

INFORME MENSUAL DE AUDITORIA INTERNA MES DE NOVIEMBRE 2018

Dando cumplimiento a la resolución de Asamblea de Representantes, con previa presentación de la terna expuesta por el Consejo de Vigilancia de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Armada Nacional "COOPAC", según Art. 29, numeral 4 y 14 y del Art. 123 del Reglamento General de la LOEPS, resuelve designar a la suscrita CPA. Gina Gisella Tomalá Valverde, auditora interna calificada por la SEPS, según resolución No 0107, para ocupar dicho cargo.

Me dirijo a usted con la finalidad de presentar mi informe mensual de las actividades realizadas en la Cooperativa por el mes terminado al 31 de octubre del 2018.

DATOS GENERALES:

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Armada Nacional "COOPAC", pertenece al segmento 2, se encuentra ubicada en las calles 6 de marzo 4008 y Maracaibo en la ciudad de Guayaquil.

La cooperativa al 31 de octubre del 2018 presentó el siguiente Balance General:

CÓDIGO	CUENTA	31-oct.
1	A C T I V O	26.952.325,03
11	FONDOS DISPONIBLES	359.301,45
1101	Caja	46.067,09
1103	Bancos y otras instituciones financieras	313.234,36
13	INVERSIONES	136.864,63
1305	Mantenidas hasta su vencimiento de entid	136.864,63
14	CARTERA DE CREDITOS	21.365.561,19
1402	Cartera de creditos de consumo prioritario	20.989.725,07
1418	Cartera de creditos de consumo prioritario	459.281,03
1426	Cartera de creditos de consumo prioritario	1.040.943,36
1442	Cartera de creditos de consumo prioritario	40.466,04
1450	Cartera de creditos de consumo prioritario	1.206.499,87
1466	Cartera de creditos de consumo prioritario	2.520,65
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	-2.373.874,83
16	CUENTAS POR COBRAR	1.581.742,76
1602	Intereses por cobrar inversiones	698,66
1603	Intereses por cobrar de cartera de credi	83.458,09
1614	Pagos por cuenta de socios	331.131,20
1690	Cuentas por cobrar varias	1.226.379,61
1699	(Provisión para cuentas por cobrar)	-59.924,80
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	2.830.819,25
1801	Terrenos	93.648,75
1802	Edificios	310.306,71
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina	129.031,06
1806	Equipos de computación	99.778,00
1807	Unidades de transporte	21.690,00
1890	Otros	2.441.110,65
1899	(Depreciación acumulada)	-264.745,92
19	OTROS ACTIVOS	678.035,75
1901	Inversiones en acciones y participacione	150,00
1904	Gastos y Pagos anticipados	567.574,22
1905	Gastos diferidos	96.410,48
1906	Materiales, mercaderías e insumos	12.831,30
1990	Otros	21.325,75
1999	(Provision para otros activos irrecupera	-20.256,00

CÓDIGO	CUENTA	31-oct.
2	PASIVOS	-23.827.502,39
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	-21.479.078,85
2101	Depósitos a la vista	-13.625.170,04
2103	Depósitos a plazo	-7.853.908,81
25	CUENTAS POR PAGAR	-1.875.189,25
2501	Intereses por pagar	-346.415,71
2503	Obligaciones patronales	-468.503,15
2504	Retenciones	-26.553,12
2505	Contribuciones, impuestos y multas	-57.867,22
2506	Proveedores	-140.540,56
2590	Cuentas por pagar varias	-835.309,49
29	OTROS PASIVOS	-473.234,29
2990	Otros	-473.234,29

3	PATRIMONIO	-2.894.064,67
31	CAPITAL SOCIAL	-2.159.089,71
3103	Aportes de socios	-2.159.089,71
33	RESERVAS	-899.343,44
3301	Fondo Irrepartible de Reserva Legal	-724.412,23
3303	Especiales	-174.931,21
35	SUPERAVIT POR VALUACIONES	-60.024,95
3501	Superavit por valuacion de propiedades,	-60.024,95
36	RESULTADOS	224.393,43
3602	(Perdidas acumuladas)	224.393,43
	TOTAL PASIVO & PATRIMONIO	-26.952.325,03

