



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

INFORME DE INVESTIGACIÓN SOBRE:

“AUDITORÍA FINANCIERA APLICADA A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “AMBATO” Y SU INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD”

Requisito previo a la obtención del Título de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría CPA.

Autora: Quera Guashco, Julia Yolanda

Tutor: ECO. Mery Ruiz

Ambato – Ecuador
Abril, 2015

APROBACIÓN DEL TUTOR

En mi calidad de Tutora del Trabajo de Investigación sobre el tema: **“AUDITORÍA FINANCIERA APLICADA A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “AMBATO” Y SU INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD”** de Quera Guashco Julia Yolanda, estudiante de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, considero que reúne los requisitos y méritos suficientes para ser sometidos a la evaluación del jurado examinador designado por el Consejo Directivo, de la Facultad de Contabilidad y Auditoría.

Ambato, Abril 2015

LA TUTORA



.....
Eco. Mery Ruiz

AUTORÍA DEL TRABAJO DE GRADO

Los criterios emitidos en el Trabajo de Investigación **“AUDITORÍA FINANCIERA APLICADA A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “AMBATO” Y SU INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD”**, como también los contenidos, ideas, análisis, conclusiones y propuesta son de exclusiva responsabilidad de mi persona, como autora de este trabajo de grado.

Ambato, Abril del 2015

LA AUTORA



Quera Guashco, Julia Yolanda

DERECHOS DE AUTOR

Autorizo a la Universidad Técnica de Ambato, para que haga de esta tesis o parte de ella un documento disponible para su lectura, consulta y procesos y de investigación.

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

Ambato, Abril del 2015

LA AUTORA



Quera Guashco, Julia Yolanda

APROBACIÓN DEL TRIBUNAL EXAMINADOR

Los miembros del Tribunal Examinador aprueban el Informe de Investigación, sobre el tema: **“AUDITORÍA FINANCIERA APLICADA A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “AMBATO” Y SU INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD”** de Quera Guashco Julia Yolanda, estudiante de la Carrera de Contabilidad y Auditoría.

Ambato, Abril del 2015

Por constancia firman.


Econ. **Diego Proaño Córdova, Mg.**
PRESIDENTE DEL TRIBUNAL DE DEFENSA


Dr. **José Viteri**
MIEMBRO DEL TRIBUNAL


Econ. **Alejandro Álvarez**
MIEMBRO DEL TRIBUNAL

DEDICATORIA

El presente trabajo lo dedico primeramente a Dios; por otorgarme su infinito amor y la oportunidad de darme la vida y así cumplir con mis metas.

A mi madre por ser un ejemplo en el camino de mi vida siendo padre y madre, con el recuerdo de su amor, abnegación, trabajo y lucha, a mi esposo e hijos que son la inspiración para seguir luchando en mi camino profesional y personal, cualidades que me han ayudado hacer posible en la culminación de mis estudios y sobre todo con el objetivo de ser una persona útil para la sociedad y con mucha fe en Dios.

Quera Guashco, Julia Yolanda

AGRADECIMIENTO

Agradezco a Dios por darme la fuerza, el conocimiento y sobre todo paciencia.

A la Universidad Técnica de Ambato, autoridades y docentes por haber transmitido sus conocimientos y ayudarme día a día en mi formación de manera muy profesional en las aulas y fuera de ella.

A mis amigos y amigas, compañeros y compañeras, que me brindaron su amistad y apoyo incondicional.

A la Economista. Mery Ruiz por su paciencia y valiosa colaboración y asesoramiento en todo el tiempo de graduación; y

En especial al Ing. Santos Chango Gerente General de la cooperativa “AMBATO” y a quienes laboran en la entidad financiera, por su apoyo en el desarrollo del trabajo de investigación.

Quera Guashco, Julia Yolanda

ÍNDICE GENERAL

PORTADA.....	i
APROBACIÓN DEL TUTOR.....	ii
AUTORÍA DEL TRABAJO DE GRADO.....	iii
DERECHOS DE AUTOR.....	iv
APROBACIÓN DEL TRIBUNAL EXAMINADOR	v
DEDICATORIA	vi
AGRADECIMIENTO	vii
ÍNDICE GENERAL.....	viii
ÍNDICE DE GRÁFICOS	xiv
ÍNDICE DE CUADROS.....	xii
RESUMEN.....	xv
INTRODUCCIÓN	1
CAPÍTULO I.....	4
EL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN.....	4
1.1. TEMA DE INVESTIGACIÓN	4
1.2. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	4
1.2.1. CONTEXTUALIZACIÓN	4
1.2.1.1. CONTEXTO MACRO DE LAS COOPERATIVAS EN EL ECUADOR.....	4
1.2.1.2. CONTEXTO MESO	7
1.2.1.3. CONTEXTO MICRO.....	10
1.2.2. ANÁLISIS CRÍTICO.....	11
1.2.2.1. ÁRBOL DE PROBLEMAS	11

1.2.2.2 RELACIÓN CAUSA-EFECTO.....	11
1.2.3. PROGNOSIS	12
1.2.4. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA.....	12
1.2.5. PREGUNTAS DIRECTRICES	13
1.2.6. DELIMITACIÓN	13
1.3. JUSTIFICACIÓN.....	13
1.4. OBJETIVOS.....	15
1.4.1. OBJETIVO GENERAL	15
1.4.2. OBJETIVOS ESPECÍFICOS.....	15
CAPÍTULO II	16
MARCO TEÓRICO	16
2.1. ANTECEDENTES INVESTIGATIVOS	16
2.2. FUNDAMENTACIÓN FILOSÓFICA.....	18
2.3. FUNDAMENTACIÓN LEGAL.....	20
2.4. CATEGORÍAS FUNDAMENTALES	24
2.4.1. VISIÓN DIALÉCTICA DE CONCEPTUALIZACIONES QUE SUSTENTAN LAS VARIABLES DEL PROBLEMA	24
2.4.1.1 CONCEPTOS INCLUIDOS EN LA VARIABLE INDEPENDIENTE	25
2.4.1.2 CONCEPTOS INCLUIDOS EN LA VARIABLE DEPENDIENTE ..	26
2.4.1.1. MARCO CONCEPTUAL VARIABLE INDEPENDIENTE	27
2.4.1.2. MARCO CONCEPTUAL VARIABLE DEPENDIENTE	49
2.5. HIPÓTESIS.....	60
2.6. SEÑALAMIENTO VARIABLES DE LA HIPÓTESIS.....	60
CAPÍTULO III	61
METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN	61

3.1. ENFOQUE	61
3.2. MODALIDAD BÁSICA DE LA INVESTIGACIÓN	62
3.2.1. INVESTIGACIÓN DE CAMPO	62
3.2.2. INVESTIGACIÓN BIBLIOGRÁFICA-DOCUMENTAL	62
3.3. NIVEL O TIPO DE INVESTIGACIÓN.....	63
3.3.1. INVESTIGACIÓN EXPLORATORIA	63
3.3.2. INVESTIGACIÓN DESCRIPTIVA	63
3.3.3. INVESTIGACIÓN ASOCIACIÓN DE VARIABLES (CORRELACIONAL)	63
3.4. POBLACIÓN Y MUESTRA	64
3.4.1. POBLACIÓN	64
3.5. OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES	65
3.6.1 PLAN PARA LA RECOLECCIÓN DE INFORMACIÓN	67
3.7. PLAN DE PROCESAMIENTO DE LA INFORMACIÓN.....	68
CAPÍTULO IV.....	69
ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS.....	69
4. ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS.....	69
4.1 ANÁLISIS DE LOS RESULTADOS	70
4.2 VERIFICACIÓN DE HIPÓTESIS	83
4.2.1 PLANTEAMIENTO DE LA HIPÓTESIS	83
4.2.2 SELECCIÓN DEL NIVEL DE SIGNIFICACIÓN	83
4.3 ELECCIÓN DEL ESTIMADO ESTADÍSTICO	84
4.4 DECISIÓN.....	87
CAPÍTULO V.....	88
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	88
5.1. CONCLUSIONES	88

5.2. RECOMENDACIONES	90
CAPÍTULO VI.....	92
PROPUESTA.....	92
6.1 DATOS INFORMATIVOS	92
6.2 ANTECEDENTES DE LA PROPUESTA.....	93
6.3 JUSTIFICACIÓN.....	93
6.4 OBJETIVO	95
6.5 ANALISIS DE FACTIBILIDAD.....	95
6.6 FUNDAMENTACIÓN	96
6.7 METODOLOGIA. MODELO OPERATIVO	97
6.7.1 PLANIFICACIÓN DE LA AUDITORÍA.....	97
BIBLIOGRAFÍA	168

ÍNDICE DE CUADROS

CUADRO Nº.1 LISTADO DE COOPERATIVAS A NIVEL NACIONAL SEPS.	5
CUADRO Nº. 2. LISTADO DE COOPERATIVAS A NIVEL NACIONAL CLASIFICADAS SEPS.	7
CUADRO Nº. 3 LISTADO DE COOPERATIVAS DE LA PROVINCIA SEPS.	8
CUADRO DE Nº 4. COMPOSICIÓN DE LA POBLACIÓN	65
CUADRO Nº. 5. OPERACIONALIZACIÓN DE LA VARIABLE INDEPENDIENTE.....	66
CUADRO Nº. 6. OPERACIONALIZACIÓN DE LA VARIABLE DEPENDIENTE	67
CUADRO Nº. 7. PROCEDIMIENTO DE RECOLECCIÓN DE INFORMACIÓN	68
CUADRO Nº.8. EXISTENCIA DE UN SISTEMA DE CONTROL INTERNO	71
CUADRO Nº.9. EXISTENCIA DE UN DEPARTAMENTO DE AUDITORIA INTERNA.....	72
CUADRO Nº. 10. FRECUENCIA DE REALIZAR AUDITORÍA FINANCIERA	73
CUADRO NO.11. LA AUDITORIA FINANCIERA INCIDE EN LA RENTABILIDAD.....	74
CUADRO NO.12. ESTADOS FINANCIEROS CON ERRORES	75
CUADRO NO.13. PRESENTACIÓN ANUAL DE LOS RESULTADOS DE PRESUPUESTO.....	76
CUADRO NO.14. APLICACIÓN DE MEDIDAS DE CONTROL INTERNO	77
CUADRO NO.15. CALIFICACIÓN DE LA GESTIÓN FINANCIERA	78
CUADRO NO.16. EXISTENCIA DE ESTUDIOS DE ANÁLISIS FINANCIERO.....	79

CUADRO NO.17 FRECUENCIA PARA REALIZAR AUDITORIAS EXTERNAS	80
CUADRO NO. 18. PLANIFICACIÓN DE TIEMPOS DE TRABAJO	99
CUADRO N° 19. PROGRAMA DE PLANIFICACIÓN	99
CUADRO N° 20. EJECUCIÓN DE LA AUDITORÍA FINANCIERA.....	109
CUADRO N° 21. MATRIZ CE CONTROL INTERNO DEL ÁREA	110
CUADRO NO. 22. RIESGO Y CONFIANZA	112
CUADRO N° 23. MATRIZ CE CONTROL INTERNO DEL ÁREA	113
CUADRO N° 24. RIESGO Y CONFIANZA.....	115
CUADRO NO. 25. MATRIZ DE CONTROL INTERNO DEL AREA FINANCIERA	116
CUADRO NO.26. RIESGO Y CONFIANZA	120
CUADRO NO. 27 ANÁLISIS DE CAJA CHICA.....	141

ÍNDICE DE GRÁFICOS

GRÁFICO Nº 1.- ÁRBOL DE PROBLEMAS	11
GRÁFICO Nº. 2. CATEGORÍAS FUNDAMENTALES.....	25
GRÁFICO Nº. 3. CONCEPTOS INCLUIDOS EN LA VARIABLE INDEPENDIENTE.....	26
GRÁFICO Nº. 4. CONCEPTOS INCLUIDOS EN LA VARIABLE DEPENDIENTE	27
GRÁFICO Nº. 5. EXISTENCIA DE UN SISTEMA DE CONTROL INTERNO	71
GRÁFICO Nº. 6.- EXISTENCIA DE UN DEPARTAMENTO DE AUDITORIA INTERNA	72
GRÁFICO Nº. 7. FRECUENCIA DE REALIZAR AUDITORÍA FINANCIERA	73
GRÁFICO Nº. 8. LA AUDITORIA FINANCIERA INCIDE EN LA RENTABILIDAD.....	74
GRÁFICO Nº. 9. ESTADOS FINANCIEROS CON ERRORES.....	75
GRÁFICO Nº. 10. PRESENTACIÓN ANUAL DE LOS RESULTADOS DE PRESUPUESTO.....	76
GRÁFICO Nº.11. APLICACIÓN DE MEDIDAS DE CONTROL INTERNO	77
GRÁFICO Nº. 12. CALIFICACIÓN DE LA GESTIÓN FINANCIERA.....	78
GRÁFICO Nº. 13. EXISTENCIA DE ESTUDIOS DE ANÁLISIS FINANCIERO.....	79
GRÁFICO Nº. 14. FRECUENCIA PARA REALIZAR AUDITORIAS EXTERNAS	80
GRÁFICO Nº. 15. EVOLUCIÓN DE ACTIVOS.....	134
GRÁFICO Nº. 16 EVOLUCIÓN DE CARTERA.....	135
GRÁFICO Nº. 17. ÍNDICE DE MOROSIDAD.....	136
GRÁFICO Nº. 18. EVOLUCIÓN PASIVOS	137
GRÁFICO Nº. 19. EVOLUCIÓN PATRIMONIO	138

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

“AUDITORÍA FINANCIERA APLICADA A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “AMBATO” Y SU INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD”

Autora: Quera Guashco, Julia Yolanda

Tutora: Ec. Ruiz, Mery

Fecha: Abril 2015

RESUMEN

La presente tesis sobre el tema: Auditoría Financiera aplicada a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Ambato Ltda.” y su incidencia en la rentabilidad, se ha desarrollado con el propósito de superar un problema que radica en la información contable en donde se detectan errores que inciden en la rentabilidad, que no permiten tener seguridad en los datos y esto impide realizar una evaluación sobre la razonabilidad de los estados financieros, es decir sobre el desempeño o rendimiento de una entidad, sobre el cumplimiento de la planificación presupuestaria que debe orientarse hacia las cifras y sus resultados en el uso de los recursos económicos para facilitar la toma de decisiones del nivel directivo que son los responsables de rendir cuentas frente a los socios y los organismos de control.

El objetivo de la propuesta es realizar un examen especial de Auditoría Financiera a los estados financieros y el presupuesto de gastos que inciden directamente en los resultados, con el propósito de mejorar la rentabilidad de la Cooperativa.

La propuesta se presenta en fases tomando como base el Manual de Auditoría Financiera Gubernamental y se da inicio a la orden de trabajo y como resultado final se presenta el informe cubriendo todas las actividades que ha desarrollado el equipo de Auditoría, que se sintetiza en la planificación preliminar, planificación específica, ejecución del trabajo y Comunicación de Resultados.

Se establece como conclusión importante de la investigación que el rendimiento económico producido en los últimos ejercicios es bajo y causa insatisfacción de los directivos y empleados ya que sus aspiraciones no se han cumplido, sobre todo con respecto a ingresos por cartera de crédito sin que exista control interno a las cuentas incobrables que permita disminuir la tasa de morosidad.

Se recomienda que Auditoría Interna diseñe un sistema de control interno que sirva como una herramienta de evaluación que permita contar con un proceso integrado para que tanto la información contable, el presupuesto, los indicadores de gestión, sirvan de apoyo a la auditoría externa en su trabajo que anualmente desarrolla y en la recuperación de la confianza en el trabajo que realizan internamente el nivel directivo y los empleados y así cumplir con eficiencia y sin riesgos, respetando las decisiones internas y la base legal.

INTRODUCCIÓN

La Constitución del Ecuador, del año 2008, registra cambios importantes para el desarrollo nacional sobre todo en base al denominado Plan Nacional del Buen Vivir (PNBV-2009) y entre uno de sus objetivos se refiere a “establecer un sistema económico social, solidario y sostenible”.

En vista de que la Ley de Cooperativas venía siendo utilizada desde el año 1960, ésta no respondía a un requerimiento de la actualidad, como la nueva tecnología y la necesidad de modernizar la gestión administrativa y financiera y por esta razón en el año 2011 se aprobó la ley de Economía Popular y Solidaria –LOEPS en nuestro país y en el título II del Capítulo I, Formas de Organización de la Economía Popular y Solidaria, Art. 8, se refiere a las formas de organización que para efectos de la presente ley, integran los sectores comunitarios, asociativos y Cooperativistas, así como también las Unidades Económicas Populares (LOEPS, 2011:3).

La Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS) tiene registradas a las Cooperativas de Ahorro y Crédito y hasta el año 2014 ha dividido las Cooperativas en 4 segmentos que tienen relación con los informes sobre el capital y el número de socios. Actualmente existen en el país 948 Cooperativas, unas ya legalizadas y otras pendientes de cumplir los requisitos.

Tungurahua, es una de las provincias con mayor desarrollo en el sistema cooperativista, así, en la ciudad de Ambato hay cinco organizaciones como: El Sagrario, OSCUS, San Francisco, Mushuc Runa y Cámara de Comercio.

En la presente investigación se estudia a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Ambato” Ltda. que funciona desde el año 2003 y tiene Socios. Existen problemas que requieren una pronta solución, radica en la información contable en donde se detectan errores que inciden en la rentabilidad, que no permiten tener seguridad en los datos y esto impide realizar una evaluación sobre la razonabilidad de los estados financieros, es decir sobre

el desempeño o rendimiento de una entidad, sobre el cumplimiento de la planificación presupuestaria que debe orientarse hacia las cifras y sus resultados en el uso de los recursos económicos para facilitar la toma de decisiones del nivel directivo que son los responsables de rendir cuentas frente a los socios y los organismos de control.

Esta es la razón por la que se plantea la presente tesis cuyo objetivo es desarrollar la Auditoría Financiera aplicada a la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Ambato" con el propósito de determinar la incidencia de la rentabilidad.

Lo relevante de esta investigación está ligado al proceso de Auditoría Financiera que será utilizado por los directivos como una herramienta objetiva, sistemática y profesional realizada sobre los estados financieros que incluya la evaluación del sistema de control interno contable a base de los registros, comprobantes y más evidencias que sustenten las operaciones financieras con el objeto de informar respecto a los sistemas financieros y de control interno.

Se presenta la tesis dividida por capítulos, iniciando con el Problema de Investigación en donde se encuentra el tema, planteamiento del problema, interrogantes de la investigación, delimitación, justificación y objetivos que explican el propósito del estudio.

El segundo capítulo recoge los antecedentes de investigaciones anteriores, el marco teórico de las variables, la fundamentación legal apoyada en leyes que sustentan el tema, además de la conceptualización sobre los términos básicos, la interrelación en cuanto a la supraordinación y subordinación de cada una de las variables.

El tercer capítulo recoge la metodología que permite hacer la investigación y recoger los datos, se define la población y la muestra con la cual se va a

trabajar, se procesan los datos y se efectúa la operacionalización de las variables en estudio.

En el cuarto capítulo se realiza el trabajo de campo mediante las técnicas e instrumentos definidos en el capítulo anterior, además se efectúa el análisis e interpretación de los resultados obtenidos y se procede a la verificación de la hipótesis planteada, con la finalidad de justificar la investigación.

En el quinto capítulo se señalan las conclusiones y recomendaciones dirigidas a los niveles: directivos, ejecutivo y Jefes Departamentales con el propósito de que se tome decisiones para mejorar la gestión administrativo-financiera.

En el sexto capítulo se realiza la aplicación práctica del examen especial a los estados financieros que tienen mayor incidencia en la rentabilidad de la Cooperativa. El desarrollo de este capítulo comprende las siguientes etapas: Planificación, Ejecución a y Comunicación de Resultados, los cuales se encuentran sustentadas en sus respectivos papeles de trabajo justificando el Informe final de auditoría con sus respectivas conclusiones y recomendaciones.

CAPÍTULO I

EL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

1.1. TEMA DE INVESTIGACIÓN

AUDITORÍA FINANCIERA APLICADA A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “AMBATO” Y SU INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD

1.2. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

1.2.1. Contextualización

1.2.1.1. Contexto macro de las Cooperativas en el Ecuador

En el Ecuador la Constitución del año 2008 registra cambios importantes para el desarrollo nacional sobre todo en base al denominado Plan Nacional del Buen Vivir (PNBV-2009) y entre uno de sus objetivos se refiere a “establecer un sistema económico social, solidario y sostenible”.

En mayo de 2011 se aprobó la ley de Economía Popular y Solidaria – LOEPS en nuestro país y en el título II del Capítulo I, Formas de Organización de la Economía Popular y Solidaria, Art. 8, se refiere a las formas de organización que para efectos de la presente ley, integran los sectores comunitarios, asociativos y Cooperativistas, así como también las Unidades Económicas Populares (LOEPS, 2011:3).

Según Luis Mayorga, Presidente de la Federación Nacional de Cooperativas de Ahorro y Crédito del Ecuador (FECOAC), la participación

del sector indígena forman parte del sistema financiero ecuatoriano que han despegado de una manera muy importante porque se encuentran con una nueva ley que responde a las exigencias de una organización moderna que busca con la ayuda de las Auditorías Internas como Externas incrementar la rentabilidad pero en su mayoría también se basan en principios cooperativos.

La Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS) tiene registradas a las Cooperativas de Ahorro y Crédito que hasta el 30 de junio de 2013 han adecuado sus estatutos en la SEPS de acuerdo al Art. 147, literal f) en donde se menciona: “levantar estadísticas de las actividades que realizan las organizaciones sujetas a esta ley”, divididas las Cooperativas en 4 segmentos, con estos antecedentes, la SEPS pone a disposición de la ciudadanía el presente boletín financiero que consolida la información contable con corte al 30 de junio de 2013 de aquellas COAC’s que enviaron su información a la SEPS, de acuerdo a su tamaño como se lo demuestra en el siguiente cuadro:

**COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO DEL ECUADOR (COAC’s)
REGISTRADAS EN LA SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA
POPULAR Y SOLIDARIA (SEPS)
Con corte al 30 de junio de 2013**

Cuadro No.1 Listado de Cooperativas a nivel Nacional **SEPS**.

Cantones	Pequeñas S1	En crecimiento S2	Medianas S3	Grandes S4	Total
Azuay	26	19	9	2	56
Bolívar	16	5	3	2	26
Cañar	11	10	0	1	22
Carchi	3	1	3	2	9
Chimborazo	62	22	7	1	92
Cotopaxi	45	29	6	2	82

El Oro	12	5	0	2	19
Esmeraldas	6	2	0	0	8
Guayas	38	23	2	1	64
Imbabura	10	11	8	1	30
Loja	30	24	5	3	62
Los Ríos	19	4	3	0	26
Manabí	33	12	2	5	52
Morona Santiago	1	2	1	0	4
Napo	1	3	1	0	5
Orellana	2	1	2	0	5
Pastaza	4	3	1	1	9
Pichincha	90	67	17	12	186
Santa Elena	5	2	0	0	7
Santa Domingo	3	1	0	0	4
Sucumbíos	3	2	0	0	5
Tungurahua	65	83	12	5	165
Zamora Chinchipe	7	1	2	0	10
TOTAL	492	332	84	40	948

Fuente: Boletín Financiero de la SEPS al 30-06-2013
Elaborado por: Yolanda Quera

El boletín financiero del sector, con corte al 30 de junio de 2013 tiene un registro numérico de las Cooperativas de Ahorro y Crédito que suman 773, pero sin embargo es necesario añadir aquellas Cooperativas que se encuentran en proceso de legalización que suman 173, y se presenta en el siguiente cuadro:

**COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO DEL ECUADOR (COAC's)
REGISTRADAS Y NO REGISTRADAS EN LA SUPERINTENDENCIA DE
ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA (SEPS)**

Con corte al 30 de junio de 2013

Cuadro No. 2. Listado de Cooperativas a nivel Nacional Clasificadas
SEPS.

Clasificación por segmentos	Registradas en la SEPS	No Registradas	Total General COAC's
1	359	129	488
2	296	39	335
3	78	5	83
4	40	0	40
TOTAL	773	173	946

Fuente: Boletín Financiero de la SEPS al 30-06-2013
Elaborado por: Yolanda Quera

Esta referencia de datos hace conocer que el sector cooperativo sigue creciendo y la confianza de los socios también y esta es la razón para que se haya formado una Superintendencia especial para las COAC's así como varios organismos de control y evaluación.

La Superintendencia de Economía Popular y Solidaria se relaciona en forma directa con el tema motivo de la presente tesis ya que la Auditoría Financiera especialmente y por obligación legal es realizada por este organismo de control y por agrupar las Cooperativas a un importante sector de la población, es necesario que se audite la información financiera por el peso que tienen estas organizaciones a nivel nacional.

1.2.1.2. Contexto meso

La ciudad de Ambato, capital de la provincia de Tungurahua, posee un total de 332.788 habitantes, es reconocida por su diversidad productiva y su dinámica comercial no sólo en la Provincia, sino a nivel de país. La

población económicamente activa (PEA) de Ambato representa 126.896 habitantes, siendo su principal actividad económica el comercio.

Una de las provincias más importantes en el movimiento de las Cooperativas de Ahorro y Crédito es sin duda Tungurahua cuya información se comprueba con el siguiente cuadro y se encuentran divididas de acuerdo al tamaño, según la clasificación de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria tenemos una división en: Pequeñas, en crecimiento, medianas y grandes y esto se demuestra en el siguiente cuadro:

**NUMERO DE COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO
UBICADAS EN LA PROVINCIA DE TUNGURAHUA
CLASIFICADAS POR SU TAMAÑO Y CANTONES
Al 31 de diciembre de 2012**

Cuadro No.03 Listado de Cooperativas de la Provincia SEPS.

Cantones	Pequeñas S1	En crecimiento S2	Medianas S3	Grandes S4	Total
Ambato	52	63	10	5	130
Pelileo	3	10	2	0	15
Pillaro	3	3	0	0	6
Tisaleo	1	2	0	0	3
Baños	1	0	0	0	1
Quero	1	1	0	0	2
Total	61	79	12	5	157

Fuente: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria
Elaborado por: Yolanda Quera

Por lo manifestado, se puede deducir que todas las Cooperativas más grandes de la provincia y del país se encuentran ubicadas en la ciudad de

Ambato porque son únicamente cinco a nivel nacional de acuerdo al listado publicado en el boletín financiero del Sector Financiero Popular y Solidario del 31 de diciembre de 2012 y que son las siguientes: El Sagrario, OSCUS, San Francisco, Mushuc Runa y Cámara de Comercio.

Esta es la razón por la que la provincia debe convertirse en el eje del accionar cooperativo logrando liderar con eficiencia y eficacia al sector. Pero hay deficiencia en su accionar financiero y es el hecho de que se resta importancia a la realización de las auditorías financieras cuyo propósito es expresar una opinión sobre la razonabilidad de los estados financieros de una entidad, entonces la toma de decisiones puede tener errores porque la información de los balances no está confirmada por personas profesionales, provocando errores que conducen a presentar pérdidas económicas en las organizaciones.

Siendo la provincia de Tungurahua la que concentra el mayor desarrollo de las Cooperativas en el país, existe mayor importancia de exigir la realización de Auditorías Financieras y por lo tanto controlar el sector ya que esto tiende a mejorar los mecanismos de transparencia y rendición de cuentas de los administradores hacia los socios y miembros de las organizaciones.

Tal es la necesidad de la Auditoría Financiera que se debe difundir entre los directivos y ejecutivo que el trabajo radica en el ámbito de la supervisión como: análisis financiero, de riesgos, dictámenes, evaluaciones del sistema de control interno, cumplimiento con los organismos de control y presentación de informes en el que se dan a conocer los resultados de las auditorías practicadas. Esto significa que deben todas las cooperativas presentar el informe de su gestión luego de realizadas las auditorías.

1.2.1.3. Contexto micro

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “AMBATO” Ltda., fue creada mediante acuerdo del Ministerio de Bienestar Social N° 001, del 30 de enero de 2003, emitido por el Subdirector Regional de Cooperativas Central (E). El domicilio de la cooperativa es la ciudad de Ambato, provincia de Tungurahua.

Se rige por la Constitución Política de la República (2008), las disposiciones contenidas en la Ley de Economía Popular y Solidaria, su Reglamento, el Estatuto, los Reglamentos Internos y los principios universales del cooperativismo.

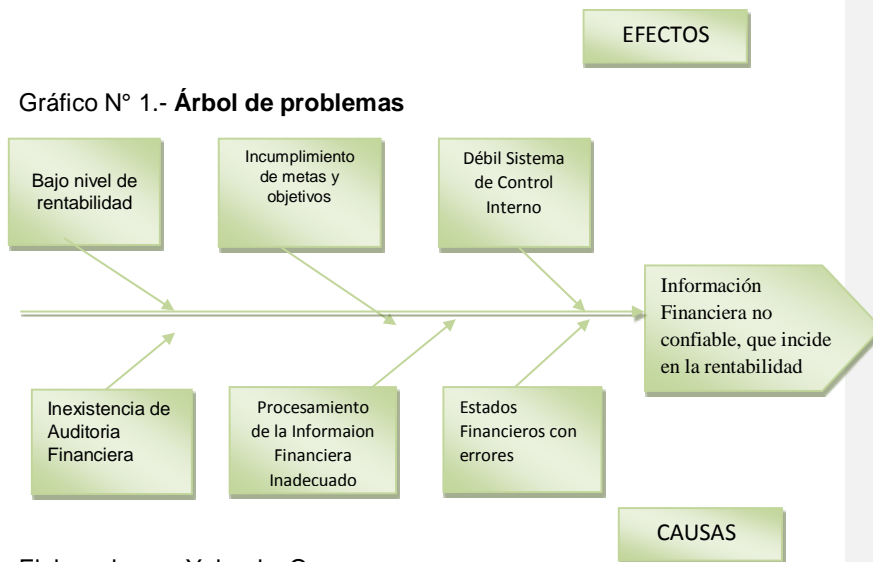
La actualización de su Estatuto y su registro en la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria se realizó el 04 de mayo del 2013 con la resolución N.- SEPS – ROEPS- 2013 – 000660.

