



**ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO**  
**FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**  
**CARRERA CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**AUDITORIA INTEGRAL A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y  
CRÉDITO JASPE LTDA DEL CANTÓN COLTA, PROVINCIA DE  
CHIMBORAZO, PERÍODO 2021**

**Trabajo de Integración Curricular**

**Tipo:** Proyecto de Investigación

Presentado para optar al grado académico de:

**LICENCIADA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA.**

**AUTORAS:**

**DANIELA ESTHEFANNY FIALLOS SARMIENTO**

**SARA MILENA GONZA BONILLA**

Riobamba – Ecuador

2022



**ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO**  
**FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**  
**CARRERA CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**AUDITORIA INTEGRAL A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y  
CRÉDITO JASPE LTDA DEL CANTÓN COLTA, PROVINCIA DE  
CHIMBORAZO, PERÍODO 2021**

**Trabajo de Integración Curricular**

**Tipo:** Proyecto de Investigación

Presentado para optar al grado académico de:

**LICENCIADA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA.**

**AUTORAS:** DANIELA ESTHEFANNY FIALLOS SARMIENTO

SARA MILENA GONZA BONILLA

**DIRECTOR:** ING. JORGE ENRIQUE ARIAS ESPARZA

Riobamba – Ecuador

2022

**©2022, Daniela Esthefanny Fiallos Sarmiento; Sara Milena Gonza Bonilla**

Se autoriza la reproducción total o parcial, con fines académicos, por cualquier medio o procedimiento, incluyendo la cita bibliográfica del documento, siempre y cuando se reconozca el Derecho de Autores.

Nosotros, Daniela Esthefanny Fiallos Sarmiento; Sara Milena Gonza Bonilla, declaramos que el presente Trabajo de Integración Curricular es de nuestra autoría y los resultados del mismo son auténticos. Los textos en el documento que provienen de otras fuentes están debidamente citados y referenciados.

Como autores asumimos la responsabilidad legal y académica de los contenidos de este Trabajo de Integración Curricular; el patrimonio intelectual pertenece a la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo.

Riobamba, 05 de Diciembre del 2022



---

**Daniela Esthefanny Fiallos Sarmiento**  
**C.I: 0603947797**

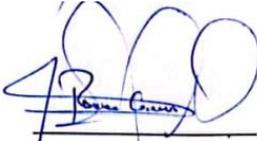


---

**Sara Milena Gonza Bonilla**  
**C.I: 1004000731**

**ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO**  
**FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**  
**CARRERA CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

El Tribunal del Trabajo de Integración Curricular certifica que: El Trabajo de Integración Curricular; tipo: Proyecto de Investigación, **AUDITORIA INTEGRAL A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JASPE LTDA DEL CANTÓN COLTA, PROVINCIA DE CHIMBORAZO, PERÍODO 2021**, realizado por las señoritas **DANIELA ESTHEFANNY FIALLOS SARMIENTO; SARA MILENA GONZA BONILLA**, ha sido minuciosamente revisado por los Miembros del Tribunal del Trabajo de Integración Curricular, el mismo que cumple con los requisitos científicos, técnicos, legales, en tal virtud el Tribunal Autoriza su presentación.

	<b>FIRMA</b>	<b>FECHA</b>
Ing. Ing. Luis Gonzalo Merino Chavez <b>PRESIDENTE DEL TRIBUNAL</b>		2022-12-05
Ing. Jorge Enrique Arias Esparza <b>DIRECTORA DEL TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR</b>		2022-12-05
Ing. Raquel Virginia Colcha Ortiz <b>ASESOR DEL TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR</b>		2022-12-05

## **DEDICATORIA**

A Dios por guiarme, darme la vida y fortaleza para seguir caminado hasta la meta A mis Padres Juan y Patricia por ser los mejores consejeros y un ejemplo para seguir. Esta tesis y todo lo que logre hacer será gracias a su fortaleza, virtudes y valores inculcados en mí. A mi esposo Ricardo y a mis hijos Jared y Eliette, en el camino encuentras personas que iluminan tu vida, que con su apoyo alcanzas de mejor manera las metas, a través de sus consejos, de su amor, y paciencia. A mis hermanos Diego Estheban y Javier puedo decir que se logró lo que tanto hemos luchando por conseguir.

Daniela

A Dios por brindarme salud, sabiduría e inteligencia para cumplir con todo este proceso académico y alcanzar el logro de mi meta. A mis padres Ernesto y Verónica quienes han estado apoyándome incondicionalmente en el proceso inculcándome valores, principios para ser una mejor persona y alcanzar mis objetivos. A mis hermanos Didier y Liam que con su amor me brindó su apoyo incondicional esperando ser un ejemplo, un apoyo una amiga para que sigan adelante y puedan culminar con sus estudios.

Sara

## **AGRADECIMIENTO**

A mis padres por ser unos de los pilares fundamentales para este logro, por confiar y creer, ellos me dieron el apoyo suficiente para no decaer cuando todo parecía complicado e imposible. Asimismo, quiero agradecer a mis hermanos Diego y Estheban y en especial a ti Javier que no vas a poder celebrar con nosotros este triunfo, pero sé que donde estas lo celebrarás por todo lo alto. De igual forma quiero agradecer a mi esposo y mis hijos que con su amor y su paciencia ayudaron a alcanzar este meta.

Daniela

A mis padres por el apoyo y amor incondicional recibido en todo momento sin importar las circunstancias que se ha pasado a pesar de los errores cometidos siempre han estado para darme animo; a mi hermano con su amor nos mantenemos unidos en todo momento apoyándonos.

Sara

## ÍNDICE DE CONTENIDO

ÍNDICE DE TABLAS .....	x
ÍNDICE DE ILUSTRACIONES.....	xi
ÍNDICE DE ANEXOS .....	xii
RESUMEN.....	xiii
ABSTRACT .....	¡Error! Marcador no definido.
INTRODUCCIÓN .....	1

### CAPITULO I

1. PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN.....	3
1.1. Planteamiento del problema .....	3
1.2. Delimitaciones .....	4
1.3. Problema general de investigación.....	5
1.4. Problemas específicos de investigación.....	5
1.5. Objetivos.....	5
1.5.1. <i>General</i> .....	5
1.5.2. <i>Específicos</i> .....	5
1.6. Justificación.....	6
1.6.1. <i>Justificación teórica</i> .....	6
1.6.2. <i>Justificación metodológica</i> .....	6
1.6.3. <i>Justificación práctica</i> .....	6

### CAPITULO II

2. MARCO TEÓRICO .....	7
2.1. Antecedentes de investigación .....	7
2.1.1. <i>Antecedentes históricos</i> .....	7
2.2. Referencias teóricas .....	12
2.2.1. <i>Auditoría</i> .....	12
2.2.2. <i>Evolución de la auditoría</i> .....	12
2.2.3. <i>Importancia de la auditoría</i> .....	13
2.2.4. <i>Clasificación de la auditoría</i> .....	13
2.2.5. <i>Auditoría integral</i> .....	14

2.2.6.	<i>Objetivo de la auditoría integral</i> .....	15
2.2.7.	<i>Fases de la auditoría integral</i> .....	15
2.2.8.	<i>Auditoría financiera</i> .....	15
2.2.9.	<i>Auditoría de gestión</i> .....	17
2.2.10.	<i>Auditoría de cumplimiento</i> .....	19
2.2.11.	<i>Control interno</i> .....	20
2.2.12.	<i>Evidencias de la auditoría</i> .....	22
2.2.13.	<i>NIA</i> .....	23
2.2.14.	<i>Papeles de trabajo</i> .....	25
2.2.15.	<i>Marcas, índices y referencias de auditoría</i> .....	26
2.2.16.	<i>Riesgo de auditoría</i> .....	27
2.2.17.	<i>Hallazgo de auditoría</i> .....	28
2.2.18.	<i>Cooperativismo</i> .....	31
2.2.19.	<i>Sector cooperativo</i> .....	31
2.2.20.	<i>Cooperativas</i> .....	32
2.2.21.	<i>Cooperativa de ahorro y crédito</i> .....	33
2.2.22.	<i>Segmentación de la cooperativa</i> .....	33
2.2.23.	<i>Norma para la segmentación de las entidades del sector financiero</i> .....	33
2.2.24.	<i>Captación</i> .....	34
2.2.25.	<i>Tipos de captación de recursos</i> .....	35
2.2.26.	<i>Crédito</i> .....	35

### **CAPÍTULO III**

3.	<b>MARCO METODOLOGICO</b> .....	36
3.1.	<b>Enfoque de investigación</b> .....	36
3.2.	<b>Nivel de investigación</b> .....	36
3.3.	<b>Diseño de investigación</b> .....	37
3.4.	<b>Tipo</b> .....	37
3.5.	<b>Investigación bibliográfica</b> .....	37
3.6.	<b>Población y planificación, selección y cálculo del tamaño de la muestra</b> .....	38
3.7.	<b>Métodos, técnicas e instrumentos de investigación</b> .....	38

### **CAPITULO IV**

4.	<b>MARCO DE ANALISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS</b> .....	40
----	---	----

<b>4.1.</b>	<b>Resultados.....</b>	<b>40</b>
<b>4.1.1.</b>	<b><i>Tabulación de las encuestas .....</i></b>	<b>40</b>

## **CAPITULO V**

<b>5.</b>	<b>MARCO PROPOSITIVO.....</b>	<b>55</b>
<b>5.1.</b>	<b>Tema de la propuesta .....</b>	<b>55</b>
<b>5.2.</b>	<b>Contenido de la propuesta .....</b>	<b>55</b>

	<b>CONCLUSIONES.....</b>	<b>207</b>
--	--------------------------	------------

	<b>RECOMENDACIONES.....</b>	<b>208</b>
--	-----------------------------	------------

## **BIBLIOGRAFÍA**

## **ANEXOS**

## ÍNDICE DE TABLAS

<b>Tabla 1-2:</b>	NIAS .....	24
<b>Tabla 2-2:</b>	Segmentación de las entidades del sector financiero .....	34
<b>Tabla 1-3:</b>	Listado de trabajadores .....	38
<b>Tabla 1-4:</b>	Realización de una auditoría .....	40
<b>Tabla 2-4:</b>	Cuenta con un sistema de control interno .....	41
<b>Tabla 3-4:</b>	Socialización del Sistema de Control Interno .....	42
<b>Tabla 4-4:</b>	Capacitaciones a las áreas .....	43
<b>Tabla 5-4:</b>	Socialización de los Estatutos legales .....	44
<b>Tabla 6-4:</b>	Indicadores que evalúen la gestión financiera y administrativa.....	45
<b>Tabla 7-4:</b>	Indicadores de gestión.....	46
<b>Tabla 8-4:</b>	Disposiciones legales por los organismos de control y administración .....	47
<b>Tabla 9-4:</b>	Evaluación de la satisfacción al cliente.....	48
<b>Tabla 10-4:</b>	Información financiera para la toma de decisiones.....	49
<b>Tabla 11-4:</b>	Evaluación del crecimiento y variación .....	50
<b>Tabla 12-4:</b>	Estados financieros presentados al organismo de control.....	51
<b>Tabla 13-4:</b>	Cumplimiento de la normativa.....	52
<b>Tabla 14-4:</b>	Medición del riesgo.....	53
<b>Tabla 15-4:</b>	Normativa interna establecida.....	54
<b>Tabla 1-5:</b>	COAC "JASPE" LTDA. ....	63

## ÍNDICE DE ILUSTRACIONES

<b>Ilustración 1-2:</b>	Clasificación de la auditoría .....	14
<b>Ilustración 2-2:</b>	Componentes del COSO I.....	21
<b>Ilustración 3-2:</b>	Clasificación de las cooperativas .....	32
<b>Ilustración 1-4:</b>	Realización de una auditoría .....	40
<b>Ilustración 2-4:</b>	Cuenta con un sistema de control interno .....	41
<b>Ilustración 3-4:</b>	Socialización del Sistema de control interno .....	42
<b>Ilustración 4-4:</b>	Capacitaciones a las áreas .....	43
<b>Ilustración 5-4:</b>	Socialización de los Estatutos legales .....	44
<b>Ilustración 6-4:</b>	Indicadores .....	45
<b>Ilustración 7-4:</b>	Indicadores de gestión.....	46
<b>Ilustración 8-4:</b>	Disposiciones legales .....	47
<b>Ilustración 9-4:</b>	Evaluación de la satisfacción al cliente.....	48
<b>Ilustración 10-4:</b>	Información financiera .....	49
<b>Ilustración 11-4:</b>	Evaluación del crecimiento y variación. ....	50
<b>Ilustración 12-4:</b>	Estados financieros.....	51
<b>Ilustración 13-4:</b>	Cumplimiento de la normativa.....	52
<b>Ilustración 14-4:</b>	Medición del riesgo.....	53
<b>Ilustración 15-4:</b>	Normativa interna establecida.....	54
<b>Ilustración 1-5:</b>	Metodología de la auditoría integral .....	55
<b>Ilustración 2-5:</b>	Organigrama estructural COAC.....	64
<b>Ilustración 3-5:</b>	Organigrama estructural COAC.....	83

## **ÍNDICE DE ANEXOS**

**ANEXO A: ENCUESTA**

## RESUMEN

El presente trabajo de titulación se efectuó con la finalidad de realizar una Auditoría Integral a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jaspe LTDA ubicada en el cantón Colta, en el periodo comprendido entre 1 de enero al 31 de diciembre del 2021 en el cual se pudo medir el manejo operativo, financiero y legal de la institución. En el desarrollo del trabajo de titulación se aplicó técnicas de investigación con el fin de obtener la información preliminar para el desarrollo del trabajo se aplicaron índices financieros, indicadores financieros, el COSO I, cuestionarios de control interno, encuestas y entrevistas así permitiéndonos evaluar la información administrativa, financiera y legal, en este también se verificó la veracidad, integridad y razonabilidad de la información presentada por la entidad, en la cual se menciona en el informe final los hallazgos encontrados, conclusiones y recomendaciones que se pudo encontrar al finalizar la auditoría, en el presente trabajo se pudo determinar que en la cooperativa hay anomalías las cuales se pueden corregir si implementa normas para teniendo un control interno adecuado, evaluando al personal de manera periódica y se difunde entre los consejos las resoluciones para mejorar las actividades administrativas y financieras.

**Palabras clave:** <AUDITORÍA INTEGRAL>, <AUDITORÍA FINANCIERA>, <AUDITORÍA DE CUMPLIMIENTO>, <AUDITORÍA DE GESTIÓN>, <CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO>, <COOPERATIVA>, <COLTA (CANTÓN)>, <CHIMBORAZO (PROVINCIA)>.

03-01-2023

0007-DBRA-UTP-2023

## ABSTRACT

This degree work was carried out to conduct a comprehensive audit of JASPE Savings and Loan Cooperative LTDA located in Colta canton, in the period from January 1 to December 31, 2021, in which the operational, financial, and legal management of the institution could be measured. In the development of the degree work, research techniques were applied to obtain preliminary information for the result of the work used financial ratios, financial indicators, COSO I, internal control questionnaires, surveys, and interviews, thus allowing us to evaluate the administrative, financial and legal information, in this also verified the integrity, completeness, and reasonableness of the information presented by the entity, In the final report the findings, conclusions, and recommendations that could be found at the end of the audit are mentioned, in this work it was determined that in the cooperative there are anomalies which can be corrected if it implements rules to have adequate internal control, evaluating the staff periodically and disseminating among the councils the resolutions to improve the administrative and financial activities.

**Keywords:** <INTEGRAL AUDIT>, <FINANCIAL AUDIT>, <COMPLIANCE AUDIT>, <MANAGEMENT AUDIT>, <INTERNAL CONTROL QUESTIONNAIRE>, <COOPERATIVE>, <COLTA (CANTON)>, <CHIMBORAZO (PROVINCE)>.



Lic. María Eugenia Rodríguez Durán Mgs.

C.I: 0603914797

## **INTRODUCCIÓN**

En la actualidad al hablar de economía y eficiencia en los negocios es hacer referencia a una serie de estrategias que conllevan alcanzar el éxito y productividad dentro de una organización, entre las variadas herramientas que permiten mantener la funcionalidad más adecuada a nivel empresarial, nos enfocaremos en una de las más conocidas como es la Auditoría, la cual consiste en una revisión, conciliación y verificación de hechos ocurridos en una empresa teniendo como base principal el análisis de documentos, procesos y procedimientos efectuados por el personal del ente que se pretende auditar, persiguiendo como objetivo la emisión de un informe final donde se garantice la confiabilidad y certeza de la información, esta herramienta puede ser aplicada a una área específica o a todas las áreas de la empresa objeto de estudio, como es de conocimiento general en las organizaciones existen un sinnúmero de áreas y para su mejor aplicación la auditoría ha ido evolucionando para adaptarse a los cambios, viéndose reflejado dicho progreso en los distintos tipos de auditoría que hoy conocemos (Pallerola Comamala & Monfort Aguilar, 2014).

El sistema Financiero Cooperativo en Ecuador representado por el 22,07% de los activos totales del sistema financiero ecuatoriano en 2021, se rige de acuerdo con el Código Orgánico Monetario, sus estados financieros y balances se ajustan a un mismo catálogo de cuentas, a pesar de estar controlados por organismos diferentes, las cooperativas de ahorro y crédito debido a su naturaleza se regulan y actúan como un banco estas instituciones manejan una filosofía de gestión manteniendo indicadores sociales que representen al modelo asociativo.

En la actualidad las Cooperativas de Ahorro y Crédito se han convertido en ejes fundamentales en la intermediación financiera del país, están reguladas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidario, tienen por objetivo ayudar al desarrollo de las comunidades, por lo cual deben garantizar el manejo de los recursos para que su gestión sea exitosa, la realización de una Auditoría Integral servirá como herramienta fundamental para la toma de decisiones enfocándose en la gestión, la razonabilidad de los saldos y cumplimiento del normativa legal vigente mejorando así en el desarrollo económico, administrativo de la Cooperativa.

La presente Investigación se desarrollará en cinco capítulos, los cuales se describen a continuación:

**CAPITULO I: PROBLEMA**, donde se expone el planteamiento, formulación, delimitación y justificación, así como el objetivo general y objetivos específicos que se pretenden alcanzar en el transcurso del presente trabajo.

CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO, se citan los antecedentes de la Investigación, el cual incluye las definiciones de varias fuentes bibliográficas de tema relacionadas con la auditoría integral y sus elementos.

CAPÍTULO III: MARCO METODOLÓGICO, donde se establece las modalidades, tipos, métodos, técnicas e instrumentos de investigación con el fin de recolectar información necesaria para el desarrollo de cada una de las fases de auditoría integral.

CAPÍTULO IV: MARCO DE ANÁLISIS, desarrolla las fases de auditoría integral, donde se pudo conocer como realizan las funciones dentro de la cooperativa, se realizaron evaluaciones al sistema de control interno de la cooperativa, aplicando indicadores de gestión y más procedimientos que generen resultados con el fin de presentar un informe final de auditoría.