7	CUENTAS DE ORDEN	-
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	1.248.711,16
7103	Activos castigados	162.124,00
7105	Operaciones activas con empresas vincula	324.830,79
7107	Cartera de creditos y otros activos en d	49.401,15
7109	Intereses, comisiones e ingresos en susp	164.455,22
7190	Otras cuentas de orden deudoras	547.900,00
72	DEUDORAS POR EL CONTRARIO	-1.248.711,16
7203	Activos castigados	-162.124,00
7205	Operaciones activas con empresas vincula	-324.830,79
7207	Cartera de creditos y otros activos en d	-49.401,15
7209	Intereses en suspenso	-164.455,22
7290	Otras cuentas de orden deudoras	-547.900,00
73	ACREEDORAS POR EL CONTRARIO	37.676.788,23
7301	Valores y bienes recibidos de terceros	36.942.790,65
7314	Provisiones constituidas	733.997,58
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	-37.676.788,23
7401	Valores y bienes recibidos de terceros	-36.942.790,65
7414	Provisiones constituidas	-733.997,58

La Cooperativa muestra el resultado de sus operaciones de la siguiente manera:

CÓDIGO	CUENTA	31-oct.
5	INGRESOS	-3.121.133,92
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	-2.838.068,62
5101	Depósitos	-10.112,14
5103	Intereses y descuentos de inversiones en	-4.571,28
5104	Intereses y descuentos de cartera de cre	-2.823.385,20
54	INGRESOS POR SERVICIOS	-4.415,00
5490	Otros servicios	-4.415,00
56	OTROS INGRESOS	-278.650,30
5604	Recuperaciones de activos financieros	-271.879,66
5690	Otros	-6.770,64

4	GASTOS	2.890.375,95
41	INTERESES CAUSADOS	608.423,99
4101	Obligaciones con el publico	607.201,86
4103	Obligaciones financieras	1.222,13
44	PROVISIONES	561.176,41
4402	Cartera de créditos	553.652,93
4403	Cuentas por cobrar	7.523,48
45	GASTOS DE OPERACIÓN	1.597.030,51
4501	Gastos de personal	693.939,09
4502	Honorarios	324.860,62
4503	Servicios varios	156.466,33
4504	Impuestos, contribuciones y multas	237.333,00
4505	Depreciaciones	23.975,85
4506	Amortizaciones	24.512,91
4507	Otros gastos	135.942,71
47	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	14.943,96
4703	Intereses y comisiones devengados en eje	14.943,96
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	108.801,08
4810	Participación a empleados	50.933,86
4815	Impuesto a la renta	57.867,22
	EXCEDENTE DEL PERIODO	-230.757,97

Como se evidencia en el cuadro anterior la Cooperativa al 31 de octubre del 2018 tiene un excedente de \$230.757,97 lo cual es favorable para la entidad.

Durante la realización de mi trabajo he efectuado el estudio, análisis y verificación tal como es requerido con normas internacionales de auditoría, ya que uno de los propósitos de la auditoría interna es revisar, analizar y verificar que las instrucciones operativas de la Cooperativa se cumplan, según Leyes, Reglamentos, Normas o Resoluciones vigentes, además fomentar mejoras en los procesos y transacciones efectuadas por la institución, verificar los diferentes procesos que mantiene la Entidad para mejorar el control interno, así como la verificación del cumplimiento de estrategias de la auditoría externa con documentos entregables.

A continuación, expongo a usted los siguientes puntos tratados:

Grado de Confiabilidad de la Información Financiera

En la Cooperativa de Ahorro y Crédito Armada Nacional la Administración se hace responsable de los estados financieros; que comprenden principalmente:

- Balance General octubre 2018
- Estado de Resultados octubre 2018

Los Estados Financieros se emiten de manera mensual, estos son realizados en base a Normas y Prácticas Contables legalmente establecidas en el país.

La cooperativa registra sus operaciones diarias en un sistema computarizado denominado: Econx, Sistema Administrativo Financiero para Cooperativas de Ahorro y Crédito, el cual permite generar reportes, detalles y Estados Financieros.

Dentro de la Cooperativa se maneja poco dinero en efectivo, todas las recaudaciones y los ingresos que tiene la Cooperativa son recibidos en efectivo, papeletas de depósitos y en cheques.