El problema que se presenta y que requiere una pronta solución, radica en la información contable en donde se detectan errores que inciden en la rentabilidad, que no permiten tener seguridad en los datos y esto impide realizar una evaluación sobre la razonabilidad de los estados financieros, es decir sobre el desempeño o rendimiento de una entidad, sobre el cumplimiento de la planificación presupuestaria que debe orientarse hacia las cifras y sus resultados en el uso de los recursos económicos para facilitar la toma de decisiones del nivel directivo que son los responsables de rendir cuentas frente a los socios y los organismos de control.

Únicamente con la realización de las auditorías financieras internas o externas se puede conocer si ha existido transparencia en el desarrollo de la Cooperativa y por lo tanto, se debe impulsar al área de Auditoría Interna a presentar sus cronogramas de trabajo y evaluar su cumplimiento.

1.2.2. Análisis crítico

1.2.2.1. Árbol de problemas



1.2.2.2 Relación causa-efecto

Uno de los problemas importantes de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Ambato” nace en la información contable en donde se detectan errores que inciden en la rentabilidad, determinando como causa la inexistencia de la Auditoría Financiera.

Existe un exceso de gastos operativos y personal que no es calificado cuyo efecto conduce al incumplimiento de metas y objetivos.

Se registra en los estados financieros un bajo nivel de rentabilidad por falta de medidas de control interno.

Estos hechos analizados conduce a la cooperativa a no poder competir con similares de su nivel y se siente un lento crecimiento Financiero con baja rentabilidad económica.

En el área contable se presentan estados financieros con errores y esto produce que la información no sea ajustada a la realidad, se determinan inexistencia de ajustes en las cuentas contables y por lo general se traduce en una deficiente gestión del área y de la gerencia.

La rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Ambato” es muy baja si se compara con la inversión por lo que no se justifica el retorno de los aportes de capitalización de los socios.

1.2.3. Prognosis

La realización de una Auditoría Financiera permitirá determinar una mejor estructura que permita aumentar la rentabilidad neta, analizando los gastos y costos operativos.

La gestión financiera está dirigida hacia la utilización eficiente de un importante recurso económico, por ello se argumenta que el incremento de la rentabilidad debería servir como criterio básico para mejorar internamente los indicadores financieros y la gestión, para lograr cumplir planificación presupuestaria y fundamentalmente para lograr que los socios tengan un crecimiento financiero.

Si no logramos optimizar la gestión financiera mediante controles oportunos y el cumplimiento de la planificación, se corre el riesgo a futuro de pérdidas altas, índices de morosidad en incremento e iliquidez, resumiendo en un deficiente trabajo del nivel directivo.

1.2.4. Formulación del problema

¿De qué manera la Auditoría Financiera influye en la rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Ambato”?

1.2.5. Preguntas directrices

- ¿Por qué existe débil control Interno?
- ¿Por qué existen errores en los balances que presenta el personal del área financiera?
- ¿Con qué frecuencia se han realizado auditorías financieras?
- ¿Qué tipo de medidas de control interno se practican en la Cooperativa?
- ¿Existe control y seguimiento en los créditos concedidos?
- ¿Se cumple el presupuesto aprobado?
- ¿Existe exceso de gastos operativos?
- ¿Por qué es bajo el nivel de rentabilidad?

1.2.6. Delimitación

- **Campo:** Financiero
- **Área:** Auditoría
- **Aspecto:** Auditoría Financiera
- **Temporal:** Años de estudio: 2012 y 2013

Tiempo de investigación: Agosto- Diciembre 2014

Espacial: La investigación se lo realiza en la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Ambato" dentro del área financiera. Se encuentra ubicada en la provincia de Tungurahua, cantón Ambato, parroquia La Matriz, calle Lalama 08-51 y Juan B. Vela.

1.3. JUSTIFICACIÓN

Al desarrollar la Auditoría Financiera el tema nos lleva a plantear su importancia ya que se trata de controlar la gestión del nivel directivo y cómo se vienen desarrollando las políticas y resoluciones del área financiera para que se revise el cumplimiento de sus objetivos de corto y largo plazo de tal forma que permita comparar valores con datos presupuestarios, mejorar los

riesgos del crédito desde su calificación hasta la recuperación oportuna logrando impedir que se produzca cartera vencida, así como tener un panorama respecto a los índices de rentabilidad y no juzgar solamente su crecimiento de un año a otro sino más bien si esos indicadores se ajustan a los valores de la inversión de los socios.

La falta de información financiera oportuna y veraz, el incorrecto manejo de cartera y del circulante, ha hecho que la empresa no cuente con herramientas efectivas para tomar las mejores decisiones y poder ofrecer mejores servicios a sus clientes, por lo cual se hace trascendental la aplicación de una Auditoría al Departamento Financiero.

El rendimiento financiero de la inversión depende de la relación existente entre las utilidades y el aporte de capital de los socios que no debe basarse únicamente en un presupuesto sino ser comparado en función del capital propio y ajeno invertido en la productividad obtenida.

El proceso de Auditoría Financiera en la Cooperativa será utilizado por los directivos como una herramienta objetiva, sistemática y profesional realizada sobre los estados financieros que incluya la evaluación del sistema de control interno contable a base de los registros, comprobantes y más evidencias que sustenten las operaciones financieras con el objeto de informar respecto a los sistemas financieros y de control interno.

Es factible porque existe el compromiso de los directivos para poner en práctica la propuesta sobre la auditoría financiera y también porque permite acceder a la información de la cooperativa.

Para su crecimiento la Cooperativa necesita cumplir a tiempo con sus compromisos y así gozará de confianza y obtendrá rentabilidad, es por eso que mediante el uso de indicadores de gestión y financieros se podrá medir con más exactitud su verdadera capacidad financiera para respaldar todas sus necesidades y obligaciones y en un futuro podrá llegar a ser una de las Cooperativas de Ahorro y Crédito grandes y extendida por todo la provincia y país.

1.4. OBJETIVOS

1.4.1. Objetivo general

- Determinar la Auditoría Financiera aplicada a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Ambato” con el propósito de mejorar la rentabilidad

1.4.2. Objetivos específicos

- Analizar la Auditoria Financiera y la Rentabilidad de la cooperativa para detectar anualmente los problemas que existen y encontrar una solución en medio de la propuesta.
- Evaluar el cumplimiento de los planes, programas y utilización de los recursos financieros de la Cooperativa.
- Proponer la Auditoria Financiera y su incidencia en la rentabilidad mediante un estudio que entregue soluciones y recomendaciones para optimizar la gestión Financiera a futuro.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

2.1. ANTECEDENTES INVESTIGATIVOS

Las investigaciones que se han realizado dentro del desarrollo de tesis de grado y que tienen relación con el tema que se estudia que se refiere a la Auditoría Financiera son las siguientes:

Para, Moyolema, Muyulema (2010), concluye que:

- Al realizar un diagnóstico de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Kuriñan. Se establece que actualmente no cuenta con una gestión financiera adecuada lo cual no le ha permitido incrementar su rentabilidad y por ende no ha crecido como institución por lo que también no existen estrategias adecuadas en lo que la institución pueda respaldarse.
- Se ha determinado también el retraso en la elaboración de los estados financiero por lo que no ha permitido realizar un análisis económico de la institución llevando a una inestabilidad económica financieras.
- Desconocimiento sobre indicadores financieros y la inexistencia de un asesor permanente para realizar un análisis correspondiente de su liquidez provoca desconfianza de todos los socios.

De acuerdo a las conclusiones anteriores sugiere un plan financiero que le ayude a mejorar la rentabilidad de la institución ya que es un instrumento

muy necesario para poder verificar cuanto sería la proyección para un determinado tiempo.

Para, Ciza, Tocalema (2010), finiquita que:

- La Cooperativa de Ahorro y Crédito Coorambato Ltda. debe estar consciente sobre la necesidad de incorporar, a sus procesos de negocio en la gestión para colocación de créditos como una oportunidad para lograr los objetivos institucionales; fijando el tiempo, la tasa de interés y con las cuotas de pagos de acuerdo a las necesidades del cliente para alcanzar una ventaja competitiva y, garantizar en forma sustentable su desarrollo administrativo, operativo, financiero y tecnológico.
- Se debe fijar las políticas para el valor del encaje de acuerdo a la capacidad de pago de los clientes, y analizar correctamente la documentación presentada, utilizando todos los factores financieros para tomar una decisión favorable.
- Proponer la reestructuración del Manual de Políticas y Procedimientos para el departamento contable y crediticios, en la que se establezca lineamientos para gestionar potenciales factores de colocación, en las operaciones que realice la Cooperativa, y establecer programas de capacitación permanente a todo el personal tanto interno como externos que labora en la Institución.

Resumiendo las conclusiones anteriores propone una reestructuración e implementación de control interno tanto para el departamento contable como financiero, que ayudara a fortalecer las políticas de crédito para reducir la morosidad de cartera y ayudara a incrementar la rentabilidad.

2.2. FUNDAMENTACIÓN FILOSÓFICA

La presente investigación se desarrolla frente a la necesidad de ubicarse en base a la normativa del enfoque o paradigma positivista denominado también cuantitativo y cuyo origen nace en el siglo XIX y a principios del XX, como una corriente del pensamiento cuyos inicios se atribuye a Auguste Comte quien indica que el método de la ciencia es el único válido ya que tiene como finalidad explicar, predecir y controlar los fenómenos producidos en las ciencias sociales y verificar teorías existentes.

El positivismo explica que el conocimiento se obtiene identificando las relaciones causa-efecto y en el trabajo de investigación que se realiza la relación sujeto-objeto, es independiente y neutral. No se afecta al investigador externo y el sujeto será tomado como "objeto de investigación", aplicando la metodología cuantitativa que permite determine la relación teórica práctica, tomado a la teoría de la Auditoría como norma para desarrollar la propuesta de un caso práctico.

Partiendo de este criterio se aplica criterios de calidad como la validez, fiabilidad, objetividad, que permitan emplear técnicas e instrumentos de investigación cuantitativos para realizar el análisis de los datos.

El Fray Luca Bartolomeo de Pacioli en su obra *Summa de arithmetica, geometría, proportioni et proportionalita*, (Venecia, 1494) analizó sistemáticamente el método contable de la partida doble usado por los comerciantes venecianos.

Según (Hernández Esteve, 2002) en el artículo "La Historia de la Contabilidad", concluye lo siguiente: "la historia de la contabilidad es una parte fundamental de la historia económica y, más aun, de la historia en general. Su campo de investigación no se limita, en modo alguno, al estudio de la evolución de las técnicas contables, sino que penetra en la misma entraña de los planteamientos de organización y dirección de las

instituciones, de la significación, uso y alcance de los instrumentos mercantiles, del funcionamiento de los mercados, etc., proporcionando una visión desde dentro y objetiva. Por ello, difícilmente es posible una comprensión profunda y completa de los fenómenos económicos y sociales si no se estudian desde una óptica que incluya el enfoque histórico-contable.

Solamente la dificultad de los conocimientos técnicos requeridos para la práctica de la historia de la contabilidad ha impedido hasta ahora que la misma se generalizase y se reconociera su utilidad e importancia. El creciente interés que está despertando esta disciplina en todo el mundo indica que se está empezando a tomar conciencia de sus posibilidades. Ello permite presagiar que estamos asistiendo al nacimiento y consolidación de una nueva disciplina dentro de la historia económica, la historia de la contabilidad, una disciplina difícil y compleja, sin duda, pero que irá cobrando cada vez mayor importancia, de forma que los historiadores económicos del futuro difícilmente podrán prescindir de su concurso si quieren realizar su labor adecuadamente”.

De acuerdo al Plan Nacional del Buen Vivir 2013-2017(2013-248) “El sistema económico mundial requiere renovar su concepción priorizando a la igualdad en las relaciones de poder –tanto entre países como al interior de ellos-, a la (re)distribución y al ser humano, sobre el crecimiento económico y el capital (Senplades 2009). Esta nueva concepción permitirá la concreción como la inclusión económica y social de millones de personas, la transformación del modo de producción de los países del Sur, el fortalecimiento de las finanzas públicas, la regulación del sistema económico y la justicia e igualdad en las condiciones laborales.

Las Cooperativas de Ahorro y Crédito como base del Sistema económico social y solidario tiene principios y pautas de interacción social, en donde

el régimen económico no es lo más importante en sí mismo sino que prioriza y da más importancia a los seres humanos y de la naturaleza (Senplades, 2009-329).

2.3. FUNDAMENTACIÓN LEGAL

La base legal que sirve de sustento de la presente investigación es la siguiente:

- La Constitución de la República del Ecuador (2008)
- Ley de Economía Popular y Solidaria
- Reglamento de la Ley Economía Popular y Solidaria
- Normas de Control Interno
- Ley Orgánica de la Contraloría General del Estado

La Constitución Política de la República del Ecuador vigente desde el 20 de octubre de 2008 en el Art. 277, numeral seis indica que para conseguir el buen vivir, entre los deberes del Estado está el “Promover e impulsar la ciencia, la tecnología, las artes, los saberes ancestrales y en general las actividades de la iniciativa creativa comunitaria, asociativa, cooperativa y privada”.

Este cuerpo legal en el Art. 283 indica: “El sistema económico es social y solidario; reconoce al ser humano como sujeto y fin; propende a una relación económica y equilibrada entre sociedad, Estado y mercado, en armonía con la naturaleza y tiene por objetivo garantizar la producción y reproducción de las condiciones materiales e inmateriales que posibiliten el buen vivir.

El sistema económico se integrará por las formas de organización económica pública, privada, mixta, popular y solidaria y las demás que la

constitución determine. La economía popular y solidaria se regulará de acuerdo con la ley e incluirá a los sectores cooperativistas, asociativos y comunitarios.

La Ley de Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario, en el Art. 78 indica que “Para efectos de la presente ley, integran el sector financiero popular y solidario, las cooperativas de ahorro y crédito, entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales y cajas de ahorro”.

Al referirse al control de la Economía Popular y Solidaria en el Art. 146 indica que: “...estará a cargo de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, que se crea como organismo técnico, con jurisdicción nacional, personalidad jurídica de derecho público, patrimonio propio y autonomía administrativa y financiera y con jurisdicción coactiva. La Superintendencia tendrá la Facultad de expedir normas de carácter general en las materias propias de su competencia, sin que puedan alterar o innovar las disposiciones legales”

Reglamento de la Ley Economía Popular y Solidaria

Art. 123.- Auditorías obligatorias.- Los organismos de integración representativa que tengan más de doscientos mil dólares en activos, contarán obligatoriamente con auditoría interna y con auditoría externa anual. En los organismos de integración con activos inferiores a doscientos mil dólares, las funciones de auditoría interna, serán ejercidas por el Consejo de Vigilancia.

Normas de Control Interno

403 Administración financiera - TESORERÍA

403-01 Determinación y recaudación de los ingresos La máxima autoridad y el servidor encargado de la administración de los recursos establecidos

Comentado [UdW1]: Arreglado

en las disposiciones legales para el financiamiento del presupuesto de las entidades y organismos del sector público, serán los responsables de la determinación y recaudación de los ingresos, en concordancia con el ordenamiento jurídico vigente.

404-03 Políticas y manuales de procedimientos El ente rector del sistema de crédito público, a través de un comité de deuda y financiamiento, definirá las políticas y directrices de endeudamiento y vigilará que exista consistencia en las estrategias y en el proceso de endeudamiento público de conformidad con lo dispuesto en la Constitución de la República del Ecuador y las disposiciones legales relacionadas con esta materia.

Este documento será aprobado por la máxima autoridad y deberá actualizarse permanentemente, a fin de que todo el proceso legal, administrativo y financiero que debe seguirse en este tipo de operaciones sea aplicado en cumplimiento de las disposiciones legales vigentes.

405 Administración Financiera - CONTABILIDAD GUBERNAMENTAL

405-01 Aplicación de los principios y normas técnicas de Contabilidad Gubernamental La contabilidad gubernamental se basará en principios y normas técnicas emitidas sobre la materia, para el registro de las operaciones y la preparación y presentación de información financiera, para la toma de decisiones. La contabilidad gubernamental tiene como misión registrar todos los hechos económicos que representen derechos a percibir recursos monetarios o que constituyan obligaciones a entregar recursos monetarios, y producir información financiera sistematizada y confiable mediante estados financieros verificables, reales, oportunos y razonables bajo criterios técnicos soportados en principios y normas que son obligatorias para los profesionales contables.

La contabilidad es el elemento central del proceso financiero, porque integra y coordina las acciones que deben cumplir las unidades que integran el Sistema de Administración Financiera, ya que reciben las

entradas de las transacciones de los subsistemas de presupuesto, contabilidad gubernamental, tesorería, nómina, control físico de bienes, deuda pública y convenios, los clasifica, sistematiza y ordena, conforme a los principios y normas técnicas que posibilitan el registro y control de los recursos públicos, permitiendo la producción de información financiera actualizada y confiable, para uso interno y externo.

Ley Orgánica de la Contraloría General del Estado

Artículo 56.- Con el propósito de que los socios y el público en general conozcan la situación económica y financiera de las cooperativas, estas pondrán la información a su disposición conforme las normas emitidas por la Junta Bancaria. Así mismo, publicarán la información financiera en los términos previstos en el artículo 78 de la Ley y adicionalmente se sujetarán a las normas sobre transparencia.

Artículo 57.- Las cooperativas adoptarán políticas internas de control para administrar prudencialmente sus riesgos en función de las normas que la Junta Bancaria emita para el efecto, que en todo caso deberán sujetarse a la particular condición de las cooperativas. Estas políticas serán aprobadas por el consejo de administración y sobre su cumplimiento deberán informar el consejo de vigilancia y la auditoría externa.

Artículo 58.- Los auditores interno y externo deberán estar previamente calificados por la Superintendencia, desarrollarán su actividad profesional cumpliendo estrictamente la Ley, el Catálogo Único de Cuentas, las disposiciones impartidas por la Superintendencia y la Junta Bancaria, el presente Reglamento y el estatuto social. Artículo 59.- Las cooperativas a las que se refiere el presente Reglamento, entre otras, cumplirán con las obligaciones que establezca la Junta Bancaria mediante Resolución.

2.4. CATEGORÍAS FUNDAMENTALES

2.4.1. Visión dialéctica de conceptualizaciones que sustentan las variables del problema

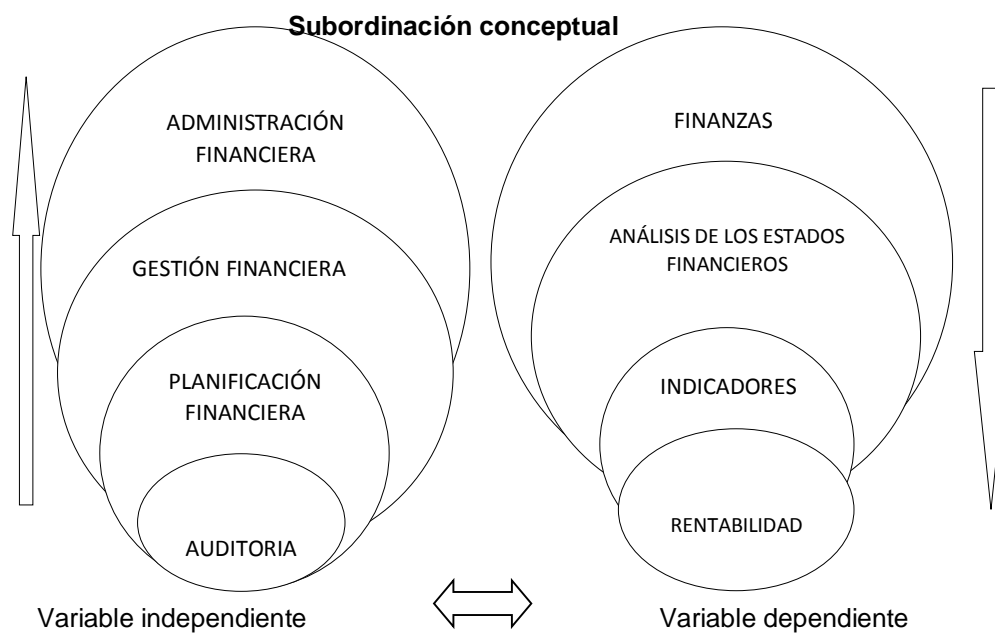


Gráfico No. 2. Categorías Fundamentales

Elaborado por: Julia Yolanda Quera Guashco

2.4.1.1 Conceptos incluidos en la Variable Independiente

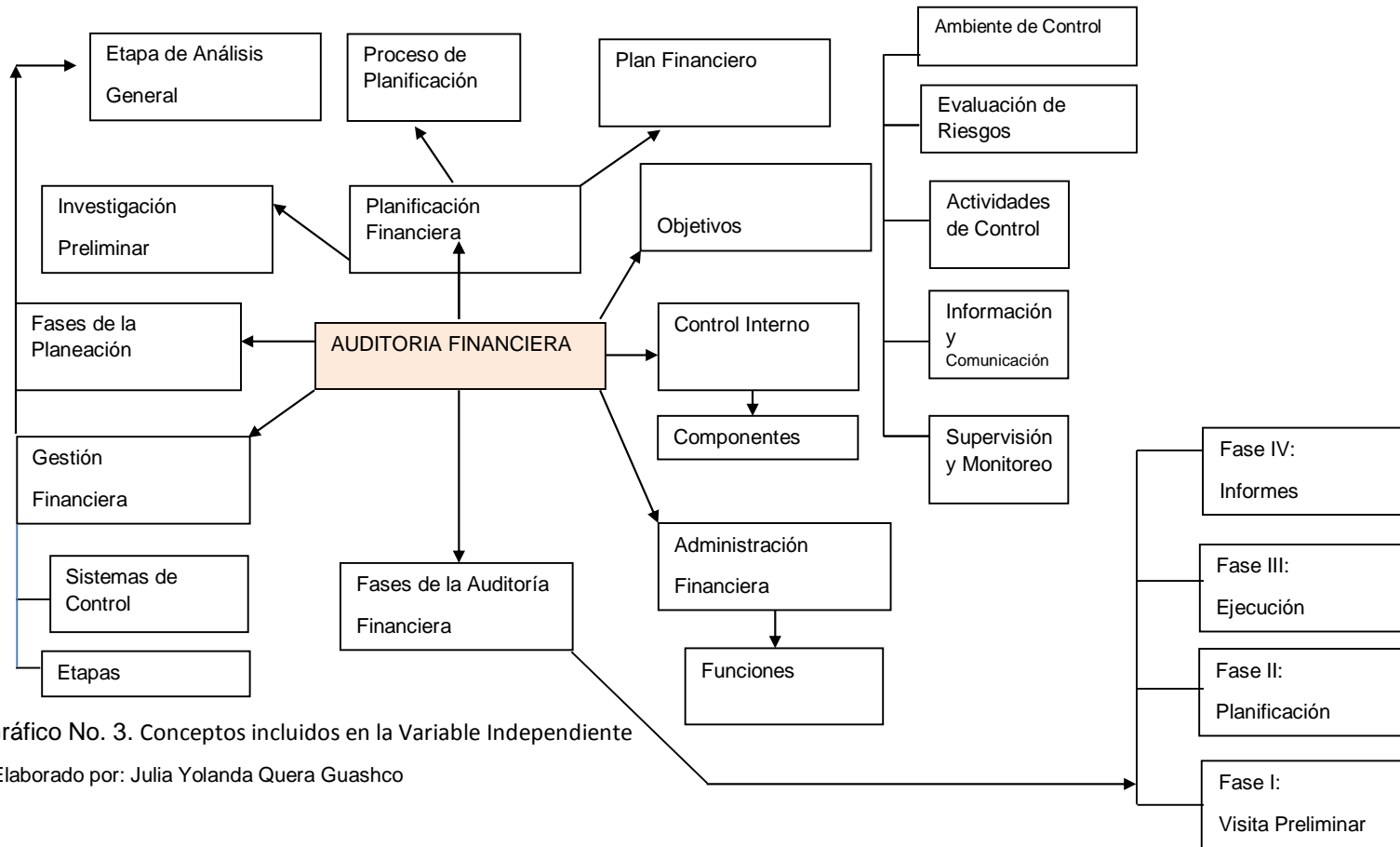


Gráfico No. 3. Conceptos incluidos en la Variable Independiente

Elaborado por: Julia Yolanda Quera Guashco

2.4.1.2 Conceptos incluidos en la Variable Dependiente

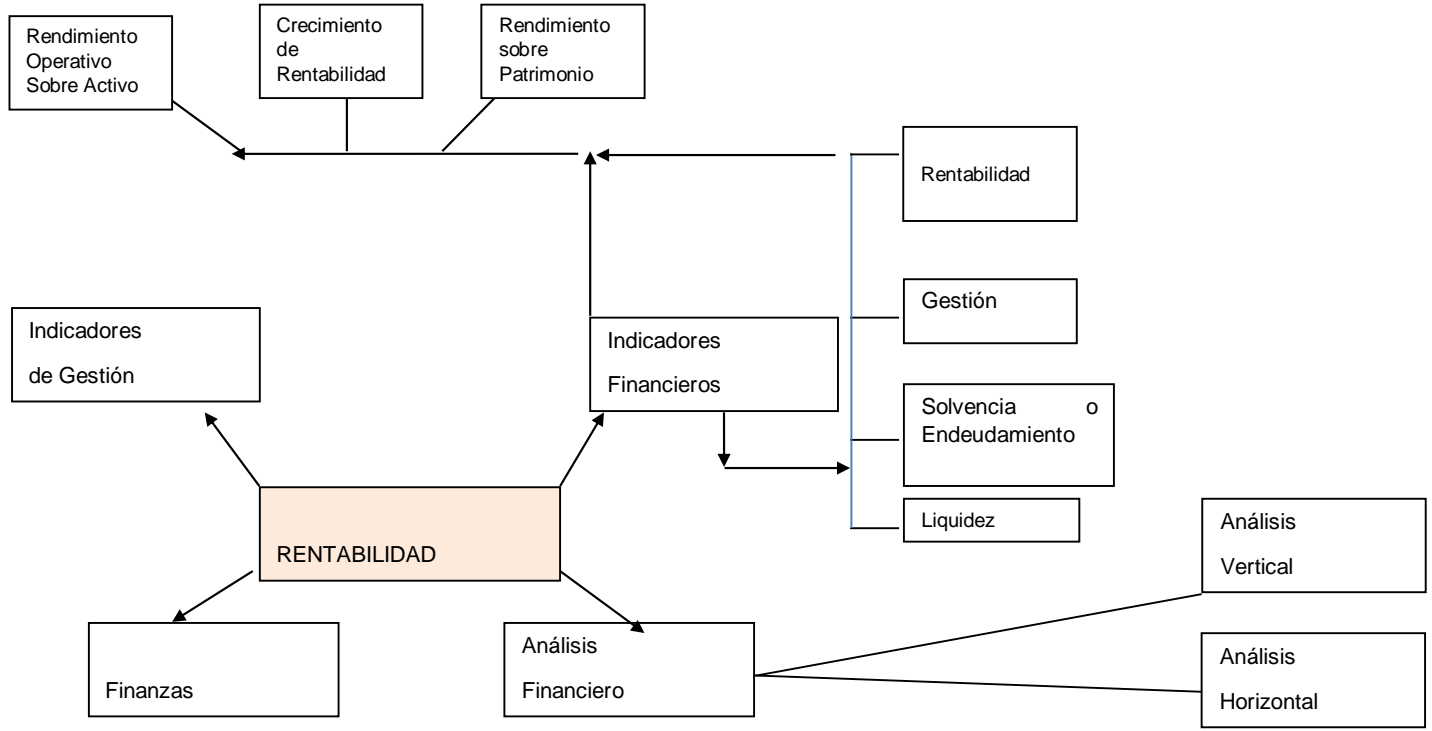


Gráfico No. 4. Conceptos incluidos en la Variable Dependiente
Elaborado por: Julia Yolanda Quera Guashco

Variable independiente

2.4.1.1. Marco conceptual variable independiente

Administración Financiera

BESLEY, BRIGHAM (2000, Pág. 56) La administración financiera es importante en todos los tipos de empresa, indistintamente que sean públicas o privadas, que operan en el sistema financiero.

Se encarga de ciertos aspectos específicos de una organización que varían de acuerdo con la naturaleza de cada una de estas funciones, las funciones más básicas que desarrolla la administración financiera son: el financiamiento y las decisiones sobre los dividendos de una organización.

La Administración financiera es el área de la administración que cuida de los recursos financieros de la empresa y se centra en dos aspectos importantes de los recursos financieros como lo son la rentabilidad y la liquidez. Esto significa que la Administración Financiera busca hacer que los recursos financieros sean lucrativos y líquidos al mismo tiempo.

Funciones de la Administración Financiera

La Administración Financiera interactúa con otros elementos para que la empresa funcione de manera eficiente. Esta a su vez trata de crear planes financieros para que la misma obtenga los recursos y lograr así que la misma pueda funcionar y a lo largo del tiempo expandir todas sus actividades.

