL						
1	La cooperativa mantiene un código de ética que permite normar la conducta de sus empleados?	x			1	1	
2	¿La cooperativa tiene un manual de políticas?	x			1	1	
3	¿Se efectúan evaluaciones o seguimientos a los procesos que manejan en la cooperativa?		x		1	0	
4	¿La cooperativa ha implementado un manual de funciones en donde determine responsabilidades?	x			1	1	
5	La cooperativa evalúa periódicamente al personal para saber sus competencias y habilidades?	x			1	1	
6	La cooperativa implanta incentivos o beneficios al buen desempeño de sus funcionarios o de otra manera implementa sanciones por sus faltas	x			1	1	
	TOTAL	5	1	0	6	5	
B	EVALUACIÓN DE RIESGOS						
1	¿Se establece objetivos estratégicos con el fin de determinar un mejor desempeño de la cooperativa?	x			1	1	

2	¿La cooperativa analiza, evalúa e identifica potenciales riesgos internos o externos?	x			1	1	
3	¿En la evaluación de riesgos para la consecución de objetivos planteados se considera la posibilidad de fraude?		x		1	0	
4	¿Los proyectos principales y procesos que posee la cooperativa cuentan con un plan de contingencia?	x			1	1	
	TOTAL	4	0	0	4	3	
C	ACTIVIDADES DE CONTROL						
1	¿Se ha establecido actividades de control en los procedimientos y políticas de la cooperativa?	x			1	1	
2	¿La cooperativa certifica los procedimientos y políticas de los procesos conforme a las actividades de control establecidas?	x			1	1	
3	¿Se corrige de manera periódica los procedimientos y políticas establecidas en la cooperativa?	x			1	1	
4	¿En la cooperativa existe personal quienes evalúen el cumplimiento de procedimientos y políticas?	x			1	1	
	TOTAL	4	0	0	4	4	
D	INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN						
1	¿Dentro de la cooperativa se ha socializado a los funcionarios el manual de políticas y procedimientos?	x			1	1	
2	¿La cooperativa cuenta con canales de comunicación e información internos?	x			1	1	
3	¿La cooperativa tiene un funcionario responsable de percibir información de agentes externos?	x			1	1	
	TOTAL	3	0	0	3	3	
E	SUPERVISIÓN Y MONITOREO						
1	¿La cooperativa evalúa periódicamente el logro de los objetivos estratégicos?	x			1	1	

2	¿La cooperativa comunica sobre las deficiencias encontradas al personal adecuado y aplica mejoras?	x			1	1	
3	¿Se controla y supervisa las actividades que ejerce el personal de la cooperativa?	x			1	1	
TOTAL		3	0	0	3	3	

TOTAL GENERAL	20	18
----------------------	-----------	-----------

RESUMEN GENERAL			
SUBCOMPONENTE	NIVEL DE CONFIANZA	RIESGO INH	SIGNIFICADO DE LA CALIFICACIÓN DEL RIESGOS
A) Ambiente de Control	83%	17%	BAJO 
B) Evaluación de Riesgos	75%	25%	MODERADO 
C) Actividades de control	100%	0%	BAJO 
D) Información y Comunicación	100%	0%	BAJO 
E) Supervisión y Monitoreo	100%	0%	BAJO 
Evaluación General	90%	10%	BAJO 

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PRODVISION

BALANCE GENERAL AL 31/12/21

FECHA IMPRESION 10/01/2022 23:36:05

CUENTA	NOMBRE	S5	S4	S3	S2	TOTAL
1	ACTIVO					2646252,97
11	FONDOS DISPONIBLES				358197,33	
1101	Caja			217066,14		
110105	Efectivo		217066,14			
11010510	Boveda	217066,14				
1103	Bancos y otras instituciones financieras			141131,19		
110310	Bancos e instituciones financieras locales		141131,19			
11031005	Banco del Pichincha	15793,66				
11031006	Banco Codesarrollo	58038,19				
11031008	Banco BANECUADOR #3001449922	67299,34				
14	CARTERA DE CREDITOS				2251353,14	2416891,14
1402	Cartera de credito de consumo por vencer			99121,16	99121,16	2582429,14
140205	De 1 a 30 dias		2633,27			-165538,00
14020505	De 1 a 30 dias	2633,27				2251353,14
140210	De 31 a 90 dias		4927,79			
14021005	De 31 a 90 dias	4927,79				
140215	De 91 a 180 dias		7481,10			
14021505	De 91 a 180 dias	7481,10				
140220	De 181 a 360 dias		15363,65			
14022005	De 181 a 360 dias	15363,65				
140225	De mas de 360 dias		68715,35			
14022505	De mas de 360 dias	68715,35				
1404	Cartera de microcredito por vencer			2163332,45		
140405	De 1 a 30 dias		129213,18			
14040505	De 1 a 30 dias	129213,18				
140410	De 31 a 90 dias		225009,57			
14041005	De 31 a 90 dias	225009,57				
140415	De 91 a 180 dias		299464,04			