En las revisiones realizadas se ha evidenciado lo siguiente:

- Se aplica un Sistema de Contabilidad.
- Se realizan Conciliaciones Bancarias mensualmente.
- Realizan depreciaciones mensuales de acuerdo con la ley
- Cumplen oportunamente con sus obligaciones tributarias (SRI).
- Liquidan las planillas de aporte a la Seguridad Social de manera mensual.
- Cumplen con las obligaciones laborales de los beneficios sociales de manera mensual por medio del Rol de Pago o de forma anual.
- Los directivos organizan reuniones internas para informar los resultados de sus operaciones.

A continuación, expongo los puntos tratados para la realización de mi trabajo:

ACTUALIZACION DE DATOS:

El oficial de cumplimiento mediante Oficio No. 034-COOPAC-OC-O-2018 informa el cumplimiento de la observación de la Auditoría Externa referente a la Actualización de Datos de los socios mediante el seguimiento realizado al Departamento de Información al Cliente y Departamento de Crédito mismos que presentan los informes de manera mensual según oficios:

1. Oficio COOPAC-JC-101-FN-2018 de fecha 30 de octubre en la que el señor Fabricio Núñez manifiesta que durante el mes de septiembre el departamento de crédito procedió actualizar la base de datos de 398 socios mismas que se respaldan con formularios de actualización y cédulas de identidad adjuntos a cada crédito.
2. Oficios: 001-COOPAC-I-O-2018 de fecha 30 de octubre, en la que el señor Luis Pincay del Departamento de información al Cliente manifiesta que durante los meses de junio, julio, agosto, septiembre y octubre procedió actualizar la base de datos de 4408 socios de la cooperativa mismas que se respaldan con formularios de actualización y cédulas de identidad. Para dicha actualización se visitaron los diferentes repartos, así como también se realizó dentro de las instalaciones de la institución.
3. Oficio COOPAC-JC-110-FN-2018 de fecha 15 de noviembre, en la que el señor Fabricio Núñez manifiesta que durante el mes de septiembre el departamento de crédito procedió actualizar la base de datos de 367 socios que solicitaron créditos mismos que se respaldan con formularios de actualización y cédulas de identidad adjuntos a cada crédito.
4. Oficios: 002-COOPAC-I-O-2018 de fecha 30 de noviembre en la que el señor Luis Pincay del Departamento de información al Cliente manifiesta que durante el mes de noviembre se procedió actualizar la base de datos de 145 socios de la cooperativa mismas que se respaldan con formularios de actualización y cédulas de identidad.

BANCOS:

Revisión de las conciliaciones bancarias de las cuentas corrientes que mantiene la cooperativa al 31 de octubre del 2018.

Fecha	Banco	Número de Cuenta	Tipo	Valor Estado Cuenta a Fin de mes	1 OBS	2 Cheques Girados y no Cobrados (-)	3 Depósitos en tránsito (+)	4 (1-2+3) Saldo en Libros	5 S/G Balance General	6 (5-4) Diferencia
31/10/2018	Rumiñahui	8006147404	Corriente	315.468,74	A	(24.685,24)	-	290.783,50	290.783,50	-
31/10/2018	Pacífico	2448866	Corriente	34.099,75	B	(12.457,69)	-	21.642,06	21.642,06	-
31/10/2018	Pichincha	2100171747	Corriente	2,96		-	-	2,96	2,96	-
31/10/2018	Coop. Ahor. y Créd JEP	406094989104	Ahorro	805,84		-	-	805,84	805,84	-
			TOTAL	350.377,29		(37.142,93)	-	313.234,36	313.234,36	-

A continuación, doy una explicación de las letras de referencia acorde a la observación encontrada:

- A** Corresponde a partidas conciliatorias por cheque girados y no cobrados desde diciembre 2017 a octubre 2018 por un valor de \$ 24.685,24

B Corresponde a partidas conciliatorias por cheque girados y no cobrados desde junio a octubre 2018 por un valor de \$ 12.457,69

De la revisión realizada a las conciliaciones bancarias, y los estados de cuenta bancarios con corte al 31 de octubre del 2018, no se encontraron observaciones con base a los procedimientos aplicados que deben ser reveladas en el presente informe.

INVERSIONES:

Al 31 de octubre la Cooperativa mantiene Inversiones en la Cooperativa de Ahorro y Crédito JEP de acuerdo al siguiente detalle:

<i>Fecha de Apertura</i>	<i>Fecha de Vencimiento</i>	<i>Valor</i>	<i>Tasa de Interés</i>	<i>Interés neto al Vencimiento</i>
10-10-2018	08-01-2019	50.773,44	6.25%	785,40
09-10-2018	07-01-2019	36.091,19	6.25%	558,29
17-09-2018	17-12-2018	50.000,00	6.25%	774,13
		136.864,63		2.117,82

Cabe indicar que la Cooperativa empezó a invertir desde el mes abril y que hasta la fecha ha ganado intereses por el valor de \$4.571,28 y ha realizado las renovaciones de las mismas a su vencimiento.