- Debe saber administrar los recursos financieros de la organización para realizar operaciones como: inversiones, colocación de fondos y equipos, pago de salarios, entre otros.
- Debe saber invertir los recursos financieros de excedentes en operaciones como: inversiones en el mercado de capitales, adquisición de inmuebles, terrenos u otros bienes de la empresa.
- Manejar de forma adecuada la elección del producto y de los mercados de la organización de la organización.
- La responsabilidad de la obtención de calidad a bajo costo y de manera eficiente.
- Y por último la meta de la Administración Financiera consiste en planear, obtener y usar los fondos para maximizar el valor de la organización.

Gestión Financiera

Definición

De acuerdo a la Contraloría General del Estado en su Manual de Auditoría Financiera Gubernamental (2001 p. 48) “Establece un conjunto de elementos de análisis que justifican la necesidad de enfocar los sistemas de control en función de la Estrategia y la Estructura de la organización, y de otorgarle al sistema de información, elementos de análisis cuantitativo y cualitativo, elementos financieros y no financieros, resumidos todos en los llamados factores formales y no formales del control”.

Significa además la importancia de la existencia de un sistema de alimentación y retroalimentación de información eficiente y eficaz, para la toma de decisiones generadas del sistema de control de gestión sistémico y estratégico, a través de los Cuadros de Mando Integral.

Para Nelson Dávalos A. (2011, p. 20-21) “La gestión financiera, es la clase de gestión relacionada con la programación, organización, dirección, coordinación, implementación y control de los recursos humanos, materiales y financieros que son susceptibles de medirse en términos monetarios, con el propósito de lograr con ellos los objetivos empresariales o institucionales con la máxima eficiencia, efectividad y economía, a la vez que proporcionar la asesoría a los distintos niveles de la organización o a la alta dirección para el control y la toma de decisiones.

Para lograr una adecuada organización financiera, es menester ubicar todas las funciones de este tipo bajo la dirección de un gerente ad hoc, sea cualquiera la denominación adoptada, quien debe depender, en línea de mando directa, de la máxima autoridad de la entidad o empresa”

Amat Oriol (2000. P. 162) dice: “La gestión financiera se encarga de la eficiente administración del capital de trabajo dentro de un equilibrio de los criterios de riesgo y rentabilidad; además de orientar la estrategia financiera para garantizar la disponibilidad de fuentes de financiación y proporcionar el debido registro de las operaciones como herramientas de control de la gestión de la Empresa.

El objeto de la Gerencia Financiera y Administrativa es el manejo óptimo de los recursos humanos, financieros y físicos que hacen parte de la organizaciones a través de las áreas de Contabilidad, Presupuesto y Tesorería, Servicios Administrativos y Recursos Humanos”.

Sistemas de control para la gestión financiera

Desde la comunidad primitiva, el hombre se ha planteado la necesidad de regular sus acciones y recursos en función de su supervivencia como individuo o grupo social organizado. En cualquier caso, existió en primer

momento, un instinto de conservación y con el posterior desarrollo social, una conciencia de organización que les permitió administrar sus recursos. Surgió así un proceso de regulación y definición de actividades que garantizaba:

1. Orientarse hacia una idea o necesidad determinada, guiados generalmente por un líder.
2. Contar con alimentos, herramientas, tierra y hasta lugares para la pesca en determinado período del año.
3. Conocer exactamente, quién o quiénes eran responsables de una u otra labor.
4. Detectar alguna falta y las posibles causas.
5. Actuar ante una situación que atentara en contra de lo que se encontraba previsto.

Este proceso que inicialmente era una actividad intuitiva, fue perfeccionándose gradualmente y con el tiempo evolucionó a modelos que reforzarían su carácter racional y por lo tanto han ido profundizando y refinando sus mecanismos de funcionamiento y formas de ejecución, hasta convertirse en sistemas que, adaptados a características concretas y particulares, han pasado a formar parte elemental y punto de atención de cualquier organización.

Con el desarrollo de la sociedad y de los sistemas de producción influenciados por el desarrollo científico técnico y las revoluciones industriales, la forma de enfrentar situaciones objetivas ha exigido una mayor profundidad de análisis y conceptos para asumir funciones o desempeñar papeles determinados y mantener al menos un nivel de competencia que permita sobrevivir. Derivados de este proceso surgen ideas y términos como la gestión y todo lo que ella representa.

La gestión está caracterizada por una visión más amplia de las posibilidades reales de una organización para resolver determinada situación o arribar a un fin determinado. Puede asumirse, como la

“disposición y organización de los recursos de un individuo o grupo para obtener los resultados esperados”¹. Pudiera generalizarse como una forma de alinear los esfuerzos y recursos para alcanzar un fin determinado.

Los sistemas de gestión han tenido que irse modificando para dar respuesta a la extraordinaria complejidad de los sistemas organizativos que se han ido adoptando, así como a la forma en que el comportamiento del entorno ha ido modificando la manera en que incide sobre las organizaciones.

Etapas de la gestión financiera

RODRIGUEZ (2004. P. 29-31) Se identifica como etapas a las siguientes:

1. Identificar la existencia de un problema
2. Recopilar más información (cuantitativa como cualitativa)
3. Especificar los objetivos
4. Elaborar un modelo que describa el problema
5. Generar soluciones alternativas (análisis cuantitativo y cualitativo)
6. Determinar criterio de decisión que optimice la situación
7. Predecir las consecuencias de cada actuación
8. Establecer un sistema de preferencias
9. Elegir entre las soluciones alternativas.
10. Poner en práctica la solución seleccionada y evaluar sus resultados.

Planificación Financiera.- WELSCH y otros (2009. P 201) en su libro sobre Presupuestos Planificación y Control, al referirse a la Planificación Financiera dice: “es el proceso mediante el cual se decide:

1. La futura adquisición de activos
2. Los costos capitalizables y no capitalizables a ser incurridos
3. Origen de los fondos necesarios

Utilidad del Plan Financiero

1. Se preparan presupuestos de ventas, de producción, de caja y gastos de personal
2. Los resultados pueden ser comparados con el presupuesto sobre bases diarias, semanales, mensuales y anuales
3. El presupuesto de caja es uno de los presupuestos de mayor interés para los gerentes financieros, puede ser preparado como señas de fallos de proyección de caja sobre bases anuales.

Proceso de planificación financiera

La planeación financiera es un aspecto importante de las operaciones de la empresa porque proporciona una guía para dirigir, coordinar y controlar las acciones de la empresa para alcanzar sus objetivos. Dos aspectos clave del proceso de planeación financiera son la planeación de efectivo y la planeación de utilidades.

La planeación de efectivo implica la preparación del presupuesto de efectivo de la empresa. La planeación de utilidades implica la preparación de los estados financieros pro forma. Tanto el presupuesto de efectivo como los estados financieros pro forma son muy útiles para la planeación financiera interna; también los requieren de manera rutinaria los acreedores actuales y posibles.

El proceso de planeación financiera empieza con planes financieros a largo plazo, o estratégicos. A su vez, éstos guían la formulación de planes y

presupuestos a corto plazo, u operativos. Por lo general, los planes y presupuestos a corto plazo implementan los objetivos estratégicos a largo plazo de la empresa.

Auditoría

Milton k Maldonado E (2011, págs. 20-21), plantea la siguiente definición : “En un inicio la auditoría se orientaba hacia las necesidades internas de las empresas de asegurar el manejo del dinero con seguridad y el registro exacto de las transacciones, como servicio al dueño del capital invertido; pero hoy en día la auditoría sigue evolucionando tanto en el sector privado como en el público, hacia una orientación que, además de dar fe sobre las operaciones pasadas pretende mejorar operaciones futuras a través de presentaciones constructivas tendientes a aumentar la economía, eficiencia y eficacia de la entidad”.

Orlando Greco (2003, pág. 40), manifiesta que “es un proceso sistemático de control, verificación y evaluación de los libros contables, registros, documentos y procedimientos operativos con el fin de comprobar la corrección de los registros y las operaciones pertinentes, verificar la documentación y correspondencia, con las operaciones y registros, y evaluar el cumplimiento de los distintos procedimientos del ente, haciendo conocer finalmente un informe del citado proceso”.

CONTROL INTERNO

Juan Ramón Santillana (2001, pág. 2), considera que: “El control interno comprende el plan de organización y todos los métodos y procedimientos que en forma coordinada son adoptados por una entidad para salvaguardar sus activos, verificar la razonabilidad y confiabilidad de su información financiera y la complementaria administrativa y operacional, promover la eficiencia operativa y estimular la adhesión a las políticas prescritas por la administración”.

COMPONENTES DEL CONTROL INTERNO

En su obra Rodrigo Estupiñán Gaitán (2006, págs. 27-40), hace referencia que: "El control interno consta de cinco componentes interrelacionados, que se derivan de la forma como la administración maneja el ente, y están integrados a los procesos administrativos, los cuales se clasifican como:

a. Ambiente de control

Consiste en el establecimiento de un entorno que estimule e influencie la actividad del personal con respecto al control de sus actividades. Es en esencia el principal elemento sobre el que se sustenta o actúan los otros cuatro componentes e indispensable, a su vez, para la realización de los propios objetivos del control.

El ambiente de control es la base de los demás componentes de control a proveer disciplina y estructura para el control e incidir en la manera como:

- Se estructuran las actividades del negocio.
- Se asigna autoridad y responsabilidad.
- Se organiza y desarrolla la gente.
- Se comparte y comunican los valores y creencias
- El personal toma conciencia de la importancia del control.

Factores del ambiente de control

- La integridad y valores éticos.
- El compromiso a ser competente.
- Las actividades de la junta directiva y el comité de auditoría.
- La mentalidad y estilo de operación de la gerencia.
- La asignación de autoridad y responsabilidades.
- Las políticas y prácticas de recursos humanos.

El ambiente de control tiene gran influencia en la forma como se desarrollan las operaciones se establecen los objetivos y se minimizan los riesgos. Tiene que ver igualmente en el comportamiento de los sistemas de información y con la supervisión en general. A su vez es influenciado por la historia de la entidad y su nivel de cultura administrativa.

b. Evaluación de riesgos

Es la identificación y análisis de riesgos relevantes para el logro de los objetivos y la base para determinar la forma en que tales riesgos deben ser mejorados. Así mismo, se refiere a los mecanismos necesarios para identificar y manejar riesgos específicos asociados con los cambios, tanto los que influyen en el entorno de la organización como en el interior de la misma.

La evolución de los riesgos debe ser una responsabilidad ineludible para todos los niveles que están involucrados en el logro de los objetivos. Esta actividad de autoevaluación debe ser revisada por los auditores internos para asegurar que tanto el objetivo, enfoque, alcance y procedimiento han sido apropiadamente llevados a cabo.

Toda entidad enfrenta una variedad de riesgos provenientes tanto de fuentes externas como internas que deben ser evaluados por la gerencia. La gerencia establece objetivos generales y específicos e identifica y analiza los riesgos de que dichos objetivos no se logren o afecten su capacidad para:

- Salvaguardar sus bienes y recursos
- Mantener ventaja ante la competencia
- Construir y conservar su imagen
- Incrementar y mantener su solidez financiera.
- Mantener su crecimiento.

b. Actividades de control

Son aquellas que realiza la gerencia y demás personal de la organización para cumplir diariamente con las actividades asignadas estas actividades están expresadas en las políticas, sistemas y procedimientos.

Son políticas y procedimientos que se desarrollan a través de toda la organización y garantizan que las directrices de la gerencia se lleven a cabo y los riesgos se administren de manera que se cumplan los objetivos.

Incluyen actividades preventivas, detectivas y correctivas tales como:

- Aprobaciones y autorizaciones
- Reconciliaciones
- Segregación de funciones
- Salvaguarda de activos
- Indicadores de desempeño
- Fianzas y seguros
- Análisis de registros de información
- Verificaciones
- Revisión de desempeños operacionales
- Seguridad específica
- Revisiones de informes de actividades y desempeño
- Controles sobre procesamiento de información.

Las actividades de control son importantes no sólo porque en sí mismas implican la forma correcta de hacer las cosas, sino debido a que son el medio idóneo de asegurar en mayor grado el logro de los objetivos.

d. Información y comunicación

Para poder controlar una entidad y tomar decisiones correctas respecto a la obtención, uso y aplicación de los recursos, es necesario disponer de

información adecuada y oportuna. Los estados financieros constituyen una parte importante de esa información y su contribución es incuestionable.

La información pertinente debe ser identificada, capturada y comunicada al personal en la forma y dentro del tiempo indicado, que le permita cumplir con sus responsabilidades. Los sistemas producen reportes que contienen información operacional, financiera y de cumplimiento que hace posible conducir y controlar la organización. Todo el personal debe recibir un claro mensaje de la alta gerencia de sus responsabilidades sobre el control. También debe entender su propia participación en el sistema de control así como la forma en que las actividades individuales se relacionan con el trabajo de otros. Así mismo, debe contarse con los medios para comunicar información relevante hacia mandos superiores, así como a entidades externas.

e. Supervisión y Monitoreo

En general, los sistemas de control están diseñados para operar en determinadas circunstancias. Claro está que para ello se tomaron en consideración los objetivos, riesgos y las limitaciones inherentes al control; sin embargo, las condiciones evolucionan debido a tantos factores externos como internos, provocando con ello que los controles pierdan su eficiencia.

La evaluación debe conducir a la identificación de los controles débiles, insuficientes o innecesarios, para promover con el apoyo decidido de la gerencia, su robustecimiento e implantación.

Esta evaluación puede llevarse a cabo en tres formas: durante la realización de las actividades diarias en los distintos niveles de la organización; de manera separada por personal que no es el responsable directo de la ejecución en las actividades (incluidas las de control) y mediante la combinación de las dos formas anteriores.

- **Actividades De Monitoreo**

Evaluación continua y periódica que hace la gerencia de la eficacia del diseño y operación de la estructura del control interno para determinar si está funcionando de acuerdo a lo planeado y que se modifica cuando es necesaria.

El monitoreo ocurre en el curso normal de las operaciones, e incluye actividades de supervisión y dirección o administración permanente y otras actividades que son tomadas para llevar a cabo las obligaciones de cada empleado y obtener el mejor sistema de control interno”.

Tipos de Auditoría

Auditoría Financiera

Para Yanel Blanco Luna (2012, pág. 322), “La auditoría financiera tiene como objetivo el examen de los estados financieros por parte de un contador público distinto del que preparó la información financiera y de los usuarios, con la finalidad de establecer su racionalidad, dando a conocer los resultados de su examen, a fin de aumentar la utilidad que la información posee”.

Auditoría Fiscal

Según Pablo Arenas Torres y Alonso Moreno Aguayo (2008, pág. 8), “Auditoría fiscal es examinar el cumplimiento de las obligaciones fiscales de la empresa: la veracidad y fiabilidad de la información preparada por la empresa es elaborada por un personal especializado de la propia empresa o profesional externo”.

Auditoría interna

Joaquín Rodríguez Valencia (2010, pág. 86), manifiesta que: “Proviene de la auditoría financiera y consiste en una actividad de evaluación que se

desarrolla en forma independiente dentro de una organización, a fin de revisar la contabilidad, las finanzas y otras operaciones como base de un servicio protector y constructivo para la administración. En un instrumento de control que funciona por medio de la medición y evaluación de la eficiencia de otras clases de control, tales como: procedimientos; contabilidad y demás registros; informes financieros; normas de ejecución etc.”

Auditoría externa

“Es el examen crítico, sistemático y detallado de un sistema de información de una unidad económica, realizado por un Contador Público sin vínculos laborales con la misma, utilizando técnicas determinadas y con el objeto de emitir una opinión independiente sobre la forma como opera el sistema, el control interno del mismo y formular sugerencias para su mejoramiento” (2003, pág. 44)

Auditoría operacional

Joaquín Rodríguez Valencia (2010, pág. 86), define: como una técnica para evaluar sistemáticamente una función o una unidad con referencia a normas de la empresa, utilizando personal no especializado en el área de estudio, con el objeto de asegurar a la administración, que sus objetivos se cumplan, y determinar qué condiciones pueden mejorarse.

Las auditorías operacionales se plantean el cómo y por qué se hacen las cosas y tratan de medir la realidad en comparación con las normas de desempeño.

Auditoría administrativa

Enrique Benjamín Franklin F. (2007, pág. 11), manifiesta en su libro que: “Una auditoría administrativa es la revisión analítica total o parcial de una

organización con el propósito de precisar su nivel de desempeño y perfilar oportunidades de mejora para innovar valor y lograr una ventaja competitiva sustentable”.

Auditoría Integral

Según la Academia Mexicana de Auditoría Integral citado por Milton K Maldonado (2011, pág. 22), señala que: “es la evaluación multidisciplinaria, independiente, con enfoque de sistemas, del grado y forma de cumplimiento de los objetivos de una organización, de las relaciones con su entorno, así como de sus operaciones, con el objeto de proponer alternativas para el logro más adecuado de sus fines y/o mejor aprovechamiento de sus recursos”.

Para Luna Blanco Yanel (2012, pág. 4). “La auditoría Integral es el proceso de obtener y evaluar objetivamente, en un periodo determinado, evidencia relativa a la siguiente temática: la información financiera, la estructura del control interno, el cumplimiento de las leyes y regulaciones pertinentes y la conducción ordenada en el logro de las metas y objetivos propuestos; con el propósito de informar sobre el grado de correspondencia entre estos temas y los criterios o indicadores establecidos para su evaluación,

Comentado [UdW2]: arreglado

Comentado [M3R2]:

Auditoría De Gestión

Blanco Luna Yanel (2012, pág. 403), asevera que: “La auditoría de gestión es el examen que se efectúa a una entidad por un profesional externo e independiente, con el propósito de evaluar la eficacia de la gestión en relación con los objetivos generales; su eficiencia como organización y su actuación y posicionamiento desde el punto de vista competitivo con el propósito de emitir un informe sobre la situación global de la misma y la actuación de la dirección”.

La Federación Nacional de Contadores DEL Ecuador (2008), dice: “ es un examen objetivo, sistemático y profesional de evidencias, realizado con el fin de proporcionar una evaluación independiente sobre el desempeño (rendimiento) de una entidad, programa o actividad empresarial, orientada a mejorar la efectividad, eficiencia y economía en el uso de los recursos institucionales, para facilitar la toma de decisiones de quienes son responsables de adoptar acciones correctivas y mejorar su responsabilidad ante el público”.

Fase de Planeación de la Auditoría

La fase de planeación de la auditoría comprende dos etapas:

- 1.- la etapa de análisis general y
- 2.- la etapa de investigación preliminar.

1.- Etapa de Análisis General

La clave para la planeación de una auditoría integral radica en el conocimiento y comprensión de la organización auditada y el medio ambiente en el cual opera. El equipo de auditoría debe lograr la mejor comprensión y conocimiento de las operaciones de la organización que ha de ser auditado, sus objetivos, sus productos, y sus recursos financieros, etc. Durante la etapa de revisión, se enfatiza el conocimiento y comprensión de la entidad a través de la recopilación de información y la observación física de la organización y sus operaciones. Si recopila así información que permite una identificación y un conocimiento y comprensión general de:

- Las relaciones de responsabilidad de importancia dentro del programa de la entidad, es decir, quién responde ante quien, por qué responde y qué tipo de información requiere;

- Las actividades clave de la administración, los sistemas y controles es decir, aquellos que tengan un gran impacto en el rendimiento de los programas y de las operaciones; y
- Las fuentes de criterio de auditoría aplicable a dichas actividades clave de la administración, a los sistemas y controles.

2.- Etapa de Investigación Preliminar

Se llevará teniendo en cuenta lo siguiente:

El plan de investigación preliminar constituye uno de los objetivos más importante y una de las herramientas de control administrativo más útiles dentro del proceso de auditoría.

Objetivo del Plan de Investigación Preliminar

El plan de Investigación es preparado por el Jefe de la auditoría al finalizar la etapa de análisis general. A través del mismo se puede comunicar el conocimiento y entendimiento inicial la entidad, al equipo de auditoría. Dicho plan permite evaluar las líneas generales de investigación propuestas, en términos de su importancia, significado y adecuación y poder juzgar si la revisión se realizará ó no en forma idónea.

Este plan constituye, asimismo, una herramienta para obtener la aprobación de personal adecuadamente capacitado para realizar la auditoría y para determinar el presupuesto y el tiempo que se ha de requerir.

El Plan de Investigación contiene:

- Una descripción de la idea que tenga el equipo de auditoría acerca de la organización;
- Las líneas generales de auditoría que han de ser revisadas;
- Identificación de las fuentes de criterios de auditoría;

- Detalles de los planes;
- Los objetivos de la auditoría;
- Las labores principales a desarrollar;
- Los recursos y el grado de experiencia requeridos; y
- Una vez haya sido aprobado el plan de investigación, el Jefe de la auditoría deberá reunirse con la Presidencia de la organización para presentar a los miembros del equipo de auditoría encargados de desarrollar el examen y discutir las líneas generales de auditoría.

Fase de Ejecución de la Auditoría

La fase de ejecución de la auditoría está compuesta por la realización de pruebas, la evaluación de controles y la recolección de evidencias suficientes y confiables para determinar si los asuntos identificados durante la fase de planeación como de importancia potencial, realmente revisten suficiente importancia para efectos de elaboración de informes o no. Las conclusiones se relacionan con la evaluación de los resultados de las pruebas realizadas sobre rendimiento, la exactitud de información, la confiabilidad de los sistemas y controles claves y la calidad de los resultados producidos.

La fase de ejecución de la auditoría incluye:

- La preparación de un plan detallado de auditoría;
- La selección o preparación de programas de auditoría detallados;
- La realización de pruebas y controles de evaluación;
- La consideración de las causas y los efectos;
- El desarrollo de los hallazgos encontrados durante la auditoría;
- La preparación de informes;
- El desarrollo de conclusiones y recomendaciones; y
- La implementación y revisión de los archivos de auditoría.

Si como resultado de las labores realizadas durante la evaluación preliminar indica que existen controles esenciales, durante fase de ejecución dichos controles deben probarse para verificar si cumplen con lo establecido y si están operando satisfactoriamente.

Si los controles esenciales no están operando en forma satisfactoria, debe recopilarse evidencia suficiente para determinar si existen controles alternos y de ser así cuáles son los efectos posibles.

Fase de Elaboración de Informes De Auditoría

La presentación de informes constituye la fase final del proceso de la auditoría integral. Esta fase incluye la discusión de los informes con la Presidencia o gerencia de la organización.

Durante la fase de planeación y a través de la fase de ejecución de la auditoría, se tiene en cuenta el enfoque de elaboración de informes que pretende adoptar. El Jefe de la auditoría debe cerciorarse de que el enfoque adoptado sobre la presentación de informes sea el adecuado y que refleje apropiadamente en el contenido de los informes detallados y en informe general.

Discusión de los informes con la Presidencia, Gerencia o Administración de la organización: Un paso importante en la fase de presentación de informes involucra comunicación de los resultados de auditoría a la presidencia, gerencia o dirección de la organización auditada, para que ésta pueda indicar si los hallazgos, y conclusiones son adecuados, si se comprenden las recomendaciones, y si son aceptables y pueden implementarse oportunamente. Aquellas respuestas a las recomendaciones se incluyen como parte del informe de auditoría integral.

El informe detallado de auditoría (cartas de gerencia) suministra información sobre los hallazgos, conclusiones y recomendaciones de la auditoría.

Sin embargo, el informe de auditoría general presentado ante otros entes, suministra únicamente la información que el auditor considere reviste suficiente importancia como para presentarla ante estos grupos.

Un informe general de auditoría integral puede ser presentado de la siguiente manera:

- Introducción;
- Información básica sobre la entidad (por ejemplo, objetivos, organización, tipo de ingresos y gastos, medio ambiente);
- Alcance de la auditoría;
- Resumen de las observaciones de auditoría;
- Observaciones y recomendaciones; y,
- Resumen de las recomendaciones.

Auditoría Financiera

Concepto

Nelson Dávalos (1990, pág. 82), menciona que: “ es un examen que realizan los auditores de manera objetiva, sistemática, profesional sobre los estados financieros de una entidad o empresa e incluye la evaluación del sistema de control interno contable, a base de los registros, comprobantes y otras evidencias que sustentan las operaciones financieras, mediante la aplicación de normas de auditoría generalmente aceptadas, con el propósito de emitir una opinión profesional con respecto a la razonabilidad de los estados financieros examinados y, en su ausencia, informar respecto a los sistemas financieros y de control interno”.

Objetivos

Para Gustavo Cepeda (1997, pág. 186), establece que: “En el ejercicio de la auditoría financiera, los auditores deberán tener presente el logro de los siguientes objetivos:

- Emitir un dictamen u opinión con respecto a la razonabilidad del contenido y presentación de los estados financieros producidos por la empresa auditada.
- Evaluar los controles internos establecidos por la empresa examinada, como base para determinar el nivel de confianza a depositar en él y de acuerdo con esto fijar la naturaleza, extensión y oportunidad de los procedimientos de auditoría.
- Evaluar el cumplimiento de las disposiciones legales aplicables a cada empresa en particular.
- Formular recomendaciones para mejorar los controles internos de la administración, y cualquier aspecto que ayude a la obtención de una mayor eficiencia en la gestión financiera y económica”

Nelson Dávalos (1990, pág. 82), menciona que: “ es un examen que realizan los auditores de manera objetiva, sistemática, profesional sobre los estados financieros de una entidad o empresa e incluye la evaluación del sistema de control interno contable, a base de los registros, comprobantes y otras evidencias que sustente las operaciones financieras, mediante la aplicación de normas de auditoría generalmente aceptadas, con el propósito de emitir una opinión profesional con respecto a la razonabilidad de los estados financieros examinados y, en su ausencia, informar respecto a los sistemas financieros y de control interno”.

Fases de la Auditoría

Para Gustavo Cepeda (1997, págs. 187 -189), “la Auditoría de financiera comprende cuatro etapas generales, que te enunciamos a continuación.

1. Fase I: Visita Preliminar

La etapa preliminar de una auditoría de estados financieros tiene como objetivo identificar y sentar las bases sobre las cuales se llevará cabo un examen de estados financieros.

Esta etapa se inicia, de hecho, desde el momento mismo en que un contador profesional independiente es llamado por el propietario o representante legal de una empresa para solicitarle sus servicios.

De esta manera el contador público establecerá un primer contacto con la entidad a auditar y procederá, en seguida, a efectuar un estudio y evaluación de la organización, de sus sistemas y procedimientos, de su sistema de control interno del análisis de sus factores clave de operación.

Una vez que los servicios han sido formalmente aceptados y contratados, el contador público procederá a efectuar la planeación definitiva de su auditoría.

En esta etapa se diseñarán las cédulas de auditoría a utilizar durante la revisión se entregarán a la entidad aquellos que puedan ser llenadas por su personal, se programará la asignación de auditores y las tareas que se les encomendarán. Se elaborarán los programas de auditoría a utilizar.

2. Fase II: Planificación

- Planeamiento general de la auditoría
- Comprensión de las operaciones de la entidad
- Aplicación de procedimientos de revisión analítica
- Diseño de pruebas de materialidad
- Identificación de cuentas y aseveraciones significativas de la administración
- Ciclos de operaciones más importantes
- Normas aplicables en la auditoría de los estados financieros

- Restricciones presupuestarias
- Comprensión del sistema de control interno
- Ambiente de control interno
- Identificación de los procedimientos de control
- Evaluación del riesgo inherente y riesgo de control.
- Efectividad de los controles sobre en el ambiente.
- Otros procedimientos de auditoría.
- Memorándum de planeamiento de auditoría.

3. Fase III: Ejecución

Efectuar pruebas de los registros, procedimientos y explicaciones dadas por el cliente con el propósito de determinar el grado de confianza que se pueda tener en ellos. Iniciar los trabajos de auditoría de los resultados de operación y otros a fin de reducir la carga de trabajo en la etapa final.

- Visión general
- Evidencia y procedimiento de auditoría
- Pruebas de controles
- Muestreo de auditoría en pruebas de controles
- Pruebas sustantivas
- Pruebas sustantivas de detalles
- Procedimientos analíticos sustantivos
- Actos ilegales detectados en la entidad auditada
- Papeles de trabajo
- Desarrollo y comunicación de hallazgos de auditoría.

4. Fase IV: Informes

- Aspectos generales
- Procedimientos analíticos al final de la auditoría
- Evaluación de errores

- Culminación de los procedimientos de auditoría
- Revisión de papeles de trabajo
- Elaboración del informe de auditoría
- Informe sobre la estructura de control interno de la entidad
- Observaciones, conclusiones y recomendaciones sobre el control interno financiero de la entidad
- Auditoría de los asuntos financieros.
- Discusión de ajustes y reclasificaciones.

Durante el desarrollo de la auditoría el contador público ha determinado la necesidad de que la entidad auditada de efecto a ajustes y reclasificaciones en su contabilidad a efecto de que sus estados financieros reflejen una razonable situación financiera y resultados de operación. El auditor en este momento debe presentar a consideración de la administración la propuesta de sus ajustes y reclasificaciones, discutidas y, una vez aceptadas registrarlos”.

2.4.1.2. Marco conceptual variable dependiente

Finanzas

Para Alberto, Ortiz, (2005). “Esta área tiene como objetivo la expansión de tu dinero, en ella encontraras como manejar adecuadamente tus ventas y gastos para tener una buena utilidad.

El objetivo principal de las finanzas es el de ayudar a las personas físicas o jurídicas a realizar un correcto uso de su dinero, apoyándose en herramientas financieras para lograr una correcta optimización de los recursos. Las Finanzas están relacionadas con otras áreas como la Economía, Administración, Contabilidad, Política, Matemáticas,

Estadística; entre otras. Igualmente existen muchos factores que pueden afectar o beneficiar las decisiones que se toman con respecto al manejo del dinero, como factores microeconómicos o culturales.