## CAPITULO I

### 1. PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

#### 1.1. Planteamiento del problema

Un estudio presentado en la revista debates 2016, los tipos de auditorías que más se aplican en América Latina son: la Auditoria financiera, de Cumplimiento y de Rendimiento como medidas de control más usadas, es decir que se confirma que, si se están haciendo uso de herramientas de control en las organizaciones públicas y privadas en Latinoamérica (Menezes, 2016).

En América Latina el 85% de los países que aplican las auditorias cuentan con normas para su implementación y práctica, con un promedio del 3% utilizadas en las instituciones las cuales presentan inconvenientes con relación a la presentación de información, se determina que apenas un 60% presentan una transparente información (Aguirre & Flores, 2018).

La naturaleza y el enfoque de la auditoría ha cambiado a lo largo de los años, al principio el objetivo era detectar el fraude analizando todas o casi todas las transacciones reflejadas en los estados financieros, en la actualidad, las empresas públicas y privadas requiere una evaluación integral dentro de un período determinado, por lo cual se realiza una evaluación a la información financiera, administrativa y el cumplimiento de las leyes.

En Ecuador la aplicación de la auditoria no se encuentra totalmente desarrolladas mediante estudios presentados por la organización no gubernamental denominada Transparencia Internacional, ente que anualmente publica un listado con los países que poseen los índices más altos y bajos en términos de corrupción, nuestro país debe seguir trabajando en medidas de control, utilizando una de sus herramientas que es la auditoria medida que han aplicado varios países una de ellos Dinamarca actualmente muestra una transparencia a nivel mundial (Camacho & Camposano, 2017).

La Superintendencia de Economía Popular y Solidaria la cual controla a las Cooperativas exigiendo un adecuado control y transparencia en el manejo de la documentación para la rendición de cuentas, misma que es importante determinar cómo se desarrollan las actividades, a través de la recopilación de información.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Jaspe Ltda. se constituyó e inició sus actividades el 8 de octubre de 2007; sin embargo, fue inscrito después de un año, es decir el 28 de octubre de 2008,

teniendo como actividad principal la intermediación financiera cuyo objetivo es brindar servicios de inversión, préstamos a los socios fortaleciendo el desarrollo rural, a través de los microcréditos.

Tras un breve diagnóstico, la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jaspe Ltda. se encontraron algunas series de problemas que afectan a sus actividades financieras, legales y operativas como son:

**Problemas crediticios (área Financiera):**

- No hay un seguimiento a la Cuenta de cartera de Microcréditos por vencer.
- No se realiza un análisis financiero de carácter técnico previa a la otorgación créditos a los socios.

**Problema en el área de gestión:**

- Existe una excesiva rotación de funciones a los empleados.
- El organigrama estructural no está en función del estatuto de la Cooperativa de ahorro y crédito.

**Problema en el área de cumplimiento de la normativa:**

- Los procesos de créditos no se están debidamente documentados.
- No se capta de manera oportuna las resoluciones de la asamblea consejo y vigilancia.

Los problemas antes mencionados que se originan en la cooperativa de ahorro y crédito ameritan que se realice una Auditoria Integral para el periodo 2021, así poder determinar la razonabilidad en los estados financieros y el cumplimiento de la normativa legal para fortalecer la toma de decisiones y mejore la administración de la entidad.

**1.2. Delimitaciones**

**Delimitación Espacial:**

- Empresa/ Institución: Cooperativa de Ahorro y Crédito Jaspe Ltda
- Provincia: Chimborazo
- Cantón: Colta
- Parroquia: Cajabamba

- Dirección: Calle Riobamba y Caamaño junto a la notaría primera del Cantón Colta
- Email: [yesicagchicaiza@gmail.com](mailto:yesicagchicaiza@gmail.com)

### **Delimitación Temporal:**

- Periodo Enero – Diciembre 2021

### **1.3. Problema general de investigación**

¿De qué manera incidirá la Auditoria Integral a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jaspe Ltda, en el manejo financiero, legal y operativo, en el periodo 2021?

### **1.4. Problemas específicos de investigación**

- ¿Cuál es la situación financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jaspe Ltda en el periodo 2021?
- ¿Cómo se maneja la gestión administrativa u operacional de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jaspe Ltda?
- ¿Como se ha venido cumpliendo las resoluciones de carácter legal de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jaspe Ltda.?

### **1.5. Objetivos**

#### **1.5.1. General**

- Realizar una Auditoria Integral a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jaspe Ltda del Cantón Colta, Provincia de Chimborazo para medir el manejo financiero, legal y operativo del periodo 2021.

#### **1.5.2. Específicos**

- Estructurar el marco teórico basando en citas bibliográficas de diversos autores para el aporte del desarrollo del trabajo de titulación.
- Desarrollar el marco metodológico del presente trabajo de titulación mediante la aplicación de técnicas, métodos e instrumentos de investigación para obtener información razonable, suficiente y pertinente.

- Desarrollar la Auditoría Integral a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jaspe Ltda del periodo 2021 para el mejoramiento del desarrollo de la entidad.

## **1.6. Justificación**

El presente trabajo de titulación se desarrolló con la finalidad de evaluar las actividades financieras, de gestión y de control interno para así dar posibles soluciones a los problemas que se han encontrado en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jaspe Ltda, aplicando técnicas, métodos e instrumentos de investigación, recopilando evidencias y emitir un informe, por lo cual se justificara desde las siguientes perspectivas:

### **1.6.1. *Justificación teórica***

El presente trabajo de titulación se desarrolló mediante las referencias de fuentes bibliográficas como lo son los libros, revistas científicas, artículos científicos, sitios web los cuales hacen referencia a la auditoria integral, la cual ayudo al desarrollo del presente trabajo.

### **1.6.2. *Justificación metodológica***

El presente trabajo de titulación se utilizó diferentes métodos, técnicas, e instrumentos de investigación que existen y pruebas de auditoría que ayudaron a recabar la información de manera eficaz, confiable y oportuna para así poder realizar la Auditoria Integral en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jaspe Ltda, en el periodo 2021.

### **1.6.3. *Justificación práctica***

El presente trabajo de titulación se puso en práctica los conocimientos adquiridos durante todo el proceso de formación académica los cuales sirvieron para realizar la Auditoria Integral y tener como resultado el informe final el en cual se encontrarán las respectivas conclusiones y recomendaciones con el fin de ayudar a los directivos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jaspe Ltda.

## CAPITULO II

### 2. MARCO TEÓRICO

#### 2.1. Antecedentes de investigación

##### 2.1.1. *Antecedentes históricos*

La Auditoría Integral se implementa en el sector público como en el privado porque permite examinar aspectos importantes, evaluar el cumplimiento de los objetivos, mismo en el cual se puede identificar las áreas con mayor debilidad y así contribuir a la mejora de la utilización de los recursos para el crecimiento de la empresa, en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jaspe Ltda, no se desarrollaron Auditorías Integrales, por lo cual se presentan a continuación trabajos de titulación similares, estos se encuentran en la biblioteca digital de la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo.

En el trabajo de titulación “Auditoría integral a la cooperativa de ahorro y crédito 1 de Julio, parroquia Santa Rosa, cantón Ambato, provincia de Tungurahua, periodo 2017.”, concluyó que:

La aplicación de una Auditoría Integral ayudará a mejorar los aspectos de interés en cada una de las áreas, tanto Administrativa, Financiera, Operativa y Cumplimiento, en base a la evaluación de distintos aspectos, permitiendo detectar deficiencias e irregularidades generales en el transcurso de sus actividades en el año fiscal.

En la Auditoría financiera se ha verificado la razonabilidad de la información financiera mediante un análisis financiero (vertical) que nos permitió revelar las cuentas de mayor impacto dentro de la Cooperativa, donde se evidenció algunas debilidades en esta área debido a que no existe control en la cuenta cajas mediante arqueos de sorpresivos y permanentes, tampoco se realiza el registro de las transacciones en el momento de su ocurrencia, además no se han confirmado los saldos con los terceros, afectando la confiabilidad de la información y generando una opinión con salvedades.

Mediante la auditoría de gestión se analizó la falta de aplicación de indicadores de gestión por lo cual no se mide el cumplimiento de los objetivos, así como el rendimiento del personal de la Cooperativa, en niveles de eficiencia, eficacia y economía, además se evidenció incumplimiento del manual de crédito debido a que no se analiza correctamente los requisitos para el otorgamiento de créditos, por lo que el índice de morosidad de la cooperativa es de 25, 77%.

A través de la aplicación de sistema COSO I se evaluó el control interno en donde se observó algunas deficiencias como son: ausencia de un código de ética que regule la conducta del personal, sus manuales no han sido actualizado, no se practica evaluaciones periódicas por lo que no se han identificado las deficiencias y las posibles causas que llevaron a este problema, otros de los puntos a destacar es la inexistencia de un plan de valoración y mitigación de riesgos, para contrarrestar los riesgos que afecta a la institución.

En la auditoría de cumplimiento la entidad ha cumplido las leyes, reglamentos y normas para la buena funcionalidad de la institución, pero los directivos de la Asamblea General, Consejo de Administración y Vigilancia no cumplen a cabalidad las funciones designadas (Caisa, 2019, p.254).

En el trabajo de titulación “Auditoría integral a la cooperativa de ahorro y crédito “sol de los andes” Ltda., cantón Riobamba, provincia de Chimborazo, período 2017.”, concluyó que:

Se ejecutó la Auditoría Integral a la COAC “Sol de los Andes” Ltda., Cantón Riobamba, provincia de Chimborazo, período 2017, mediante la aplicación de las diferentes etapas de auditoría, determinando la razonabilidad de los saldos reflejados en los Estados Financieros, la medición del nivel de eficiencia, eficacia, ética y economía del uso de sus recursos, la evaluación del Sistema de Control Interno con la aplicación del COSO II, además del establecimiento del nivel de cumplimiento de la normativa legal vigente interna y externa que rige su accionar, permitiendo así dar las siguientes conclusiones:

1. Con respecto al área Financiera, se determina que sus problemáticas se vienen desarrollando a partir de la inobservancia de los Manuales y Reglamentos que posee la entidad, debido a esto se otorgan préstamos sin previa revisión del historial crediticio de sus socios, presentando un índice de morosidad del 21.37%, además del incorrecto registro de las operaciones diarias, afectando así los saldos de la Cuentas principales de los Estados Financieros, lo cual no brinda una base sólida para la toma de decisiones por parte de los Directivos de la Cooperativa.

2. Relacionado al aspecto de la Gestión Administrativa, se evaluaron cuatro aspectos el Análisis Situacional mediante la aplicación de la Matriz FODA, determinando así los puntos débiles que se encuentran afectando a la Institución, la Evaluación del Control Interno, bajo el Sistema de Control COSO II, mediante el cual se obtuvo un nivel de confianza del 69.32%, frente a un nivel de riesgo del 30.68%, mismo que puede ser mitigado mediante la Evaluación de los Procesos Internos con la aplicación de los indicadores de Gestión de eficiencia, eficacia, ética y economía

para el adecuado uso de los recursos que posee; permitiendo así que la Evaluación Estratégica de la entidad, en cuanto a la Visión y Misión sean cumplidos para el logro de sus objetivos institucionales.

3. En cuanto a la Auditoría de Cumplimiento, se verificaron las Leyes y Reglamentos Internos y Externos que rigen a la COAC, mediante la aplicación de las Matrices de Cumplimiento se obtuvo un nivel de Cumplimiento Interno del 70.00%, y un Nivel de Cumplimiento Externo del 93.48%, determinando así la inobservancia de ciertos Artículos que han originado las problemáticas que existen actualmente en la entidad (Guacho, 2019, p.504).

En el trabajo de titulación “Auditoría integral a la cooperativa de ahorro y crédito producción ahorro inversión servicio P.A.I.S. Ltda., cantón Riobamba, provincia de Chimborazo, período 2015 “, concluyó que:

Las planificaciones estructuradas conforme al proceso de auditoría integral se han logrado realizar en su totalidad, evaluando el progreso de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Producción Ahorro Inversión Servicio P.A.I.S. Ltda., mediante la verificación de la razonabilidad de su información financiera, la evaluación de la gestión de sus procesos y la medición del cumplimiento con las normativas que gobiernan a la mencionada entidad.

Se ha verificado la razonabilidad de la información financiera mediante un análisis financiero (vertical) que nos permitió revelar las cuentas de mayor impacto dentro de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Producción Ahorro Inversión Servicio P.A.I.S. Ltda., revelando que posee una gran estrategia para manejar sus activos, pero sin embargo posee un nivel alto de endeudamiento a corto y largo plazo.

Los procesos internos en lo que respecta a la responsabilidad administrativa, han sido evaluados bajo los criterios de eficiencia, eficacia, economía y ética, dando como resultado una excelente forma de manejo de los recursos, desarrollando solamente una cultura organizacional de alta responsabilidad en todos los miembros de la organización. El cumplimiento ha sido verificado en cuanto al seguimiento de la normativa externa, misma que se refiere a la responsabilidad que tiene la Cooperativa de Ahorro y Crédito Producción Ahorro Inversión Servicio P.A.I.S. Ltda., frente a los organismos que controlan sus operaciones y que se cumple con total exactitud y transparencia. En lo que respecta a la normativa interna, se la ejecuto con base a los criterios dados por los administradores ya que no poseen una normativa interna actualizada (León, 2017, p.299).

En el trabajo de titulación “Auditoría integral a la cooperativa de ahorro y crédito minga limitada, de la parroquia Lizarzaburu, cantón Riobamba, provincia Chimborazo, periodo 2015.”, concluyo que:

Se recopiló información teórica suficiente y pertinente para la elaboración del marco teórico; basada en libros, textos, revistas y páginas web debidamente sustentadas con citas y referencias bibliográficas, mismas que se encuentran mencionadas en la Bibliografía y Webgrafía del presente trabajo de titulación. Se concluye que la auditoría integral es la evaluación multidisciplinaria, independiente del grado y forma de cumplimiento de los objetivos de una organización, de la relación con su entorno, así como de sus operaciones, con el objeto de proponer alternativas para el logro adecuado de sus fines y/o el mejor aprovechamiento de sus recursos.

En el marco metodológico para el desarrollo de la presente auditoría se requirió el empleo de una variedad de métodos, técnicas e instrumentos de investigación que permitieron recopilar información para realizar los programas de auditoría, además se utilizaron pruebas sustantivas como de cumplimiento, que permitieron evaluar los procesos y la información administrativa, financiera y legal aplicable a la cooperativa.

En el área financiera se examinaron las cuentas de mayor materialidad previo a un estudio financiero vertical del balance general de la cooperativa, se evaluó el control interno mediante cuestionarios que fueron aplicados a los trabajadores de la cooperativa basada en la metodología establecida en el Marco Integrado de Control Interno – COSO III. En la auditoria de gestión se aplicó procesos para determinar la eficiencia y eficacia de la gestión realizado por los administradores de la cooperativa, así como también fue necesario aplicar indicadores de gestión lo cual permitió conocer el nivel de cumplimiento de los objetivos establecidos en el Plan Operativo Anual. En el cumplimiento de las Leyes y Reglamentos aplicables a la institución se determinó un promedio de 83% de cumplimiento de estas, con un porcentaje más bajo de 75% en el Reglamento de Comprobantes de Venta, retención y documentos complementarios (Zambrano, 2018, p.294).

En el trabajo de titulación “Auditoría integral a la cooperativa de ahorro y crédito Guamote Ltda., cantón Guamote, provincia de Chimborazo, período 2015.”, se concluyó que:

Se efectuó la Auditoría Integral a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Guamote Ltda., Cantón Guamote, Provincia de Chimborazo, Período 2015, con el objetivo de determinar la razonabilidad de la Información Financiera, establecer el nivel de eficiencia y eficacia de la Gestión

Administrativa – Financiera; y, verificar el nivel de cumplimiento de la normativa legal vigente, a través de la aplicación de las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas, informe COSO II, y técnicas de auditoría que permitieron obtener evidencia suficiente y competente dando lugar a las siguientes conclusiones:

Se recopiló información teórica suficiente y pertinente para la elaboración del Marco Teórico; basada en libros, textos, revistas y páginas web especializadas y debidamente sustentadas con citas y referencias bibliográficas, mismas que se encuentran mencionadas en la Bibliografía y Webgrafía del presente trabajo de titulación.

En el marco metodológico para el desarrollo de la presente auditoría se requirió el empleo de una variedad de métodos, técnicas e instrumentos de investigación que permitieron recopilar información suficiente, competente, pertinente y relevante; además se utilizaron procedimientos, tanto sustantivos como de cumplimiento, que permitieron evaluar los procesos y la información administrativa, financiera, de gestión y legal que le es aplicable a la entidad.

Para la evaluación del Control Interno se utilizaron cuestionarios en base a la metodología establecida en el Marco Integrado de Control Interno – COSO II, herramienta que permitió determinar el nivel de eficiencia, eficacia y de funcionamiento del sistema implementado por la COAC, plasmando las debilidades detectadas en el Informe de Control Interno.

En cuanto a la gestión institucional de la Cooperativa, mediante la aplicación de cuestionarios, análisis situacional y matrices estratégicas se evaluaron aspectos importantes, tales como: el FODA, Misión, Visión, la Planificación Estratégica con su respectivo Plan Operativo Anual; y, los procesos más relevantes de la entidad.

Con respecto al Área Financiera se examinaron las cuentas de mayor materialidad previa a un Análisis Financiero Vertical del Balance General de la COAC, logrando así emitir un Dictamen Independiente basado en la información recabada.

Finalmente, en la evaluación del nivel de cumplimiento de las disposiciones legales y leyes vigentes aplicables a la COAC Guamote Ltda., se utilizaron matrices establecidas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, instrumentos que ayudaron a determinar el nivel de acatamiento de la normativa legal por parte de la Asamblea General, Consejo de Administración, Consejo de Vigilancia, Gerencia y Colaboradores de la entidad financiera.

La Auditoría Integral que se efectuó a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Guamote Ltda., Cantón Guamote, Provincia de Chimborazo, Período 2015, se elaboró con el objetivo de determinar la razonabilidad de la Información Financiera, establecer el nivel de eficiencia y eficacia de la Gestión Administrativa – Financiera; y, verificar el nivel de cumplimiento de la normativa legal vigente, a través de la aplicación de las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas, informe COSO II, y técnicas de auditoría que permitieron obtener evidencia suficiente y competente (Villacrés & Calderón, 2017, p.518).

## **2.2. Referencias teóricas**

### **2.2.1. Auditoría**

Según Madariaga (2004), define a la auditoría como un examen de los estados financieros, registros y operaciones con la finalidad de determinar, si están de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados, con las políticas establecidas por la dirección y con cualquier otro tipo de exigencias legales o voluntariamente adoptadas, es decir, es un análisis de las operaciones de las intuiciones la cual permite establecer los hallazgos.

La auditoría evalúa la evidencia donde la información está basada en determinar y reportar sobre el grado de correspondencia entre la información y los criterios establecidos. La auditoría se realiza por una persona independiente y competente (Arens et al., 2007, p.4).