14041505	De 91 a 180 dias	299464,04			
140420	De 181 a 360 dias		502482,05		
14042005	De 181 a 360 dias	502482,05			
140425	De mas de 360 dias		1007163,61		
14042505	De mas de 360 dias	1007163,61			
1428	Cartera de microcredito que no devenga intereses			103329,10	
142805	De 1 a 30 dias		10626,11		103329,10
14280505	De 1 a 30 dias	10626,11			
142810	De 31 a 90 dias		17210,34		
14281005	De 31 a 90 dias	17210,34			
142815	De 91 a 180 dias		12455,29		
14281505	De 91 a 180 dias	12455,29			
142820	De 181 a 360 dias		23316,36		
14282005	De 181 a 360 dias	23316,36			
142825	De mis de 360 dias		39721,00		
14282505	De mis de 360 dias	39721,00			
1450	Cartera de credito de consumo vencida			4066,94	
145025	De mas de 270 dias		4066,94		
14502505	De mas de 270 dias	4066,94			
1452	Cartera de microcredito vencida			47041,49	
145210	De 31 a 90 dias		5442,20		
14521005	De 31 a 90 dias	5442,20			
145215	De 91 a 180 dias		11526,49		
14521505	De 91 a 180 dias	11526,49			
145220	De 181 a 360 dias		16255,73		
14522005	De 181 a 360 dias	16255,73			
145225	De mas de 360 dias		13817,07		
14522505	De mas de 360 dias	13817,07			
1499	(Provisiones para creditos incobrables)			-165538,00	
149910	(Cartera de credito de consumo)		-10245,25		
14991005	(Cartera de credito de consumo)	-10245,25			
149920	(Cartera de creditos para la microcredito)		-148597,22		
14992005	(Cartera de creditos para la microcredito)	-148597,22			
149989	(Provision generica voluntaria)		-6695,53		
14998905	(Provision generica voluntaria)	-6695,53			
16	CUENTAS POR COBRAR				16838,19
1603	Intereses por cobrar de cartera de creditos			26053,19	
160310	Cartera de credito de consumo		1266,05		
16031005	Cartera de credito de consumo	1266,05			
160320	Cartera de creditos para la microcredito		24787,14		
16032005	Cartera de creditos para la microcredito	24787,14			
1690	Cuentas por cobrar varias			3350,00	
169020	Arrendamientos		350,00		
16902005	Arrendamientos	350,00			
169090	Otras		3000,00		
16909017	Anticipos RED FACILITO	3000,00			
1699	(Provision para cuentas por cobrar)			-12565,00	
169905	(Provision para intereses y comisiones por cobrar)		-11929,55		
16990505	(Provision para intereses y comisiones por cobrar)	-11929,55			
169910	(Provision para otras cuentas por cobrar)		-635,45		
16991005	(Provision para otras cuentas por cobrar)	-635,45			
18	PROPIEDADES Y EQUIPO				13185,52
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina			25045,97	
180505	Muebles, enseres y equipos de oficina		25045,97		
18050505	Muebles oficina	16075,09			
18050510	Enseres de oficina	7795,21			
18050515	Muebles, enseres y equipos de oficina	1175,67			
1806	Equipos de computacion			13426,35	
180605	Equipos de computacion		13426,35		

710920	Cartera de microcrédito			35419,67	
71092005	Cartera de microcrédito	44233,34			
71092010	Mora cartera de creditos microcredito	-8813,67			
72	DEUDORAS POR EL CONTRARIO				-103984,97
7203	Activos castigados			-66967,23	
720301	Activos Castigados Consumo		-7883,47		
72030105	Activos Castigados Consumo	-7883,47			
720320	Microcredito		-59083,76		
72032005	Microcredito	-59083,76			
7209	Intereses en suspenso			-37017,74	
720905	Intereses en suspenso		-37017,74		
72090505	Intereses en suspenso	-47243,06			
72090510	Mora en suspenso	10225,32			
73	ACREEDORAS POR EL CONTRARIO				3079924,63
7301	Valores y bienes recibidos de terceros			3073229,10	
730105	Valores recibidos de terceros		138289,00		
73010510	Consumo prioritario	138289,00			
730110	Bienes recibidos de terceros		2934940,10		
73011020	Microempresa	2934940,10			
7314	Provisiones constituidas			6695,53	
731405	Provisiones constituidas		6695,53		
73140505	Provisiones constituidas	6695,53			
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS				-3079924,63
7401	Valores y bienes recibidos de terceros			-3073229,10	
740110	Documentos en garantía		-3073229,10		
74011010	Consumo	-138289,00			
74011020	Microempresa	-2934940,10			
7414	Provisiones constituidas			-6695,53	
741423	Provision generica voluntaria cartera microcredito		-6695,53		
74142305	Provision generica voluntaria cartera microcredito	-6695,53			
ACTIVOS	PASIVOS	PATRIMONIO	RESULTADO OPERATIVO	TOTAL	
2646252,97	2285114,98	354849,23	6288,76	2646252,97	