En las empresas existen diferentes áreas como la de contabilidad, la de relaciones humanas, la de mercadotecnia, etc. e igualmente hay una de finanzas, la cual está dedicada a crear e impulsar nuevas técnicas que se dediquen a gestionar correctamente los recursos de la empresa, para controlar los gastos y optimizar la inversión.

Jaime, Loring, (2004). Es el análisis y toma de decisiones sobre las necesidades financieras de una sociedad, tratando de utilizar los recursos financieros óptimos para la consecución de los objetivos sociales.

La gestión financiera está íntimamente relacionada con la toma de decisiones relativas al tamaño y composición de los activos, al nivel y estructura de la financiación y a la política de dividendos enfocándose en dos factores primordiales como la maximización del beneficio y la maximización de la riqueza, para lograr estos objetivos una de las herramientas más utilizadas para que la gestión financiera sea realmente eficaz es el control de gestión, que garantiza en un alto grado la consecución de las metas fijadas por los creadores, responsables y ejecutores del plan financiero.

Según Dávalos, Nelson, (1990). "Conjunto de normas, políticas y técnicas sistemáticas que permiten una efectiva y eficiente utilización de los recursos disponibles de una entidad, con el fin de alcanzar sus objetivos mediante los mecanismos de planificación, organización, dirección, coordinación y control, como elementos básicos de todo proceso administrativo".

Índices Financieros

Alberto, Ortiz, (2005) Uno de los instrumentos más usados para realizar análisis financiero de entidades es el uso de los índices financieros, ya que estos pueden medir en un alto grado la eficacia y comportamiento de la empresa.

Estas presentan una perspectiva amplia de la situación financiera, puede precisar el grado de liquidez, de rentabilidad, el apalancamiento financiero, la cobertura y todo lo que tenga que ver con su actividad.

Según José Eslava (2003 p. 98).“Puede decirse que la gran mayoría de las técnicas de análisis y diagnóstico sobre la salud económica-financiera de las empresas, se apoyan en las relaciones significativas que se pueden establecer entre determinados conceptos de la cuenta de pérdidas y ganancias y otros incluidos en el balance”.

Para Rodrigo Sáenz (2000 p. 24)“A estas relaciones que se establecen se las denomina como “índices “y su análisis se realiza analizando su evolución o tendencia. Los índices, como su nombre lo indica (razón o relación), son cocientes que relacionan diferentes magnitudes buscando una relación lógica y significativa. Su capacidad informativa, complementando y ampliando considerablemente desde una perspectiva analítica, la información que proporcionan las cifras absolutas”. En definitiva los índices o razones financieras sirven para evaluar el desempeño pasado, presente e inclusive futuro de una empresa.

Indicadores Financieros

Enrique Benjamín Franklin (2007, págs. 147-154), menciona que: “Un indicador es una estadística simple o compuesta que refleja algún rasgo importante de un sistema dentro de un contexto de interpretación.

Un indicador pretende caracterizar el éxito o la eficacia de un sistema, programa u organización, pues sirve como una medida aproximada de algún componente o *de la relación de entre componentes.

Enrique Benjamín Franklin (2007, págs. 154 - 158), menciona que: “El fin de emplear indicadores de gestión en el proceso administrativo es evaluar en términos cualitativos y cuantitativos el puntual cumplimiento de sus etapas y propósito estratégicos, a partir de la revisión de sus componentes.

Alberto, Ortiz, (2005) Uno de los instrumentos más usados para realizar análisis financiero de entidades es el uso de los índices financieros, ya que estos pueden medir en un alto grado la eficacia y comportamiento de la empresa.

Estas presentan una perspectiva amplia de la situación financiera, puede precisar el grado de liquidez, de rentabilidad, el apalancamiento financiero, la cobertura y todo lo que tenga que ver con su actividad.

Según José Eslava (2003 p.98).“Puede decirse que la gran mayoría de las técnicas de análisis y diagnóstico sobre la salud económica-financiera de las empresas, se apoyan en las relaciones significativas que se pueden establecer entre determinados conceptos de la cuenta de pérdidas y ganancias y otros incluidos en el balance”.

Para Rodrigo Sáenz (2000 p.24) “A estas relaciones que se establecen se las denomina como “índices “y su análisis se realiza analizando su evolución o tendencia. Los índices, como su nombre lo indica (razón o relación), son cocientes que relacionan diferentes magnitudes buscando una relación lógica y significativa. Su capacidad informativa, complementando y ampliando considerablemente desde una perspectiva

analítica, la información que proporcionan las cifras absolutas”. En definitiva los índices o razones financieras sirven para evaluar el desempeño pasado, presente e inclusive futuro de una empresa.

Comentado [UdW4]: arreglado

ÍNDICE DE LIQUIDEZ

Evalúa la capacidad de la empresa para atender sus compromisos de corto plazo. Es decir, el dinero en efectivo de que dispone, para cancelar deudas. Facilita examinar la situación financiera de la empresa frente a otras, este, se puede limitar al análisis del Activo y Pasivo Corriente.

ÍNDICE DE SOLVENCIA

Denominado también endeudamiento o apalancamiento se relaciona con recursos y compromisos. Se obtiene dividiendo el Activo corriente sobre el Pasivo Corriente y es la principal medida de la disponibilidad de la empresa, muestra qué proporción de deudas de corto plazo son cubiertas por elementos del Activo.

ÍNDICE DE RENTABILIDAD

Mide la capacidad de la empresa para generar riqueza. Tiene por objetivo apreciar el resultado neto obtenido a partir de ciertas decisiones y políticas en la administración de fondos de la empresa. Expresa el rendimiento de la empresa en relación con sus activos, ventas o capital. Es importante conocer estas cifras porque la empresa necesita producir rentabilidad para poder existir. Los indicadores de rentabilidad son muy variados, los más importantes son: El rendimiento Operativos sobre Activos, el Rendimiento operativo sobre el Patrimonio, especialmente.

ÍNDICE DE GESTIÓN

Son ratios utilizados para medir la eficiencia de la gestión de gestión administrativo, siendo importantes para evaluar el trabajo gerencial o de cualquiera de las áreas de la empresa. Se mide eficiencia, eficacia, cumplimiento de objetivos, de metas y especialmente el avance de la planificación estratégica, utilizados para medir el éxito alcanzado

Análisis Financiero

Mendaña (1994) dice: "El Análisis financiero es un proceso que comprende la recopilación, interpretación, comparación y estudio de los estados financieros y datos operacionales de un negocio. Esto implica el cálculo e interpretación de porcentajes, tasas, tendencias e indicadores, los cuales sirven para evaluar el desempeño financiero y operacional de la empresa y de manera especial para facilitar la toma de decisiones.

Según Anaya (2008; 34) Se puede definir como un proceso que comprende la recopilación, interpretación, comparación y estudio de los estados financieros y los datos operacionales de un negocio. Esto implica el cálculo e interpretación de porcentajes, tasa, tendencias, indicadores y estados financieros, complementarios o auxiliares, los cuales sirven para evaluar el desempeño financiero y operacional de la firma, lo que ayuda de manera decisiva a los administradores, inversionistas y acreedores a tomar sus respectivas decisiones.

El análisis, cualquiera que sea su finalidad, requiere una comprensión amplia y detallada de la naturaleza y limitaciones de los estados financieros, puesto que el analista tiene que determinar si las diversas partidas presentan una relación razonable entre sí, lo cual permite calificar las políticas financieras y administrativas de buenas, regulares o malas.

Para Bernstein (1996; 27) El análisis de estados financieros es el proceso crítico dirigido a evaluar la posición financiera, presente y pasada, y los resultados de las operaciones de una empresa, con el objeto de establecer las mejores estimaciones y predicciones posibles sobre las condiciones y resultados futuros.

Importancia del Análisis Financiero

- Si es satisfactoria o no la situación financiera de una empresa.

- La capacidad de pago que tiene la empresa para cancelar las obligaciones a corto o largo plazo
- Cuál es la disponibilidad de capital de trabajo
- Si el capital propio guarda proporción con el capital ajeno
- En qué forma se preocupa la cartera y si hay mucha inversión en ella.
- El número de veces que rotan los inventarios de mercaderías, materias primas.
- Si es muy alta o excesiva la inversión en activos fijos y en inventarios
- Si las utilidades son razonables para el capital que tiene invertido en la empresa.
- Si los gastos son demasiado elevados
- Si el ritmo de las ventas es razonable.
- Si el capital social y las utilidades retenidas se han empleado en forma conveniente

Objetivo del análisis financiero

Comprobar la capacidad de la empresa para poder cumplir sus obligaciones de pago. El Activo se considera según el grado de liquidez o capacidad de sus partidas de convertirse en dinero efectivo, mientras que el pasivo según la mayor o menor exigibilidad dineraria de sus partidas en el tiempo".(p. 136-142-144)

Según Anaya (2008 p. 31): Todo el esfuerzo desarrollado por la gestión debe tender hacia un fin: maximizar el valor de la empresa. Ese fin corresponde, por lo general, al propósito de los accionistas, inversionistas o dueños de incrementar su propia riqueza, es decir, su inversión.

Por excepción, cuando las acciones están muy diversificadas, el funcionario financiero puede, hasta cierto punto, sentirse con relativa libertad y trabajar para solamente mantener la riqueza de los inversionistas,

dedicando parte del esfuerzo a otros propósitos personales, de carácter social o de beneficio para los trabajadores.

Lo que sí debe quedar aclarado es que el objetivo financiero no debe ser el de maximizar las utilidades, como en ocasiones se predica, ya que las utilidades no son sino uno de los integrantes del valor de la empresa de tal manera algunas veces se pueden tomar decisiones que afectan negativamente las utilidades en el corto plazo, pero las cuales redundan en beneficio del valor futuro de la empresa; en tanto que puede ocurrir lo contrario cuando, con el ánimo de mostrar utilidades rápidas a los accionistas, se eligen alternativas que van en contra del valor de la acción del futuro.

Todo este proceso financiero exige la evaluación cuidadosa y constante de dos parámetros básicos, cuales son rentabilidad y riesgo. La posición que se tome frente a estas dos variables depende en mucho de la situación actual de la empresa. Una firma con un sólido posicionamiento financiero y de mercado se sentirá tentada a desechar proyectos con alto riesgo, aunque presente un elevado potencial de utilidad; en tanto que una firma cuya situación financiera y de mercado pasa por un momento difícil puede verse abocada a incursionar en proyectos de alto riesgo, con tal de mejorar su rentabilidad.

Análisis horizontal

Al referirse al análisis comparativo u horizontal", Fernández (1996) indica: Se basa en la comparación entre dos o más estados financieros. El análisis horizontal tiene la característica de dinámico y permite la obtención de índices, porcentajes más objetivos y confiables. Es un análisis dinámico porque se ocupa del cambio o movimiento de cada cuenta de un período a otro.

Análisis vertical

Se refiere al estudio de los estados financieros a determinada fecha o período sin relacionarlos o compararlos con otros, ejemplo:

- Balance General a una fecha determinada
- Estado de Resultados de un período específico.

El análisis vertical tiene la característica de estático y únicamente permite la obtención de índices financieros por la comparación porcentual de las cuentas respecto de subgrupos, grupos y sectores financieros. Es un análisis estático porque la situación económica o financiera en un momento determinado sin tener en cuenta los cambios ocurridos a través del tiempo". (1996)

Rentabilidad

Según Ortega Alfonso (2008) rentabilidad es la capacidad que posee un negocio para generar utilidad, lo cual se refleja en los rendimientos alcanzados, también se mide e todo la eficiencia de los indicadores de la empresa, ya que en ello descansa la dirección del negocio.

La noción de rentabilidad es sinónimo a la de rendimiento; en todo caso, se trata de un índice, de una relación, como por ejemplo: la relación entre un beneficio y un costo incurrido para obtenerlo, entre una utilidad y un gasto, o entre un resultado y un esfuerzo.

Pero cuando se habla de rentabilidad del capital invertido, en sentido estricto, se trata de relación entre los beneficios obtenidos y las inversiones realizadas para obtenerlos.

Para Dávalos Arcentales (2002) La rentabilidad es el grado de capacidad para generar una renta o utilidad a favor de la empresa, en función de los capitales propios y ajenos invertidos o de la productividad obtenida.

Rentabilidad es una noción que se aplica a toda acción económica en la que se movilizan unos medios, materiales, humanos y financieros con el fin de obtener unos resultados. En la literatura económica, aunque el término rentabilidad se utiliza de forma muy variada y son muchas las aproximaciones doctrinales que inciden en una u otra faceta de la misma, en sentido general se denomina rentabilidad a la medida del rendimiento que en un determinado periodo de tiempo producen los capitales utilizados en el mismo. Esto supone la comparación entre la renta generada y los medios utilizados para obtenerla con el fin de permitir la elección entre alternativas o juzgar la eficiencia de las acciones realizadas, según que el análisis realizado sea a priori o a posterior.

Según Ortega, Alfonso, (2008,225). Es la capacidad que posee un negocio para generar utilidad, lo cual se refleja en los rendimientos alcanzados, también se mide sobre todo la eficiencia de los indicadores de la empresa, ya que en ello descansa la dirección del negocio.

TIPOS DE RENTABILIDAD

ROA: RENDIMIENTO OPERATIVOS SOBRE ACTIVOS

Mide el beneficio logrado en función de los recursos de la empresa, independientemente de sus fuentes de financiamiento. Si el ROA es alto, la rentabilidad es mejor, esto depende de los Activos, ya que no todos tienen igual rentabilidad.

Se establece dividiendo el resultado del ejercicio sobre activo total.

ROE: RESULTADO SOBRE EL PATRIMONIO TOTAL

Permite conocer el rendimiento del patrimonio y si ha tenido variación durante el periodo que se estudia, que se estudia, se debe calcular el patrimonio promedio del ejercicio.

Comentado [M5]: arreglado

Comentado [M6R5]:

Comentado [M7R5]:

ANÁLISIS DUPONT

Cuando el maestro DUPONT se interesó en buscar las cadenas de valores que explicara la rentabilidad de la empresa y tomo como base la Rentabilidad sobre el Patrimonio y la Rentabilidad sobre Activos, quería dar respuesta a cuál de los elementos citados es el que produce la Renta.

El modelo DUPONT es una técnica que se puede utilizar para analizar la rentabilidad de una empresa que usa herramientas tradicionales de gestión de desempeño,

El cálculo DUPONT se genera para la rentabilidad de los Activos, dividiendo el margen de utilidad neta sobre el total de Activos.

CRECIMIENTO DE RENTABILIDAD

La rentabilidad es un porcentaje que se percibe sobre el capital, sobre los activos o sobre la comparación de los gastos y los ingresos. Los indicadores de rendimientos se comparan entre la utilidad y los activos, entre la utilidad y los pasivos, o entre la utilidad y el patrimonio y por supuesto entre los ingresos y los gastos. De estas comparaciones se determina un porcentaje y ese se denomina rendimiento, considerando con certeza si son altos, medios o bajos.

2.5. HIPÓTESIS

Una adecuada aplicación de los resultados de la Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Ambato” incidirá en la rentabilidad.

2.6. SEÑALAMIENTO VARIABLES DE LA HIPÓTESIS

- **Variable independiente:** Auditoría Financiera
- **Variable dependiente:** Rentabilidad
- **Unidad de observación:** Cooperativa de Ahorro y Crédito “Ambato”

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

3.1. ENFOQUE

La presente investigación sobre el tema “Auditoría Financiera aplicada a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Ambato Ltda. y su incidencia en la rentabilidad”, se enmarca dentro del paradigma de investigación cuantitativo y cualitativo ya que presenta características normativas, realistas y explicativas ceñidas al estudio de los estados financieros cuya interpretación parte de datos numéricos expresados dentro del proceso contable valorados en moneda nacional que es el dólar, orientado a la comprobación de hipótesis.

Variables relacionadas como la Gestión Financiera, Auditoría Financiera, Análisis Financiero y rentabilidad, se encuentran orientados en el estudio de una realidad del sistema financiero en la ciudad de Ambato y estos temas se relacionan con el estudio de casos independientemente de su contexto.

Se liga a la medición controlada para llegar a la determinación de los problemas y sus posibles soluciones dentro de los resultados expuestos luego de encontrar las causas y la explicación de los hechos que se estudian en forma fragmentada para proceder a mejorar los controles y determinar las responsabilidades.

Hernández Sampieri (2006 p. 5) Al referirse al enfoque cuantitativo dice:

“Usa la recolección de datos para probar hipótesis, con base en la medición numérica y el análisis estadístico, para establecer patrones de comportamiento y probar teorías”

Para lograr resultados se recolectan datos de los objetos que se estudia mediante procedimientos estadísticos para conocer la realidad externa e independiente del investigador de tal forma que se logre resolver problemas prácticos basados en las necesidades de la Cooperativa.

3.2. MODALIDAD BÁSICA DE LA INVESTIGACIÓN

3.2.1. Investigación de campo

Por el lugar, se trata de una investigación cuya recolección de información se realizará en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda., de acuerdo con los objetivos de la investigación para conocer los procesos relacionados con el área financiera, mediante un estudio sistemático de los hechos, estudiando documentos históricos, resoluciones de directorio, resultados generados en los estados financieros y las opiniones de la población que se va a investigar de tal manera que se desarrolle una propuesta ajustada a las necesidad de la organización.

3.2.2. Investigación bibliográfica-documental

La investigación es bibliográfica porque se ha explorado o investigado sobre los diferentes autores y las teorías metodológicas de auditoría financiero, informes contables, rentabilidad, que corresponde al marco teórico de esta investigación y es documental porque se ha solicitado algunos informes históricos existentes en los archivos de la Cooperativa.

3.3. NIVEL O TIPO DE INVESTIGACIÓN

3.3.1. Investigación exploratoria

Es exploratoria porque para la Cooperativa es un problema poco investigado debido a la falta de interés de determinar medidas de control interno y señalamiento de conclusiones sobre la auditoría a los estados financieros. Se estudia dentro de un contexto particular que se relaciona con el movimiento de dinero y también de toma de decisiones gerenciales.

3.3.2. Investigación descriptiva

Con esta investigación se describe la situación administrativa de la organización y la falta de toma de decisiones financieras acertadas, determinando el grado de asociación de las variables y las características que presenta el problema para dar soluciones factibles. Las variables de la investigación se relacionan con la auditoría financiera y la rentabilidad.

Se debe clasificar elementos y estructuras, considerar los datos de las variables, comparar los fenómenos, clasificar según el criterio del investigador que conduzca a un planteamiento para solucionar el interés de los socios y directivos de la Cooperativa.

3.3.3. Investigación asociación de variables (correlacional)

Permite medir las relaciones entre las variables Auditoría Financiera y Rentabilidad dentro de un contexto de toma de decisiones y la incidencia en el comportamiento de cada una y en su relación mutua.

3.4. POBLACIÓN Y MUESTRA

3.4.1. Población

La población se compone de todos los elementos que existen en la organización, es decir, nos referimos a una población general que se encuentra ligada a la cooperativa, como son: Directivos, Ejecutivo, Personal.

Pero se recurre a reducir la población mediante un método estadístico de muestreo, que permita disminuir numéricamente este grupo de participantes.

La Auditoría Financiera será desarrollada mediante consulta y se realiza a una población ligada a la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Ambato", que está compuesta de la siguiente manera:

COMPOSICIÓN DE LA POBLACIÓN

Cuadro de N° 4. Composición de la Población

NIVELES	N° de PERSONAS
Consejo de Administración	6
Consejo de Vigilancia	3
Gerencia	1
Comisión de Crédito	4
Empleados del Área Financiera	6
TOTAL	20

3.5. OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES

3.5.1. Operacionalización de la variable independiente

Cuadro No. 5. Operacionalización de la variable independiente

VARIABLE INDEPENDIENTE: Auditoría Financiera				
CONCEPTUALIZACIÓN	CATEGORÍAS	INDICADORES	ÍTEMS BÁSICOS	TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE INFORMACIÓN
La Auditoría Financiera es un examen de los estados financieros de una empresa, con la finalidad de emitir una opinión profesional e independiente sobre las operaciones ejecutadas para proceder a evaluarlas, verificarlas y emitir un informe.	Análisis de los Estados Financieros	Índices Financieros	¿Considera importante realizar un análisis a los estados financieros?	Encuestas realizadas a los directivos, funcionarios del departamento financiero, otros servidores y socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato. Cuestionario. (ver Cuestionario en Anexos)
	Balance General	Financiamiento Endeudamiento Rendimiento Patrimonial	¿Cree usted que La información contable contiene errores?	
	Estado de Resultados	Ingresos Gastos Rendimiento	¿Considera que existe un exceso de gastos operativos?	

3.5.2. Operacionalización de la variable dependiente

Cuadro No. 6. Operacionalización de la variable dependiente

VARIABLE DEPENDIENTE :Rentabilidad				
CONCEPTUALIZACIÓN	CATEGORÍAS	INDICADORES	ÍTEMS BÁSICOS	TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE INFORMACIÓN
La rentabilidad es un indicador de rendimiento que produce el giro de los capitales propios y ajenos, invertidos en una empresa.	Ratios económicos	Ingresos Gastos Rentabilidad	¿Cree usted que es bajo el nivel de rentabilidad? ¿Se cumple el presupuesto aprobado?	Encuestas realizadas a los directivos, funcionarios del departamento financiero, otros servidores y socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato. Cuestionario.
También, la rentabilidad, permite medir la eficiencia de la dirección.	Productos Financieros	Inversiones Créditos Ahorros	¿Existe incumplimiento de metas y objetivos? ¿Se toman medidas de control interno?	(ver Cuestionario en Anexos)

3.6 RECOLECCIÓN DE INFORMACIÓN

3.6.1 Plan para la recolección de información

- Definición de los sujetos: personas u objetos que van a ser investigados.
- Selección de las técnicas a emplear en el proceso de recolección de información. Instrumentos seleccionados o diseñados de acuerdo con la técnica escogida para la investigación.
- Selección de recursos de apoyo (equipos de trabajo).
- Explicitación de procedimientos para la recolección de información, cómo se va a aplicar los instrumentos, condiciones de tiempo y espacio, etc.

Procedimiento de recolección de información

Cuadro No. 7. **Procedimiento de recolección de información**

TÉCNICAS	PROCEDIMIENTO
Encuestas	¿Cómo?: Método Inductivo
	¿Dónde?: Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato
	¿Cuándo?: Segunda semana de febrero de 2015
Entrevista	¿Cómo? Método Inductivo
	¿Dónde? En la Gerencia de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato
	¿Cuándo?: Segunda semana de febrero de 2015

Fuente: Investigación de campo

Elaborador por: Yolanda Quera 2015

3.7. PLAN DE PROCESAMIENTO DE LA INFORMACIÓN

Todos los datos que se han recopilado se proceden a transformar de acuerdo al siguiente procedimiento:

- Para recolectar los Datos se realizara encuestas dirigidas al departamento financiero y una entrevista al Sr. Gerente de la cooperativa, mediante la entrega de formularios denominados encuestas cada uno contestara las preguntas y vamos a recoger datos para proceder a tabular.
- Se tabulan los cuadros de acuerdo a las variables de cada hipótesis y se van corrigiendo los errores que pueden haber sucedido por imprevistos, manejo de información, estudio estadístico de datos para realizar la presentación de resultados y de acuerdo a esto se presenta gráficamente esos datos.
- Se procede a tabular la información obtenida de acuerdo a cada encuesta realizada.
- La tabulación de datos se realiza para las preguntas realizadas en cada una de las encuestas ya que hubieron tres cuestionarios para los grupo de la muestra y tomando en consideración las alternativas de respuestas.
- Se presentan los gráficos estadísticos en círculos para que se visualicen los resultados y permita al lector una comprensión más rápida de los resultados.
- En cada pregunta se debe realizar el análisis e interpretación de los resultados.

CAPÍTULO IV

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

4. ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

Para desarrollar la presente investigación existe como base un grupo que forma parte de una población y que son 20 personas y que son parte de los niveles directivo, ejecutivo y operativo de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Ambato"; a quienes, mediante la aplicación de encuestas desarrolladas en un cuestionario, se realizaron preguntas claras, cerradas y con varias alternativas de respuesta, que facilite la tabulación e interpretación de la información. De la misma forma se hizo una entrevista al Sr. Gerente.

Todas las preguntas se formularon para conocer acerca de las variables en estudio y que se refieren a la Auditoría Financiera y la Rentabilidad, esto sucede debido a que en la problematización se plantea que en la información contable se detectan errores que inciden en la rentabilidad y la intención al hacer esta investigación es mejorar esta debilidad interna.

De acuerdo al plan de recolección de información, la técnica fue aplicada dentro de las instalaciones de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Ambato", habiendo mantenido en todo momento un apoyo y predisposición de los encuestados en este proceso de obtención de información.

La encuesta se realizó con un solo cuestionario, dirigido para los directivos, ejecutivo y funcionarios del departamento financiero La entrevista se dedicó únicamente al Sr. Gerente en una guía que consta en anexos de la tesis:

4.1 ANÁLISIS DE LOS RESULTADOS

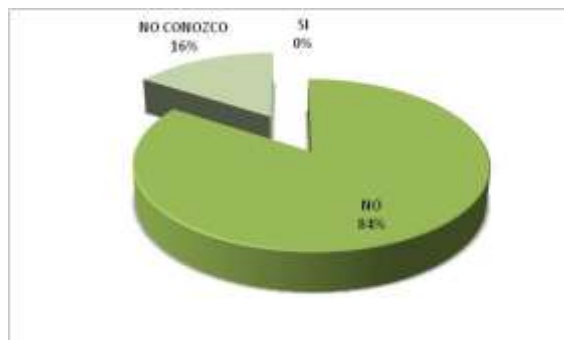
PRESENTACIÓN DE LOS RESULTADOS DE LA ENCUESTA REALIZADA AL DEPARTAMENTO FINANCIERO, CRÉDITO Y FUNCIONARIOS DEL ÁREA ADMINISTRATIVA:

Pregunta 1. ¿Existe un sistema de control interno en la Cooperativa?

Cuadro No.8. EXISTENCIA DE UN SISTEMA DE CONTROL INTERNO

ALTERNATIVAS	TABULACIÓN	PORCENTAJE
SI	0	0
NO	16	84.00
NO CONOZCO	3	16.00
TOTAL	19	100.00

GRÁFICO No. 5. EXISTENCIA DE UN SISTEMA DE CONTROL INTERNO



Análisis e Interpretación

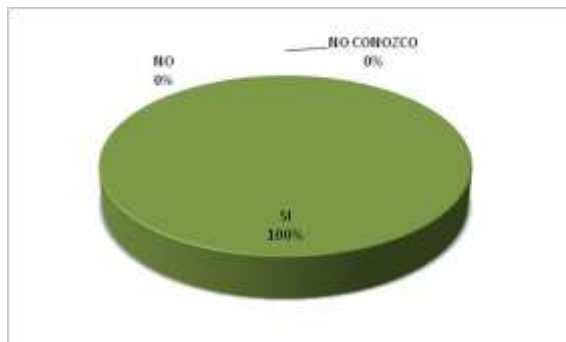
Cuando se les pregunta a los directivos, ejecutivo y funcionarios del área financiera sobre la existencia de un sistema de control interno, el 84 manifiesta que no existe, mientras que hay un grupo que representa el 16% que no conoce. Esto permite tomar atención sobre la falta de medidas internas para evitar incumplimientos o errores que no puedan corregirse a tiempo.

Pregunta 2. ¿Tiene la Cooperativa un Departamento de Auditoría Interna?

Cuadro No.9. EXISTENCIA DE UN DEPARTAMENTO DE AUDITORIA INTERNA

ALTERNATIVAS	TABULACIÓN	PORCENTAJE
SI	19	100.00
NO	0	0.00
NO CONOZCO	0	0.00
TOTAL	19	100.00

GRÁFICO No. 6.- EXISTENCIA DE UN DEPARTAMENTO DE AUDITORIA INTERNA



Análisis e Interpretación

Cuando en la encuesta se pregunta sobre la existencia de un Departamento de Auditoría Interna el 100% de los directivos, ejecutivo y funcionarios del departamento financiero indican que si.

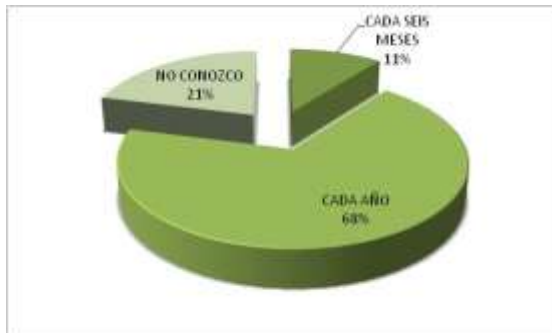
Sin embargo de esto no se han efectuado controles internos de acuerdo al criterio de directivos y empleados.

Pregunta 3. ¿Con qué frecuencia se realiza en la Cooperativa la Auditoría Financiera?