La Auditoría es un examen el cual evalúa la razonabilidad de los estados financieros, operaciones, registros contables que han realizado las diferentes instituciones

### **2.2.2. Evolución de la auditoría**

Debido a la necesidad de tener cuentas claras y eliminar el fraude en las empresas, desde las épocas antiguas la auditoría fue adquiriendo relevancia, siendo una de las causales de la revolución industrial del siglo XIX que trajo consigo el desarrollo y crecimiento de muchas empresas, dando lugar al nacimiento de la profesión de auditor, los profesionales que se especializaban en aplicar todos aquellos procesos que culminaban con un informe, donde se detallaba todas las actividades empresariales si se encontraban razonables o si requerían un cambio inmediato. En los años 1940 hacia 1950 la auditoría abarcó más objetivos como verificar el control interno de las organizaciones, ya no se consideraba como objetivo principal la detección de fraudes, sino que abordaba más objetivos, convirtiéndose en una herramienta muy solicitada

ya que se encontraba en evolución con el desarrollo empresarial, en el año 1980 la profesión de auditor ya se encontraba en una etapa de crecimiento (Álvarez & Rivera, 2006).

### **2.2.3. *Importancia de la auditoría***

Según Arens & Brasley (2007, p.35), menciona que la auditoría es importante ya que proporciona información pertinente que radica en el análisis de la información financiera, evalúa el control interno de la entidad, la cual garantiza la integridad de los datos económicos.

De acuerdo con Pérez (2021), la auditoría es importante porque da credibilidad a los estados financieros y normas administrativas, brindando así a los accionistas o socios confianza, además, ayuda a mejorar el control interno y los sistemas en la entidad.

La auditoría es importante en las entidades ya que proporciona información financiera confiable para los socios o accionistas, y así poder garantizar la credibilidad y la integridad de los datos económicos.

### **2.2.4. *Clasificación de la auditoría***

Según Peña (2009), definen a la clasificación de la auditoría con varios tipos de auditoría, cada una se centra en un área en particular de la empresa, las mismas que poseen características similares y diferencias, dependiendo de su finalidad, a continuación, presentamos la figura 1 que resume la clasificación de la auditoría.



**Ilustración 1-2:** Clasificación de la auditoría

Realizado por: Fiallos, D.; Gonza, S. 2022

### 2.2.5. Auditoría integral

Según Luna (2012) define la auditoría integral es el proceso de obtener y evaluar un periodo determinado, evidencia relativa, y evaluación multidisciplinaria independiente y bajo un enfoque de funcionamiento de una organización pública, privada o social, analiza todas las áreas de una empresa incluye toda información financiera, de gestión y legal del cumplimiento de organización.

Según Luna (2015), 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 financiero, 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.

La Auditoría Integral es un trabajo conjunto de otros tipos de auditoría como son la financiera, la de gestión, la de cumplimiento o la operacional, Comprende un análisis total de una empresa o una institución.

### **2.2.6. *Objetivo de la auditoría integral***

Según Luna (2012), menciona que los objetivos de la auditoría integral son:

- Expresar una opinión sobre los estados financieros y proporcionar una certeza razonable de estos, establecer las operaciones financieras, administrativas, económicas y de otra índole para llegar una manera ordenada en el logro de las metas y objetivos propuestos.
- Establecer las operaciones financieras, administrativas, económicas y de otra índole, se han realizado de acuerdo con las normas y procedimientos que le son aplicables.
- Evaluar si se ha diseñado y aplicado de forma efectiva el control interno financiero el cual lleva al cumplimiento de los objetivos propuestos.

### **2.2.7. *Fases de la auditoría integral***

Según Fernández (2001), menciona que las fases de auditoría son tres, las cuales se presentan, a continuación:

- **Planificación:** se compone en la primera fase de la auditoría, es la implementación de los procedimientos y actividades necesarias, en esta fase se ejecutará un diagnóstico general de la entidad.
- **Ejecución:** comprende en la aplicación de las evaluaciones, en la recolección de la evidencia suficiente confiable y oportuna para así detectar las deficiencias, además se realiza las tres auditorías como lo son la financiera, gestión y cumplimiento.
- **Comunicación de Resultados:** comprende en la comunicación del informe del auditor el cual está sustentado por la evidencia obtenida.

### **2.2.8. *Auditoría financiera***

Según Sánchez (2006), define la auditoría financiera un examen que refleja la situación financiera de una entidad pública o privada, con el propósito de verificar la información de acuerdo con las normas de auditoría generalmente aceptadas.

Según Bujan (2018), menciona que es la revisión de los estados financieros de una empresa con base a una serie de normas previamente establecidas, dando así una opinión independiente sobre los estados financieros.

En conclusión, podemos decir que la auditoría financiera es un examen a los estados financieros con el propósito de dar una opinión sobre ellos y verificar si están de acuerdo con las normas.

### ➤ **Objetivo**

Según Cano (2005), menciona que el objetivo de la auditoría financiera es determinar si las cuentas que participan en los estados financieros cumplen con la normativa contable vigente.

Según Ruiz (2014), menciona que los objetivos de una auditoría financiera es evaluar de forma objetiva y concreta las actividades de la entidad para cumplir con sus metas.

En conclusión, podemos decir que el objetivo de la auditoría financiera es examinar los estados financieros de la entidad para determinar si cumplen con la normativa y si refleja la situación real de la organización.

### ➤ **Índices financieros**

Según Luna (2012.p.425), menciona que los índices es un término expresado en números, el cual se obtiene dividiendo la base por el otro número y arroja un resultado el cual es expresado en porcentaje.

### ➤ **Análisis financiero**

Según Fajardo & Soto (2017), menciona es la evaluación que se realiza de manera cuantitativa ya que este ayuda a estudiar los estados de las empresas para después poder realizar un diagnóstico integral del desempeño de esta, este se clasifica en dos:

- *Análisis Horizontal:* es el tipo de análisis de un proceso que permite comparar estados financieros en dos o más periodos consecutivos, para observar la variación absoluta y porcentual de las cuentas.
- *Análisis Vertical:* esta técnica permite analizar las cifras de las cuentas de los estados financieros como lo son, estado de situación financiera y el de resultados.

### **2.2.9. Auditoría de gestión**

El autor establece que la auditoría de gestión:

Es un examen integro, constructivista a la estructura organizacional de una empresa o sistema organizativo, analizando de manera minuciosa los métodos de control, medios operativos y manejo de los recursos y materiales, teniendo como base la medición en términos de eficiencia, eficacia y economía, también su aplicación es empleada en cuestiones afines a la ecología (Gordon, 2015, p.16).

Según ISOTools (2017, p.1), define: La auditoría de gestión es el examen que se realiza a una organización con el propósito de evaluar el grado de eficiencia y eficacia con que se manejan los recursos disponibles y se logran los objetivos previstos por el ente.

La auditoría de gestión es la actividad que representan un examen sobre las actividades administrativas de una organización, permite determinar el grado de eficiencia, eficacia y calidad en la utilización de los recursos.

#### **➤ Importancia**

Según el autor menciona:

La auditoría de gestión implica la oportunidad para la empresa de analizar en qué forma se está llevando a cabo los procesos a nivel administrativo y operacional, constituye un medio y no un fin en sí mismo, sus resultados dependen de la calidad de información que sustenta el proceso y la objetividad que haya prevalecido en el desarrollo de cada una de las etapas de la auditoría (Chavarría, 2018, p.19).

#### **➤ Objetivos**

De acuerdo Barraza (2016), menciona los objetivos de la auditoría de gestión fluctúan en función de los resultados obtenidos que pretende la empresa, es decir si la organización quiere poner atención sobre una problemática o inconveniente en particular o si busca mayores niveles de eficiencia y eficacia para la entidad auditada. Los objetivos de la auditoría de gestión son:

- Evaluar la economía, la eficiencia y la eficacia de las entidades.
- Evaluar el cumplimiento de las él políticas gubernamentales.

- Evaluar el cumplimiento de metas y resultados señalados en los programas, proyectos u operaciones de los organismos sujetos a control.
- Analizar el costo de la actividad y el correcto uso dado a los recursos aprobados

Alcance

➤ **Elementos de la auditoría de gestión**

Según la Contraloría General del Estado (2001), mediante el manual de Auditoría de Gestión da a conocer algunos elementos de gestión:

- **Economía:**

Son todas las adquisiciones realizadas por una persona u organización mediante el cual se realiza un análisis con el fin de verificar si las compras se han realizado mediante un proceso adecuado el cual se garantice los costos según su cantidad y calidad sean los más oportunos, opimos y no tenga repercusiones ante el producto final.

- **Eficiencia:**

Es la relación existente entre consumo y rendimiento, teniendo como objetivo incrementar la producción, pero con el mismo número de recursos como son económicos, humanos, materiales, tecnológicos, entre otros, teniendo en cuenta en mantener la calidad con la cual se diferencia la competencia evitando el mal uso de los recursos.

- **Eficacia:**

Es la variación de las metas establecidas a las realmente alcanzadas, permitiendo de esta manera analizar las desviaciones encontradas y las causas que impidieron el logro del objetivo inicial.

- **Ecología:**

La responsabilidad que tiene la empresa de realizar evaluaciones periódicas a los procesos que se desarrolla en la producción de un bien o servicio, asegurando que las actividades efectuadas no afecten al medio ambiente.

- **Equidad:**

Este elemento está relacionado con la distribución realizadas dentro de las instituciones, asegurando que estas se desarrollen de manera justa y neutral sin tener ningún tipo de distinciones.

- **Ética:**

El comportamiento que deben mantener los miembros de la institución, es decir el cumplimiento de las normas, políticas y estándares establecidos internamente o en el entorno en el que se desarrollan.

**2.2.10. Auditoría de cumplimiento**

Según Blanco (2012), menciona que la auditoria de cumplimiento es el examen de operaciones financieros, administrativos para determinar si la entidad está aplicando correctamente los procedimientos, reglamentos y normas emitidas por los órganos competentes, mediante la revisión de los documentos que den el soporte legal, técnico y financiero.

Se define a la auditoría de cumplimiento como una prueba que realiza una persona de forma independiente a una empresa o institución en calidad de auditor, para brindar un informe profesional, referido a la evaluación de la economía y la eficiencia de sus operaciones (productividad y auditoría de desempeño), la eficiencia en el cumplimiento de los objetivos establecidos por la dirección de la entidad (Salazar & Mucha, 2020).

➤ **Objetivos**

Según Luna (2012, p.363), menciona los siguientes objetivos para realizar una auditoría de cumplimiento:

- Vigilar las regulaciones legales y asegurar que los procedimientos de operación estén diseñados para cumplir estas regulaciones.
- Instruir y operar sistemas apropiados de control interno.
- Desarrollar, hacer público, y seguir un código de conducta empresarial.
- Controlar que los empleados están apropiadamente entrenados y comprenden el código de conducta empresarial.

- Vigilar el cumplimiento del código de conducta y actuar apropiadamente para disciplinar a los empleados que dejen de cumplir con él.

➤ **Características**

Entre las principales características que identifican a este tipo de auditoría, se enuncia lo siguiente:

- Debe comprender cuestiones administrativas referente a lo fiscal, donde incluye la seguridad sea esta razonable o limitada.
- Los aspectos que se ejecutan en una auditoría conllevan a las actividades, procedimientos financieros y de información. Incluye dos tipos: de acuerdo con el contenido (general o específico) y de acuerdo con su origen (cualitativo o cuantitativo).
- Los elementos más relevantes son: orientaciones legales y normas relacionadas, con lo cual se logra definir los criterios y metas de la fiscalización (Londoño & Núñez, 2010, p.29)

**2.2.11. Control interno**

Para Flores (2021), menciona que se entiende por control interno el conjunto de métodos, principios, normas y reglamentos, con la finalidad de las operaciones financieras, administrativas y el cumplimiento de la normativa vigente sean alineadas a las metas u objetivos, mediante un plan la entidad protege los recursos de la entidad y así prevé y detecta los posibles errores en la empresa.

**Tipos de control**

➤ **COSO I**

Según COSO I (2018), menciona lo siguiente:

Operativa e influyen En 1992 la comisión pública el primer informe “Internal Control – Integrated Framework” denominado COSO I con el objeto de ayudar a las entidades a evaluar y mejorar sus sistemas de control interno, facilitando un modelo en base al cual pudieran valorar sus sistemas de control interno y generando una definición común de “control interno”.

## ➤ Componentes



**Ilustración 2-2:** Componentes del COSO I

Elaborado por: Fiallos, D., Gonza, S. 2022

### - **Ambiente de control**

Define los parámetros con el fin de gestionar el control interno de la organización teniendo en cuenta la estructura organizacional, las políticas administrativas, la ética institucional y la relación de jerarquía, la autoridad y responsabilidad; así como también la integridad, los valores de la compañía y la filosofía administrativa, el ambiente de control es la base en la cual se posicionan al resto de elementos teniendo en cuenta los objetivos y en la estrategia de la organización.

### - **Evaluación de riesgos**

Mediante la evaluación de los riesgos se identifican y analizan de acuerdo con la probabilidad de impacto y frecuencia con el cual se va a conocer sus posibles consecuencias en caso de que se presente mediante este proceso se analiza cada riesgo y se clasifica de acuerdo con la siguiente especificación como: alto (es muy factible que se presente), medio (factible) o bajo (muy poco factible).

Al analizar cada impacto se puede presentar de manera interna o externa y si determinar el rango de priorización si es alto, medio o bajo de acuerdo con ese orden, esta evaluación sirve para determinar los riesgos y plantear estrategias para mitigarlos o evitarlos.

- **Actividades de control**

Establece políticas y procedimientos que proponen acciones adecuadas para gestionar los riesgos, tomar decisiones de esta manera favorezcan las operaciones y el logro de los objetivos. Todas las áreas de la sociedad, sin excepción alguna, son las responsables de ejecutar las actividades de control, que ayuden a una correcta toma de decisiones y el cumplimiento de los objetivos.

Las actividades de control mediante el COSO mencionan que pueden ser preventivas o de detección, pueden abarcar una variedad de actividades manuales y automatizadas, estas actividades deben minimizar los riesgos que obstaculizan el cumplimiento de los objetivos de la organización.

- **Información y comunicación**

La información es uno de los activos más importantes de la organización, por lo que debe protegerse y debe estar disponible para todas las áreas de la empresa, de esta manera se disminuyen los errores al momento de identificar, clasificar, evaluar para gestionar los riesgos.

Cada líder de cada área debe recolectar la información que permita analizar los riesgos de esta manera habrá un mejor control interno y se minimizaran los obstáculos para llegar cumplir con los objetivos.

- **Monitoreo**

El monitoreo de la gestión de riesgos de la organización ayuda a que las estrategias sean efectivas y se disminuyen los errores que puedan afectar al cumplimiento de los objetivos y cumplir la meta, también sirve para comprobar la efectividad del control interno mediante una adecuada gestión de riesgos con una supervisión y monitoreo continuo y evaluaciones frecuentes.

Los componentes del COSO I permiten determinar la disciplina institucional, identificar riesgos internos y externos, determinar si están cumpliendo los procedimientos, si mantienen una comunicación efectiva y la supervisión para valorar el desempeño institucional.

**2.2.12. Evidencias de la auditoría**

Contar con una evidencia valida y suficiente que sirva de base para emitir opiniones razonables es fundamental para un auditor, de forma general se define a la evidencia, como un conjunto de información, el profesional se vale de esta información para defender sus conclusiones emitidas en el informe final, de esta manera el auditor puede obtener información que le servirá de evidencia a través del análisis profundo de estados financieros, registros, transacciones, etc. (García, 2012).

### ➤ **Clasificación de la evidencia**

Según el autor menciona la evidencia se clasifica en: de la auditoría.

- **Física.** - Es a través de la observación directa de las acciones y es por medio de la inspección, notas, gráficos, mapas y materiales.
- **Testimonial.** -Son datos de entrevistas y cuestionarios de la empresa mediante la ejecución de la auditoría.
- **Documental.** - Es a través del análisis de datos, registros, facturas, recibos, actas minutas y comunicación de las actividades de la empresa.
- **Analítica.** - Comprende cálculos, comparaciones, razonamientos y desagregación de la información por áreas, apartados o componentes, conciernen a la información que más se utilizan en las auditorías administrativas, ya que permite llegar a conclusiones (Franklin 2007, pp.90-91).

La evidencia se clasifica de diversas maneras, acorde a las necesidades del auditor, para que durante el proceso de su trabajo pueda reunir toda la información y evaluarla de manera objetiva.

### **2.2.13. NIA**

La Comisión de Normas y Procedimientos de Auditoría (CONPA), denominada así hasta octubre de 2010, ya que a partir de esa fecha cambió su nombre a Comisión de Normas de Auditoría y Aseguramiento (CONAA), ha cumplido cabalmente con sus objetivos principales:

- Determinar la normativa que el Contador Público independiente debe seguir cuando emita dictámenes a terceros.
- Determinar procedimientos y guías de auditoría para el examen de los estados financieros.
- Recomendar prácticas que complementen los pronunciamientos técnicos que haya emitido.

El proyecto comprende 36 normas de auditoría clarificadas y la norma de calidad (ISQC) que están organizadas en secciones separadas que permiten entender la norma completamente y que el auditor desarrolle la auditoría apropiadamente mejorando la credibilidad de la información financiera y la calidad del trabajo de auditoría.

Buscando un mayor entendimiento y claridad las normas presentan introducción, objetivos, definiciones, requisitos, y material de aplicación y otro material explicativo.

**Tabla 1-2: NIAS**

<b>NIA</b>	<b>CONCEPTO</b>
NIA 200	Objetivos generales del auditor independiente y conducción de una auditoría, de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría
NIA 210	Acuerdo de los términos de los trabajos de Auditoría
NIA 220	Control de calidad para una auditoría de Estados financieros.
NIA 230	Documentación de auditoría
NIA 240	Responsabilidad del auditor en relación con el fraude en una auditoría de estados financieros
NIA 250	Consideración de leyes y regulaciones en una auditoría de estados financieros.
NIA 260	Comunicación con los encargados del gobierno corporativo
NIA 265	Comunicación de deficiencias en el control interno a los encargados del gobierno corporativo y a la administración
NIA 300	Planeación de una auditoría de estados financieros
NIA 315	Identificación y evaluación de los riesgos de error material mediante el entendimiento de la entidad y su entorno
NIA 320	Importancia relativa en la planeación y realización de una auditoría
NIA 330	Respuestas del auditor a los riesgos evaluados.
NIA 402	Consideraciones de auditorías relativas a una entidad que usa una organización de servicios.
NIA 450	Evaluación de las representaciones erróneas identificadas durante la auditoría evidencia de Auditoría
NIA 500	Evidencia de auditoría
NIA 501	Evidencia de auditoría: consideraciones específicas para partidas seleccionadas
NIA 505	Confirmaciones externas
NIA 510	Trabajos iniciales de auditoría – Saldos iniciales
NIA 520	Procedimientos analíticos.
NIA 530	Muestreo de auditoría
NIA 540	Auditoría de estimaciones contables, incluyendo estimaciones contables del valor razonables y revelaciones relacionadas
NIA 550	Partes relacionadas
NIA 560	Hechos posteriores
NIA 570	Negocio en marcha
NIA 580	Declaraciones escritas

NIA 600	Consideraciones especiales: Auditorías de estados financieros de grupo (incluido el trabajo de los auditores de los componentes).
NIA 610	Uso del trabajo de auditores internos.
NIA 620	Uso del trabajo de un experto
NIA 700	Formación de una opinión e informe sobre estados financieros
NIA 705	Modificaciones a la opinión en el informe. del auditor independiente.
NIA 706	Párrafos de énfasis sobre asuntos y párrafos de "otros asuntos" en el informe del auditor independiente
NIA 710	Información comparativa. Cifras correspondientes y estados financieros comparativos
NIA 720	La responsabilidad del auditor con relación a otra información en documentos que contienen estados financieros auditados
<b>CONCIDERACIONES ESPECIALES</b>	
NIA 800	Consideraciones especiales: Auditoría de estados financieros preparados de acuerdo con un marco para propósitos especiales
NIA 805	Consideraciones especiales: Auditoría de un estado financiero individual y elementos específicos, cuentas o partidas de un estado financiero
NIA 810	Compromisos para informar sobre estados financieros resumidos

Elaborado por: Fiallos, D., Gonza, S. 2022

#### 2.2.14. *Papeles de trabajo*

Según Peña (2011, p.65), señala que:

Los papeles de trabajo son el conjunto de documentos donde constan las tareas realizadas, los elementos de juicio obtenidos y las conclusiones a las que llego el auditor.