CARTERA:

Durante el mes de octubre la Cooperativa ha generado la otorgación de 367 créditos por un monto de \$1'094.357,00 distribuidos de la siguiente manera:

TIPO DE PRESTAMO	CRED CONCED	MONTO OTORGADO	% Colocación
PRESTAMO EMERGENTE	53	26.500,00	2,42%
PRESTAMO EMERGENTE ISSFA	36	18.000,00	1,64%
PRESTAMO ESPECIAL	16	14.900,00	1,36%
PRESTAMO ESPECIAL ISSFA	21	20.600,00	1,88%
PRESTAMO EXTRAORDINARIO	64	120.500,00	11,01%
PRESTAMO EXTRAORDINARIO ISSFA	52	95.400,00	8,72%
PRESTAMO ORDINARIO	78	508.800,00	46,49%
PRESTAMO ORDINARIO ISSFA	27	198.700,00	18,16%
PRESTAMOS REESTRUCTURADOS	20	90.957,00	8,31%
Total	367	1.094.357,00	100,00%

Como se puede observar la concentración de la concesión de créditos se da en préstamos ordinarios por \$707.500 dado en 105 socios que solicitaron créditos durante el mes de octubre lo que corresponde al 64,65% del total de créditos concedidos.

Los créditos otorgados se concentraron en los siguientes oficiales de crédito durante el mes de octubre del 2018:

OFICIAL	Número de Créditos Colocados	Monto Colol US\$
ARIANA CASAL	137	280.300,00
ALEX JARAMILLO	57	219.557,00
ANTONIETA LAMOTA	63	262.800,00
ROCIO PILCO	47	125.500,00
YOVANNA TITE	63	206.200,00
Total	367	1.094.357,00

COBRANZAS:

Durante el mes de octubre del 2018 la Cooperativa envió para el cobro el valor de \$2'837.895,06 logrando recaudar \$1'470.054,02 lo que equivale al 51,80% quedando pendiente de recaudar \$1'367.841,04; a continuación, un detalle de los valores recaudados por tipo de reparto:

Reparto	Valor enviado	Valor recibido	Diferencia
Débito bancario ISSFA	1.237.232,86	504.852,70	- 732.380,16
Transnave	291,29	-	- 291,29
IESS Jubilado	39.715,22	7.415,57	- 32.299,65
Quito	1.354.966,85	937.583,43	- 417.383,42
Suinsa	730,17	454,82	- 275,35
Club Naval	18.957,78	2.622,97	- 16.334,81
Esmena	3.926,91	-	- 3.926,91
Fasan	229,93	-	- 229,93
Covian	4.642,93	-	- 4.642,93
Astinave	476,93	441,93	- 35,00
Inocar	6.232,53	1.987,56	- 4.244,97
BGR Quito	4.554,80	1.731,34	- 2.823,46
Débito banc. Pacífico	152.739,75	12.963,70	- 139.776,05
Casuil	12.935,45	-	- 12.935,45
Suinli	261,66	-	- 261,66
TOTAL	2.837.895,06	1.470.054,02	-1.367.841,04

El departamento de cobranzas se encuentra analizando nuevas metodologías de cobro con la finalidad de que en los meses subsiguientes no se vea un panorama de incobrabilidad que no obedece a la falta de gestiones por parte de ellos, sino más bien a que varios socios han realizado cambios de cuentas para la acreditación de sus sueldos en la Armada y otros han solicitado que en la Armada no se les descuenten valores diferentes a los que les correspondan por su trabajo en la fuerza naval.

Actualmente se está trabajando el efecto de las notificaciones físicas con la empresa Urbano.