Cuadro No. 10. FRECUENCIA DE REALIZAR AUDITORÍA FINANCIERA

ALTERNATIVAS	TABULACIÓN	PORCENTAJE
CADA SEIS MESES	2	11.00
CADA AÑO	13	68.00
NO CONOZCO	4	21.00
TOTAL	19	100.00

GRÁFICO No. 7. FRECUENCIA DE REALIZAR AUDITORÍA FINANCIERA



Análisis e Interpretación

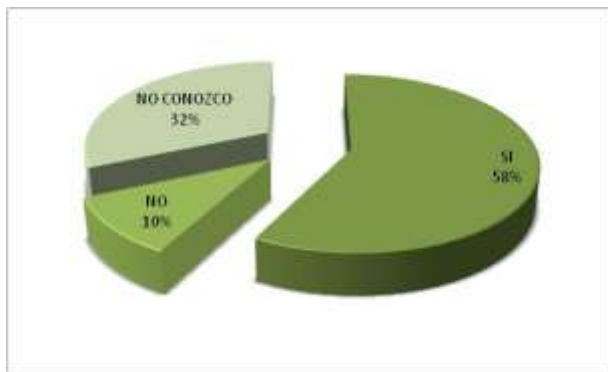
Los directivos, ejecutivo y funcionarios del departamento financiero al preguntarles respecto a la frecuencia con que se realizan en la Cooperativa las Auditoría Financieras, el 68% indica que son anualmente, el 11% manifiesta que se hacen del 21% dicen no conocer. Esto refleja que si no existieran obligaciones con los organismos de control, no hay predisposición gerencial para hacer análisis financiero de los resultados.

Pregunta 4. ¿Cree usted que la Auditoría financiera incide en la rentabilidad?

Cuadro No.11. LA AUDITORIA FINANCIERA INCIDE EN LA RENTABILIDAD

ALTERNATIVAS	TABULACIÓN	PORCENTAJE
SI	11	58.00
NO	2	10.00
NO CONOZCO	6	32.00
TOTAL	19	100.00

GRÁFICO No. 8. LA AUDITORIA FINANCIERA INCIDE EN LA RENTABILIDAD



Análisis e Interpretación

Según los encuestados que forman parte del nivel directivo, ejecutivo y funcionarios del departamento financiero al preguntarles si creen que la Auditoría Financiera incide en la rentabilidad, el 58% manifiesta que si, el 32% no conoce y el 10% indica que no incide.

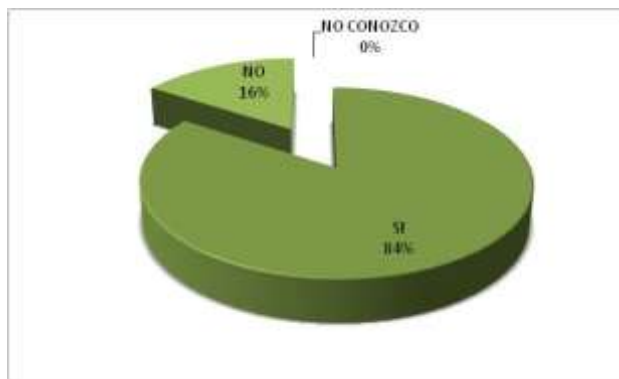
El criterio mayoritario asevera como válida la hipótesis planteada y se confirma que de existir mayores controles en los gastos e ingresos no se presentarían tan bajas utilidades.

Pregunta 5. ¿Conoce usted si los estados financieros que se presentan adolecen de errores?

Cuadro No.12. ESTADOS FINANCIEROS CON ERRORES

ALTERNATIVAS	TABULACIÓN	PORCENTAJE
SI	16	84.00
NO	3	16.00
NO CONOZCO	0	0
TOTAL	19	100.00

GRÁFICO No. 9. ESTADOS FINANCIEROS CON ERRORES



Análisis e Interpretación

Al encuestar a directivos, ejecutivo y funcionarios del departamento financiero y preguntarles si los estados financieros que se presentan adolecen de errores, el 84% afirma esta pregunta mientras que el 16% niega esta posibilidad.

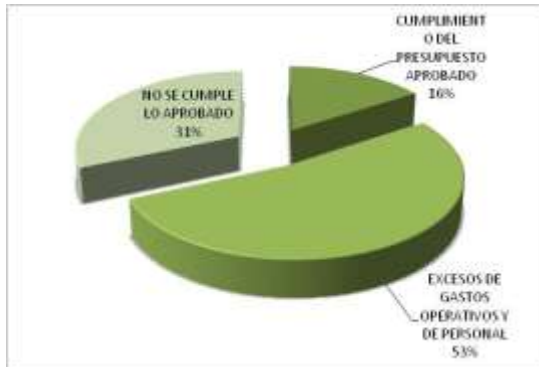
Sin embargo de que una gran mayoría indica que existen errores la Auditoría Interna no ha implementado controles inmediatos y se producen informes errados.

Pregunta 6. ¿Escoja cuál de estos resultados de presupuesto se presentan cada año?

Cuadro No.13. PRESENTACIÓN ANUAL DE LOS RESULTADOS DE PRESUPUESTO

ALTERNATIVAS	TABULACIÓN	PORCENTAJE
CUMPLIMIENTO DEL PRESUPUESTO APROBADO	3	16.00
EXCESOS DE GASTOS OPERATIVOS Y DE PERSONAL	10	52.00
NO SE CUMPLE LO APROBADO	6	32.00
TOTAL	19	100.00

GRÁFICO No. 10. PRESENTACIÓN ANUAL DE LOS RESULTADOS DE PRESUPUESTO



Análisis e Interpretación

Al solicitarles mediante encuesta a directivos, ejecutivo y funcionarios que contesten la pregunta sobre la presentación anual de los resultados de presupuesto, entregándoles varias alternativas, el 52% indican que hay excesos de gastos operativos y de personal, el 32% indica que no se cumple lo aprobado y apenas el 3% se manifiestan positivamente.

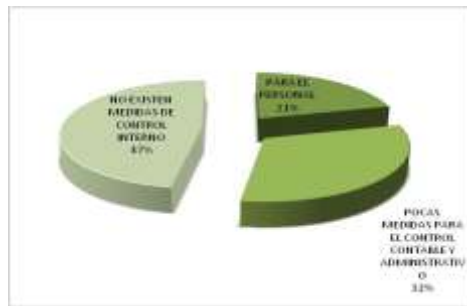
Esto permite llegar a tomar atención en el perjuicio en la rentabilidad que es parte de la imagen y gestión gerencial.

Pregunta 7. ¿Qué tipo de medidas de control interno se aplican? Escoja una alternativa

Cuadro No.14. APLICACIÓN DE MEDIDAS DE CONTROL INTERNO

ALTERNATIVAS	TABULACIÓN	PORCENTAJE
PARA EL PERSONAL	4	21.00
POCAS MEDIDAS PARA EL CONTROL CONTABLE Y ADMINISTRATIVO	6	32.00
NO EXISTEN MEDIDAS DE CONTROL INTERNO	9	47.00
TOTAL	19	100.00

GRÁFICO No. 11. APLICACIÓN DE MEDIDAS DE CONTROL INTERNO



Análisis e Interpretación

Al ser encuestados los directivos, ejecutivo y funcionarios del departamento financiero sobre el tipo de medidas de control interno que se aplican, se les hizo escoger varias alternativas y respondieron así: el 47% dice que no existen medidas de control interno, el 32% dice que hay pocas medidas para el control contable y administrativo y el 21% dice que si existen para el personal.

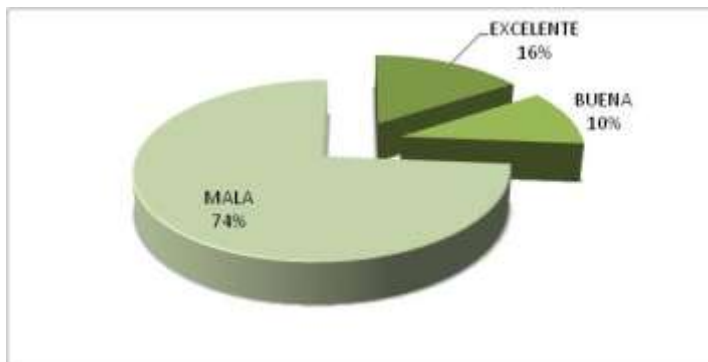
La mayoría manifiesta la inexistencia de medidas de control interno y esta debe ser una de las razones que no permite un control permanente en el manejo presupuestario al igual que en la entrega oportuna y sin errores de los estados financieros.

Pregunta 8. ¿Cómo califica usted la gestión financiera?

Cuadro No.15. CALIFICACIÓN DE LA GESTIÓN FINANCIERA

ALTERNATIVAS	TABULACIÓN	PORCENTAJE
EXCELENTE	3	16.00
BUENA	2	11.00
MALA	14	73.00
TOTAL	19	100.00

GRÁFICO No. 12. CALIFICACIÓN DE LA GESTIÓN FINANCIERA



Análisis e Interpretación

Cuando en la encuesta a directivos, ejecutivo y personal del área financiera se les solicita que califiquen la gestión financiera, el 73% dice que es mala, el 16% cree que es excelente mientras que el 11% cree que es buena.

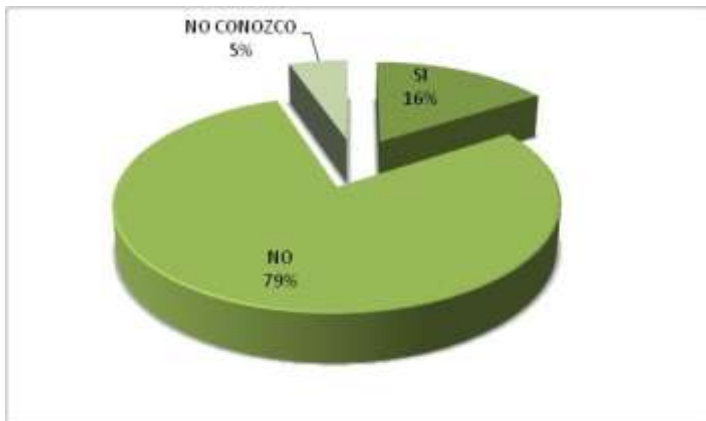
Para todos los sectores de personas que forman parte de la muestra de esta investigación se considera que el trabajo de la gestión gerencial a cuyo cargo se encuentra involucrada la parte financiera es muy débil y esto produce la falta de decisiones oportunas y la eficiencia en el trabajo del Departamento de Auditoría Interna.

Pregunta 9. ¿Existen estudios de análisis financiero que permita conocer la realidad de la gestión gerencial?

Cuadro No.16. EXISTENCIA DE ESTUDIOS DE ANÁLISIS FINANCIERO

ALTERNATIVAS	TABULACIÓN	PORCENTAJE
SI	3	16.00
NO	15	79.00
NO CONOZCO	1	5.00
TOTAL	19	100.00

GRÁFICO No. 13. EXISTENCIA DE ESTUDIOS DE ANÁLISIS FINANCIERO



Análisis e Interpretación

Al ser encuestados los directivos, ejecutivo y funcionarios del departamento financiero acerca de la existencia de estudios de análisis financiero que permita conocer la realidad de la gestión gerencial, el 79% indica que no, el 16% dice que si existe y apenas el 5% manifiesta que no conoce.

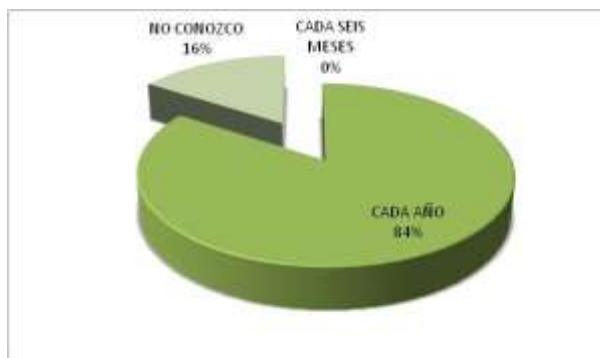
Únicamente el estudio permanente de los indicadores financieros permite tomar decisiones oportunas tanto en presupuesto como en control interno.

Pregunta 10. ¿Con qué frecuencia se realizan las Auditorías Externas?

Cuadro No.17 FRECUENCIA PARA REALIZAR AUDITORIAS EXTERNAS

ALTERNATIVAS	TABULACIÓN	PORCENTAJE
CADA SEIS MESES	0	0.00
CADA AÑO	16	84.00
NO CONOZCO	3	16.00
TOTAL	19	100.00

GRÁFICO No. 14. FRECUENCIA PARA REALIZAR AUDITORIAS EXTERNAS



Análisis e Interpretación

Los directivos, ejecutivo y personal del departamento financiero al ser encuestados y preguntados sobre la frecuencia con la que se realizan auditorías externas el 84% indica que se hacen cada año, el 16% responde que no conoce.

Es decir, únicamente se cumple de manera formal con los requerimientos que realizan los organismos de control.

PRESENTACIÓN DE LOS RESULTADOS DE LA ENTREVISTA REALIZADA AL SR. GERENTE

Pregunta 1. ¿Con qué frecuencia los directivos, empleados y socios son informados sobre los resultados de la información financiera y su gestión gerencial?

Se requiere por exigencia de los organismos de control presentar la información financiera cada seis meses y a su vez los señores directivos son convocados a Asambleas para discutir la información tanto de mi gestión y dentro de esta se presenta los estados financieros con indicadores. Lo que sucede es que son pocas las personas que ponen interés porque la mayoría no entiende sobre los números ni sobre los análisis.

Pregunta 2. ¿En la Cooperativa existe un Departamento de Auditoría Interna?

Si existe, así mismo, por el tamaño de la Cooperativa se nos exige que tengamos este personal dedicado al control interno, pero se necesita un mayor conocimiento y experiencia. O sea que no aporta mayor trabajo.

Pregunta 3. ¿Con qué frecuencia se realiza en la Cooperativa la Auditoría Financiera?

Cada año como se exige por parte de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

Pregunta 4. ¿Cree usted que la Auditoría financiera incide en la rentabilidad?

Eso sí, yo creo que solo en los informes de Auditoría Financiera se puede saber si los estados financieros han registrado la información de todos los

movimientos económicos de la Cooperativa. Por ejemplo se conoce que la Contabilidad viene con errores por falta de revisión y porque no se presentan todos los ajustes contables, como dice la Auditoría Externa. Esto hace que no se confíe en la presentación de los resultados.

Pregunta 5. ¿Al referirnos a la información financiera. Cree usted que adolece de errores?

Sí, porque no se registran todos los hechos contables, ese es el criterio que nos exponen los señores que hacen la Auditoría Externa.

Pregunta 6. ¿Cree usted que el presupuesto aprobado se cumple de acuerdo a las partidas que se dispone?

No, porque a veces hay que autorizar el pago de algunos ítems que no constan en el presupuesto de egresos, por ejemplo se resuelve en el Consejo de Administración algún incremento de empleados o de sueldos, o de otros egresos que no han sido presupuestados y es en ese momento en donde comienza a fallar las cosas y entonces se provoca pérdidas en los ejercicios o a su vez las utilidades que se presentan son muy bajas.

Pregunta 7. ¿Qué tipo de medidas de control interno se aplican?

En el área de los recursos humanos todos los días se hace controles y existen algunos también en el área financiera, por ejemplo los arqueos diarios de caja, el registro de las firmas que se deben anotar para legalizar los gastos o acreditamiento de los préstamos a socios.

Pregunta 8. ¿De acuerdo a su experiencia la gestión financiera cómo podría usted calificar?

Bueno, este es un problema delicado, conforme pasa el tiempo nos hemos dado cuenta que es una debilidad que se está estudiando, pero debo decir que vamos a poner más empeño en el personal que debe ir al área financiera porque es la parte más sensible que tenemos. Yo, calificaría que es débil la gestión financiera en este momento y que se está corrigiendo.

Pregunta 9. ¿Existen estudios de análisis financiero que nos conduzca a saber la situación de la Cooperativa?

Únicamente los que se presentan por parte de los Auditores Externos, pero se ha comenzado también a estudiar por parte del Consejo de Vigilancia y ahora hemos comenzado a exigir que mensualmente se pase los balances con análisis.

Pregunta 10. ¿Con qué frecuencia se realizan las Auditorías Externas?

Como se exige, cada año y si se cumple con las recomendaciones que nos hacen.

4.2 VERIFICACIÓN DE HIPÓTESIS

4.2.1 Planteamiento de la hipótesis

Las hipótesis que se plantean son la nula (H_0) y la hipótesis alternativa (H_1), entonces es la ayuda y aplicación de “T” student porque el tamaño de la población es pequeño.

Este método que se sustenta de manera estadística se plantea mediante los siguientes pasos:

Modelo Lógico:

Hipótesis Afirmativa

Ha : $U_p > 0.04$: La Auditoría Financiera aplicada a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Ambato” incidirá en la rentabilidad.

Hipótesis Nula

Ho : $U_p = 0.04$: La Auditoría Financiera aplicada a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Ambato” no incidirá en la rentabilidad.

4.2.2 Selección del nivel de significación

$\alpha = 0.5\%$ es igual a 0.05

Se aplica a 19 personas que son Directivos y empleados del área financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Ambato”.

Se procede a desarrollar la pregunta para la demostración de la hipótesis

Preguntas	Si	No	No conozco	Total
Cree usted que la Auditoría Financiera incide en la rentabilidad? Preg. 4	11	2	6	19

Elaborado por: Yolanda Quera
Fuente: Encuesta de datos originales

4.3 Elección del estimado estadístico

Prueba “T” para muestra única

En esta prueba se evalúa la hipótesis nula de que la media de la población estudiada es igual a un valor especificado μ_0 , se hace uso del estadístico:

$$t = \frac{\bar{x} - \mu_0}{s/\sqrt{n}},$$

Donde \bar{x} es la media muestral, s es la desviación estándar muestral y n es el tamaño de la muestra. Los grados de libertad utilizados en esta prueba se corresponden al valor $n - 1$.

Pendiente de una regresión lineal

Supóngase que se está ajustando el modelo:

$$Y_i = \alpha + \beta x_i + \varepsilon_i,$$

Donde $x_i, i = 1, \dots, n$ son conocidos, α y β son desconocidos, y ε_i es el error aleatorio en los residuales que se encuentra normalmente distribuido, con un valor esperado 0 y una varianza desconocida σ^2 , e $Y_i, i = 1, \dots, n$ son las observaciones.

Se desea probar la hipótesis nula de que la pendiente β es igual a algún valor especificado β_0 (a menudo toma el valor 0, en cuyo caso la hipótesis es que x e y no están relacionados).

Sea

$$\hat{\alpha}, \hat{\beta} = \text{estimadores de cuadrados mínimos,}$$
$$SE_{\hat{\alpha}}, SE_{\hat{\beta}} = \text{error estándar de los estimadores de cuadrados mínimos.}$$

Luego

$$t_{\text{valor}} = \frac{\hat{\beta} - \beta_0}{SE_{\hat{\beta}}}$$

Tiene una distribución t con $n - 2$ grados de libertad si la hipótesis nula es verdadera. El error estándar de la pendiente:

$$SE_{\hat{\beta}} = \frac{\sqrt{\frac{1}{n-2} \sum_{i=1}^n (Y_i - \hat{y}_i)^2}}{\sqrt{\sum_{i=1}^n (x_i - \bar{x})^2}}$$

Puede ser reescrito en términos de los residuales:

$$\hat{\varepsilon}_i = Y_i - \hat{y}_i = Y_i - (\hat{\alpha} + \hat{\beta}x_i) = \text{residuales} = \text{errores estimados},$$

$$SSE = \sum_{i=1}^n \hat{\varepsilon}_i^2 = \text{suma de los cuadrados de los residuales}.$$

Luego t_{valor} se encuentra dado por:

$$t_{\text{valor}} = \frac{(\hat{\beta} - \beta_0)\sqrt{n-2}}{\sqrt{SSE / \sum_{i=1}^n (x_i - \bar{x})^2}}.$$

Tabla de relación:

% Respuestas	% Respuestas
0	100
100	0
11	89
58	42
84	16
16	84
53	47
27	73
16	84
0	100

PROMEDIO 36.5 63.5

Sd 29.55898059 29.55898059

36.5 +/-

Intervalos de confianza 29.55 63.5 +/- 29.55

Prueba "T" para dos muestras o respuestas suponiendo varianzas iguales

Medida	Variable 1	Variable 2
Media	36.5	63.5
Varianza	873.73	938.94

Observaciones	10	9
Varianza agrupada	904.420915	
Diferencia hipotética de las medias	0	
Grados de libertad	17	
Estadístico t	- 3.359580733	
P(T<=t) una cola	0.001859579	
Valor crítico de t (una cola)	1.739606716	
P(T<=t) dos colas	0.003719159	
	2.109815559	

Valor estadístico "T": - 3.35

Valor "T" de tabla : 2.10

Hipótesis Nula: $H_0: \mu_1 = \mu_2$:

Hipótesis Afirmativa $H_1: \mu_1 \neq \mu_2$: existe diferencia significativa en las muestras por lo tanto se aprueba la hipótesis alternativa.

4.4 Decisión

El valor estadístico " T": - 3.35 es menor al valor "T" de tabla 2.10 por lo tanto se rechaza la hipótesis nula lo que significa que las diferencias entre la muestra 1y 2 son significativas aceptando la hipótesis afirmativa que es: La Auditoría Financiera aplicada a la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Ambato" incidirá en la rentabilidad.

CONCLUSIÓN Se considera la implantación de una adecuada aplicación de los resultados de que: La Auditoría Financiera aplicada a la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Ambato Ltda." incidirá en la rentabilidad.

CAPÍTULO V

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1. CONCLUSIONES

- La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Ambato” es una institución del sistema financiero cuyo objetivo es realizar intermediación financiera cumpliendo actos de responsabilidad social con sus socios clientes, bajo los principios internacionales del cooperativismo y para el cumplimiento de sus finalidades y objetivos obtiene recursos de ONG's internacionales, instituciones y programas nacionales, así como también mediante la captación de recursos de sus socios.
- La gestión gerencial de la Cooperativa tiene de problemas en la toma de decisiones y en el impulso de que debe darse al control interno y al área financiera y sus informes y análisis mensuales que al momento adolecen de errores en el proceso contable.
- El control interno, sin embargo de existir un departamento de Auditoría Interna no se cumple como lo confirman en la encuestas realizadas a directivos y empleados por lo que no se respeta el presupuesto aprobado causando un exceso de gastos operativos.
- Los organismos de control presentan anualmente recomendaciones sobre la falta de control interno, los errores en la presentación de los estados financieros, el bajo nivel de la gestión gerencial, sin

embargo no hay un seguimiento para superar las debilidades que se señalan.

- El rendimiento económico producido en los últimos ejercicios es bajo y causa insatisfacción de los directivos y empleados ya que sus aspiraciones no se han cumplido, sobre todo con respecto a ingresos por cartera de crédito sin que exista control interno a las cuentas incobrables que permita disminuir la tasa de morosidad.
- No existen estudios de análisis financiero que en forma oportuna y mensual permita conocer la realidad de la gestión financiera, siendo responsabilidad fundamental de la Gerencia impulsar esta imperiosa necesidad que si es exigida por los organismos de control y sin embargo no se cumple.
- Hay una falta de atención a las responsabilidades de los empleados y los socios sobre quejas de la mala atención y esto se debe a perfiles mínimos de los cargos administrativos y al desconocimiento de sus tareas por no haber recibido por escrito sus funciones.

5.2. RECOMENDACIONES

- Que tanto la Gerencia como el Departamento Financiero tengan una práctica mensual para presentar análisis financiero ya que nos permite detectar a tiempo las debilidades, en cuanto a su liquidez, si está en posibilidad de cumplir compromisos financieros a corto plazo, si la rentabilidad obtenida con respecto a la inversión es justificada, si se cumple la aprobación presupuestaria porque de esta manera se puede superar la existencia de amenazas hacia la entidad.
- La gestión gerencial debe obligatoriamente cumplir con la planificación aprobada y convertir en una práctica diaria las reuniones con los jefes departamentales para revisar la normativa interna en donde conste una metodología de trabajo diario sobre el control interno, cumplimiento y asignación de responsabilidades en cada área, deberes y derechos individuales, avances presupuestarios, mejoramiento de indicadores financieros.
- Que Auditoría Interna diseñe un sistema de control interno que sirva como una herramienta de evaluación que permita contar con un proceso integrado para que tanto la información contable, el presupuesto, los indicadores de gestión, sirvan de apoyo a la auditoría externa en su trabajo que anualmente desarrolla y en la recuperación de la confianza en el trabajo que realizan internamente el nivel directivo y los empleados y así cumplir con eficiencia y sin riesgos, respetando las decisiones internas y la base legal.
- Los estudios mensuales acerca de los estados financieros y sus indicadores debe convertirse en una obligación la presentación a los

consejos y comisiones internas para que evalúen a tiempo la gestión financiera y puedan tomarse correctivos que permitan mejorar el indicador de rentabilidad, especialmente.

- Debe aplicarse desde la Gerencia los indicadores de gestión para conocer el movimiento administrativo, el cumplimiento de la planificación estratégica, para que nos conduzca a mejorar las debilidades en todos los departamentos y especialmente en el área de crédito que es la que produce la rentabilidad.
- Para superar los errores en el proceso contable y en la presentación de los estados financieros debe proceder a revisar los perfiles del personal del Departamento Financiero para que se garantice la experiencia en temas tributarios, laborales, normas técnicas de información financiera, es decir, asegurar la preparación y presentación de una adecuada información que sirva de base para una acertada toma de decisiones.
- Efectuar trimestralmente un examen especial para determinar los riesgos y que los procesos que se ejecuten sean los correctos y estén acordes a la normativa vigente, lo que permitirá interna y externamente conocer la real situación financiera, evitar problemas con los organismos de control, tener confianza en la presentación de los resultados lo cual permite mejorar la gestión financiera.
- Crear mecanismos de comunicación hacia todos los interesados en la información administrativa y financiera para evitar desconfianza y quejas de los directivos, socios y empleados ya que esto contribuye a transparentar la gestión y apoya la toma de decisiones.

CAPÍTULO VI

PROPUESTA

“AUDITORÍA FINANCIERA APLICADA A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “AMBATO LTDA”

EJERCICIOS ECONOMICOS 2012-2013

6.1 DATOS INFORMATIVOS

ENTIDAD: Cooperativa de Ahorro y Crédito “Ambato Ltda.”
DIRECCIÓN: Ciudad de Ambato. Calle Lalama 0851 y Juan B. Vela
NATURALEZA DEL TRABAJO: Auditoría Financiera
PERÍODO: Del 01 de enero de 2012 al 31 de diciembre de 2013
EQUIPO TECNICO RESPONSABLE: Gerente General de la COAC “Ambato” .e Investigadora: Yolanda Quera

6.2 ANTECEDENTES DE LA PROPUESTA

La propuesta sobre el estudio de Auditoría Financiera se desarrolla en la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Ambato Ltda. ya que al realizar la investigación preliminar mediante los datos obtenidos en las encuestas se demuestra que existe problemas de baja rentabilidad, que las Auditorías Financieras se realizan una vez al año por cumplir con los organismos de control, que los estados financieros que se presentan adolecen de errores y no se toman en cuenta las recomendaciones porque no existen responsables para hacer estos seguimientos y que existen problemas de gestión financiera por falta de controles internos. Además existe un presupuesto que no se respeta produciendo exceso de gastos.

Parte de los antecedentes constituyen otros trabajos relacionados con este tema a nivel de las entidades de intermediación financiera como son las cooperativas de ahorro y crédito que dejan notar que el desenvolvimiento de sus actividades tienen casi similares falencias a las que se han detallado como debilidades en la Cooperativa en estudio.

Se han encontrado también varias tesis de universidades que plantean estrategias para mejorar la rentabilidad con lo que concluye la necesidad de controlar los gastos operacionales y priorizar los ingresos evitando la morosidad en los créditos para lograr eficiencia en la gestión financiera.

6.3 JUSTIFICACIÓN

La Cooperativa de Ahorro y Crédito "Ambato" como entidad de intermediación financiera tiene como principales actividades recibir depósitos a la vista y a plazos, otorgar préstamos a sus socios, efectuar cobranzas, pagos, transferencias de fondos y emisión de giros, recibir

préstamos de instituciones sean financieras o no, del país o del exterior, invertir en el sector financiero popular y solidario y efectuar inversiones.

Debe tender a atender con servicios de calidad, seguridad y confiabilidad en el manejo de sus recursos para lograr que los directivos, empleados y socios consideren que la transparencia es una forma diaria de trabajo.

Para esto se requiere que la gestión gerencial sea eficiente y aquí radica la importancia de realizar esta propuesta para lograr que el manejo económico y financiero que actualmente adolece de problemas y errores por falta de control interno se vuelva transparente a ajustado a las normativas y leyes.

Radica la necesidad del estudio en el rendimiento financiero de la inversión que depende de la relación existente entre las utilidades y el aporte de capital de los socios que no debe basarse únicamente en un presupuesto sino ser comparado en función del capital propio y ajeno invertido en la productividad obtenida.

La Auditoría financiera en la Cooperativa será utilizado por los directivos como una herramienta objetiva, sistemática y profesional realizada sobre los estados financieros que incluya la evaluación del sistema de control interno contable a base de los registros, comprobantes y más evidencias que sustenten las operaciones financieras con el objeto de informar respecto a los sistemas financieros y de control interno.

La utilidad de esta propuesta se verá reflejada en los resultados obtenidos en la gestión financiera porque permitirá tomar decisiones bajo estados financieros ajustados a la realidad de tal forma que esto impacte en el mejoramiento de la rentabilidad de la Cooperativa y en la reducción de los gastos operativos.

6.4 OBJETIVO

OBJETIVO GENERAL

- Realizar una Auditoría Financiera a los estados financieros y el presupuesto de gastos que inciden directamente en los resultados, con el propósito de mejorar la rentabilidad de la Cooperativa.

OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- Controlar la Rentabilidad de la Cooperativa, evitar desembolsos indebidos y que los mismos se ajusten al presupuesto. Mediante un estudio practico realizado en la propuesta de la presente investigación.
- Determinar la veracidad y exactitud de los registros contables para lograr una toma de decisiones gerenciales ajustada a la realidad de la información.
- Verificar el cumplimiento de las políticas, normativa interna y disposiciones del nivel directivo y ejecutivo para lograr mejorar los resultados económicos.