##### ➤ **Objetivos de Papeles de trabajo**

El autor afirma los siguientes objetivos fundamentales:

- Facilita la preparación del informe de Auditoría y revisión fiscal.
- Comprobar y explicar en detalle las opiniones y conclusiones en el informe.
- Coordinar y organizar todas las fases del trabajo de auditoría.
- Proveer un riesgo histórico permanente de la información examinada.
- Servir de guía en exámenes subsecuentes (Estupiñán, 2004, p.37).

Los papeles de trabajo sustentan el trabajo del auditor, describen los procedimientos realizados, son la base fundamental para la preparación del informe.

### ➤ **Tipos de Papeles de trabajo**

Según el autor clasifica en dos tipos los papeles de trabajo:

- **Archivo Permanente:** este contiene varios periodos de la auditoría y son los que ayudaran en los futuros exámenes, estos documentos no cambian.
- **Archivo Corriente:** está formado por los documentos que van a hacer utilizados por la auditoría con el fin de respaldar la información y los resultados de la auditoría (Tamayo, 2021).

El archivo permanente contiene aquellos papeles de trabajo que hacen referencia a toda la información recopilada de carácter general, necesario para el conocimiento de la entidad auditada, mientras que el archivo corriente contiene todos los papeles de trabajo de la información recopilada durante el desarrollo del trabajo de auditoría como pruebas sustantivas y de cumplimiento aplicadas, procedimientos realizados.

#### **2.2.15. Marcas, índices y referencias de auditoría**

##### ➤ **Marcas de auditoría**

Todo hecho, técnica o procedimiento que el Auditor efectúe en la realización del examen debe quedar consignado en la respectiva cédula (analítica o sub analítica generalmente), pero esto llenaría demasiado espacio de esta haciéndola prácticamente ilegible no solo para los terceros, sino aún para el mismo Auditor (Blanco, 2012).

Para la comprobación de los hechos, técnicas y procedimientos utilizados en las cédulas o planillas, con ahorro de espacio y tiempo, se usan marcas de Auditoría, las cuales son símbolos especiales creados por el Auditor con una significación especial.

La forma de las marcas debe ser lo más sencillas posibles para poder identificarlas y a la vez distintiva, de manera que no haya confusión entre las diferentes marcas que se usen en el trabajo. Normalmente las marcas se transcriben utilizando color rojo o azul o un color determinado por él auditor.

### ➤ **Índice de auditoría**

El índice tiene la finalidad de facilitar el acceso a la información contenida en los papeles de trabajo por parte de los auditores y otros usuarios, así como sistematizar su ordenamiento. Normalmente se escribirá el índice en el ángulo superior derecho de cada hoja (Contraloría General del Estado, 2001, p.239).

### ➤ **Referencias de auditoría**

Se denominan referencias de las hojas de trabajo a los caracteres alfanuméricos que las identifican y que van a permitir ordenar los papeles de trabajo de una forma lógica, facilitando, de esta manera, su manejo y archivo.

#### **2.2.16. Riesgo de auditoría**

Para Figueroa (2009), en su artículo menciona cuando un auditor independiente emite una opinión acerca de la razonabilidad de los estados financieros de una entidad, éste siempre se enfrentará a la posibilidad de que su opinión sea inapropiada. A esta probabilidad de error se le conoce como “riesgo de auditoría”. este riesgo consiste en la posibilidad de que un auditor establezca que las cifras de los estados financieros presentan, razonablemente, la posición financiera, los resultados de operación y los flujos de efectivo de una entidad por un período determinado.

Este riesgo consiste en la posibilidad de que un auditor establezca que las cifras de los estados financieros presentan, razonablemente, la posición financiera, los resultados de operación y los flujos de efectivo de una entidad por un período determinado.

#### **Componentes del riesgo**

Según el autor menciona los componentes del riesgo son los siguientes:

- **Riesgo inherente.-** Es la susceptibilidad de un saldo de cuenta o clase de transacciones a una representación errónea que pudiera ser de importancia relativa, individualmente o en el agregado cuando se acumule con representaciones erróneas en otros saldos o clases, suponiendo que no hubiera un control interno relacionado.
- **Riesgo de Control.-** Es el riesgo de que una representación errónea que pudiera ocurrir en una aseveración y que pudiera ser de importancia relativa, ya sea en lo individual o cuando

se acumula con representaciones erróneas en otros saldos o clases, no se prevenga o detecte y corrija oportunamente por el control interno de la entidad.

- **Riesgo de Detección.**- Es el riesgo de que un auditor no detecte una representación errónea que exista en una aseveración y que pudiera ser de importancia relativa, ya sea en lo individual o cuando se acumula con otras representaciones erróneas (Figuroa, 2009).

Lo mencionado anteriormente, son distintos tipos de riesgos el cual se puede trabajar de diferentes formas, permitiendo determinar el nivel de riesgo de acuerdo con el objeto de estudio.

### **2.2.17. Hallazgo de auditoría**

Para Tobón (2016), define al hallazgo de Auditoría como una narración explicativa y lógica de los hechos detectados en el examen de auditoría, referente a deficiencias, desviaciones, irregularidades, errores, debilidades, fortalezas y/o necesidades de cambio.

Tiene como objetivo la obtención y recopilación de información sobre una operación, actividad, proyecto, unidad administrativa u otro asunto de evaluación y cuyos resultados sean de interés para los funcionarios de la institución auditada (Maldonado, 2011).

#### ➤ **Elementos del hallazgo de auditoría**

El hallazgo está formado por cuatro atributos:

- **Condición.** - Es la situación encontrada respecto a una examinada.
- **Criterio.** – Son parámetros de comparación, tiene que ver con la normativa aplicable.
- **Causa.** – Son las razones fundamentales para la cual se originó la desviación.
- **Efecto.** – Es el impacto negativo que se produce de la comparación entre la condición y el criterio respectivo.
- **Conclusión.** - Es una proposición al final de un argumento, luego de las premisas.
- **Recomendación.** - Es la acción y la consecuencia de recomendar (sugerir algo, brindar un consejo).

### **Informe de auditoría**

El autor menciona que el informe de auditoría:

El informe o dictamen de auditoría de cuentas anuales es un documento, emitido por los auditores de cuentas, sujeto en cuanto al contenido, requisitos y formalidades a la normativa reguladora de la actividad de auditoría. En él se reflejará la opinión profesional del auditor sobre los estados financieros, constituyendo el medio por el cual el auditor legal de cuentas se comunica con los posibles usuarios de este (accionistas, acreedores, empleados y público en general) que lo considera como una garantía o un certificado para la toma de decisiones (Yubero, 2012, p.12).

De la misma manera, otro autor establece que:

Al finalizar el examen de la organización, de acuerdo con el procedimiento correspondiente, y una vez que se han seleccionado los enfoques de análisis organizacional y cuantitativos y formulado el diagnóstico administrativo, es necesario preparar un informe, en el cual se consiguen los resultados de la auditoría e identifique claramente el área, sistema, programa, proyecto, etc. Auditado, el objeto de la revisión, la duración, alcance, recursos y métodos empleados. (Franklin, 2007, p.116).

En virtud de que en este documento se señalan los hallazgos, así como las conclusiones y recomendaciones de la auditoría, es indispensable que brinde suficiente información respecto de la magnitud de los hallazgos y la frecuencia con la que se presentan, en relación con el número de casos o transacciones revisadas en función de las operaciones que realiza la organización. Asimismo, es importante que tanto los hallazgos como las recomendaciones estén sustentados por evidencia competente y relevante, debidamente documentada en los papeles de trabajo del auditor.

Los resultados, conclusiones y recomendaciones que de ellos se desprendan, deberán reunir atributos tales como:

- **Objetividad** Visión imparcial de los hechos.
- **Oportunidad** Disponibilidad de la información en tiempo y lugar.
- **Claridad** Fácil comprensión del contenido.
- **Utilidad** Provecho que puede obtenerse de la información
- **Calidad** Apego a las normas de administración de la calidad y elementos del sistema de gestión de calidad.
- **Lógica** Secuencia acorde con el objetivo y prioridades establecidas.

## **Tipos de opiniones que puede mostrar un informe**

Según Alvin & Randal (2007, pp.77-81), la opinión en el informe de auditoría de cuentas debe expresar, de forma precisa, la conclusión del auditor tras su trabajo de revisión y verificación de los estados contables, formando el núcleo central del informe y la síntesis de la posición del auditor independiente respecto a la razonabilidad que a su juicio presentan los estados auditados.

La opinión podrá ser:

- Favorable.
- Con salvedades.
- Desfavorable.
- Denegada.

### **1. Opinión favorable sin reservas**

La opinión favorable, limpia o sin salvedades significa que el auditor está de acuerdo, sin reservas, sobre la presentación y contenido de los estados financieros. El auditor deberá manifestar de forma clara y precisa su opinión sobre si las cuentas anuales expresan la imagen fiel del patrimonio y de la situación financiera, de los resultados de sus operaciones y de los recursos obtenidos y aplicados durante el ejercicio, informándose sobre si los principios y normas contables han sido aplicados uniformemente.

### **2. Opinión con salvedades**

La opinión con salvedades, también llamada "opinión calificada o cualificada", significa que el auditor está de acuerdo con los estados financieros, pero con ciertas reservas. Antes de emitir una opinión, el auditor valorará los factores que pueden tener incidencia en dicha opinión.

### **3. Opinión desfavorable**

La opinión desfavorable, u opinión adversa o negativa, significa que el auditor está en desacuerdo con los estados financieros y afirma que éstos no presentan adecuadamente la realidad económico-financiera de la sociedad auditada. Este tipo de opinión la manifestará el auditor cuando las cuentas anuales, tomadas en su conjunto, no presentan la imagen fiel del patrimonio, de la situación financiera, del resultado de las operaciones o de los cambios en la situación financiera de la entidad auditada, de acuerdo con los principios y normas contables generalmente aceptadas.

#### **4. Opinión denegada**

Por último, la opinión denegada, o abstención de opinión, significa que el auditor no expresa ningún dictamen sobre los estados financieros. No quiere decir que esté en desacuerdo con ellos, significa simplemente que no tiene suficientes elementos de juicio para formarse ninguno de los tres anteriores tipos de opinión. También puede originarse por la importancia y la magnitud de las limitaciones al alcance de auditoría y/o de las incertidumbres.

Es decir, la opinión parcial en un informe de auditoría sobre cuentas anuales cuando se esté manifestando una opinión desfavorable o se esté denegando dicha opinión. No obstante, excepcionalmente, en el caso del primer ejercicio auditado, si el auditor no puede comprobar el importe de las existencias iniciales y, en general, del corte de operaciones al término del ejercicio anterior, puede incluir en su informe una salvedad por limitación al alcance. Además, dependiendo de la importancia del efecto de aquellos ajustes que se hubieran podido poner de manifiesto de no haber existido tal limitación, puede tener que emitir una opinión con salvedades o denegar, en su caso, la opinión sobre los resultados del ejercicio y, cuando proceda, sobre los flujos de efectivo.

##### **2.2.18. Cooperativismo**

El autor establece que:

El cooperativismo es una ideología que surgió a fines del siglo XIX en Europa, se define como la asociación de individuos o personas que se unen en forma voluntaria para satisfacer en común sus necesidades y aspiraciones sociales, económicas, y culturales, mediante una organización que es de propiedad colectiva y de gestión democrática.

El Cooperativismo y en general el asociativismo es el movimiento socioeconómico más grande de la humanidad; por ende, la Economía Solidaria es el sistema económico, social, político y cultural, que ha permitido ascender el nivel de vida de millones de personas fundamentalmente de la clase media y baja, implementado en ellas los valores y principios de la solidaridad, equidad y justicia (Blacio Aguirre, 2009, p.1).

##### **2.2.19. Sector cooperativo**

Según Superintendencia de Economía Popular y Solidario (2014), en el art. 21 menciona que son un conjunto de cooperativas entendidas como sociedades de personas que se han unido de forma voluntaria para satisfacer necesidades económicas, sociales y culturales en común, mediante una sociedad conjunta y de gestión democrático, jurídica de derecho privado e interés social.

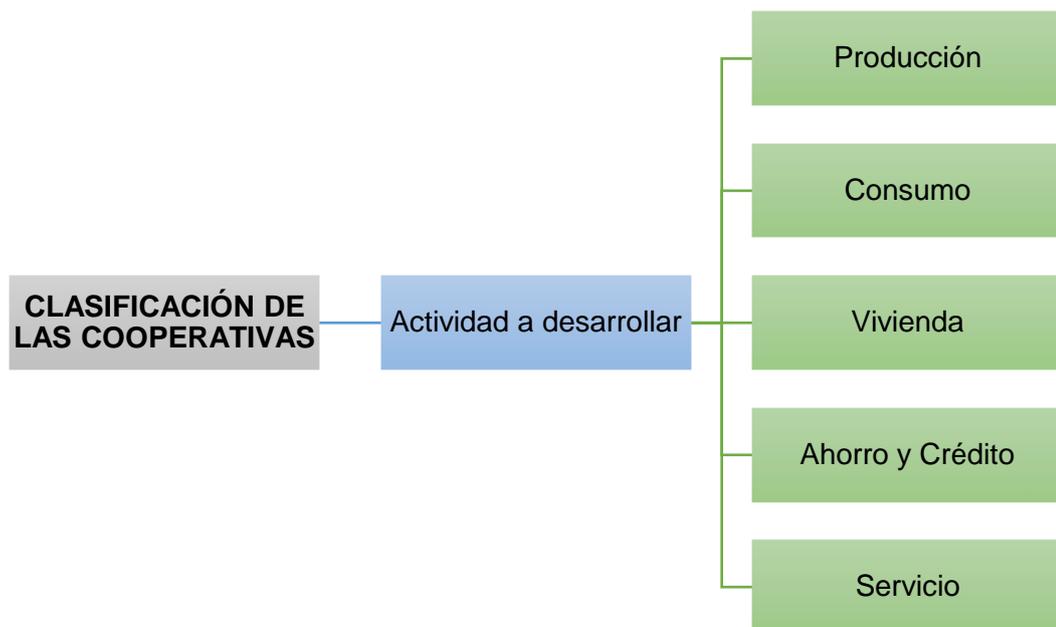
Las cooperativas de acuerdo con su actividad y relaciones se sujetan a los principios establecidos en la Ley conjunto a los valores y principios universales del cooperativismo y a las prácticas de Buen Gobierno Corporativo.

### 2.2.20. Cooperativas

Son organizaciones económicas solidarias, constituidas como sociedades de derecho privado, con finalidad social y sin fin de lucro, auto gestionadas democráticamente por sus socios que, unen sus aportaciones económicas, fuerza de trabajo, capacidad productiva y de servicios, para la satisfacción de sus necesidades económicas, sociales y culturales, a través de una empresa administrada en común, que busca el beneficio inmediato de sus integrantes y de la comunidad.

La cooperativa es una asociación autónoma de personas que se han unido de forma voluntaria para satisfacer sus necesidades y aspiraciones económicas, sociales y culturales en común mediante una empresa de propiedad conjunta y de gestión democrática (Martínez, 2016, p.17).

- **Clasificación de las cooperativas**



**Ilustración 3-2:** Clasificación de las cooperativas

### **2.2.21. *Cooperativa de ahorro y crédito***

Se define a la cooperativa de ahorro y crédito en el:

Artículo 445.- Naturaleza y objetivos. Las cooperativas de ahorro y crédito son organizaciones formadas por personas naturales o jurídicas que se unen voluntariamente bajo los principios establecidos en la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria, con el objetivo de realizar actividades de intermediación financiera y de responsabilidad social con sus socios y, previa autorización de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, con clientes o terceros, con sujeción a las regulaciones que emita la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera. (Asamblea Nacional de la Republica del Ecuador, 2014, p.77).

Una Cooperativa de Ahorro y Crédito es una entidad que efectúa intermediación financiera para facilitar la actividad económica de sus asociados, constituye una Sociedad de Responsabilidad Limitada, cuyo capital social primario, está establecido por Certificados de Aportación de los Socios, promoviendo la cooperación entre sus asociados, creando el hábito del ahorro sistemático y préstamos.

### **2.2.22. *Segmentación de la cooperativa***

Según la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria (2011, p.18), en el art. 101 establece que: las Cooperativa de ahorro y crédito serán ubicadas en segmentos, de acuerdo con los siguientes criterios:

- a) Participación en el Sector;
- b) Volumen de operaciones que desarrollen;
- c) Número de socios;
- d) Número y ubicación geográfica de oficinas operativas a nivel local, cantonal, provincial, regional o nacional;
- e) Monto de activos;
- f) Patrimonio;
- g) Productos y servicios financieros.

### **2.2.23. *Norma para la segmentación de las entidades del sector financiero***

La (Junta de Política y Regulación Monetario y Financiera) mediante resolución No. 038-2015F, establece que las entidades del sector financiero popular y solidario de acuerdo con el tipo y al saldo de sus activos se ubicaran en los siguientes segmentos:

**Tabla 2-2:** Segmentación de las entidades del sector financiero

Segmento	Activos
1	Mayores a 80'000.000,00
2	Mayores a 20'000.000,00 hasta 80'000.000,00
3	Mayores a 5'000.000,00 hasta 20'000.000,00
4	Mayores a 1'000.000,00 hasta 5'000.000,00
5	Hasta 10'000.000,00 Cajas de Ahorro, bancos y cajas comunales

Fuente: Resolución N°038-2015-F

Realizado por: Fiallos, D.; Gonza, S. 2022

Las entidades de los segmentos 3,4 y 5 definidas en el artículo anterior se segmentarán adicionalmente de acuerdo con el vínculo con sus territorios. Se entenderá que las entidades referidas tienen vínculo territorial cuando coloquen al menos el 50% de los recursos en los territorios donde estos fueron captados.

Esta resolución, se define como territorio, a una sola provincia para el segmento 3, un solo cantón para el segmento 4 y una sola parroquia rural para el segmento 5. La ubicación de las entidades del sector financiero popular y solidario en los segmentos a los que corresponde se actualizara a para del 1 de mayo de cada año, con corte al 31 de diciembre del año inmediato anterior.