Durante el mes de octubre se enviaron 753 notificaciones a socios por medio de correos electrónicos distribuidos de la siguiente manera:

Por calif de cartera	Correos enviados	% Enviados	Leídos	% Leídos	Rechazados	% Rechazados	No Leídos	% No Leídos
B1	79	10,49%	30	18,29%	10	4,98%	39	10,05%
C1	47	6,24%	9	5,49%	14	6,97%	24	6,19%
D	43	5,71%	8	4,88%	13	6,47%	22	5,67%
E	584	77,56%	117	71,34%	164	81,59%	303	78,09%
TOTAL	753	100%	164	21,78%	201	26,69%	388	51,53%

Así mismo, durante el mes de octubre se enviaron 289 mensajes de texto distribuidos de la siguiente manera:

CARTERA	NOTIFICACIONES POR SMS	%
A	119	41,18%
B	4	1,38%
C	102	35,29%
D	64	22,15%
TOTAL	289	100,00%

PLAN DE TRABAJO DE AUDITORIA INTERNA:

El plan de trabajo de auditoria interna durante el mes de noviembre se ha cumplido con el 100% de las actividades como se muestra en el siguiente cuadro:

No.	ACTIVIDAD	TIPO DE RIESGO	PERIODICIDAD	F. CORTE	F. FINAL	ENTREGABLE	CUMPLIMIENTO
1	Evaluación y seguimiento a la gestión de cobranzas	RIESGO DE CRÉDITO	BIMESTRAL	28/10/2018	16/11/2018	REPORTE	100%
2	Seguimiento de juicios por los abogados y resultado de su gestión	RIESGO LEGAL	BIMESTRAL	28/10/2018	16/11/2018	REPORTE	100%

MONITOREO DE ESTRATEGIAS PRESENTADAS A LA SEPS PARA DAR CUMPLIMIENTO DE LOS HALLAZGOS:

Como parte de mi trabajo en el proceso del control de cumplimiento de las estrategias presentadas y aprobadas por la SEPS, verifiqué los entregables los cuales fueron subidos al sistema de hallazgo en el mes de noviembre, como se puede apreciar, 2 estrategias se encuentran incumplidas y 7 fueron cumplidas al 100%

No.	ESTRATEGIA	ENTREGABLE	FECHA FIN	% CUMPLIMIENTO
1	Diseñar un procedimiento que contemple la solicitud de ingreso, autorización, restricción, y permisos al sistema con los involucrados principales.	• Documento del procedimiento de solicitud de ingresos al sistema de información de la Cooperativa A	12/11/2018	100%
2	Convocar a una reunión de trabajo con los jefes departamentales para definir los accesos y perfiles del sistema econx.	Acta de convocatoria de reunión de trabajo jefe departamental definición de perfiles.	12/11/2018	100%
3	Gerente General realizara el respectivo trámite para solicitar aprobación del proyecto a la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.	Oficio enviado a la SEPS solicitando lo recomendado	12/11/2018	0
4	El Consejo de Vigilancia presentara informe al Consejo de Administración y Asamblea General con el respectivo análisis y riesgos asumidos del proyecto.	Informe del Consejo de Vigilancia con respectivo análisis y riesgos asumidos del Proyecto "Vista Hor	19/11/2018	0
5	Relevamiento de información determinando todos los usuarios	Acta de relevamiento de información	20/11/2018	100%
6	Programación de acuerdo al carácter de criticidad de acciones estratégicas (actividades, programas, proyectos) y evaluación de gestión de desempeño de cada área para cumplimiento de indicadores, metas y objetivos operativos (2018).	Informe Trimestral de cumplimiento de objetivos, metas e indicadores del Plan Operativo Anual 2018.	29/11/2018	100%
7	Programación de acuerdo al carácter de criticidad de acciones estratégicas (actividades, programas, proyectos) y evaluación de gestión de desempeño de cada área para cumplimiento de indicadores, metas y objetivos operativos (2018).	Ficha de monitoreo del seguimiento y evaluación trimestral de gestión de cada área de la COOPAC	30/11/2018	100%
8	La Unidad de cumplimiento llevará a cabo la actualización de datos personales de socios, empleados y la contraparte con sus formatos de llenado insitu y se realizará una campaña anualmente por el consejo de administración fuera de la plaza de Guayaquil	Informe de la actualización de datos personales socios empleados y la contraparte	30/11/2018	100%
9	Elaboración del Plan de Trabajo del Consejo de Vigilancia	*Plan de trabajo del Consejo de Vigilancia. *Informes de Consejo de Vigilancia mensuales de acuerdo	30/11/2018	100%

Sin otro particular, me suscribo de usted.


CPA. Gina Tomalá Valverde
Auditor Interno-Externo