6.5 ANALISIS DE FACTIBILIDAD

Este trabajo de investigación es de gran impacto para la organización ya que mediante el señalamiento de las debilidades va a mejorar los resultados y quienes dirigen acertarán en la toma de decisiones en beneficio de los socios y bajo la seguridad de transparencia en el manejo de los ahorros que confían los dueños de los fondos.

Es factible porque existe el compromiso de los directivos para poner en práctica la propuesta sobre la auditoría financiera y también porque permite acceder a la información de la cooperativa.

Es factible y viable esta propuesta ya que cuenta con el tiempo necesario para su desarrollo, con acceso directo a las fuentes de información, la disponibilidad de recursos y sobre todo se cuenta con la voluntad de la entidad y del investigador.

Haciendo un análisis a los recursos tecnológicos la Cooperativa cuenta con un sistema especializado para las cooperativas de ahorro y crédito que permite controlar el manejo del proceso contable, crediticio, proporcionando una información precisa que, de ponerse en práctica en forma global este proceso tecnológico se logrará exactitud y confianza en la información financiera.

Es factible porque se dispone de recursos económicos y financieros necesarios para la ejecución de la propuesta, además de existir a disposición recursos humanos y materiales que permitan llevar adelante esta investigación.

En la base legal se cuenta con la Ley de Economía Popular y Solidaria, las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas, las Normas Ecuatorianas de Contabilidad, el Plan de Cuentas, los reglamentos y las resoluciones internas.

6.6 FUNDAMENTACIÓN

La presente investigación se ubica en el paradigma positivista cuyo origen nace en el siglo XIX como una corriente del pensamiento y cuyo autor es Auguste Comte que dice que el método de la ciencia es el único válido ya

que tiene como finalidad explicar, predecir y controlar los fenómenos producidos en las ciencias sociales y verificar teorías existentes.

Las Cooperativas de Ahorro y Crédito constituyen la base del sistema económico social y solidario, tiene principios y pautas de interacción social, en donde el régimen económico no es lo más importante en si mismo sino que prioriza y da más importancia a los seres humanos y de la naturaleza (Senplades, 2009-329).

Los principios internacionales del cooperativismo se convierten en la fundamentación filosófica que permite en la parte financiera considerar que los excedentes se repartirán a los socios sin mirar su aporte de capital sino el número de personas.

La Auditoría Financiera se fundamenta en las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas con el propósito de emitir una opinión profesional con respecto a la razonabilidad de los estados financieros examinados.

El exámen especial de Auditoría se sustenta en métodos, procedimientos y técnicas de auditoría y se adecuan a las políticas y normas de auditoría que debe cumplir determinadas fases relacionadas con la planificación, ejecución y comunicación de resultados.

6.7 METODOLOGIA. MODELO OPERATIVO

6.7.1 PLANIFICACIÓN DE LA AUDITORÍA

Se presenta en fases tomando como base el Manual de Auditoría Financiera Gubernamental y se da inicio a la orden de trabajo y como resultado final se presenta el informe cubriendo todas las actividades que ha desarrollado el equipo de Auditoría. Para este fin se presenta un cuadro que recoge los plazos de cada una de las actividades.

PLANIFICACIÓN DE TIEMPOS DE TRABAJO

Cuadro No. 18. PLANIFICACIÓN DE TIEMPOS DE TRABAJO

Fases	No. de días	Inicio	Finalización	Resultados %
Planificación Preliminar	30	01-12-2014	30-12-2014	25 %
Planificación Específica	15	01-01-2015	15-01-2015	10%
Ejecución de Trabajo	44	16-01-2015	28-02-2015	50%
Comunicación de Resultados	5	01-03-2015	05-03-2015	15%
Total	94			100%

En esta fase se tomará en decidirá las alternativas y seleccionará los métodos y prácticas más apropiadas para realizar las actividades. Comienza con la obtención de la información necesaria y termina en la definición detallada de las tareas a realizar en la fase de ejecución.

- PLANIFICACION PRELIMINAR

El propósito es obtener o actualizar la información sobre las principales actividades sustantivas y adjetivas para poder ejecutar la auditoría.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “AMBATO LTDA.”**Auditoría Financiera****Programa de Auditoría****Planificación****OBJETIVOS:**

- ✓ Determinar los recursos y las necesidades para la aplicación de la Auditoría Financiera.
- Obtener un conocimiento General de las actividades que realiza la organización.

Programa de Planificación

Cuadro Nº 19. Programa de Planificación

Nº	PROCEDIMIENTO	REF. P/T	RESP.	FECHA
1	Enviar la carta de Compromiso al Gerente General, a fin de que nos proporcione toda la información necesaria para la aplicación del trabajo de campo.	CC 1-1	YQ	03/11/2014
2	Realizar una visita preliminar y entrevista a las instalaciones de la entidad.	VP 1-2	YQ	10/11/2014
3	Elaborar el Plan de Auditoría Financiera	PAF 1-3	YQ	13/11/2014

	Iniciales	Fecha
Elaborado por:	MQ	03/11/2014
Revisado por:	YQ	03/11/2014

Se inicia con la Orden de trabajo, luego una visita previa para obtener información de la Cooperativa, se presenta luego la aplicación de un programa general de auditoría y termina con la emisión de un reporte hacia

la Dirección o Jefatura de la Unidad de Auditoría en donde se determina los componentes a ser evaluados en la siguiente fase de auditoría.

La metodología de la planificación preliminar se presenta en forma detallada en el programa general.

CARTA DE COMPROMISO

Ambato, 03 de noviembre de 2014

Ref. P/T

CC 1

1/1

Sr. Ing.

Santos Chango

GERENTE DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "AMBATO"
LTDA.

Presente

De mi consideración:

Con un atento saludo, me permito presentar ante su autoridad y por su intermedio a los directivos de tan prestigiosa organización, la siguiente carta de compromiso, para la realización de una Auditoría Financiera a los estados financieros, por el período 2012 – 2013.

El examen se llevará a cabo de acuerdo a las normas de auditoría generalmente aceptadas, incluyendo procedimientos necesarios para la realización de dicho examen. Lo que se busca con este examen es obtener una opinión global acerca del desempeño de la gerencia y sus diferentes procesos que se desarrollan en la cooperativa.

El trabajo de auditoría se realizará por una personas, sin carácter de remuneración debido a que se trata de un trabajo de investigación académica; al mismo tiempo solicito de la manera más comedida se proporcione toda la información y documentación necesaria para la ejecución de este trabajo, esperando contar con la colaboración de los empleados de la entidad.

Agradezco de manera especial al Gerente Ing. Santos Chango por las facilidades proporcionadas para la ejecución de ese trabajo.

Atentamente,

Yolanda Quera

Auditora Externa

ENTREVISTA PRELIMINAR

A. DATOS GENERALES

1. Razón Social

Cooperativa de Ahorro y Crédito "Ambato" Ltda.

2. Fecha de creación

30 de enero de 2003

3. Domicilio

Calle Lalama 08-51 y Cevallos

4. Actividad Económica:

Captación y colocación de inversiones y créditos

5. Representante Legal

Ing. Santos Chango

6. Teléfono

032) 823835

B. CONOCIMIENTO DE LA ENTIDAD

1. No. De empleado

128

2. Departamentos de trabajo

La entidad de acuerdo al organigrama estructural presenta los siguientes departamentos: Legal, Riesgos y Cumplimiento, Auditoría Interna, Recursos Humanos, Gerencia de Negocios, Jefe de Operaciones, Gerencia Financiera y Jefe de Tecnología.

3. Servicios

Captación de dinero, Ahorro a la vista, Depósito a plazo fijo, certificados de aportación.

Ref. P/T

EP 1

1/2

Créditos: emergentes, especiales, ordinarios o quirografarios, hipotecarios y prendarios.

Las siguientes preguntas se lo realizó al Sr Gerente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Ambato" Ltda., con la finalidad de obtener información para el desarrollo de la auditoría.

4. Se ha realizado en la Cooperativa Auditorias Financieras

SI NO

5. Existen instrumentos (indicadores financieros) que permitan monitorear la rentabilidad

SI NO

6. El sistema de control interno está establecido conforme a las necesidades actuales de la entidad

SI NO

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “AMBATO” Ltda.

PLAN DE AUDITORIA FINANCIERA

Ref. P/T

PAF 1

1/3

Del 1 de Enero de 2012 al 31 de Diciembre de 2013

Información General

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “AMBATO” Ltda., fue creada mediante acuerdo del Ministerio de Bienestar Social N° 001, del 30 de enero de 2003, emitido por el Subdirector Regional de Cooperativas Central (E). El domicilio de la cooperativa es la ciudad de Ambato, provincia de Tungurahua. Se registró por la Constitución Política de la República, las disposiciones contenidas en la Ley de Economía Popular y Solidaria, su Reglamento, el presente Estatuto, los Reglamentos Internos que se dictaren y los principios universales del cooperativismo. Actualizó su Estatuto y registró en la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria el 04 de mayo del 2013 con la resolución

N.- SEPS – ROEPS- 2013 – 000660.

VISION

Al 2014 la Cooperativa Ambato Ltda. Fortalecerá su posicionamiento en el país alcanzando indicadores financieros y sociales eficientes.

MISION

Somos una Cooperativa que brinda Servicios Financieros con responsabilidad social enfocada a promover el desarrollo económico de la colectividad.

Requerimientos de Auditoría**Conclusiones y recomendaciones****Informe de Auditoría Integral****Carta a Gerencia****Fecha de Intervención**

Inicio de la Auditoría	03/11/2014
Terminación de la auditoría	05/03/2015
Elaboración del borrador del Informe	01/03/2015
Entrega del informe de Auditoría	05/03/2015

Personal Encargado

CARGO	NOMBRE	ABREVIATURAS
Supervisora	Yolanda Quera	YQ
Sénior	Marina Quera	MQ

Motivo de la Auditoría Financiera

La auditoría financiera es una herramienta utilizada que garantiza la detección de deficiencias en la gestión financiera de la entidad y también presentar sugerencias y soluciones en la marcha de la actividad cooperativista.

La auditoría financiera es el proceso de obtener y evaluar evidencia relativa a la siguiente temática: la información financiera, la estructura del control interno, el cumplimiento de las leyes y regulaciones pertinentes, con el propósito de informar sobre el grado de correspondencia entre estos temas y los criterios o indicadores establecidos para su evaluación.

Objetivo General

- El examen a realizarse a los estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Ambato” Ltda., se lo hará en base a normas, evaluando el control interno, midiendo los riesgos, determinando hallazgos para que de una u otra manera podamos emitir un informe justo y equitativo.

Objetivos Específicos

- Evaluar el control interno para determinar si se salvaguardan los activos.
- Examinar el manejo de los recursos financieros de la empresa para llegar sobre esta base, a determinar si las decisiones tomadas se encuentran respaldadas en información real y oportuna.
- Emitir un informe en donde conste la razonabilidad o no de los Estados Financieros, y las respectivas recomendaciones para el mejoramiento del control interno en la administración.

Alcance

- El examen de Auditoría Financiera a realizarse a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Ambato” Ltda., cubrirá el período comprendido entre el 1 de enero del 2012 al 31 de diciembre del 2013, el mismo que abarcará: Control Interno y Auditoría Financiera.

Yolanda Quera

SUPERVISORA

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO" LTDA.

FASE II

EJECUCIÓN DE LA AUDITORÍA FINANCIERA

Cuadro N° 20. EJECUCIÓN DE LA AUDITORÍA FINANCIERA

N o	PROCEDIMIENTO	REF. P/T	Fecha	RESPONSABLE
1	MATRIZ DE CONTROL INTERNO	MCI	13-11-2014	Yolanda Quera
2	HOJA DE HALLAZGOS	H	15-11-2014	Yolanda Quera
3	ANALISIS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS	AEF	01-01-2015	Yolanda Quera
2	CEDULA SUMARIA	CS	30-01-2015	Yolanda Quera
3	INDICADORES FINANCIEROS	IF	12-02-2015	Yolanda Quera

	iniciales	fecha
Elaborado por:	MQ	03/11/014
Revisado por:	YQ	03/11/2014

EJECUCIÓN DEL PLAN DE CONTROL INTERNO

MATRIZ DE CONTROL INTERNO DEL ÁREA FINANCIERA

ENTIDAD: Cooperativa de Ahorro y Crédito "Ambato"
Itda.

TIPO DE AUDITORÍA: Control Interno

COMPONENTE: Área Financiera

SUBCOMPONENTE: Contabilidad

MATRIZ CE CONTROL INTERNO DEL AREA
FINANCIERA

Ref. P/T

MCI

1/3

Cuadro Nº 21. MATRIZ CE CONTROL INTERNO DEL ÁREA
FINANCIERA

No.	PREGUNTA	S I	NO	OBSERVA CIONES
1	Tiene la cooperativa un plan de cuentas propio.		0	Es entregado por la SEPS
2	Se verifica la actualización en la contabilización de las operaciones tanto de los registros principales como en los auxiliares para que todo cuadre		2	
3	La Cooperativa cuenta con una persona que tenga el perfil adecuado para el registro de las operaciones y preparación de informes contables.	1		
4	¿Quién verifica el procedimiento?		0	
5	Todas las operaciones efectuadas se respaldan con la documentación comprobatoria procedente.	1		

6	Toda la documentación del departamento es debidamente organizada y custodiada.		2	
7	Se realiza el arque diario de caja.	1		
8	La documentación que respalda las inversiones de la Cooperativa es debidamente resguardada.	1		
9	Se rigen sus actividades al Manual de Funciones.		0	
10	Se coordina con la Gerencia General para la elaboración del presupuesto de la Cooperativa.	1		
11	Se revisa y evalúa periódicamente la eficiencia de los controles.		0	
	TOTALES	5	4	

Fuente: Encuestas realizadas al personal.

Elaborado por: Yolanda Quera

DETERMINACIÓN DEL NIVEL DE RIESGO

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

$$\text{CONFIANZA PONDERADA} = \frac{5}{11} * 100$$

CONFIANZA PONDERADA= 45 %

Riesgo y Confianza

Cuadro No. 22. Riesgo y Confianza

RANGO	RIESGO	CONFIANZA
15% - 50%	ALTO	BAJO
51% - 75%	MEDIO	MODERADO
76% - 95%	BAJO	ALTO

RESULTADO:

Mediante la Matriz de Control Interno del Área Financiera se determinó que tanto el nivel de confianza que es bajo como el nivel de riesgo que es alto, determinan los problemas existentes en la falta de confianza en la información financiera.

MATRIZ DE CONTROL INTERNO DEL AREA FINANCIERA

ENTIDAD: Cooperativa de Ahorro y Crédito “Ambato” Ltda.

TIPO DE AUDITORÍA: Control Interno

COMPONENTE: Área Financiera

SUBCOMPONENTE: Contabilidad

MATRIZ CE CONTROL INTERNO DEL AREA FINANCIERA

Ref. P/T

MCI

2/4

Cuadro N° 23. MATRIZ CE CONTROL INTERNO DEL ÁREA FINANCIERA

N o	PREGUNTA	SI	N O	OBSERVA CIONES
1	Se realiza créditos al personal que labora en la Cooperativa	1		
2	Se autorizan créditos por montos superiores al máximo establecido.		0	En H
3	Existe un fondo fijo para otorgar créditos.		0	
4	Existen calificaciones de socios Situación financiera y crediticia Capacidad económica del socio Formalidad de pago Socios con mal historial crediticio.	1		
5	Existe un registro de socios completo.	1		
6	Contienen los expedientes la información y documentos necesarios conforme a las políticas de crédito.	1		
7	Se efectúan estudios y análisis y se da seguimiento al crédito.		0	
8	Los documentos crediticios están sin alteraciones o borraduras.	1		
9	Se mantiene un chequeo de las firmas de los clientes con el objetivo de evitar fraudes.	1		

1 0	La gerencia, Comisión de Crédito o Consejo de Administración tiene la potestad para aprobar créditos aun sin la calificación mínima requerida.	1		
1 1	Para los créditos otorgados al personal se solicitó los mismos requisitos que a los otros socios.	1		
1 2	Se cobra los intereses de mora a todos los créditos vencidos.	1		
1 3	Se otorga condonación de intereses y multas a créditos vencidos.	1		
1 4	Se devuelve los pagarés cancelados a todos los socios	1		
1 5	Se realizan revisiones periódicas al Área de Cartera	1		
1 6	El sistema cobra automáticamente las cuotas de los créditos otorgados.		0	
1 7	Se remiten quincenalmente los pagarés originales al Gerente para que autorice su custodia.		0	
	TOTALES	12		

DETERMINACIÓN DEL NIVEL DE RIESGO Y CONFIANZA

$$\text{CONFIANZA} = \frac{12}{17} \times 100$$

$$\text{CONFIANZA} = 71\%$$

Riesgo y Confianza

Cuadro N° 24. Riesgo y Confianza

RANGO	RIESGO	CONFIANZA
15% - 50%	ALTO	BAJO
51% - 75%	MEDIO	MODERADO
76% - 95%	BAJO	ALTO

RESULTADO:

Mediante la Matriz de Evaluación Preliminar de Control Interno al área Financiera de la organización se determinó que tanto el nivel de confianza es moderado como el nivel de riesgo es medio.

MATRIZ DE CONTROL INTERNO DEL AREA FINANCIERA

ENTIDAD: Cooperativa de Ahorro y Crédito "Ambato"
Ltda.

TIPO DE AUDITORÍA: Control Interno

COMPONENTE: Área Financiera

SUBCOMPONENTE: Contabilidad

Ref. P/T

MCI

3/3

MATRIZ DE CONTROL INTERNO DEL AREA FINANCIERA

Cuadro No. 25. MATRIZ DE CONTROL INTERNO DEL AREA FINANCIERA

No.	PREGUNTA	SI	NO	COMENTARIO
	CAJA			
1	Están caucionados los empleados encargados del manejo de los fondos		0	En H
2	Existe una persona encargada del manejo de caja	1		
3	Existe una adecuada segregación de funciones		0	En H
4	Existe rotación del personal.		0	En H
5	Se realiza arquezos sorpresivos de caja.	1		
6	Las entradas y salidas del efectivo son sustentadas con documentos	1		
7	Existe caja fuerte para la custodia del efectivo	1		
8	Existe un monto establecido para caja chica. ¿Cuál es el monto máximo?	1		\$ 300,00
9	¿Cuál es el monto máximo que puede tener en caja?			\$ 20.000

	BANCOS			
10	La Cooperativa tiene una cuenta de ahorros o corriente	1		Bco Pichincha Banco del Pacífico Produbanco
11	¿Con qué periodicidad realizan conciliaciones bancarias?			Mensual
10	La Cooperativa tiene una cuenta de ahorros o corriente	1		Bco Pichincha Banco del Pacífico Produbanco
11	¿Con qué periodicidad realizan conciliaciones bancarias?			Mensual
12	Para emitir cheques. ¿Cuántas personas firman?			Presidente y Gerente
13	Se pagan únicamente los gastos operativos que constan en el presupuesto?		0	En H
14	Se solicita el estado de cuenta al banco. ¿Cada qué tiempo?	1		Cada mes
	ACTIVO FIJO			
15	Existe un registro de Activos Fijos	1		
16	Los Activos Fijos se encuentran debidamente codificados.		0	En H
17	Existe un seguro contra robos de Activos Fijos	1		
18	Existe un sistema informático para el registro y control de los Activos Fijos		0	
19	Se realiza acta de entrega recepción para los Activos Fijos.		0	En H
20	Existe un manual para la Administración de Activos Fijos		0	

	PRESUPUESTO			
21	¿Se aprueba el presupuesto anualmente?	1		
22	Se respeta el presupuesto de gastos?		0	En H
23	¿Los ingresos presupuestados por interés ganados, se cumple?		0	En H
24	¿Se aprueban los sobregiros presupuestarios de gastos?		0	En H

MATRIZ DE CONTROL INTERNO DEL AREA FINANCIERA

ENTIDAD: Cooperativa de Ahorro y Crédito “Ambato”
Itda.

TIPO DE AUDITORÍA: Control Interno

COMPONENTE: Área Financiera

SUBCOMPONENTE: Contabilidad

Ref. P/T

MCI

3/3

MATRIZ DE CONTROL INTERNO DEL AREA FINANCIERA

Continuación

Matriz de Ponderación Área Financiera

No.	PREGUNTA	SI	NO	COMENTARIO
	CUENTAS POR PAGAR			
25	¿Qué impuestos y retenciones está obligada la Cooperativa?			I. a la renta Retenciones en la Fuente
26	Las declaraciones de las retenciones se realizan en la fecha estipulada	1		
27	Existe algún tipo de amonestación por parte del SRI.			Se cumple a tiempo
28	Las declaraciones se realizan de forma mensual o semestral			Mensual
	PATRIMONIO			
29	Se han emitido los certificados de aportación de acuerdo con los procedimientos legales.	1		
30	Se han incrementado en forma significativa las utilidades en los años 2012 y 2013		0	En H
	Total	13	12	

DETERMINACIÓN DEL NIVEL DE RIESGO

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

$$\text{CONFIANZAPONDERADA} = 13/30 * 100$$

$$\text{CONFIANZA PONDERADA} = 43 \%$$

Riesgo y Confianza

Cuadro No.26. Riesgo y Confianza

RANGO	RIESGO	CONFIANZA
15% - 50%	ALTO	BAJO
51% - 75%	MEDIO	MODERADO
76% - 95%	BAJO	ALTO

RESULTADO:

Mediante la Matriz de Evaluación Preliminar de Control Interno al área Financiera de la organización se determinó que tanto el nivel de confianza es bajo como el nivel de riesgo es alto.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO" LTDA.

HOJA DE HALLAZGOS- CONTABILIDAD

Al 15 de noviembre de 2014

**INCUMPLIMIENTO CON LA NORMATIVA DE CRÉDITO
VIGENTE EN CUANTO A LOS MONTOS MÁXIMOS
ESTABLECIDOS**

Ref. P/T

H

1/4

Condición: La Cooperativa sí tiene límites establecidos para los créditos los mismos que han sido excedidos y no se ha cumplido con la normativa interna a cabalidad.

Criterio: En el "Manual de Políticas y Procedimientos de Crédito" se establece que para todo trámite de crédito que se realice dentro de la Cooperativa, y para aprobar los diferentes tipos de créditos y sus límites, se debe cumplir con la siguiente normativa:

- a) El Comité de Crédito aprueba los créditos Ordinarios
- b) El Jefe de Crédito y Cobranzas califica y aprueba los créditos confianza.
- c) El Jefe de Crédito y Cobranzas califica y aprueba los créditos:

Anticipo de sueldo

Emergente.

- d) La solvencia crediticia del socio, la determinará el Departamento de Crédito

Por primera vez se otorgará un monto máximo de \$3000

A partir del segundo crédito se otorgará el monto de \$5000

- e) Se descontará el 1% de cada crédito ordinario.

Causa: Este hallazgo es **NEGATIVO** ya que el oficial de crédito, quien es el encargado de recibir los documentos por parte de los socios y analizar el crédito, no verifica que se cumpla con todos los requisitos

establecidos y con los límites máximos determinados en el reglamento, dejando pasar por alto algunos puntos como inspecciones y montos.

Efecto: Al tener conocimiento del Manual por parte del oficial de crédito, así como la capacidad de tomar decisiones consultando la respectiva normativa de la institución, provoca que se exijan los documentos establecidos y se cumplan con los límites determinados en el manual, teniendo como resultado facilidades al momento de asesorar al cliente en lo que respecta al crédito.

Conclusión: El desconocimiento de las normativas establecidas dentro de la Cooperativa no han ayudado a que el Jefe de Crédito autorice la entrega de créditos y se supera el monto máximo establecido a los socios.

Recomendación: Se recomienda al Jefe de créditos, revisar el cumplimiento de todos los documentos y límites establecidos en el manual, y en caso de que los socios incumplan con esta norma posponer la aprobación de dicho crédito hasta que se cumpla con lo requerido.

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “AMBATO” LTDA
HOJA DE HALLAZGOS- CONTABILIDAD**

Al 15 de noviembre de 2014

**INEXISTENCIA DE UN FONDO FIJO PARA OTORGAR
CRÉDITOS**

Ref. P/T

H

2/4

Condición: Dentro de la Cooperativa no existe un fondo fijo para otorgar créditos, pero existe una política crediticia que establece un fondo disponible para otorgar créditos.

Criterio: Según el Manual de Políticas y Procedimientos Crediticios, se establece que existe un monto establecido con el que se manejará para otorgar créditos, pero este no es fijo, sino que está disponible cierta cantidad que debe ser revisada diariamente por el oficial de crédito.

Causa: La Cooperativa en sus manuales ha determinado con cuánto se dispone para trabajar debido a que las autoridades responsables como son el Consejo de Administración, el Consejo de Vigilancia y la Gerente General, así lo han creído necesario realizarlo, y mencionan que con esta política garantizar el crecimiento de la cartera y un manejo prudente de los recursos porque en la actualidad la baja rentabilidad está siendo juzgada como un problema.

Efecto: La falta de un fondo fijo provocará que se trabaje con la cartera hasta cierto límite y no estar preparado para ciertos imprevistos.

Conclusión: No existe un fondo fijo, para otorgar créditos se cuenta con un fondo disponible del ahorro.

Recomendación: Establecer un fondo exclusivo para el otorgamiento de créditos, ya que éstos son desembolsados de los fondos disponibles del ahorro.

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “AMBATO” LTDA-
HOJA DE HALLAZGOS - CONTABILIDAD**

Al 15 de noviembre de 2014

Ref. P/T

H

3/4

Condición: No existe una adecuada segregación de funciones y rotación de personal y existen pagos de gastos operativos que no constan en el presupuesto.

Criterio: Una segregación adecuada de funciones reduce la probabilidad que los errores, sean intencionales o involuntarios, no sean detectados a tiempo. Los gastos se han incrementado debido a la falta de control al pagar los gastos operativos sin respaldo presupuestario y esto origina una baja de la rentabilidad esperada.

Causa: Debido al crecimiento de la COAC al empleado se lo reubica en otro puesto con diferentes obligaciones y esto les causa malestar e inconformidad. No conocen las políticas sobre el manejo presupuestario.

Efecto: Al no existir una adecuada segregación de funciones genera una duplicidad de funciones, lo que provoca que las actividades no se realicen con eficiencia. Al manejar el presupuesto de egresos operativos y pagar gastos sin respaldo produce incremento de gastos.

Conclusión: Al aplicar el cuestionario de control interno observamos que no existe una adecuada segregación de funciones y rotación de personal, lo que provoca una duplicidad de actividades. En cuanto al presupuesto se realizan pagos de egresos operativos sin respaldo presupuestario.

Recomendación: A fin de delimitar y establecer qué funciones y la responsabilidad que tiene cada empleado es importante realizar un manual de funciones que permita conocer de manera general cuáles son las funciones de cada puesto de trabajo, el cual sería de gran utilidad para la gerencia a fin de evaluar el rendimiento de sus empleados.

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “AMBATO” LTDA
HOJA DE HALLAZGOS- CONTABILIDAD**

Al 15 de noviembre de 2014

Ref. P/T

H

4/4

**NO CUENTA CON UN SISTEMA DE CODIFICACIÓN DE
INVENTARIOS**

Condición: No cuenta con un inventario de activos fijos y peor aún con un sistema automatizado de codificación del inventario.

Criterio: Al contar con un inventario de activos fijos y un sistema automatizado en donde se registre la codificación, el nombre del bien, el departamento al que pertenece etc., permitirá obtener información real y oportuna.

Causa: La falta de capacitación del personal para administrar adecuadamente los recursos a través de un sistema automatizado ha permitido que no se lleve a cabo un control efectivo sobre el inventario de activos fijos.

Efecto: Información no confiable, existencia de errores u omisiones EN LOS Estados Financieros; todos estos factores no permiten el desarrollo eficiente de las actividades.

Conclusión: No se cuenta ni siquiera con un control, aunque sea manual de los inventarios de activos fijos, la falta de un sistema automatizado no permite obtener información útil y oportuna.

Recomendación: Se elabore e implemente un sistema automatizado de inventario de activos fijos, con el fin de facilitar el trabajo en equipo por parte del personal y se obtenga información confiable para la toma de decisiones por parte de los directivos.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “AMBATO” LTDA.

FASE III

ANÁLISIS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al poseer un proceso financiero de control, que comprenda la recopilación, interpretación, comparación y estudio de los estados financieros implica la necesidad de hacer cálculos e interpretar mediante porcentajes e indicadores, la posición en que se encuentra el negocio ayudando a los directivos a tomar sus respectivas decisiones mediante la Auditoría Financiera.

En todo momento se tienen que apoyar de las herramientas y mecanismos financieros; las herramientas financieras que procesan las organizaciones, almacenan, sintetizan, recuperan, registran y presentan información; los que se constituyen en nuevos soportes y canales para el análisis financiero, para medir la eficacia, eficiencia, productividad y rentabilidad financiera.

Este procedimiento financiero permite que el análisis financiero se convierta en un conjunto de técnicas utilizadas para que la Auditoría Financiera pueda diagnosticar, a través de la información contable, la situación y perspectivas de la empresa. La carencia de datos para suministrar respuestas a las interrogantes de los usuarios de esta información, como son: directivos, ejecutivo, colaboradores y socios y organismos de control, acreedores y otros interesados; impedirá conocer el estado actual de la empresa por ende él incremento o decremento de la rentabilidad de la misma que ha sido tan afectada.

A continuación se presentan los estados financieros de los años 2012 y 2013 para proceder a hacer el análisis vertical, horizontal y el uso de indicadores financieros².