#### **2.2.24. Captación**

Según el artículo define:

Como el proceso mediante el cual el sistema financiero recoge recursos del público ahorrador y los utiliza como fuente del mercado financiero. En el caso de la captación bancaria son todos los recursos que la banca u otras instituciones financieras obtienen a través de sus instrumentos de captación (cuenta de cheques, cuenta de ahorros depósito a plazo fijo, etc.), que conforman los pasivos del sistema bancaria e incluyen recursos en moneda nacional y extranjera (ECO-FINANZAS, p.1).

En términos financieros captar es recolectar dinero de las personas u organizaciones asociadas a las entidades financieras. Este dinero, dependiendo del tipo de cuenta que tenga el cliente o socio,

pueden ser cuenta de ahorros, cuenta corriente, certificados de depósito a término fijo, programado entre otros productos, que a su vez ganan réditos financieros (intereses de captación).

#### **2.2.25. Tipos de captación de recursos**

Los tipos de captaciones son siguientes:

- **Deposito a la vista.** - Son los recursos recibidos del público, exigibles en un plazo menor a treinta días. Podrán constituirse bajo diversas modalidades y mecanismos libremente pactados entre el depositante y el depositario.
- **Depósito a plazo.** - Son obligaciones a cargo de la entidad derivada de la captación de recursos del público, exigibles al vencimiento de un periodo no menor de treinta días, libremente convenido por las partes.
- **Depósito de garantía.** - Registra las sumas recibidas por la entidad para responder por el cumplimiento de obligaciones de sus clientes o de terceros que no se relacionen con operaciones de crédito directas concedidas por la entidad.
- **Deposito restringidos.** - Registra el valor de los depósitos que por disposición legal o por acuerdo privado tengan la característica de no tener una libre disponibilidad, no ni de poder ser retirados en cualquier momento como por ejemplo los depósitos que garantizan operaciones de crédito, entre otras (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, pp.199-214).

#### **2.2.26. Crédito**

Para Ocampo (2009, p.194), menciona que: es un contrato que la entidad financiera pone a disposición de su cliente una cantidad limitada de dinero, hasta cuyo límite puede disponer. El contrato contempla el límite de disposición, el interés, vencimiento y otras condiciones económicas que se aplicarán sobre la cantidad dispuesta.

El crédito es proceso que permite poner dinero en circulación en la economía del país utilizando los recursos que fueron adquiridos durante el proceso de captación, para otorgar créditos a las personas, empresas u organizaciones que lo soliciten.

## **CAPÍTULO III**

### **3. MARCO METODOLOGICO**

En el presente trabajo de titulación que se desarrolló en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jaspe Ltda, cantón Colta, provincia de Chimborazo, fueron bajo los siguientes lineamientos:

#### **3.1. Enfoque de investigación**

Según Ortega (2018), define al enfoque Cualitativo se describen a este tipo de investigación a realizar, el origen de los saber que lo relacionan, la recopilación de datos, el análisis de estos y la forma de narrar los hechos encontrados.

Para Ortega (2018), define al enfoque cuantitativo como la utilización y la observación del proceso en forma de recolección de datos y los analiza para llegar a responder las preguntas de investigación, utilizando los análisis estadísticos que se da a partir de la recolección, la medición de parámetros, la obtención de frecuencias y estadígrafos de población.

Para el trabajo de titulación se utilizó el enfoque mixto considerando el método cuantitativo y cualitativo, los mismo que apoyaron de manera consistente a la recolección y manejo de información tomando como base la interpretación de la información, la utilización de técnicas y herramientas que permitieron validar información consistente y relevante.

#### **3.2. Nivel de investigación**

Según Bernal (2010), menciona a la investigación descriptiva como:

Estudios donde se muestran, narran, reseñan o identifican hechos, situaciones, rasgos, características de un objeto de estudio, o se diseñan productos, modelos, prototipos, guías, etc., pero no se dan explicaciones o razones de las situaciones, los hechos, los fenómenos, etcétera.

Se basó en el nivel descriptiva, la cual permitió conocer el estado de las cuentas de los clientes, sus créditos; sus productos que generan rentabilidad y de tal manera afectan a su liquidez.

### **3.3. Diseño de investigación**

Según Agudelo & Aigner (2008), la investigación no experimental es aquella que se realiza sin manipular deliberadamente variables, cuya exploración es donde no hacemos variar intencionalmente las variables independientes.

La investigación fue no experimental ya que se realizó sin manipular directamente las variables, de esta manera solo se desarrollaron mediante la observación y de esta manera se analizarlo.

### **3.4. Tipo**

Para Torrecilla (2006), la entrevista es la técnica la cual el investigador pretende obtener información de una forma oral y personalizada, la información considerará los acontecimientos vividos y aspectos personales de la persona la cual se relacione con el objeto de estudio.

De la misma manera, para Romo (1998), la encuesta es una herramienta fundamental para el estudio de las relaciones sociales de las organizaciones contemporáneas, políticas, económicas o sociales se aplica esta técnica como un instrumento indispensable con el fin de conocer el comportamiento de sus grupos de interés y tomar decisiones sobre ellos.

Para el desarrollo del trabajo de titulación se utilizó un contacto directo con el objeto de estudio utilizando entrevistas y encuestas para recoger la información necesaria y pertinente.

### **3.5. Investigación bibliográfica**

Para Rodríguez & Moya (2008), define a la investigación documental o bibliográfica consiste en la revisión de documentos bibliográficos de acuerdo con el tema a estudiar, este se trata de uno de los principales pasos para realizar cualquier tipo de investigación e incluye la selección de fuentes de información.

En el presente trabajo de titulación se realizó visitas a la institución para identificar las actividades y los procesos que se realizan en la Cooperativa, así como también los controles internos que se aplican en el desarrollo de la gestión administrativa.

### 3.6. Población y planificación, selección y cálculo del tamaño de la muestra

Se consideró como población a todos y cada una de las personas que integran en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jaspe Ltda, considerando que se trata de un número pequeño y razonable será posible realizar cualquier tipo de entrevista, encuesta u observación individual, no será necesario realizar una muestra para la presente investigación, el análisis de la totalidad de elementos es con el fin de llegar a resultados que validen los resultados de la propuesta.

#### LISTADO DE TRABAJADORES DE LA COOPERATIVA

Tabla 3-3: Listado de trabajadores

NOMBRES Y APELLIDOS	CARGO	TOTAL
Tatiana Chagna	Asesor de crédito – Capacitaciones	1
Fabrizio Picuasi	Asesor de crédito	1
Anderson Chico	Jefe de Agencia	1
Johana Sánchez	Cajera	1
Fanny Chicaiza	Captación de créditos	1
Byron Sampedro	Asesor de crédito	1
Bianka Morocho	Cajera	1
Yesica Conza	Gerencia – Administradora	1
Maritza Urvina	Contadora	1
<b>TOTAL, DE TRABAJADORES</b>		<b>9</b>

Fuente: COAC JASPE LTDA

Realizado por: Fiallos, D.; Gonza, S. 2022

### 3.7. Métodos, técnicas e instrumentos de investigación

#### ➤ Métodos de investigación

- **Deductivo:** Es un método científico que considera que la conclusión está implícita en las premisas. Por tanto, supone que las conclusiones siguen necesariamente a las premisas: Es el análisis de lo general a lo particular.

La aplicación de este método va relacionada con el análisis de los aspectos generales financieros, de control interno, de cumplimiento y de gestión, para llegar a la conclusión de aspectos específicos de los componentes de cada área examinada como por ejemplo en la auditoría financiera las especificaciones de estados financieros a analizarse, movimientos contables, entre otros.

- **Inductivo:** Es un método científico que obtiene conclusiones generales a partir de premisas particulares. Se trata del método científico más usual, que se caracteriza por cuatro etapas básicas: la observación y el registro de todos los hechos; el análisis y la clasificación de los hechos; la derivación inductiva de una generalización a partir de los hechos; y la contrastación.

Este método se relacionó principalmente con el análisis que se aplicó para determinar los procesos que se realizan es decir de lo particular a lo general como por ejemplo la verificación del cumplimiento de la constitución y de los reglamentos internos.

### ➤ **Técnicas de investigación**

Las técnicas para obtener información en el presente trabajo serán:

- **Entrevista:**

Es una técnica para obtener datos que consisten en un diálogo entre dos personas: El entrevistador "investigador" y el entrevistado; se realiza con el fin de obtener información de parte de este, que es, por lo general, una persona entendida en la materia de la investigación. Aplicada al Gerente General y al responsable Financiero.

- **Encuesta:**

Es una técnica destinada a obtener datos de varias personas cuyas opiniones impersonales interesan al investigador. Para ello, a diferencia de la entrevista, se utiliza un listado de preguntas escritas que se entregan a los sujetos, a fin de que las contesten igualmente por escrito. Mediante un cuestionario para obtener respuestas específicas, la misma que se aplicara al personal de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jaspe Ltda.

## CAPITULO IV

### 4. MARCO DE ANALISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

#### 4.1. Resultados

##### 4.1.1. Tabulación de las encuestas

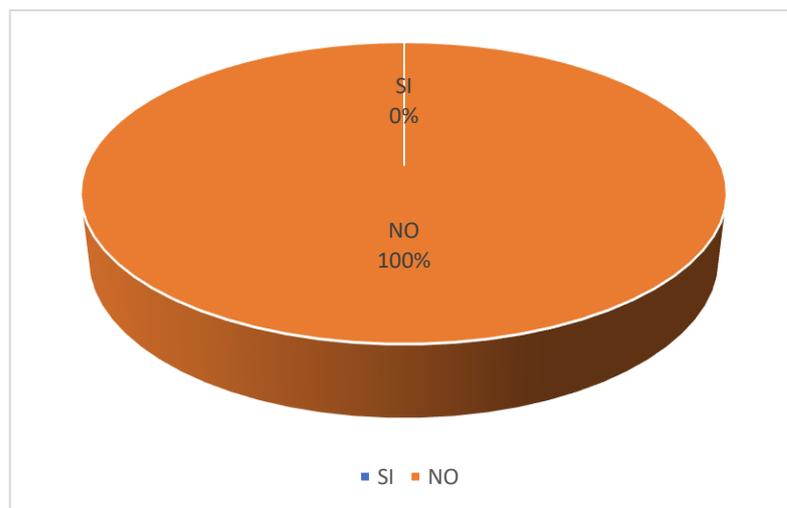
1. ¿Sabe usted si en la Cooperativa se ha realizado con anterioridad algún tipo de Auditoría?

**Tabla 4-4:** Realización de una auditoría

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Si	0	0%
No	9	100%

Fuente: Encuesta COAC JASPE Ltda

Elaborado por: Fiallos, D., Gonza, S. 2022



**Ilustración 4-4:** Realización de una auditoría

Realizado por: Elaborado por: Fiallos, D., Gonza, S. 2022

#### Interpretación:

Una vez que se aplicó la encuesta a los empleados que trabajan en la Cooperativa de ahorro y crédito Jaspe Ltda el 100% de los empleados afirma que no se ha realizado ningún tipo de Auditoría en la entidad.

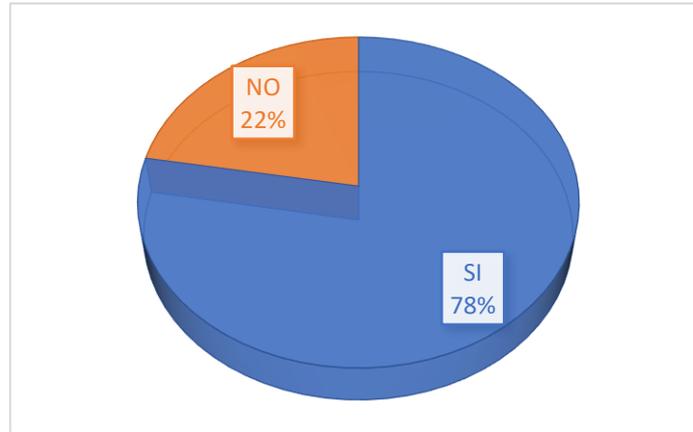
## 2. ¿Conoce usted si la Cooperativa cuenta con un sistema de control Interno?

**Tabla 5-4:** Cuenta con un sistema de control interno

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Si	7	78%
No	2	22%

**Fuente:** Encuesta COAC JASPE LTDA.

**Realizado por:** Fiallos, D., Gonza, S. 2022



**Ilustración 5-4:** Cuenta con un sistema de control interno

**Realizado por:** Elaborado por: Fiallos, D., Gonza, S. 2022

### **Interpretación:**

Una vez que se aplicó la encuesta a los empleados de la Cooperativa de ahorro y créditos “JASPE” LTDA, del 100% se obtiene que el 78% afirma que tienen un sistema de control interno y el 22% afirma que no tiene conocimiento de lo que es un sistema de control interno.

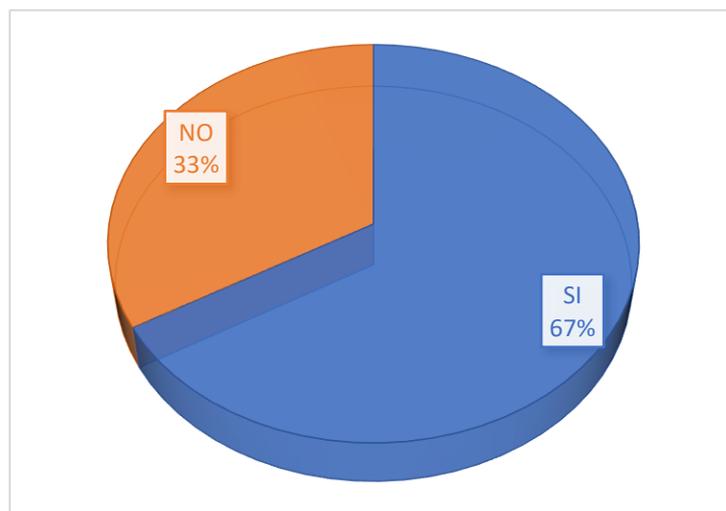
**3. ¿Conoce usted si fue socializado el sistema de control interno a todos los integrantes de la Cooperativa?**

**Tabla 6-4:** Socialización del Sistema de Control Interno

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Si	6	67%
No	3	33%

**Fuente:** Encuesta COAC JASPE LTDA.

**Realizado por:** Fiallos, D., Gonza, S. 2022



**Ilustración 6-4:** Socialización del Sistema de control interno

**Realizado por:** Elaborado por: Fiallos, D., Gonza, S. 2022

**Interpretación:**

Una vez que se aplicó la encuesta a los trabajadores de la Cooperativa de ahorro y créditos “JASPE” LTDA del 100% de los trabajadores se obtiene que el 67% afirma que el sistema de control interno si es socializado con los integrantes de la cooperativa y el 33% afirma que no es socializado el sistema de control interno con los integrantes de la cooperativa.

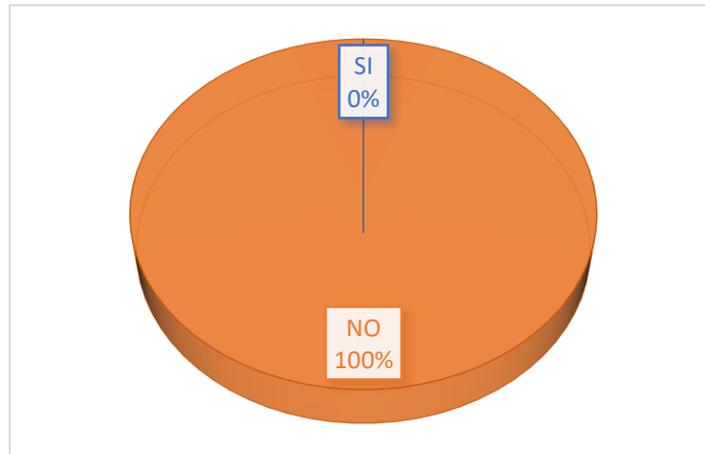
**4. ¿El personal recibe capacitaciones específicas de las áreas donde desarrollan sus actividades?**

**Tabla 7-4:** Capacitaciones a las áreas

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Si	0	0%
No	9	100%

**Fuente:** Encuesta COAC JASPE LTDA.

**Realizado por:** Fiallos, D., Gonza, S. 2022



**Ilustración 7-4:** Capacitaciones a las áreas

**Realizado por:** Elaborado por: Fiallos, D., Gonza, S. 2022

**Interpretación:**

Una vez que se aplicó la encuesta a los trabajadores de la Cooperativa de ahorro y créditos “JASPE” LTDA se obtiene que del 100% de los trabajadores afirman que no se capacita al personal en las áreas en las cuales desempeñaban sus actividades en la entidad.

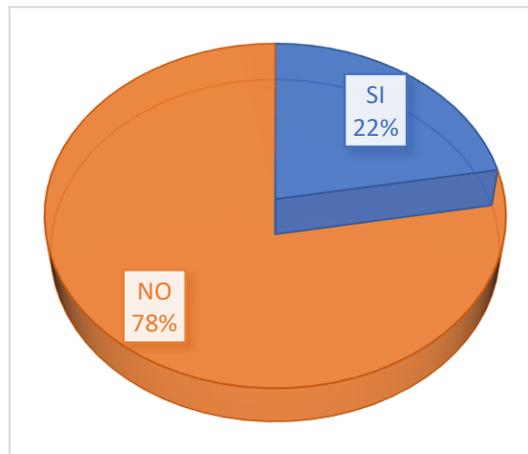
**5. ¿El personal de la Cooperativa conoce los estatutos legales que rige a la Cooperativa?**

**Tabla 8-4:** Socialización de los Estatutos legales

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Si	2	22%
No	7	78%

**Fuente:** Encuesta COAC JASPE LTDA.

**Realizado por:** Fiallos, D., Gonza, S. 2022



**Ilustración 8-4:** Socialización de los Estatutos legales

**Realizado por:** Elaborado por: Fiallos, D., Gonza, S. 2022

**Interpretación:**

Una vez que se aplicó la encuesta a los trabajadores de la cooperativa de ahorro y crédito Jaspe Ltda, se obtiene que del 100% de los trabajadores el 78% afirma que el personal no se rige por los estatutos legales que la cooperativa maneja y el 22% de los trabajadores afirma que si se rige por los estatutos legales por los cuales se rigen.

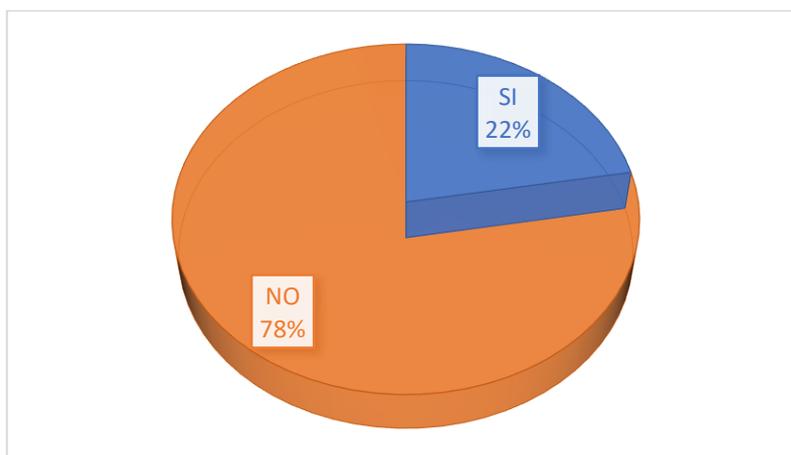
**6. ¿La cooperativa cuenta con indicadores que permitan evaluar la gestión financiera y administrativa?**

**Tabla 9-4:** Indicadores que evalúen la gestión financiera y administrativa

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Si	2	22%
No	7	78%

**Fuente:** Encuesta COAC JASPE LTDA.

**Realizado por:** Fiallos, D., Gonza, S. 2022



**Ilustración 9-4:** Indicadores

**Realizado por:** Elaborado por: Fiallos, D., Gonza, S. 2022

**Interpretación:**

Una vez aplicada la encuesta a los trabajadores de la cooperativa de ahorro y crédito Jaspe Ltda., del 100% de los empleados el 78% afirma que la cooperativa no cuenta con indicadores financieros y administrativos que les permita evaluar la gestión financiera y administrativa y el 22% restante afirma que si se cuenta con estos indicadores.

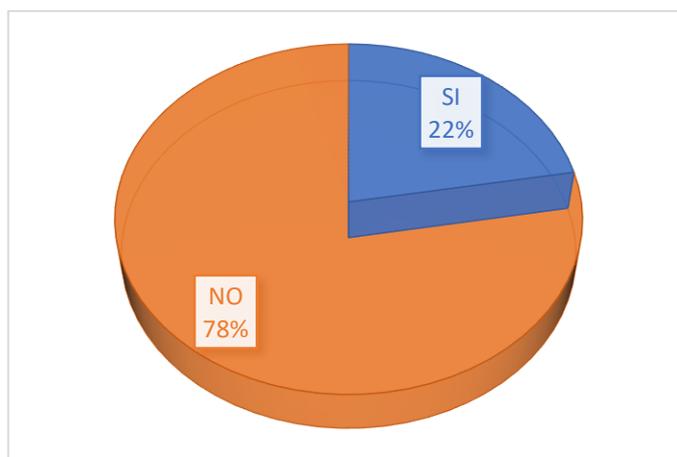
**7. ¿La Cooperativa ha aplicado indicadores que le permitan medir la gestión en base a los objetivos propuestos?**

**Tabla 10-4:** Indicadores de gestión

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Si	2	22%
No	7	78%

**Fuente:** Encuesta COAC JASPE LTDA.

**Realizado por:** Fiallos, D., Gonza, S. 2022



**Ilustración 10-4:** Indicadores de gestión

**Realizado por:** Elaborado por: Fiallos, D., Gonza, S. 2022

**Interpretación:**

Una vez aplicada la encuesta a los trabajadores de la Cooperativa de ahorro y crédito Jaspe Ltda del 100% de los trabajadores el 78% afirma que no han aplicado indicadores para medir la gestión en base a los objetivos propuestos y el 22% de los trabajadores de la COAC afirma que si se aplican los indicadores.

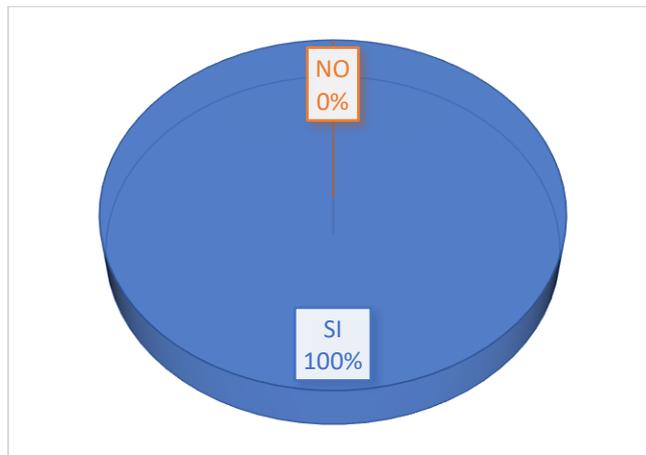
**8. ¿La Cooperativa cumple con las disposiciones legales emitidas por los organismos de control y administración?**

**Tabla 11-4:** Disposiciones legales por los organismos de control y administración

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Si	9	100%
No	0	0%

**Fuente:** Encuesta COAC JASPE LTDA.

**Realizado por:** Fiallos, D., Gonza, S. 2022



**Ilustración 11-4:** Disposiciones legales

**Realizado por:** Elaborado por: Fiallos, D., Gonza, S. 2022

**Interpretación:**

Una vez aplicada la encuesta a los trabajadores de la cooperativa de ahorro y crédito Jaspe Ltda, se obtiene que del 100% de los trabajadores afirma que cumplen con las disposiciones legales que son emitidas por los organismos de control y administración.

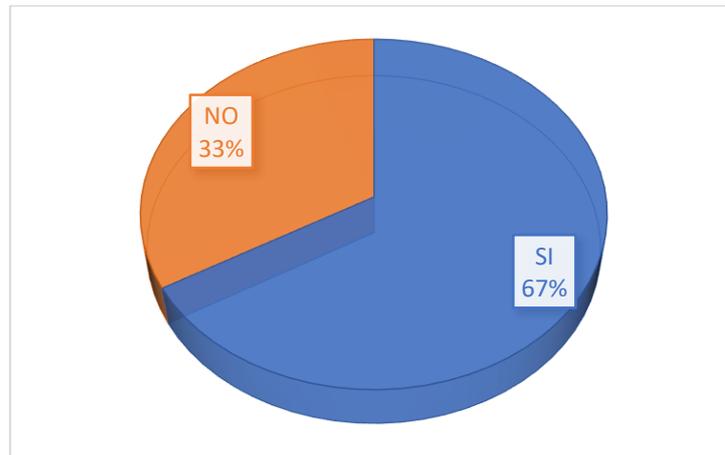
## 9. ¿La Cooperativa evalúa la satisfacción del cliente?

**Tabla 12-4:** Evaluación de la satisfacción al cliente

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Si	6	67%
No	3	33%

**Fuente:** Encuesta COAC JASPE LTDA.

**Realizado por:** Fiallos, D., Gonza, S. 2022



**Ilustración 12-4:** Evaluación de la satisfacción al cliente

**Realizado por:** Elaborado por: Fiallos, D., Gonza, S. 2022

### **Interpretación:**

Una vez aplicada la encuesta a los trabajadores de la cooperativa de ahorro y créditos “JASPE” LTDA, se obtiene que del 100% de los trabajadores el 67% afirma que si se evalúa la satisfacción al cliente y el 33% afirma que no se evalúa dicha satisfacción.

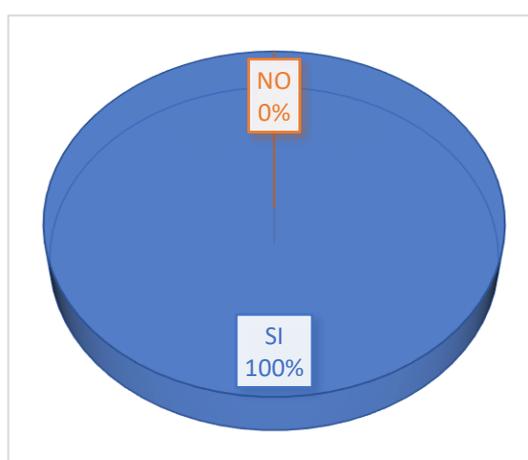
**10. ¿La información financiera permite que los directivos tomen decisiones gerenciales adecuados en el manejo de los recursos de la cooperativa?**

**Tabla 13-4:** Información financiera para la toma de decisiones

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Si	9	100%
No	0	0%

Fuente: Encuesta COAC JASPE LTDA.

Realizado por: Fiallos, D., Gonza, S. 2022



**Ilustración 13-4:** Información financiera

Realizado por: Elaborado por: Fiallos, D., Gonza, S. 2022

**Interpretación:**

Una vez aplicada la encuesta a los trabajadores de la cooperativa de ahorros y crédito “JASPE” LTDA, se obtiene que del 100% de los trabajadores afirma que si se puede tomar decisiones gerenciales con la información financiera.

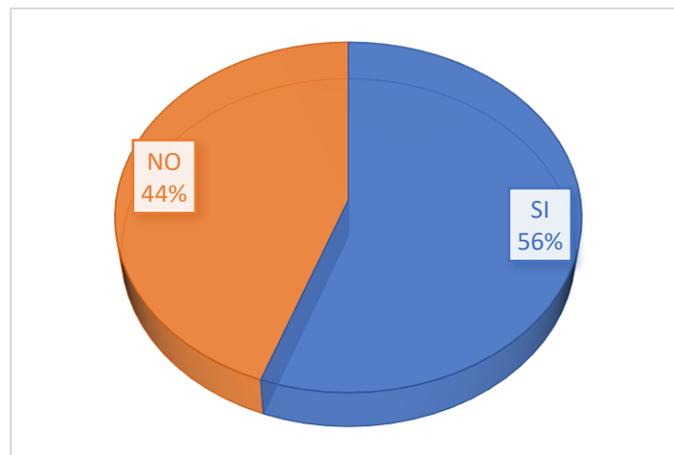
## 11. ¿Se evalúa el crecimiento y variación de la Cooperativa en años anteriores?

**Tabla 14-4:** Evaluación del crecimiento y variación

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Si	5	56%
No	4	44%

Fuente: Encuesta COAC JASPE LTDA.

Realizado por: Fiallos, D., Gonza, S. 2022



**Ilustración 14-4:** Evaluación del crecimiento y variación.

Realizado por: Elaborado por: Fiallos, D., Gonza, S. 2022

### Interpretación:

Una vez aplicada la encuesta a los trabajadores de la Cooperativa de ahorro y crédito Jaspe Ltda, se obtiene que del 100% de los trabajadores el 56% afirma que si se evalúa el crecimiento y variación de la cooperativa de los años anteriores y el 44% de los empleados afirma que no se evalúa dicha variación y crecimiento.

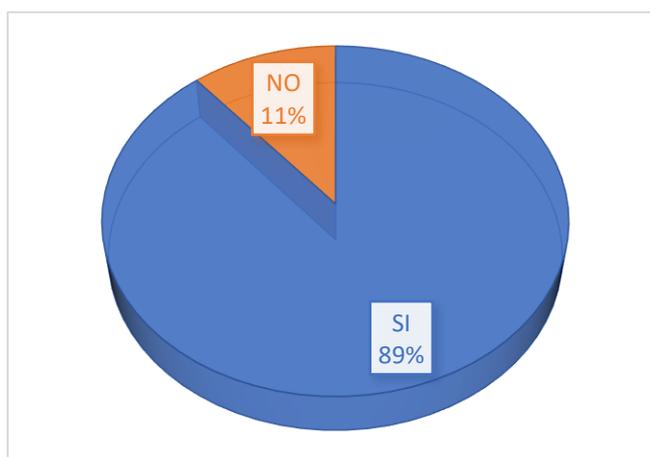
**12. ¿Los estados financieros presentados por la Cooperativa presentan oportunamente a los organismos de control?**

**Tabla 15-4:** Estados financieros presentados al organismo de control

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Si	8	89%
No	1	11%

**Fuente:** Encuesta COAC JASPE LTDA.

**Realizado por:** Fiallos, D., Gonza, S. 2022



**Ilustración 15-4:** Estados financieros

**Realizado por:** Elaborado por: Fiallos, D., Gonza, S. 2022

**Interpretación:**

Una vez aplicada la encuesta a los trabajadores de la cooperativa de ahorro y crédito Jaspe Ltda, se obtiene que del 100% de trabajadores el 89% afirma que los estados financieros son presentados a los órganos de control oportunamente y el 11% afirma que no se presentan estos.

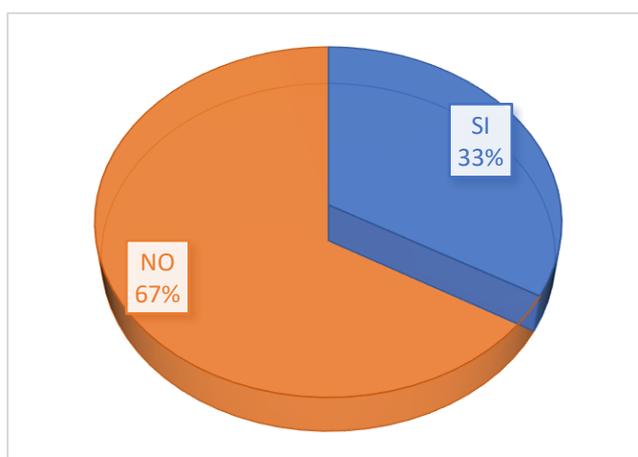
**13. ¿El cumplimiento de la Normativa esta evaluado por los resultados presentados en informes propuestos?**

**Tabla 16-4:** Cumplimiento de la normativa

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Si	3	33%
No	6	67%

**Fuente:** Encuesta COAC JASPE LTDA.

**Realizado por:** Fiallos, D., Gonza, S. 2022



**Ilustración 16-4:** Cumplimiento de la normativa

**Realizado por:** Elaborado por: Fiallos, D., Gonza, S. 2022

**Interpretación:**

Una vez aplicada la encuesta a los trabajadores de la cooperativa de ahorro y crédito Jaspe Ltda, se obtiene que del 100% de trabajadores el 67% afirma que no se está evaluado los resultados presentados por los informes el cumplimiento de la normativa y el 33% de trabajadores afirma que si se está evaluando.

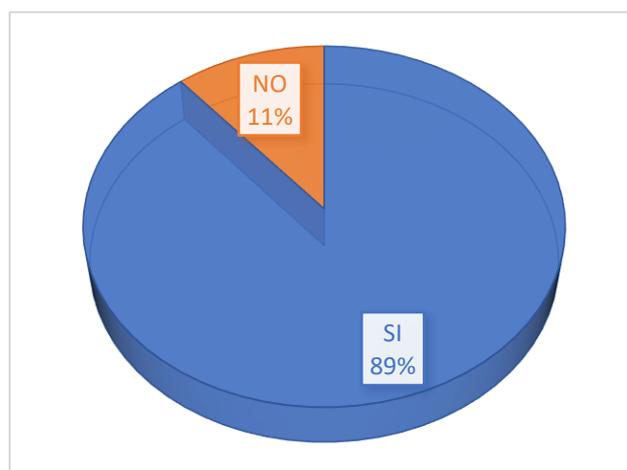
**14. ¿La Cooperativa mide los riesgos a través del cumplimiento de las normativas legales que le rige?**

**Tabla 17-4:** Medición del riesgo

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Si	8	89%
No	1	11%

**Fuente:** Encuesta COAC JASPE LTDA.

**Realizado por:** Fiallos, D., Gonza, S. 2022



**Ilustración 17-4:** Medición del riesgo

**Realizado por:** Elaborado por: Fiallos, D., Gonza, S. 2022

**Interpretación:**

Una vez aplicado la encuesta a los trabajadores de la cooperativa de ahorro y crédito Jaspe Ltda, se obtiene que del 100% de los trabajadores el 89% afirma que si se mide los riesgos a través del cumplimiento de los niveles legales por el cual se rige y el 11% de trabajadores no se mide estos riesgos.

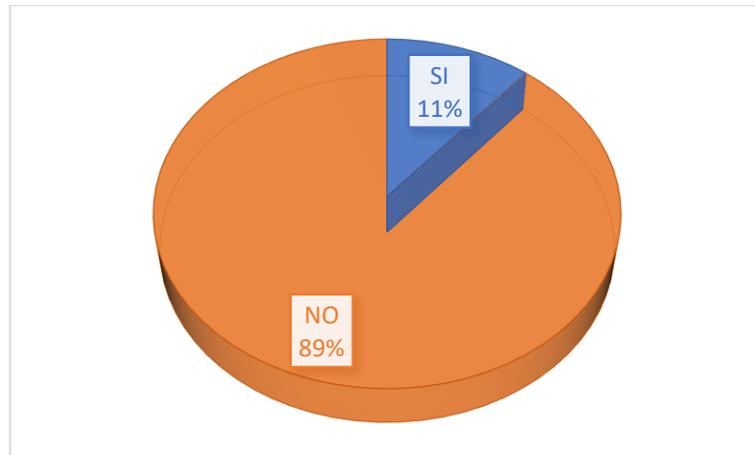
**15. ¿El personal que labora en la Cooperativa cumple con la normativa interna establecida en los procesos que efectúa en la Cooperativa?**

**Tabla 18-4:** Normativa interna establecida

Variable	Frecuencia	Porcentaje
Si	1	11%
No	8	89%

**Fuente:** Encuesta COAC JASPE LTDA.

**Realizado por:** Fiallos, D., Gonza, S. 2022



**Ilustración 18-4:** Normativa interna establecida

**Realizado por:** Elaborado por: Fiallos, D., Gonza, S. 2022

**Interpretación:**

Una vez aplicada la encuesta a los trabajadores de la cooperativa de ahorro y crédito Jaspe Ltda, se obtiene que del 100% de los trabajadores el 89% afirma que el personal no cumple con la normativa interna establecida en los procesos que efectúa en la Cooperativa y el 11% de los trabajadores afirma que si se cumple esta normativa.

## CAPITULO V

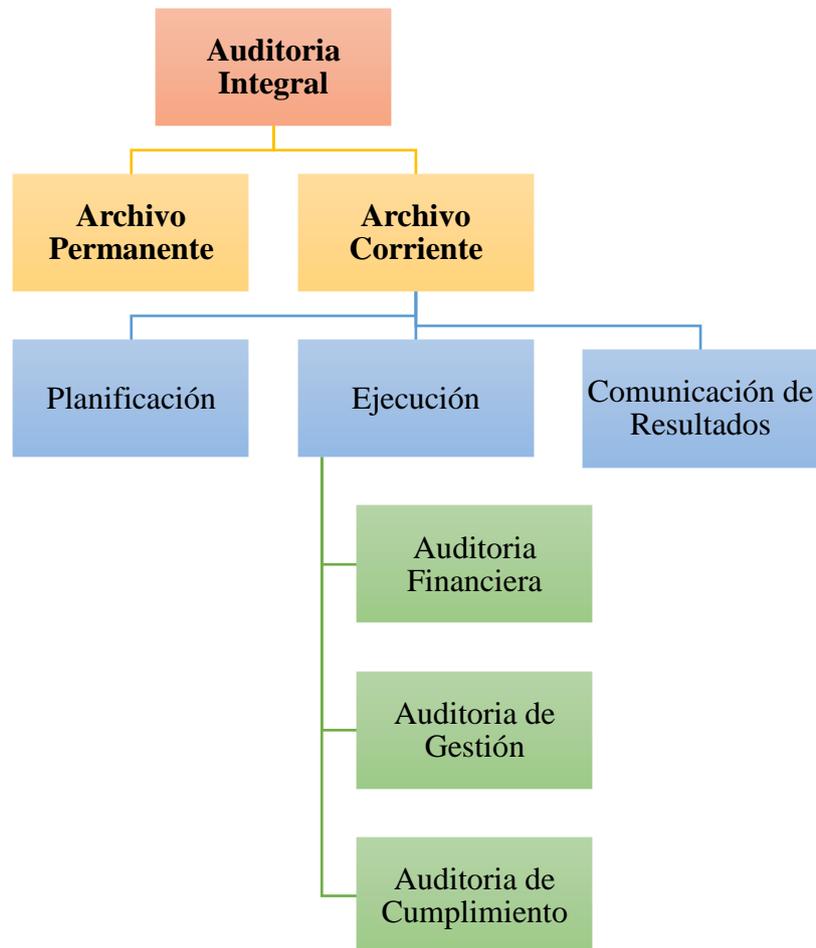
### 5. MARCO PROPOSITIVO

#### 5.1. Tema de la propuesta

Auditoría Integral en la Cooperativa De Ahorro y Crédito Jaspe Ltda del Cantón Colta, Provincia de Chimborazo, Periodo 2021.