Ref. P/T

AEF

1/4

RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

a.- Base Contable

Las operaciones se registran en base a las Normas Ecuatorianas de Contabilidad (NEC) y a los principios contables de general aceptación.

Los estados financieros consolidados y sus notas están expresados en dólares americanos, la unidad monetaria de curso legal en el Ecuador.

Para realizar los registros contables se utiliza como guía el Catálogo Único de Cuentas, emitido por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

Las operaciones contables son registradas por valores devengados, esto es que los ingresos se contabilizan al momento en que se produce el derecho a cobrar aunque no se hayan recibido; los gastos se registran al momento de incurrir en la obligación de pagar aunque no se haya efectuado el desembolso.

En la administración económica-financiera, los gastos administrativos y operativos se financian mediante la recuperación de los ingresos planificados por concepto de los intereses obtenidos en la concesión de los diferentes tipos de créditos, en inversiones, así como en las cuentas de ahorros que la Cooperativa mantiene en otras instituciones financieras.

La ejecución de los desembolsos autorizados por parte del Consejo de Administración y ejecutados por la Gerencia, para cubrir los gastos administrativos y operativos, se efectúan con recursos propios y en base al presupuesto aprobado por la Asamblea General.

b. Devengamiento de intereses y comisiones

La cartera de créditos, las operaciones interbancarias, las inversiones y las obligaciones se presentan con sus intereses y comisiones devengadas hasta la fecha de cierre del ejercicio.

Los intereses por cobrar que no se recaudan hasta tres (3) años posteriores a su exigibilidad de cobro, se castigan con cargo a los resultados del ejercicio.

Los intereses y comisiones ganados y no cobrados provenientes de operaciones de cartera de créditos, después de los días considerados exigibles dependiendo de cada tipo de crédito y de las normas vigentes, se reversan en su totalidad con cargo a las correspondientes cuentas de ingresos si el vencimiento se produce dentro del mismo ejercicio económico. Si el devengamiento se produce en dos ejercicios económicos, la parte correspondiente al ejercicio inmediato anterior se carga como otros gastos y pérdidas, en la cuenta "Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores", y, paralelamente se contabilizan en la cuenta de orden "Intereses, Comisiones e Ingresos en suspenso".

c. Fondos de la Institución

Constituyen fondos de la Institución, el aporte inicial de los socios, los rendimientos obtenidos en préstamos e inversiones y los intereses en cuentas bancarias.

d. Cartera de Créditos

Se registra al valor nominal y/o desembolso de los préstamos otorgados y se clasifica con relación a la forma de instrumentación de los créditos.

La cartera vencida corresponde a aquellos préstamos que no han sido recuperados en los plazos determinados por el Reglamento de crédito.

En cumplimiento de las disposiciones establecidas por los Organismos de Control la "Cartera que no devenga intereses" lo constituyen:

Los créditos que deban ser cancelados mediante cuotas o dividendos vencidos por más de 30 días, dejan de devengar intereses e Ingresos. Los intereses generados por estos créditos se reconocen en los resultados del año en que son efectivamente recuperados.

Una vez que una cuota o dividendo se transfiere a cartera vencida, todas las cuotas restantes por vencer y vencidas hasta 30 días, se reclasifican a cartera que no devenga intereses.

Los intereses devengados y no cobrados se registran en Intereses por cobrar cartera de créditos, en el rubro Cuentas por Cobrar.

e. Concesión de Préstamos

El Comité de Crédito de la Institución, de los recursos disponibles da prioridad a la concesión de préstamos a sus socios, de acuerdo a lo estipulado en los respectivos instructivos aprobados para cada tipo de préstamo.

El Consejo de Administración en base al análisis propuesto por el Comité de Crédito, determina la tasa de interés, el plazo y el monto.

f. Activo Fijo

Los activos fijos de propiedad de la Institución se registran al costo histórico y se los deprecia de acuerdo con el método de línea recta, en función de los años de vida útil estimada, de acuerdo a lo que determina la normativa contable.

h. Período contable del ejercicio económico

Va del 01 de enero al 31 de diciembre conforme dispone la Ley, en este se registran todas las operaciones realizadas por la Cooperativa durante el año 2013.

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

BALANCE GENERAL

DEL 01 DE ENERO DE 2012 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013

(Expresado en dólares USD)

ACTIVO	NOTA	2013	201
FONDOS DISPONIBLES	3	5.039.265,21	2.983.550,30
OPERACIONES INTERBANCARIAS		0,00	0,00
INVERSIONES	4	3.608.800,96	3.101.456,15
CARTERA DE CRÉDITOS	5	37.538.989,68	31.359.330,91
CUENTAS POR COBRAR	6	533.312,39	471.496,70
BIENES REALIZABLES, ADJ. POR		9.000,00	0,00
PROPIEDADES Y EQUIPO	7	1.741.607,39	1.524.109,45
OTROS ACTIVOS	8	377.244,13	110.056,24
TOTAL ACTIVO		48.848.219,76	39.549.999,75
PASIVOS			
CUENTAS POR PAGAR	1	1.032.056,25	827.460,23
OBLIGACIONES FINANCIERAS	1	5.992.652,49	5.997.404,13
OTROS PASIVOS	1	48.965,48	61.146,26
TOTAL PASIVOS		42.071.574,34	33.867.247
PATRIMONIO			
RESERVAS	1	3.635.311,55	1.026.596,34
OTROS APORTES		0,00	1.109.908,83
RESULTADO DEL EJERCICIO	1	515.538,86	246.813,05
TOTAL PATRIMONIO		6.776.645,42	5.682.752,50
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		48.848.219,76	39.549.999

Edwin V. Bayas C. Ing. Santos Chango Ing. Teresa Quinatoa
PRESIDENTE GERENTE GENERALCONTADORA

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

ESTADO DE RESULTADOS

**Cortados AL 31 DE DICIEMBRE de
2012 y 2013**

(Expresado en dólares USD)

INGRESOS	NOTA	2013	2012
DEPÓSITOS		28.526,92	31.417,59
OPERACIONES INTERBANCARIAS		0,00	19,96
INTERESES Y DES. DE INVERSIONES EN		301.648,43	178.519,51
INTERESES DE CARTERA DE CRÉDITOS		7.068.683,50	5.725.817,84
INGRESOS POR SERVICIOS		122.318,31	153.231,13
OTROS INGRESOS OPERACIONALES		1.421,02	838,49
UTILIDAD EN VENTA DE BIENES		1.542,86	997,30
ARRENDAMIENTOS		4.492,89	6.851,81
RECUPERACIONES DE ACTIVOS		131.318,39	91.666,62
OTROS INGRESOS		25.452,99	2.217,12
TOTAL INGRESOS	15	<u>7.685.405,31</u>	<u>6.191.577,37</u>
INTERESES CAUSADOS		2.611.731,86	2.041.558,51
PROVISIONES		967.144,76	568.500,24
GASTOS DE OPERACIÓN		3.072.927,22	2.658.022,73
OTROS GASTOS Y PERDIDAS		42.923,77	25.330,38
TOTAL GASTOS	16	<u>6.694.727,61</u>	<u>5.293.411,86</u>
		<u>990.677,70</u>	<u>898.165,51</u>

Edwin V. Bayas C.
PRESIDENTE

Ing. Santos Chango
GERENTE GENERAL

Ing. Teresa
CONTADORA

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO" LTDA.

DISTRIBUCIÓN DE EXCEDENTES

AÑO 2013

RESULTADO DEL EJERCICIO	990.677,7
(-) 15% PARTICIPACIÓN TRABAJADORES	148.601,6
UTILIDAD ANTES DEL 22% I.R	842.076,0
(-) 12% IMPUESTO A LA RENTA REINVERSIÓN	0,00
(-) 22% IMPUESTO A LA RENTA	326.53,1
UTILIDAD ANTES DE RESERVA LEGAL	515.538,8
(-) RESERVA LEGAL	257.769,4
UTILIDAD ANTES DE LA CONTRIB. SEPS	257.769,4
(-) CONTRIBUCIÓN A LA SEPS	8.420,7
UTILIDAD ANTES DE REVISIÓN A.S.	249.348,6
(-) PREVISIÓN Y ASISTENCIA SOCIAL	
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	<u>249.348,6</u>

Edwin V. Bayas C.
PRESIDENTE

Ing. Santos Chango
GERENTE GENERAL

Ing. Teresa
CONTADORA

Es necesario indicar que en los años 2012 y 2013 se tomaron algunas medidas administrativas que inciden directamente en la gestión financiera. A inicios del año 2013 se aprueba por primera vez el **presupuesto** y plan operativo, sin embargo de que la idea fue convertir a esta herramienta en una guía para la labor financiera; en relación a los gastos operativos, especialmente. Pero, se considera que la falta de experiencia impide que se haya convertido en un apoyo gerencial y más bien se realizan egresos sin respaldo de partidas presupuestarias.

En la estructura organizacional, la concesión de créditos se trabaja en dos equipos unos en créditos y otro en cobranzas, pero luego por un fracaso se vuelve a la organización anterior; sin considerar que este departamento es el agregador de valor porque con la entrega de los créditos nacen los ingresos financieros con la recaudación de los intereses ganados.

En el año 2013 se crea el área de **inversiones** con una jefatura cuyo objetivo era incrementar los certificados en plazo fijo, pero no se logra las metas y se retrocede nuevamente en la decisión.

En el año 2013 se implementó la **Jefatura de Operaciones**, área responsable de coordinar las actividades de los Jefes de Caja de las oficinas operativas, quienes a su vez son responsables de brindar servicios financieros en ventanilla, apertura de cuentas, servicio de cajero automático y otros servicios cooperativos en forma ágil y precisa.

En el área tecnológica existe el software financiero FIT COPP para el control de movimientos de cuentas de ahorro, concesión y recaudación de crédito, contabilidad, durante el año no se ha presentado inconvenientes representativos con el sistema. Posteriormente se implementa un servidor.

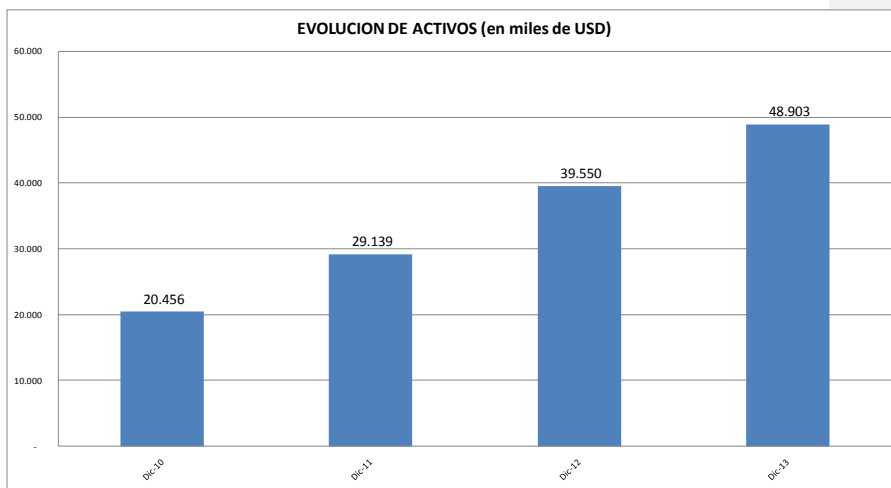
La empresa Oracle realizó una Auditoría a las licencias de Base de datos que se había adquirido y se encontraron con que operaba una versión diferente a la adquirida.

En cuanto al número de socios en el año 2013 se ha incrementado 3.945 personas y da un total a finales de este año de 53.159 socios. Esto confirma el criterio de que los socios y la ciudadanía permiten un crecimiento normal y positivo.

Análisis de los Activos

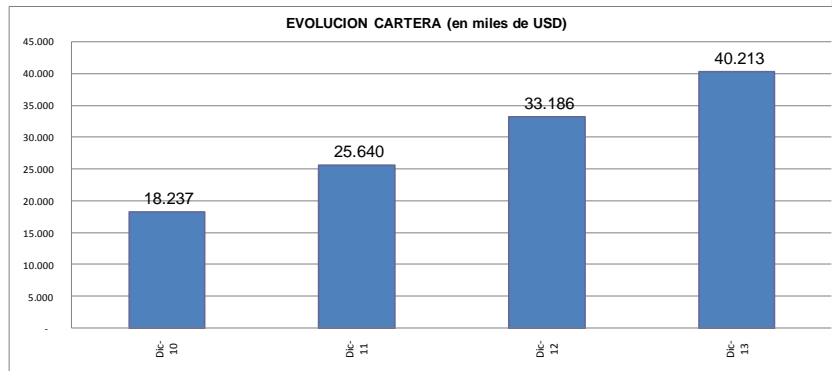
Al término del año 2012 los activos alcanzaron un valor de \$. 39.549.999,75 y en el año 2013 alcanza a \$ 48.848.219.76, obteniendo un crecimiento de 19.03% respecto al año anterior. Los mayores incrementos se registran en la cuenta Inversiones, Fondos Disponibles y Cartera, como se demuestra en el siguiente gráfico:

Gráfico No. 15. Evolución de Activos



Respecto a la cartera de crédito en el año 2013 alcanza a \$ 40.213.000,00, en el año 2012 crece hasta \$ 33.186.000,00, esto significa un incremento normal del 21.17% y la evolución se puede visualizar en el siguiente gráfico:

Gráfico No. 16 Evolución de Cartera



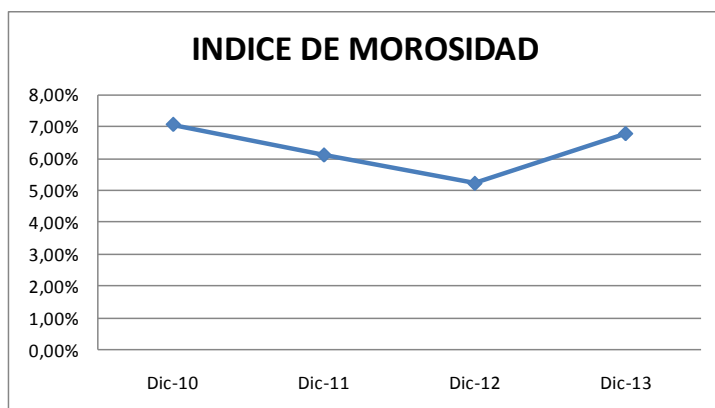
Indicador de morosidad

Los créditos no recuperados en las fechas pactadas producen morosidad que en el año 2012 fue 6.77% y al comparar con el año 2013 que fue 8.33% se nota que ha existido mayor despreocupación por parte del personal dedicado a la cobranza de los créditos.

El desenvolvimiento del indicador de morosidad comparado con los años anteriores se incrementó, de acuerdo a los organismos de control se estableció la morosidad en 5.05% a diciembre 2013, en comparación con el sistema financiero la morosidad de la COAC Ambato es muy alto, esto origina un problema muy delicado ya que no recuperar los créditos a tiempo significa no ingresar a tiempo los intereses ganados y ataca a la rentabilidad la falta de controles internos.

En el año 2013 se castigaron 79 operaciones de crédito que en dólares representó \$113.149.24, esta disminución de cartera se procedió a realizar de acuerdo con la política de castigos de cartera que indica; todas las operaciones de crédito vencidas por más de tres años serán castigadas anualmente. Otra de las razones para que crezcan los gastos y se disminuya la rentabilidad esperada. A continuación se presenta un gráfico del indicador de los cuatro últimos años.

Gráfico No. 17. Índice de morosidad

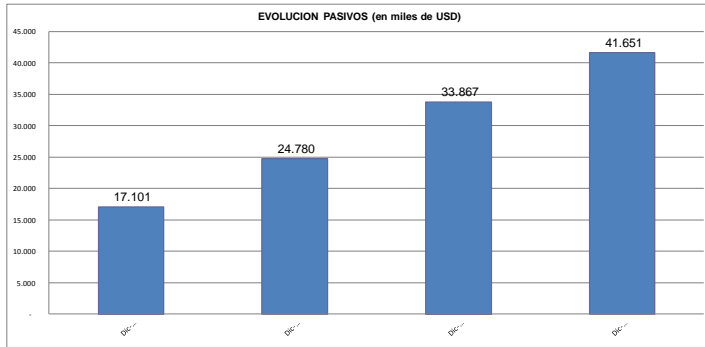


Análisis de los Pasivos

La masa total de los Pasivos para el año 2012 alcanza a \$ 33.867.247,25 y para el año 2013 crece a \$ 42.071.574,34, que significa un incremento de 22.98%. Esta cifra se debe al aumento en las cuentas: Obligaciones Financieras con 52%, y Obligaciones con el Público con 33%.

Dentro de los pasivos la mayor participación mantiene el rubro de plazos fijos con el 49%, seguido de ahorros vista con 31% y obligaciones financieras con 18%. Se demuestra la evolución de los pasivos a continuación, gráficamente:

Gráfico No. 18. Evolución Pasivos



Ahorros a la vista

Los ahorros a la vista al final del año 2013 totalizaron un valor de \$ 13.304.000,00 con un incremento de USD. \$. 2.761.000,00, que representa 26,19% con respecto a cifras de diciembre 2012.

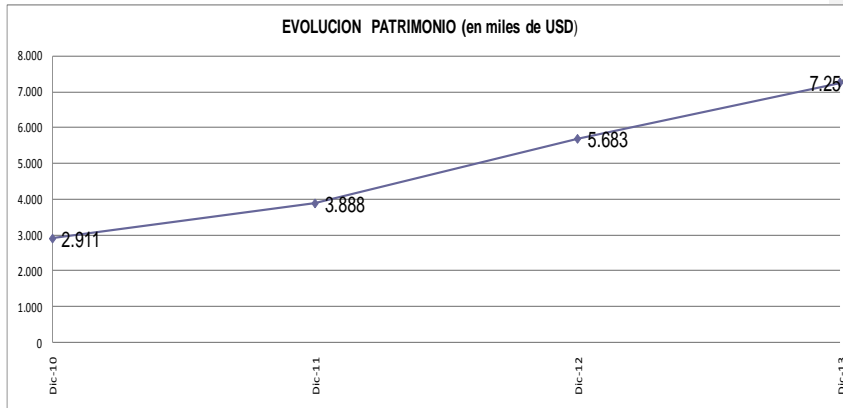
Las captaciones en plazos fijos durante el año 2013 tuvieron un incremento de \$ 5.255.000,00 que representa 31,97% en relación a diciembre 2012, esta cuenta alcanza un total de \$ 21.693.000,00.

Análisis del Patrimonio

El patrimonio a finales del año 2013 alcanza \$ 6.776.645,42 y representa un 13,87% frente al total de activos y el año 2012, en cambio, fue de \$ 5.682.752,50 que comparado con el total de activos representa al 14,36%, esto significa una mínima disminución patrimonial que se debe a la reducción a cero de la cuenta Otros Aportes Patrimoniales.

A continuación se grafica la evolución patrimonial:

Gráfico No. 19. Evolución Patrimonio



RESULTADOS

Los resultados del ejercicio, demostrados en el Estado de Resultados para el año 2012 fue de \$ 898.165,51 y el año 2013 la cantidad era \$ 990.677,70 pero la utilidad que debe analizarse corresponde según la distribución de excedentes a los valores que constan en el Balance General como resultado del Ejercicio y que en el 2013 fue de \$ 515.538,83 y en el 2012 se tuvo \$ 246.813,05.

Si estos valores registrados se comparan con el monto total de los Ingresos se tiene que en el año 2012 el porcentaje de representación de los resultados es de 3.98% y en el año 2013 crece hasta el 6.70%. Si se compara los ingresos con los gastos se puede observar que los resultados para una cooperativa en crecimiento son normales.

Los gastos en el año 2012 se presentan como los más altos valores, los Gastos Operativos representan el 50.21 %, mientras que los intereses causados o pagados a los socios alcanzan a 38.56 %. Para el año 2013 el comportamiento de los gastos operativos representa 45.90% y los intereses causados o pagados apenas alcanza al 39.01%.

Los gastos operativos cada año van creciendo más y esto conduce a pensar en la necesidad de respetar el presupuesto que se ha establecido.

Presupuesto

El presupuesto financiero anual para el año 2013 fue aprobado por la Asamblea General en el mes de marzo, se ha ejecutado considerando las posibilidades pero de manera general no se ajustan a las metas a cumplir y en el caso de los gastos se ha excedido en el 32% y esto ocasiona una baja rentabilidad que se ocasiona por no existir control interno y ejecutar el presupuesto tomando atención a las posibilidades que le brinda cada partida presupuestaria.

A continuación se presenta el presupuesto 2013 y comparado con el año 2012.

COOPERATIVA AMBATO
BALANCES FINANCIEROS EJECUTADOS Y PRESUPUESTADOS 2013
ANO 2013

COD	CUENTA	REAL DIC 12	12	PRSTO 2013	12	REAL DCBR 13	1	VAR REAL AN	
11	FONDOS DISPONIBLES	2.971.905	8%	4.474.657	9%	5.039.265	10%	2.067.360,00	
13	INVERSIONES	3.101.456	8%	3.300.000	7%	3.608.801	7%	507.345,00	
14	CARTERA DE CREDITO	31.359.331	79%	39.008.506	79%	37.538.990	77%	6.179.659,00	
16	CUENTAS POR COBRAR	484.554	1%	508.662	1%	519.477	1%	34.923,00	
17	BIENES REALIZABLES ADJUN	0	0%	0	0%	9.000	0%	9.000,00	
18	PROPIEDAD Y EQUIPO	1.524.110	4%	1.687.000	3%	1.741.607	4%	217.497,00	
19	OTROS ACTIVOS	156.108	0%	215.238	0%	451.232	1%	295.124,00	
	TOTAL DEL ACTIVO	39.597.464		49.194.063	1	48.908.372		9.310.908,00	
		26.981.235		34.763.253		34.997.900			
21	OBLIG PUBLICO VISTA	10.542.872	27%	12.682.900	26%	13.304.008	27%	2.761.136,00	
21	OBLIG PUBLICO PLAZO FIJO	16.438.363	42%	22.080.353	45%	21.693.892	44%	5.255.529,00	
25	CUENTAS POR PAGAR	498.206	1%	810.048	2%	616.757	1%	118.550,50	
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	5.997.404	15%	6.130.682	12%	5.992.652	12%	-4.752,00	
29	OTROS PASIVOS	61.147	0%	164.200	0%	49.279	0%	-11.868,00	
	TOTAL DEL PASIVO	33.537.992	85%	41.868.183	85%	41.656.588	85%	8.118.595,50	
		30.537.645							
31	CAPITAL SOCIAL	3.299.434	8%	3.766.420	8%	2.625.795	5%	-673.639,00	
33	RESERVAS	752.359	2%	1.348.794	3%	3.635.311	7%	2.882.952,00	
34	OTROS APORTES PATRIMON	1.109.909	3%	0	0%	0	0%	-1.109.909,00	
	TOTAL DEL PATRIMONIO	5.161.702	13%	5.115.214	10%	6.261.106	13%	1.099.404,00	
		-897.770		-2.210.666	-6%	-990.679			
		29.639.875							
51	INTERESES Y DESCUENTOS G	5.935.775	0,96	7.227.613	0,97	7.398.859	0,96	2,365	
52	COMISIONES GANADAS	0		0		0			
54	INGRESOS POR SERVICIOS	153.231	0,02	71.400	0,01	122.304	0,02		
55	OTROS INGRESOS OPERACIO	0	0,00	0	0,00	1.421	0,00		
56	OTROS INGRESOS OPERACIO	102.571	0,02	116.400	0,02	162.807	0,02		
	TOTAL DE INGRESOS	6.191.577	1,00	7.415.413	1,00	7.685.391	1,00		
41	INTERESES CAUSADOS	2.041.558	0,33	2.578.620	0,063	2.611.732	0,34	0,765	
42	COMISIONES CAUSADAS	0	0,00	0		0	0,00		
44	PROVISIONES	568.500	0,09	601.422	0,015	967.144	0,13	0,309	
45	GASTOS DE OP PERSONAL	1.456.568	0,24	1.921.619	0,049	1.889.534	0,25	0,604	
45	GASTOS DE OPERACION OPE	1.201.851	0,19	1.177.434	0,030	1.183.378	0,15	0,378	
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	25.330	0,001	36.000	0,001	42.924	0,01	0,014	
	TOTAL EGRESOS	5.293.807	0,86	6.315.095	0,00	6.694.712	0,87	2,07	
	UTILIDAD ANTES DE IMPUES	897.770	0,14	1.100.318	0,15	990.679	0,13	0,30	
		0	1,00	0,02	2,82%	0,15	0	1,00	0,30
	15% TRABAJADORES					148.602			
	25% IMP MRTA					247.670			
	RESERVA LEGAL					257.769			
	APORTE SEPS					8.420			
	UTILIDAD DISP ASAMBLEA					249.348			

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “AMBATO” LTDA.

CEDULA SUMARIA – CAJA CHICA

Al 31 de diciembre de 2013

Ref. P/T

CS

1/3

Análisis de Caja Chica

Cuadro No. 27 Análisis de Caja Chica

Ref. P/T	Cuenta	Saldo de Contabilidad	Ajustes y/o Reclasificación		Saldo de Auditoria
			1	2	
A1	Caja chica	350.00			350.00
	Total Caja Chica	Σ 350.00			Σ 350.00

Fuente: Información del Balance General del año 2013.

Elaborado por: Yolanda Quera

Comentario: Luego de haber aplicado los diferentes procedimientos de Auditoría se ha determinado que en el rubro de Caja Chica no existe ninguna diferencia, por lo tanto los saldos al 31 de diciembre del 2013 son razonables.

Marcas:

Σ: Sumado

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO" LTDA.

ARQUEO DE CAJA CHICA

Al 30 de Diciembre del 2013

Responsable: Maribel Salas Hora de inicio: 15:00

Hora de terminación: 15:20

Ref. P/T

CS

2/3

1.- Billetes y Monedas

Cantidad	Denominación	Valor	Total
7	Billetes	20,00	140,00
8	Billetes	10,00	80,00
13	Billetes	5,00	65,00
3	Billetes	1,00	3,00
20	Monedas	1,00	20,00
46	Monedas	0,50	23,00
28	Monedas	0,25	7,00
100	Monedas	0,10	10,00
40	Monedas	0,05	2,00
			Σ 350,00
	Saldo según Auditoría		350,00
	Saldo según Contabilidad		350,00
	Diferencia	≠	0,00

Comentario:

Después de aplicar los diferentes procedimientos de Auditoría no se encontró ninguna diferencia, por lo tanto los Saldos son Confiables.

Marcas:

Σ: Sumado por el Auditor

≠: Diferencia encontrada

Responsable del fondo de
Caja Chica

Contadora

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “AMBATO” LTDA.

RESUMEN DEL ARQUEO DE CAJA

Al 31 de Diciembre del 2013

Ref. P/T

CS

3/3

En Ambato a los treinta y un días del mes de diciembre del 2013, contando con la presencia de la señorita Maribel Salas, responsable del manejo del fondo de caja chica de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Ambato” Ltda., se practicó el Arqueo de Caja Chica.

Como resultado del arqueo al fondo de Caja Chica se determinó que:

- No se tiene una política establecida en cuanto a la reposición de caja chica, no existe un tiempo determinado ni establecido para dicha reposición.
- Sí existe una persona encargada del manejo del fondo, custodio y responsable del mismo.
- El fondo se encuentra ubicado en un lugar seguro y bajo llave, al cual tiene acceso únicamente la persona custodio de dicho fondo.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “AMBATO” LTDA.

Ref. P/T

IF

3/3

INDICADORES FINANCIEROS

Los indicadores financieros nos permite informar y visualizar de una mejor manera la situación financiera de la entidad, con estos resultados podemos detectar debilidades, en cuanto a su liquidez, si está en posibilidad de afrontar compromisos financieros a corto, largo plazo, si la rentabilidad obtenida con respecto a la inversión es justificada, si el uso de los activos invertidos es optimizado y si estos resultados implican una debilidad importante que se puede tornar en amenaza para la existencia de la entidad.

A continuación detallamos las conclusiones obtenidas:

ÍNDICE DE LIQUIDEZ:

CAPITAL DE TRABAJO = Activo
Corriente - Pasivo Corriente

CT = \$ 46.990.854,13 -
39.150.715,29

CT = \$ 7.840.138,84

Este índice muestra que la Cooperativa tiene un Capital de Trabajo de \$ 7.840,138.84 en calidad de fondos permanentes, para atender las necesidades de la operación normal de la Cooperativa en marcha, luego de cancelar sus obligaciones corrientes.

ÍNDICE DE SOLVENCIA:

Nombre del Indicador	Cooperativa
	"AMBATO"
SOLVENCIA	Resultado
Activo Corriente / Pasivo Corriente	
46.990.854,13 / 39.150.715.29	0.06
	IS 6%

Esta razón financiera muestra la capacidad que tiene la Cooperativa de cubrir sus obligaciones a corto plazo, su nivel de solvencia está dado en relación de 1 a 1,20, es decir, por cada dólar de deuda contraída a corto plazo, la Cooperativa posee \$1,20 para su correspondiente cancelación.

ÍNDICE DE PASIVO Y PATRIMONIO:

Nombre del Indicador	Cooperativa "AMBATO"
Pasivo y Patrimonio	Resultado
Activo Corriente / Pasivo Corriente	
42.071.574,34 / 39.150.715,29	6.21
IPP	6.21%

Este índice muestra el nivel de compromiso del patrimonio con respecto a sus acreedores, esto quiere decir que la Cooperativa comprometió su patrimonio 6.21 veces en el año 2013. Podemos mencionar además que las operaciones de la Cooperativa están financiadas en su mayoría por sus acreedores.