#### 5.2. Contenido de la propuesta

El presente trabajo de titulación se aplicará de acuerdo con la siguiente metodología:



**Ilustración 19-5:** Metodología de la auditoría integral

Elaborado por: Fiallos, D., Gonza, S. 2022

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JASPE LTDA AUDITORÍA INTEGRAL ARCHIVO PERMANENTE 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021	<b>AP 1/2</b>
---	--	---------------

# ARCHIVO

# PERMANENTE



<b>ENTIDAD AUDITADA:</b>	COAC “JASPE” LTDA
<b>DIRECCIÓN:</b>	Chimborazo, Riobamba - Colta
<b>NATURALEZA DEL TRABAJO:</b>	AUDITORIA INTEGRAL
<b>PERÍODO:</b>	01 de Enero al 31 de Diciembre 2021

CATEGORIA	NOMBRE
SUPERVISOR	Ing. Jorge Enrique Arias Esparza
JEFE DE EQUIPO	Ing. Raquel Virginia Colcha Ortiz
AUDITOR JUNIOR	Daniela Esthefanny Fiallos Sarmiento
AUDITOR JUNIOR	Sara Milena Gonza Bonilla

	<p>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JASPE LTDA</p> <p>AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p>ÍNDICE ARCHIVO PERMANENTE</p> <p>01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021</p>	<p><b>AP 2/2</b></p>
---	--	----------------------

## ÍNDICE DEL ARCHIVO PERMANENTE

INFORMACIÓN GENERAL DE CARÁCTER HISTORICO	AP1
HOJA DE MARCAS Y REFERENCIAS	AP2
PROGRAMAS DE AUDITORIA	AP3
ANEXOS	

<b>Elaborado:</b> SMGB/DEFS	<b>Fecha:</b> 21/4/2022
<b>Revisado:</b> JEAE	<b>Fecha:</b> 21/4/2022

	<p>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JASPE LTDA  AUDITORÍA INTEGRAL  ARCHIVO PERMANENTE  01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021</p>	<p><b>AP1 1/6</b></p>
---	---	-----------------------

## INFORMACIÓN GENERAL DE LA COOPERATIVA



### Reseña Histórica

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Jaspe Ltda. está al servicio de la sociedad desde el año 2007, ofertando servicios en cuanto a captaciones de ahorros, depósitos a plazo fijo, microcréditos y otros servicios de carácter social.

El día 27 de abril del 2022, se procedió a realizar la visita a las instalaciones de la Cooperativa de Ahorro ubicado en la parroquia Cajabamba, cantón de Colta, provincia de Chimborazo, calle Riobamba y Caamaño con la finalidad de establecer una reunión con el gerente general Ing. Yesica Chicaiza, la cual se procedió a una reunión en las instalaciones a las 11:00 am, la cual manifestó que la cooperativa está atendiendo desde las 8:00 am – 5:30 pm a los socios de esta, mediante la visita se observó la infraestructura de la cooperativa la cual su espacio físico pese a ser pequeño está distribuido de la mejor manera para brindar una atención adecuada, de igual forma nos da a conocer los servicios que presta la institución los cuales son recibir depósitos a la vista a plazo, captación de ahorro, ahorro programado, microcréditos.

La gerente mostró total colaboración en el desarrollo de la auditoría integral, a cuál se va a obtener un informe final mismo que tendrá sobre la razonabilidad de los estados financieros, la eficiencia eficacia del control interno y de gestión, el nivel de cumplimiento de las leyes y reglamentos.

<b>Elaborado:</b> SMGB/DEFS	<b>Fecha:</b> 21/4/2022
<b>Revisado:</b> JEAE	<b>Fecha:</b> 21/4/2022

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JASPE LTDA AUDITORÍA INTEGRAL ARCHIVO PERMANENTE 01 DE ENERO AL 21 DE DICIEMBRE DE 2021	<b>AP1 2/6</b>
---	--	----------------

## Misión

Somos una institución financiera centrada en brindar productos y servicios financieros de calidad, accesibles y oportunos para satisfacer las necesidades de nuestros socios, con personal capacitado y comprometido otorgando rentabilidad, innovación, eficiencia, transparencia y mejora continua, cuidamos de quienes confían su esfuerzo en nosotros, estén donde estén, vayan donde vayan.

## Visión

Posicionarse en el mercado como una empresa sólida, líder, innovadora, eficiente y confiable a través de un servicio financiero efectivo y moderno con un crecimiento constante y expansión dentro del mercado local y nacional, comprometidos en mejorar la economía de nuestros socios con solvencia, rentabilidad y seguridad.

## Valores Corporativos

### ➤ Respeto

La cooperativa es una organización voluntaria, abiertas a todas las personas capaces de utilizar sus servicios y dispuestas a aceptar las responsabilidades de ser socio/a, sin discriminación social, política, religiosa, racial o de sexo.

### ➤ Honestidad

La cooperativa es democrática controlada por sus socios/as, los cuales participan activamente en la definición de sus políticas y en la toma de decisiones.

### ➤ Solidaridad

Las cooperativas trabajan para el desarrollo sostenible de la comunidad por medio de políticas aceptadas por sus asociados, no pueden olvidar que éstos viven en espacios geográficos específicos y en comunidades definidas y que la Cooperativa como tal, está íntimamente ligada a su comunidad.

<b>Elaborado:</b> SMGB/DEFS	<b>Fecha:</b> 21/4/2022
<b>Revisado:</b> JEAE	<b>Fecha:</b> 21/4/2022

	<p style="text-align: center;">COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JASPE LTDA AUDITORÍA INTEGRAL ARCHIVO PERMANENTE 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021</p>	<p style="text-align: center;"><b>AP1 4/6</b></p>
---	--	---

➤ **Autonomía**

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Jaspe Ltda., es una entidad independiente que puede tomar sus propias decisiones, su máxima autoridad es la asamblea general de socios.

➤ **Transparencia**

La equidad está presente al cubrir las necesidades de los socios según sus posibilidades, con equidad no debe haber ventajas de unos sobre otros, ni en lo económico ni en los servicios.

**Ubicación geográfica**

**a. Macro Ubicación**

La Cooperativa de ahorro y crédito Jaspe Ltda, se encuentra ubicado en Ecuador, región sierra, provincia de Chimborazo en el Cantón Colta



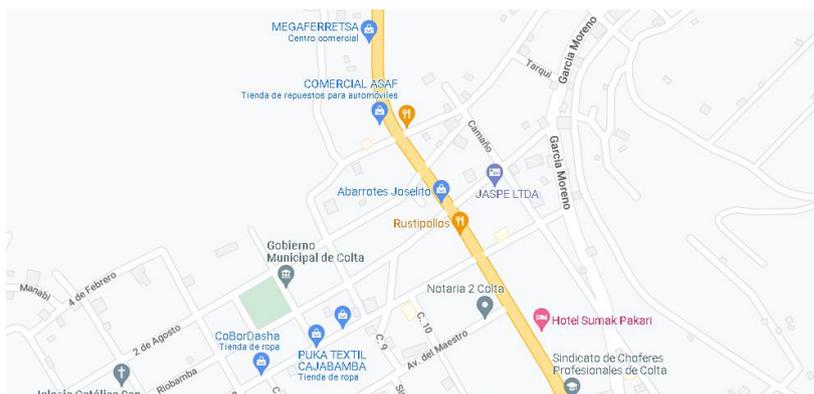
<b>Elaborado:</b> SMGB/DEFS	<b>Fecha:</b> 21/4/2022
-----------------------------	-------------------------



	<p>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JASPE LTDA</p> <p>AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p>ARCHIVO PERMANENTE</p> <p>01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021</p>	<p><b>AP1 3/6</b></p>
---	---	-----------------------

**b. Micro ubicación**

Se encuentra ubicado en Cajabamba, Cantón Colta



**Productos y Servicios**

Se dedica a las actividades de recepción de depósitos y/o similares cercanos de depósitos y la concesión de créditos o préstamos de fondos. la concesión de crédito puede adoptar diversas formas, como préstamos, hipotecas, transacciones con tarjetas de crédito, etc. esas actividades son realizadas en general por instituciones monetarias diferentes de los bancos centrales, como: cajas de ahorros, cooperativas de crédito y actividades de giro postal.

**Actividades estratégicas funcionales**

La cooperativa de ahorro y crédito Jaspe Ltda, en su afán de crecer de manera sostenible y sustentable en el mercado financiero ecuatoriano, propone las siguientes líneas de negocio para cumplir con su misión.

- a. Implementación de los créditos
- b. Incorporación de cajeros automáticos
- c. Desarrollo de operaciones financieras sustentadas en el uso de dinero electrónico
- d. Creación del producto ahorro futuro

<p><b>Elaborado:</b> SMGB/DEFS</p>	<p><b>Fecha:</b> 21/4/2022</p>
<p><b>Revisado:</b> JEAE</p>	<p><b>Fecha:</b> 21/4/2022</p>

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JASPE LTDA AUDITORÍA INTEGRAL ARCHIVO PERMANENTE 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021	<b>AP1 5/6</b>
---	--	----------------

### Base legal

Para su funcionamiento deben regirse a la siguiente Normativa Legal, tanto externa como interna:

- ✓ Constitución de la Republica
- ✓ Ley de la Economía Popular y Solidaria
- ✓ Reglamento a la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria
- ✓ Ley de Régimen Tributario Interno
- ✓ Reglamento de la Ley de Régimen Tributario Interno
- ✓ Reglamento de Comprobantes de Ventas, Retención y Documentos
- ✓ Ley de Seguridad Social
- ✓ Código de Trabajo
- ✓ Código Orgánico Monetario y Financiero
- ✓ Normas Internacionales de Información Financiera.
- ✓ Estatuto General aprobado por la Asamblea General, reglamentos, manuales.
- ✓ Otras Normas del ente regulador pertinente.

### Principales Directivos

**Tabla 19-5:** COAC "JASPE" LTDA.

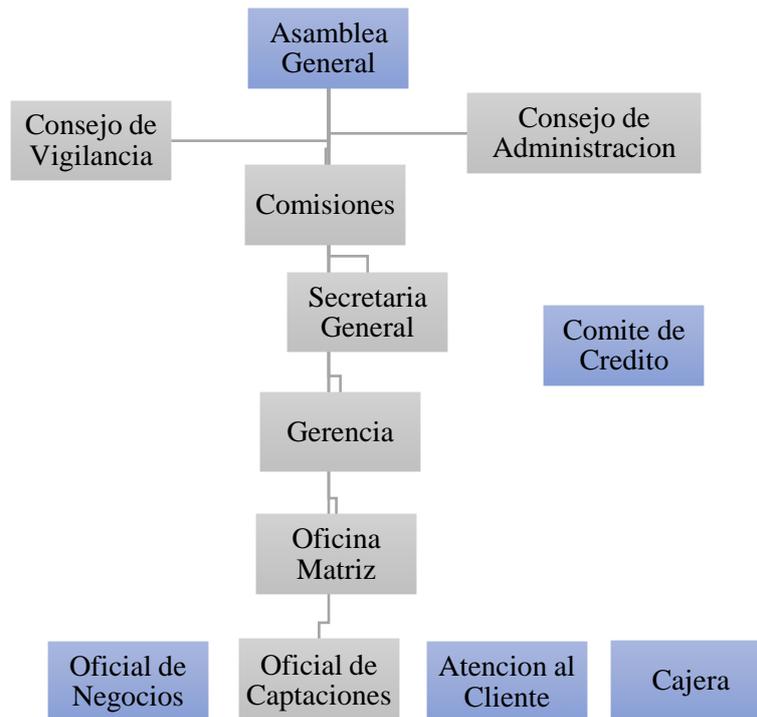
DIRECTIVOS COAC JASPE LTDA	
NOMBRES Y APELLIDOS	CARGO
Tatiana Chagna	Asesor de crédito – Capacitaciones
Fabricio Picuasi	Asesor de crédito
Anderson Chico	Jefe de Agencia
Johana Sánchez	Cajera
Fanny Chicaiza	Captación de créditos
Byron Sampedro	Asesor de crédito
Bianka Morocho	Cajera
Yesica Conza	Gerencia – Administradora
Maritza Urvina	Contadora

Realizado por: Fiallos & Gonza (2022)

<b>Elaborado:</b> SMGB/DEFS	<b>Fecha:</b> 21/4/2022
-----------------------------	-------------------------

		<b>Revisado:</b> JEAE	<b>Fecha:</b> 21/4/2022
	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JASPE LTDA AUDITORÍA INTEGRAL ARCHIVO PERMANENTE 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021		<b>AP1 6/6</b>

### Organigrama Estructural



**Ilustración 20-5:** Organigrama estructural COAC

Realizado por: COAC “JASPE” LTDA.

<b>Elaborado:</b> SMGB/DEFS	<b>Fecha:</b> 21/4/2022
<b>Revisado:</b> JEAE	<b>Fecha:</b> 21/4/2022

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JASPE LTDA AUDITORÍA INTEGRAL HOJA DE MARCAS Y REFERENCIAS 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021	<b>AP2 1/2</b>
---	--	----------------

### HOJA DE MARCAS

MARCAS	HALLAZGOS
Σ	Sumatoria
=	Diferencia
√	Revisado
@	Hallazgo
Ū	Documento sin firmar
◆	Evidencia
∞	Sustentado con evidencia
Ω	Datos incompletos
∅	No existe documentación
€	Expedientes desactualizados
℄	Documento en mal estado
®	No reúne requisitos
©	Datos tomados
£	Inexistencia de manual
¥	Incumplimiento al proceso de archivo
β	Verificado con libros
ä	Cálculos realiza por auditoria
f	Verificado con documentos fuente
±	Verificado con estados financieros

<b>Elaborado:</b> SMGB/DEFS	<b>Fecha:</b> 21/4/2022
<b>Revisado:</b> JEAE	<b>Fecha:</b> 21/4/2022

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JASPE LTDA AUDITORIA INTEGRAL HOJA DE MARCAS Y REFERENCIAS 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021	<b>AP2 2/2</b>
---	--	----------------

### HOJA DE REFERENCIAS

REF	PROCEDIMIENTO
PA	Planificación y Programación de la Auditoría.
PGA	Programa de Auditoría.
NCI	Narrativa de Control Interno.
CCI	Cuestionario de Control Interno.
AG	Archivo General.
H/A	Hoja de Ajustes.
H/R	Hoja de Reclasificaciones.
AP	Archivo Permanente.
AC	Archivo Corriente.
HH	Hoja de Hallazgos.

<b>Elaborado:</b> SMGB/DEFS	<b>Fecha:</b> 21/4/2022
<b>Revisado:</b> JEAE	<b>Fecha:</b> 21/4/2022

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JASPE LTDA AUDITORIA INTEGRAL PROGRAMA DE AUDITORIA 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021	<b>AP3 1/3</b>
---	---	----------------

### PROGRAMA DE AUDITORIA

#### Objetivo general

Determinar la razonabilidad de la información financiera, establecer niveles de eficiencia y eficacia de la gestión administrativa – financiera y verificar el cumplimiento de la normativa legal, para así poder emitir un informe de auditoría que tenga las conclusiones y recomendaciones.

#### Objetivos específicos

- ✓ Determinar la razonabilidad de la información financiera, mediante una auditoría financiera, para así verificar las transacciones y operaciones se hayan realizado de acuerdo a los principios contables generalmente aceptados.
- ✓ Evaluar el grado de eficiencia, eficacia y economía con que se maneja los recursos de la cooperativa, mediante una Auditoría de Gestión, con el fin de establecer indicadores que permitan medir su gestión
- ✓ Verificar el nivel de cumplimiento de las leyes, normas, y reglamentos internos y externos que regulan las actividades de la cooperativa, mediante la Auditoría de Cumplimiento, para establecer que se han realizado los procesos conforme a las normas legales y estatutarias.