ÍNDICE DE PATRIMONIO:

Nombre del Indicador	Cooperativa "AMBATO"
PATRIMONIO	Resultado
Patrimonio / Activo Total	
6.776.645,42 / 48.848.219,76	13.87
IPAT	13.87 %

Este índice demuestra que el 13.87% de los activos de la Cooperativa, están financiados con el aporte de los socios, y el 86.13% está financiado con obligaciones a corto y largo plazo.

ÍNDICE DE ENDEUDAMIENTO:

Nombre del Indicador	Cooperativa "AMBATO"
ENDEUDAMIENTO	Resultado
Pasivo Total / Activo Total	
42.071.574,34 / 48.848.219,76	86,13
IE	86.13 %

Este índice demuestra que el 86.13% de los activos están financiados con deuda. Es decir, que por cada dólar que la Cooperativa invirtió en activos, debe pagar a sus acreedores 0,8613 centavos

ÍNDICE DE CRECIMIENTO DE ACTIVO

TOTAL:

Nombre del Indicador	Cooperativa "AMBATO"
CRECIMIENTO DE ACTIVO	Resultado
Activo Año 2013 / Activo Año 2012	
48.848.219,76 / 39.549.999,75	23.51
CA	23.51 %

El Activo de la Cooperativa ha tenido un crecimiento del 23.51% en comparación al año 2012.

ÍNDICE DE CRECIMIENTO DE CARTERA DE CRÉDITO:

Nombre del Indicador	Cooperativa "AMBATO"
CRECIMIENTO DE LA CARTERA DE CRÉDITO	Resultado
Cartera de Crédito 2013 / Cartera de Crédito 2012 - 1	
37.538.989.68 / 31.359.330.91 - 1	19.71
CCC	19.71 %

La Cooperativa presenta un incremento de la cartera de crédito en un 19.61% en comparación al año 2012.

ÍNDICE CRECIMIENTO DEL PASIVO TOTAL:

Nombre del Indicador	Cooperativa "AMBATO"
CRECIMIENTO DEL PASIVO	Resultado
Pasivo Año 2013 / Pasivo Año 2012 42.071.574,34 / 33.867.247,25 CP	24.22 24.22 %

Durante el año 2013, la Cooperativa ha crecido en su endeudamiento en 24.22% en comparación al año 2012.

ÍNDICE DE CRECIMIENTO DEL PATRIMONIO TOTAL:

Nombre del Indicador	Cooperativa "AMBATO"
CRECIMIENTO DE PATRIMONIO TOTAL	Resultado
Activo Corriente / Pasivo Corriente 6.776.645,42 / 5.682.752,50 CPT	19.25 19.25%

La Cooperativa ha tenido un crecimiento del patrimonio del 19.25% en comparación al año 2012.

ÍNDICE DE CRECIMIENTO DE LOS INGRESOS:

Nombre del Indicador	Cooperativa "AMBATO"
CRECIMIENTO DE LOS INGRESOS	Resultado
Ingresos Año 2013 / Ingresos Año 2012 -1 7.685405,31 / 6.191.577,37	24.13
CIS	24.13 %

En el año 2013 la Cooperativa incrementó sus ingresos en 24,13% respecto al año 2012.

ÍNDICE DE CRECIMIENTO DE GASTOS:

Nombre del Indicador	Cooperativa "AMBATO"
CRECIMIENTO DE GASTOS	Resultado
Gastos Año 2013 / Gastos Año 2012 - 1 6.694727,61 / 39.150.715.29	26.47
CG	26.47%

De este índice se concluye que la Cooperativa incrementó sus gastos en 26.47% en comparación al año 2012.

ÍNDICE DE CRECIMIENTO DE RESULTADOS:

Nombre del Indicador	Cooperativa "AMBATO"
CRECIMIENTO DE RESULTADOS	Resultado
Excedente Año 2013/ Excedente Año 2012	
990.677,70 / 898.165,51	10.30
IS	10.30 %

La Cooperativa obtuvo un crecimiento en el excedente del ejercicio 2013 en 10.30% en relación al año 2012.

INDICADORES DE RENTABILIDAD

ÍNDICE DE RENDIMIENTO OPERATIVO SOBRE ACTIVO-ROA

Nombre del Indicador	Cooperativa "AMBATO"
RENDIMIENTO OPERATIVO SOBRE ACTIVOS	Resultado
Resultados del Ejercicio / Activo Total	
990677.70 / 48.848.219.76	2.03
ROA	2.03 %

A través de este índice podemos determinar que cada dólar que la Cooperativa Invierte en activos, genera un rendimiento del 2.03%.

ÍNDICE DE RENDIMIENTO OPERATIVO SOBRE PATRIMONIO-ROE

Nombre del Indicador	Cooperativa "AMBATO"
RENDIMIENTO OPERATIVO SOBRE PATRIMONIO - ROE	Resultado
Resultados del Ejercicio / Patrimonio Total	
990677.70 / 6.776.645,42	14.62
ROE	14.62 %

Esta razón financiera representa el rendimiento generado por el patrimonio que posee la Cooperativa, el cual asciende al 14.62%.

ÍNDICE DE COBERTURA DE RIESGO

Nombre del Indicador	Cooperativa "AMBATO"
COBERTURA DE RIESGO	Resultado
Cartera de Crédito - Provisiones / Patrimonio	
40.213.020.04 – 2.674.030.36 / 6.776.645,42	5,54
PA	5.5.4 %

Las provisiones que mantiene la Cooperativa ayudan a minimizar el riesgo de cartera incobrable.

FASE IV
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “AMBATO” LTDA.
COMUNICACIÓN DE RESULTADOS

Al 05 de marzo de 2015

CARTA A LA GERENCIA

Ambato, 05 de marzo de 2015

Ingeniero

Santos Chango

GERENTE DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO

Presente

En la Auditoría Financiera realizada a los estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Ambato” Ltda. realizada los años 2012 y 2013, sobre los cuales se realizó el análisis de la estructura de control interno utilizada a la institución, el mismo que tiene algunas debilidades que el equipo de auditoría los considera reportables, mismas que se considera deberán ser conocidas por el nivel directivo.

Por lo tanto los comentarios a los que se hace referencia tienen relación con los aspectos: administrativo, financiero, contable, crediticio y de rentabilidad, así como las respectivas recomendaciones que son extraídas de las debilidades detectadas durante la realización del examen a los estados financieros y al movimiento sobre la rentabilidad, durante el período señalado.

Atentamente,

Egda. Yolanda Quera

AUDITORA

EXTERNA

Adj: lo indicado

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “AMBATO”
LTDA.**

**INFORME DE EVALUACIÓN DE CONTROL
INTERNO**

**1. SEGUIMIENTO A LAS RECOMENDACIONES
PLANTEADAS EN EL INFORME DE AUDITORIA EXTERNA
DEL PERIODO 2012**

En el procedimiento de evaluación de control interno, se realizó una verificación del cumplimiento a las recomendaciones planteadas en el informe de auditoría externa del periodo 2011 y luego de la socialización del contenido por parte de la Gerencia, a los Directivos, Jefes de Departamento y Personal operativo de la Institución, se observa que de las cinco recomendaciones planteadas, hasta la presente fecha se han cumplido 4 que representan el 80%; y se ha cumplido parcialmente 1, que representa el 20% y que hace referencia a los cheques firmados en blanco que se dejan donde el Jefe de Caja para que se emiten en los retiros desde \$ 10.000 en adelante y para mayor seguridad se procedió a registrar doble firma en los bancos.

2. EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO PERIODO 2012 - 2013

2.1 ASPECTO ADMINISTRATIVO

De la revisión a la aplicación de las políticas laborales internas se detectaron las siguientes debilidades:

- El requerimiento del personal no se realiza en coordinación entre Gerencia y los Jefes de Área, conjuntamente con el personal de Recursos Humanos.
- No se realizan evaluaciones periódicas de desempeño al personal.
- No se ha establecido una política de reemplazos del personal.
- No se ha aprobado el Plan de Capacitación Anual.

RECOMENDACIÓN

Al Señor Gerente

Al Consejo de Administración

- El Consejo de Administración deberá aprobar el Plan de Capacitación en forma anual
- El Sr. Gerente debe realizar evaluaciones periódicas de desempeño y coordinar el requerimiento de personal de acuerdo a las necesidades solicitadas por los Jefes de Áreas y Personal.

En el trabajo realizado se consideró el análisis a la gestión del Consejo de Vigilancia y al solicitar las actas lo hicieron mediante copias y no se presentó informes sobre la gestión desarrollada.

Se desprende de los documentos proporcionados que no se realiza ninguna actividad de control o revisiones a las diferentes áreas, siendo esa su principal tarea que debe cumplir como órgano de control y fiscalización.

RECOMENDACIÓN

A La Asamblea General

Al Consejo de Vigilancia

- La Asamblea General debe exigir al Consejo de Vigilancia en cumplimiento de sus obligaciones conforme a la Ley de Economía Popular y Solidaria y al Estatuto.
- El Consejo de Vigilancia debe cumplir su mandato legal y estatutario de controlar y revisión de la gestión administrativa y financiera de la Cooperativa.

2.2 AUDITORIA INTERNA Y EXTERNA

Analizada la documentación presentada por la Gerencia, se desprende que se han realizado auditorías de calidad, tanto internas como externas y se desprende del contenido de los informes que constan varias NO CONFORMIDADES MAYORES Y MENORES.

En el Caso del Informe de American Certification Group (ACG), se presenta el informe con fecha 16 de diciembre de 2013, y se concede un plazo de 60 días para la solución y posterior levantamiento de las **No Conformidades** constantes en el informe.

En el caso del Informe de la Comisión de Auditoría Interna, el informe se presenta con fecha 2 de agosto de 2013. En este documento se establece plazo para la solución y levantamiento de las **No Conformidades**.

RECOMENDACIÓN

Al Señor Gerente

- Disponer que los Jefes de cada área procedan a corregir las NO CONFORMIDADES de acuerdo a los comentarios de acuerdo a los informes de auditorías de calidad interna y externa, para poder levantar las no conformidades.

2.3 ÁREA FINANCIERA

En la determinación del nivel de riesgos, mediante la Matriz de Control Interno del Área Financiera se determinó que tanto el nivel de confianza que es bajo como el nivel de riesgo que es alto, determinan los problemas existentes en la falta de confianza en la información financiera.

El desconocimiento de las normativas establecidas dentro de la Cooperativa no han ayudado a que el Jefe de Crédito autorice la entrega de créditos y se supera el monto máximo establecido a los socios.

RECOMENDACIÓN

Al Señor Gerente

Al Jefe de Crédito

Revisar el cumplimiento de todos los documentos y límites establecidos en el manual, y en caso de que los socios incumplan con esta norma posponer la aprobación de dicho crédito hasta que se cumpla con lo requerido.

2.4 SOBRE EL MANEJO DE PERSONAL Y PRESUPUESTO:

Al aplicar el cuestionario de control interno observamos que no existe una adecuada segregación de funciones y rotación de personal, lo que provoca una duplicidad de actividades. En cuanto al presupuesto se realizan pagos de egresos operativos sin respaldo presupuestario.

RECOMENDACIÓN

Al Señor Gerente

Al Jefe de Talento Humano

Al Jefe de Contabilidad

Delimitar y establecer qué funciones y la responsabilidad tiene cada empleado porque es importante realizar un manual de funciones que permita conocer de manera general cuáles son las funciones de cada puesto de trabajo, el cual sería de gran utilidad para la gerencia a fin de evaluar el rendimiento de sus empleados.

2.5 SOBRE LOS ACTIVOS FIJOS:

No se cuenta ni siquiera con un control, aunque sea manual de los inventarios de activos fijos, la falta de un sistema automatizado no permite obtener información útil y oportuna.

RECOMENDACIÓN

Al Señor Gerente

Al Jefe de Contabilidad

Se elabore e implemente un sistema automatizado de inventario de activos fijos, con el fin de facilitar el trabajo en equipo por parte del personal y se obtenga información confiable para la toma de decisiones por parte de los directivos.

2.6 SOBRE EL SISTEMA FINANCIERO FIT COOP.

Del análisis al sistema financiero que utiliza la Cooperativa para el registro de sus operaciones, se observa que éste no dispone de los siguientes módulos:

- Activos Fijos
- Conciliaciones Bancarias
- Reportes automáticos mensuales con información para los organismos de control: SBS, SEPS, BANCO CENTRAL, UAF, etc.

RECOMENDACIÓN

Al Señor Gerente

Deberá solicitar a los proveedores del sistema FIT – COOP, la instalación de los módulos mencionados anteriormente, con el fin de que no se realicen en forma manual por medio de hojas de Excel, las tareas que

mediante la tecnología actual se deben efectuar en forma automática. De esta manera se evitará errores, la pérdida de tiempo, se optimizará el recurso humano, así como también se presentarán a tiempo los reportes a los Organismos de Control.

2.7 COMITÉ DE MOROSIDAD

De la revisión a las actas del Comité de Morosidad, la Auditora Interna de la Cooperativa se encuentra formando parte del Comité. No existe evidencia documental de quien dispuso que la Auditora Interna conforme este organismo de control de crédito.

Al respecto, se debe mencionar que la Función de Auditora Interna es amplia y su responsabilidad es la de efectuar controles concurrentes y permanentes a todas las actividades que realiza la Cooperativa, por lo tanto al delegarle que conforme cualquier comité se desnaturaliza la función principal de auditor, que es la de verificar y no participar.

RECOMENDACIÓN

Al Señor Gerente

En base a lo mencionado en el comentario anterior, deberá disponer que la Auditora Interna, cuya función por naturaleza es independiente, se dedique exclusivamente a cumplir con las tareas propias de esta función. No puede formar parte integrante de ningún Comité, por cuanto se desnaturaliza la función y se descuida el control obligatorio que debe efectuar sobre todas las actividades que realizan las diferentes áreas de la Cooperativa.

3 ASPECTO CONTABLE

3.1 ACTIVOS FIJOS

De la documentación relacionada con activos fijos, los registros contables, y verificada la depreciación efectuada por la Cooperativa, se determinó que existen diferencias entre los datos que constan en el Balance General, el anexo de inventarios y el valor establecido por auditoría. A continuación se presentan estas diferencias:

DEPRECIACIÓN ACUMULADA DE ACTIVOS FIJOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013

ACTIVO FIJO	SEGÚN BALANCE GENERAL (1)	SEGÚN ANEXO INVENTARI O (2)	DEP. SEGÚN AUDITORI A (3)	DIFERENCIA	
				1 Y 2	1 Y 3
Locales	18,527.55	18,527.53	17,774.07	-	753.48
Muebles y Enseres de Oficina	88,191.01	88,191.02	88,290.05	-	(99.04)
Equipo de Computo	83,147.04	83,147.03	80,417.25	-	2,729.79
TOTAL	189,865.60	189,865.58	186,481.36	-	3,384.24

RECOMENDACIÓN

Al Sr. Gerente

Deberá disponer que Contabilidad verifique el cálculo de las depreciaciones de los activos fijos del presente ejercicio a fin de que realice los ajustes necesarios, porque esto vuelve a los registros

contables INEXACTOS y no se ajustan a las Normas Ecuatorianas de Contabilidad (NEC).

4. ANÁLISIS FINANCIERO

4.1 ANÁLISIS DE LOS PASIVOS

La masa total de los Pasivos para el año 2012 alcanza a \$ 33.867.247,25 y para el año 2013 crece a \$ 42.071.574,34, que significa un incremento de 22.98%. Esta cifra se debe al aumento en las cuentas: Obligaciones Financieras con 52%, y Obligaciones con el Público con 33%.

RECOMENDACIÓN

Al Señor Gerente

Se debe controlar el crecimiento muy acelerado del endeudamiento que proviene de Obligaciones Financieras ya que se trabaja en gran parte únicamente para pagar intereses a otras entidades financieras.

4.2 RESULTADOS

Los gastos en el año 2012 se presentan como los más altos valores, los Gastos Operativos representan el 50.21 %, mientras que los intereses causados o pagados a los socios alcanzan a 38.56 %. Para el año 2013 el comportamiento de los gastos operativos representa 45.90% y los intereses causados o pagados apenas alcanza al 39.01%.

Los gastos operativos cada año van creciendo más y esto conduce a pensar en la necesidad de respetar el presupuesto que se ha establecido.

RECOMENDACIÓN

Al Sr. Gerente

Existiendo un presupuesto no es correcto dejar de cumplir pero se da el caso de los excesos de gastos que impiden tener una buena rentabilidad, son especialmente los gastos operativos y en medio de estos un acelerado crecimiento de personal que se contrata en forma unilateral, impide una gestión financiera eficiente.

4.3 PRESUPUESTO

El presupuesto financiero anual para el año 2013 fue aprobado por la Asamblea General en el mes de marzo, se ha ejecutado considerando las posibilidades pero de manera general no se ajustan a las metas a cumplir y en el caso de los gastos se ha excedido en el 32% y esto ocasiona una baja rentabilidad que se ocasiona por no existir control interno y ejecutar el presupuesto tomando atención a las posibilidades que le brinda cada partida presupuestaria.

RECOMENDACIÓN

Al Sr. Gerente

El presupuesto financiero de cada año debe ser elaborado y socializado en meses anteriores al de la ejecución y no cuando el ejercicio económico ya está en proceso porque esto conlleva a realizar gastos sin ningún sustento para hacerlo y provoca que se hagan desembolsos sin ajustarse al cumplimiento de metas y esto ocasiona también, baja rentabilidad.

5. INDICADORES FINANCIEROS

5.1 ÍNDICE DE PATRIMONIO

Este índice demuestra que el 13.87% de los activos de la Cooperativa, están financiados con el aporte de los socios, y el 86.13% está financiado con obligaciones a corto y largo plazo.

5.2 ÍNDICE DE ENDEUDAMIENTO

Este índice demuestra que el 86.13% de los activos están financiados con deuda. Es decir, que por cada dólar que la Cooperativa invirtió en activos, debe pagar a sus acreedores 0,8613 centavos.

5.3 ÍNDICE DE MOROSIDAD

El desenvolvimiento del indicador de morosidad comparado con los años anteriores se incrementó, de acuerdo a los organismos de control se estableció la morosidad en 5.05% a diciembre 2013, en comparación con el sistema financiero la morosidad de la COAC Ambato es muy alto, esto origina un problema muy delicado ya que no recuperar los créditos a tiempo significa no ingresar a tiempo los intereses ganados y ataca a la rentabilidad la falta de controles internos.

5.4 ÍNDICE DE CRECIMIENTO DE GASTOS

De este índice se concluye que la Cooperativa incrementó sus gastos en 26.47% en comparación al año 2012. Esto confirma la necesidad de realizar una revisión periódica del presupuesto para evitar los excesos de gastos y la reducción de la rentabilidad.

RECOMENDACIÓN

Al Señor Gerente

Los indicadores de Pasivos nos dicen que hay un exceso de endeudamiento con entidades financieras y esto conduce a que se trabaje para que otros se lleven los intereses. Frenar el endeudamiento y trabajar para la propia Cooperativa en beneficio de sus socios.

Frente a la morosidad se debe formar equipos de trabajo para el cobro en el proceso de endeudamiento y en forma judicial la recuperación de la cartera requiere un control diario y esto se logra con personal especializado.

La falta de control sobre los gastos y la no observación a las partidas presupuestarias originan baja rentabilidad, siendo necesario hacer controles internos con la colaboración del área de Auditoría Interna.

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “AMBATO” LTDA.
DICTAMEN DE AUDITORIA**

Ambato, 05 de marzo de 2015

Ingeniero

Santos Chango

GERENTE DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMBATO

Presente

De mi consideración:

Una vez efectuado la Auditoria Financiera a las cuentas más representativas de los estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Ambato” Ltda. por el período comprendido entre los años 2012 y 2013, éste se efectuó de acuerdo a las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas, que permiten tener una certeza razonable de que la información y la documentación no contienen exposiciones erróneas y que las operaciones a las cuales corresponden, se hayan ejecutado de conformidad con las disposiciones legales y reglamentarias vigentes, además de políticas y normas aplicables.

En mi opinión profesional a excepción de aquellos comentarios ya señalados, las cuentas más significativas de los estados financieros correspondientes a los años 2012 y 2013, están presentados razonablemente, en todos los aspectos importantes.

Las recomendaciones son para que exclusivamente puedan ser utilizadas por los directivos, ejecutivo y funcionarios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “AMBATO” Ltda., mismas que obligatoriamente deben ser cumplidas en forma inmediata.

Atentamente,

Egda. Yolanda Quera

AUDITORA EXTERNA

6.8 ADMINISTRACIÓN

CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES

Años:	2014		2015			
	Meses:	Nov.	Dic.	Ene.	Febr.	Mar.
ACTIVIDADES:						
FASE I						
Archivo permanente de Auditoría	x					
Memorandum y Programa de Planificación	x					
SERVICIOS PERSONALES						
Plan de Auditoría Financiera	xx					
Papeles de Trabajo	xx					
CONTROL INTERNO						
Matrices de Control Interno	x					
FASE II						
Hoja de Hallazgos		xxxx				
FASE III						

ANALISIS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS			x		
Políticas Contables			x		
Presentación de análisis			xxxx		
FASE IV					
Cédula Sumaria				x	
Arqueo de Caja				x	
FASE V					
Indicadores Financieros				xxxx	
Comunicación de Resultados					x
Dictamen de Auditoría					X

6.9 PREVISION DE LA EVALUACIÓN

No.	Preguntas básicas	Interés
1	Quiénes solicitan evaluar?	Directorio y Gerente
2	Por qué evaluar?	Es necesario cumplir con las metas presupuestario y aquellas que constan en la Planificación Estratégica, aplicando medidas correctivas frente a los problemas o debilidades detectadas en la Auditoría Financiera
3	Qué evaluar?	Ejecución del Examen Especial de los Estados Financieros
4	Quién evalúa?	Directorio y Gerente
5	Cuando evalúa?	Durante y después de la realización de los papeles de trabajo
6	Cómo evalúa?	Mediante la observación y análisis de la información recopilada durante la Auditoría Financiera
7	Con qué evaluar?	Con los hallazgos, el análisis financiero, los indicadores y el presupuesto planteados dentro del estudio de investigación.

BIBLIOGRAFÍA

Amat, Oriol (2000). Gestión Gerencial. Editorial Gestión 2000. Tercera edición. España. p. 162

Arenas, P., Aguayo A. (2008), Introducción a la Auditoría Financiera: Teoría y casos Prácticos, Primera Edición Española, Editorial McGRAW-HILL; Madrid.

Moyolema Muyulema, M.O. (2011), "La gestión financiera y su impacto en la rentabilidad de la cooperativa de ahorro y crédito kuriñan de la ciudad de Ambato año 2010": (En línea) Disponible en: <http://repo.uta.edu.ec>

Arens Alvin, A. (2007), Auditoría: Un Enfoque Integral, Decimoprimer Edición, Editorial Prentice Hall; México.

Asamblea Nacional. (2011). Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario. Quito, Ecuador.

Blanco, Luna Y, (2012), Auditoría Integral; normas y procedimientos, Segunda Edición, Editorial Ecoe ediciones; Colombia.

Bartolomeo de Paccioli, Fray Luca. (1494). Summa de Arithmetica, Geometría, Proportioni et Proportionalita. Venecia.

Besley, B. (2000), Fundamentos de Administración Financiera. Décimo segunda edición. Editorial McGraw-Hill. México

Cepeda, A. (1997), Auditoría y Control Interno, Editorial McGraw- Hill; Bogotá.

Contraloría General Del Estado. (2001) Manual de Auditoría Financiera Gubernamental. Ediciones CGE. Quito, Ecuador. Publicación p. 48

Dávalos, N. (1990), Enciclopedia básica de administración Contabilidad y Auditoría Tomo III, Tercera Edición, Editorial Corporación de Estudios y Publicaciones; Quito.

Estupiñan Gaitan, R. (2006), Control Interno y fraudes, Segunda Edición, Editorial, Eco Ediciones.

Fernández, R. (2006). Contabilidad Financiera Superior. Editorial McGrawHill. Editorial Civitas. España.

Franklin F, E. (2007). Auditoría Administrativa. Gestión Estratégica del cambio, Segunda edición, Pearson Educación; México.

Greco, O. (2003). Diccionario de Economía, Segunda Edición, Editorial Valeta ediciones; Buenos Aires.

Hernández, E. (2002) Historia de la Contabilidad. AECA No. 67 AECA 67-68. <http://aeca.es/comisiones/historiadelacontabilidad.htm>

INEC. (2010). Instituto Nacional de Estadísticas y Censos. Censo Nacional de Vivienda 2010.

Ley Orgánica y Reglamento General de la Economía Popular y Solidaria del Sector Financiero Popular y Solidario.

La Ley de Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario, en el Art. 78

Loring, J. (2004) Gestión Financiera. España. Producciones Españolas.

Maldonado, Milton k. (2011), Auditoría de Gestión, Cuarta Edición, Editorial Producciones Digitales Abya- Yala; Quito.

Mendaña, Cuervo y otros (1994). Contabilidad Financiera. Editorial Interamericana. España

Microsoft Corporation. (2002). Enciclopedia Microsoft® Encarta® 2002. © 1993-2001 Microsoft Corporation.

Naranjo, C. (2011) La Ley de Economía Popular y Solidaria del Ecuador. Fundación Divina Pastora. Bogotá, Colombia.

Normas Internacionales de Contabilidad (2008), (En línea) Disponible en: <http://plancontable2007>.

Ortiz, Alberto (2000) Gerencia Financiera y Diagnóstico Estratégico. Ed. McGrawHill. Colombia

Robbins, S. P, y Decenzo, D. A., (2002), Fundamentos de Administración: Conceptos esenciales y aplicaciones, Tercera Edición, Editorial Pearson Educación; México.

Rodriguez M., García Fronti J., (2004) Herramientas para la toma de Decisiones con Microsoft Excel, primera Edición: Noviembre

Santillana, J. (2001), Establecimiento de sistemas de control interno, Primera edición, Editorial COPYRIGHT; México.

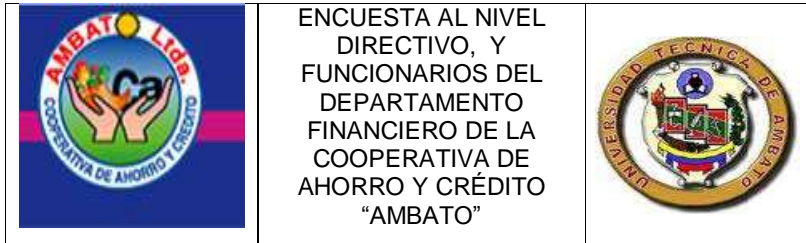
Secretaria Nacional De Planificación Y Desarrollo (2013). Buen Vivir. Plan Nacional 2013-2017. Senplades. Quito-Ecuador.

Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (2013). Res No. SEPS-ROEPS-2013-000660

Vázquez, G. (2004), Cooperativismo, Edición Decimotercera, Editorial Ecuador F.B.T. Cía. Ltda.; Quito

Zapata, Pedro, (2005). Contabilidad General, Quinta Edición, Editorial McGraw- Hill; Bogotá.

ANEXOS



Esta encuesta tiene objetivos académicos por lo tanto la información no puede ser utilizada para otros fines.

1. ¿Existe un sistema de control interno en la Cooperativa?

- Si
- No
- No conozco

2. ¿Tiene la Cooperativa un Departamento de Auditoría Interna?

- Si
- No
- No conozco

3. ¿Con qué frecuencia se realiza en la Cooperativa la Auditoría Financiera?

- Cada seis meses
- Cada año
- No conozco

4. ¿Cree usted que la Auditoría financiera incide en la rentabilidad?

- Si

No

No conozco

5. ¿Conoce usted si los estados financieros que se presentan adolecen de errores?

Si

No

No conozco

6. ¿Escoja cuál de estos resultados de presupuesto se presentan cada año?

Cumplimiento del presupuesto aprobado

Existen excesos de gastos operativos y de personal

No se cumple lo aprobado

7. ¿Qué tipo de medidas de control interno se aplican? Escoja una respuesta

Existe un sistema de control interno

Existen pocas medidas de control contable y administrativo

No existen medidas de control interno

8. ¿Cómo califica usted la gestión financiera?

Excelente

Buena

Mala

9. ¿Conoce usted la existencia de estudios de análisis financiero que permita conocer la realidad de la gestión gerencial?

Si

No

No conozco



10. ¿Con qué frecuencia se realizan las Auditorías Externas?

Cada seis meses

Cada año

No conozco

GRACIAS POR SU AMABLE ATENCIÓN

	<p>ENTREVISTA REALIZADA AL ING. SANTOS CHANGO, GERENTE DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "AMBATO"</p>	
---	---	--

- Pregunta 1. ¿Con qué frecuencia los directivos, empleados y socios son informados sobre los resultados de la información financiera?
- Pregunta 2. ¿En la Cooperativa existe un Departamento de Auditoría Interna?
- Pregunta 3. ¿Con qué frecuencia se realiza en la Cooperativa la Auditoría Financiera?
- Pregunta 4. ¿Cree usted que la Auditoría financiera incide en la rentabilidad?
- Pregunta 5. ¿Al referirnos a la información financiera. Cree usted que adolece de errores?
- Pregunta 6. ¿Cree usted que el presupuesto aprobado se cumple de acuerdo a las partidas que se dispone?
- Pregunta 7. ¿Qué tipo de medidas de control interno se aplican?
- Pregunta 8. ¿De acuerdo a su experiencia la gestión financiera cómo podría usted calificar?
- Pregunta 9. ¿Existen estudios de análisis financiero que nos conduzca a saber la situación de la Cooperativa?
- Pregunta 10. ¿Con qué frecuencia se realizan las Auditorías Externas?

GRACIAS POR SU AMABLE ATENCIÓN