N°	Procedimientos	Ref. PT.	Elaborado por:	Fecha
<b>FASE I: PLANIFICACIÓN</b>				
1	Elabore la carta de presentación	CP	DEFS	25/4/2022
2	Elabore la Orden de Trabajo de Auditoría Integral.	OT	SMGB	25/4/2022
4	Presente la Notificación de Inicio de Auditoría Integral.	IA	SMGB	26/4/2022
5	Realice la Visita Preliminar a la Cooperativa.	VP	SMGB	27/4/2022
6	Notifique el inicio de Auditoría a los involucrados en el proceso de Auditoría	NIA	DEFS	27/4/2022
3	Elabore el cuestionario al gerente de la COAC	CG	DEFS	27/4/2022
7	Aplique la Entrevista al Gerente de la Cooperativa.	EG	SMGB	28/4/2022
8	Realice la Solicitud de Información de la Cooperativa.	RI	DEFS	28/4/2022
9	Desarrolle el Memorándum de Planificación.	MP	SMGB	29/4/2022
10	Elabore el Programa de Auditoría Financiera.	PA	SMGB	2/5/2022

<b>Elaborado:</b> SMGB/DEFS	<b>Fecha:</b> 21/4/2022
-----------------------------	-------------------------

Revisado: JEAE

Fecha: 21/4/2022

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JASPE LTDA	<b>AP3 1/3</b>
	AUDITORIA INTEGRAL PROGRAMA DE AUDITORIA 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021	

<b>FASE II: EJECUCIÓN</b>				
<b>AUDITORÍA FINANCIERA</b>				
N°	Procedimientos	Ref. PT.	Elaborado por:	Fecha
11	Elabore el Programa de Auditoría Financiera.	PA-F	DEFS/ SMGB	4/5/2022
12	Solicite los Estados Financieros.	EE	DEFS	4/5/2022
13	Realice el análisis vertical de los Estados Financieros	AFV	SMGB	9/5/2022
14	Elabore el análisis financiero con índices.	IF	SMGB	11/5/2022
15	Analice la cuenta Caja – Bancos	CB	SMGB	16/5/2022
16	Analice la cuenta Cartera de Crédito.	CC	SMGB	19/5/2022
17	Analice la cuenta Obligaciones con el público	O	SMGB	23/5/2022
18	Analice la cuenta Patrimonio.	P	SMGB	25/5/2022
19	Realice el Informe de Control Interno	ICI	DEFS	27/5/2022
20	Elabore la Hoja de Hallazgos.	HH-AF	DEFS	30/5/2022
<b>AUDITORÍA DE GESTIÓN.</b>				
21	Elabore el Programa de Auditoría de Gestión.	PA-G	DEFS/ SMGB	2/6/2022
22	Realice la Matriz FODA.	M/FODA	DEFS/ SMGB	6/6/2022
23	Realice la Matriz de Correlación FO.	MC/FO	SMGB	9/6/2022
24	Realice la Matriz de Correlación DA.	MC/DA	DEFS	13/6/2022
25	Realice la Matriz de Priorización FODA.	M/P	SMGB	14/6/2022
26	Realice el Perfil Estratégico Interno.	PEI	DEFS	15/6/2022
27	Realice el Perfil Estratégico Externo.	PEE	SMGB	17/6/2022
28	Aplique el Cuestionario de Control Interno.	CCI	DEFS	20/6/2022
29	Redacte el informe de Control Interno,	ICI	DEFS	23/6/2022
30	Verifique el cumplimiento de procesos de captación de ahorros	P-CA	SMGB	24/5/2022
31	Elabore el flujograma de los procesos de captación de ahorros	F-CA	SMGB	25/6/2022
32	Diseño y aplique los Indicadores de Gestión.	IG	SMGB	27/6/2022
33	Elabore la matriz de Hallazgos.	HH-AG	DEFS	29/6/2022

Elaborado: SMGB/DEFS

Fecha: 21/4/2022

Revisado: JEAE

Fecha: 21/4/2022

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JASPE LTDA	<b>AP3 3/3</b>
	AUDITORIA INTEGRAL PROGRAMA DE AUDITORIA 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021	

<b>AUDITORIA DE CUMPLIMIENTO</b>				
N°	Procedimientos	Ref. PT.	Elaborado por:	Fecha
34	Elabore el Programa de Auditoría de Cumplimiento.	PA-C	DEFS/ SMGB	1/7/2022
35	Elabore el Cuestionario de Control Interno para la verificación del cumplimiento de la Normativa legal vigente.	CCI	SMGB	4/7/2022
36	Aplique el Cuestionario de Control Interno para la verificación del cumplimiento de la Normativa legal vigente.	CCI-I	DEFS	5/7/2022
37	Elabore el Cuestionario de Control Interno para la verificación del Cumplimiento de la Normativa Externa	CCI	SMGB	4/7/2022
38	Aplique el Cuestionario de Control Interno para la verificación del Cumplimiento de la Normativa Externa	CCI-E	DEFS	6/7/2022
39	Redacte el informe de control Interno sobre el Cumplimiento de la Normativa	CCI-E	DEFS	15/7/2022
40	Realice el Check list de Microcréditos	CK-M	SMGB	18/7/2022
41	Elabore la hoja de hallazgos	HH-C	DEFS	22/7/2022
<b>FASE III: Comunicación de Resultados</b>				
42	Elabore la Notificación de Terminación de Auditoría Integral.	NT	SMGB	25/7/2022
43	Convoque a la lectura del Informe de Auditoría.	CIA	SMGB	26/7/2022
44	Redacte el Informe Final de Auditoría Integral.	IFA	DEFS	26/7/2022
45	Acta de Cierre	AC	DEFS	29/7/2022

Elaborado: SMGB/DEFS	Fecha: 21/4/2022
Revisado: JEAE	Fecha: 21/4/2022

	<p>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JASPE LTDA          AUDITORÍA INTEGRAL          ARCHIVO CORRIENTE          01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021</p>	<p><b>AC 1/1</b></p>
---	--	----------------------

# ARCHIVO

# CORRIENTE



<b>ENTIDAD AUDITADA:</b>	COAC "JASPE" LTDA
<b>DIRECCIÓN:</b>	Cantón Colta
<b>NATURALEZA DEL TRABAJO:</b>	AUDITORIA INTEGRAL
<b>PERÍODO:</b>	01 de Enero al 31 de Diciembre 2021

CATEGORIA	NOMBRE
SUPERVISOR	Ing. Jorge Enrique Arias Esparza
JEFE DE EQUIPO	Ing. Raquel Virginia Colcha Ortiz
AUDITOR JUNIOR	Daniela Esthefanny Fiallos Sarmiento
AUDITOR JUNIOR	Sara Milena Conza Bonilla

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JASPE LTDA AUDITORÍA INTEGRAL ÍNDICE ARCHIVO CORRIENTE 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021	<b>AC1 1/3</b>
---	--	----------------

<b>FASE I: PLANIFICACIÓN</b>	
Carta de Presentación.	CP
Orden de Trabajo de Auditoría Integral.	OT
Notificación de Inicio de Auditoría Integral.	IA
Visita Preliminar a la Cooperativa.	VP
Inicio de Auditoría a los involucrados	NIA
Entrevista al Gerente de la Cooperativa.	EG
Requerimiento de Información de la Cooperativa.	RI
Memorándum de Planificación.	MP
<b>FASE II: EJECUCIÓN</b>	
<b>AUDITORÍA FINANCIERA</b>	
Programa de Auditoría Financiera.	PA-AF
Estados Financieros	EE
Análisis Vertical	AFV
Informe de Control Interno	ICI
Hoja de Hallazgos	HH
<b>PROGRAMA ESPECÍFICO DE LA CUENTA CAJA-BANCOS</b>	
Programa de auditoría de la Cuenta Caja-Bancos	PA-C/B
Cuestionario de control interno en relación con la cuenta Caja-Bancos	CCI
Hoja Hallazgos a la cuenta de caja – bancos	HH-C/B
Cedula sumaria de la cuenta de Caja - Bancos	CS-C/B
Cedula analítica de la cuenta de Bancos	CA-B
<b>PROGRAMA ESPECÍFICO DE LA CUENTA CARTERA DE CRÉDITO</b>	
Programa de auditoría de le Cuenta Cartera de Créditos	PA-CC
Cuestionario de control interno en relación con la cuenta Cartera de crédito	CCI
Hoja Hallazgos a la cuenta de Cartera de Créditos	HH-C
Cedula sumaria de la cuenta de Cartera de Créditos	CS-C/B
Cedula analítica de la Cartera de Créditos	CA-B
Antigüedad de la Cartera de Crédito	RC

<b>Elaborado:</b> SMGB/DEFS	<b>Fecha:</b> 22/4/2022
<b>Revisado:</b> JEAE	<b>Fecha:</b> 22/4/2022

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JASPE LTDA AUDITORÍA INTEGRAL ÍNDICE ARCHIVO CORRIENTE 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021	<b>AC1 2/3</b>
---	--	----------------

<b>PROGRAMA ESPECÍFICO DE LA CUENTA OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO</b>	
Programa de auditoría de la Cuenta Obligaciones con el Público	<b>PA-O</b>
Cuestionario de control interno en relación con la cuenta Obligaciones con el Público	<b>CCI</b>
Hoja Hallazgos a la cuenta Obligaciones con el Público	<b>HH-O</b>
Cedula sumaria de la cuenta Obligaciones con el Público	<b>CS-O</b>
Cedula analítica de Obligaciones con el Público	<b>CA-O</b>
<b>PROGRAMA ESPECÍFICO DE LA CUENTA PATRIMONIO</b>	
Programa de auditoría de la Cuenta Patrimonio	<b>PA-P</b>
Cuestionario de control interno en relación con la cuenta Patrimonio	<b>CCI</b>
Hoja Hallazgos a la cuenta de Patrimonio	<b>HH-P</b>
Cedula sumaria de la cuenta de Patrimonio	<b>CS-P</b>
Cedula analítica del Patrimonio	<b>CA-P</b>
Evaluación al estado de cambios en la situación patrimonial	<b>E-P</b>
<b>AUDITORÍA DE GESTIÓN</b>	
Matriz FODA	<b>MfFODA</b>
Matriz de Correlación FO	<b>MC/FO</b>
Matriz de Correlación DA	<b>MC/DA</b>
Matriz de Priorización FODA	<b>M/P</b>
Perfil Estratégico Interno.	<b>PEI</b>
Perfil Estratégico Externo.	<b>PEE</b>
Cuestionario de Control Interno.	<b>ICI</b>
Verificación del cumplimiento de procesos	<b>VP</b>
Flujograma de los procesos	<b>FP</b>
Indicadores de Gestión	<b>IG</b>
Hoja de Hallazgos	<b>HH-AG</b>

<b>Elaborado:</b> SMGB/DEFS	<b>Fecha:</b> 22/4/2022
<b>Revisado:</b> JEAE	<b>Fecha:</b> 22/4/2022

	<p>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JASPE LTDA</p> <p>AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p>ÍNDICE ARCHIVO CORRIENTE</p> <p>01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021</p>	<p><b>AC1 3/3</b></p>
---	---	-----------------------

<b>AUDITORIA DE CUMPLIMIENTO</b>	
Cuestionario de Control Interno para la verificación del cumplimiento de la Normativa legal vigente.	<b>CCI-I</b>
Cuestionario de Control Interno para la verificación del Cumplimiento de la Normativa Externa	<b>CCI-E</b>
Check list Microcréditos	<b>CL</b>
Informe de Control Interno	<b>CCI- AC</b>
Hoja de Hallazgos	<b>HH-AC</b>
<b>FASE III: COMUNICACIÓN DE RESULTADOS</b>	
Notificación de terminación de Auditoria Integral	<b>NT</b>
Lectura del Informe de Auditoría	<b>CIA</b>
Informe Final de Auditoría Integral.	<b>IFA</b>
Acta de Cierre	<b>AC</b>

<b>Elaborado:</b> SMGB/DEFS	<b>Fecha:</b> 22/4/2022
<b>Revisado:</b> JEAE	<b>Fecha:</b> 22/4/2022

	<p>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JASPE LTDA  AUDITORÍA INTEGRAL  FASE I  01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021</p>	<p><b>F 1</b></p>
---	---	-------------------

# FASE I

# PLANIFICACIÓN



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
JASPE LTDA  
AUDITORIA INTEGRAL  
DE 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021**

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JASPE LTDA AUDITORÍA INTEGRAL FASE I PROGRAMA DE AUDITORÍA 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021	<b>PA 1/1</b>
---	---	---------------

### PROGRAMA DE AUDITORIA

**Objetivo:** Obtener información necesaria, oportuna y competente para establecer los procesos y actividades que desarrollan la Cooperativa.

N°	Procedimientos	Ref. PT.	Elaborado por:	Fecha
<b>FASE I: PLANIFICACIÓN</b>				
1	Elabore la carta de presentación	CP	DEFS	25/4/2022
2	Elabore la Orden de Trabajo de Auditoría Integral.	OT	SMGB	25/4/2022
4	Presente la Notificación de Inicio de Auditoría Integral.	IA	SMGB	26/4/2022
5	Realice la Visita Preliminar a la Cooperativa.	VP	SMGB	27/4/2022
6	Notifique el inicio de la Auditoria	NIA	DEFS	27/4/2022
3	Elabore el cuestionario al gerente de la COAC	EC	DEFS	27/4/2022
7	Aplique la Entrevista al Gerente de la Cooperativa.	EG	SMGB	28/4/2022
8	Realice la Solicitud de Información de la Cooperativa.	RI	DEFS	28/4/2022
9	Desarrolle el Memorándum de Planificación.	MP	SMGB	29/4/2022
10	Elabore el Programa de Auditoría Financiera.	PA	SMGB	2/5/2022

<b>Elaborado:</b> SMGB	<b>Fecha:</b> 25/4/2022
<b>Revisado:</b> JEAE	<b>Fecha:</b> 25/4/2022

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JASPE LTDA AUDITORÍA INTEGRAL ORDEN DE TRABAJO 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021	<b>OT 1/2</b>
---	--	---------------

**AUSUNTO:** Orden de trabajo de Auditoría Integral

**PARA:** Daniela Fiallos & Sara Gonza  
AUDITORES

**DE:** Ing. Raquel Colcha  
JEFE DE EQUIPO

**FECHA:** 25/04/2022

Una vez realizada la pertinente aprobación mediante la carta de auspicio se procede a realizar la orden de trabajo número 001, con el fin de iniciar el proceso de auditoría integral, en la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “JASPE” LTDA, ubicado en el cantón Colta, provincia de Chimborazo, la inspección se realizará el 25 de abril hasta el 19 agosto de 2022, teniendo en cuenta los siguientes objetivos:

**FINANCIERA:**

Determinar la razonabilidad de la información financiera, mediante una auditoría financiera, para así verificar las transacciones y operaciones se hayan realizado de acuerdo a los principios contables generalmente aceptados.

**GESTIÓN:**

Evaluar el grado de eficiencia, eficacia y economía con que se maneja los recursos de la cooperativa, mediante una Auditoría de Gestión, con el fin de establecer indicadores que permitan medir su gestión.

<b>Elaborado:</b> SMGB	<b>Fecha:</b> 25/4/2022
<b>Revisado:</b> JEAE	<b>Fecha:</b> 25/4/2022

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JASPE LTDA AUDITORÍA INTEGRAL ORDEN DE TRABAJO 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021	<b>OT 2/2</b>
---	--	---------------

**CUMPLIMIENTO:**

Verificar el nivel de cumplimiento de las leyes, normas, y reglamentos internos y externos que regulan las actividades de la cooperativa, mediante la Auditoría de Cumplimiento, para establecer que se han realizado los procesos conforme a las normas legales y estatutarias.

El equipo de trabajo estará conformado por los auditores: Ing. Raquel Colcha como jefe de Equipo, Ing. Jorge Arias Supervisor, Srta. Daniela Fiallos y Srta. Sara Gonza Auditoras Junior, el tiempo estimado para la ejecución de la auditoría es de 90 días laborables, que incluirá la elaboración del informe final.

Atentamente,

Ing. Raquel Colcha  
 JEFE DE EQUIPO

<b>Elaborado:</b> SMGB	<b>Fecha:</b> 25/4/2022
<b>Revisado:</b> JEAE	<b>Fecha:</b> 25/4/2022

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JASPE LTDA AUDITORÍA INTEGRAL NOTIFICACIÓN DE INICIO DE AUDITORÍA 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021	<b>NIA 1/1</b>
---	---	----------------

Asunto: Notificación de inicio de auditoría

Riobamba, 27 de abril de 2022

Ing.

Yesica Chicaiza

**GERENTE DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JASPE LTDA.**

Presente.-

De mi consideración:

Me es grato informarle que se ha dado inicio al trabajo de Auditoría Integral en la institución a la cual es de su acertada dirección, se iniciará el examen por el periodo comprendido del 01 de enero al 31 de diciembre del 2021, debido solicito se facilita la información necesaria para la realización de el examen de auditoría, así como la colaboración de todos los empleados de la Cooperativa.

Cabe mencionar que toda la información recopilada para la ejecución del trabajo de titulación sera de extrema confidencialidad y de conocimiento unicamente por el equipo responsable de la misma.

Atentamente;

Sra. Daniela Fiallos

Auditora

<b>Elaborado:</b> DEFS	<b>Fecha:</b> 27/4/2022
<b>Revisado:</b> JEAE	<b>Fecha:</b> 27/4/2022



	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JASPE LTDA AUDITORÍA INTEGRAL CUESTIONARIO AL GERENTE 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021	<b>CG 1/1</b>
---	---	---------------

**Entrevistada:** Ing. Yesica Chicaiza

**Cargo:** Gerente General

**Fecha:** 27 de abril de 2022

**Hora de Inicio:** 10h 30 am

**Hora de Finalización:** 11h 00 am

**Lugar:** Oficina de Gerencia

**Objetivo:** Conocer los aspectos generales sobre la gestión que ha realizado la gerente para obtener así un conocimiento previo de las fortalezas y debilidades que existe en la cooperativa.

1. La Cooperativa esta debidamente constituida.
2. Se ha realizado una auditoria integral con anterioridad.
3. El personal de la cooperativa conoce detalladamente las actividades administrativas, financieras y economicas que desarrollan dentro y fuera de la COAC.
4. La cooperativa cuenta con una planificación estrategica donde se direcciona las actividades de la COAC.
5. El personal de la cooperativa conoce y practica los valores éticos.
6. El personal se encuentra capacitado para ejercer sus funciones
7. La cooperativa cuenta con un organigrama estructural y funcional correctamente definidos.
8. Cual cree que son las principales debilidades y fortalezas de la COAC.
9. La cooperativa cuenta con manuales de créditos y cobranzas.
10. Existe un avance economico de la cooperativa durante su administración.
11. La cooperativa posee un software acorde a las necesidades que tienen.
12. Se entrega la documentación requerido por los organos de control oportunamente

Considera que la realización de la auditoría integral aporta a la gestión administrativa y financiera de la cooperativa

<b>Elaborado:</b> DEFS	<b>Fecha:</b> 27/4/2022
<b>Revisado:</b> JEAE	<b>Fecha:</b> 27/4/2022



	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JASPE LTDA AUDITORÍA INTEGRAL VISITA PRELIMINAR 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021	<b>VP 1/3</b>
---	---	---------------

**Nombre:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Jaspe Ltda.

**Dirección:** Calles Riobamba y Caamaño

**Gerente:** Yesica Chicaiza

**Registro Único de Contribuyente:** 0691722309001

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Jaspe Ltda. está al servicio de la sociedad desde el año 2007, ofertando servicios en cuanto a captaciones de ahorros, depósitos a plazo fijo, microcréditos y otros servicios de carácter social.

El día 27 de abril del 2022, se procedió a realizar la visita a las instalaciones de la Cooperativa de Ahorro ubicado en la parroquia Cajabamba, cantón de Colta, provincia de Chimborazo, calle Riobamba y Caamaño con la finalidad de establecer una reunión con el gerente general Ing. Yesica Chicaiza, la cual se procedió a una reunión en las instalaciones a las 11:00 am, la cual manifestó que la cooperativa está atendiendo desde las 8:00 am – 5:30 pm a los socios de esta, mediante la visita se observó la infraestructura de la cooperativa la cual su espacio físico pese a ser pequeño está distribuido de la mejor manera para brindar una atención adecuada, de igual forma nos da a conocer los servicios que presta la institución los cuales son recibir depósitos a la vista a plazo, captación de ahorro, ahorro programado, microcréditos.

La gerente mostró total colaboración en el desarrollo de la auditoría integral, a cuál se va a obtener un informe final mismo que tendrá sobre la razonabilidad de los estados financieros, la eficiencia eficacia del control interno y de gestión, el nivel de cumplimiento de las leyes y reglamentos.

<b>Elaborado:</b> SMGB	<b>Fecha:</b> 27/4/2022
<b>Revisado:</b> JEAE	<b>Fecha:</b> 27/4/2022

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JASPE LTDA AUDITORÍA INTEGRAL VISITA PRELIMINAR 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021	<b>VP 2/3</b>
---	---	---------------

### **Base Legal**

Para su funcionamiento deben regirse a la siguiente Normativa Legal, tanto externa como interna:

- ✓ Constitución de la Republica
- ✓ Ley de la Economía Popular y Solidaria
- ✓ Reglamento a la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria
- ✓ Ley de Régimen Tributario Interno
- ✓ Reglamento de la Ley de Régimen Tributario Interno
- ✓ Reglamento de Comprobantes de Ventas, Retención y Documentos
- ✓ Ley de Seguridad Social
- ✓ Código de Trabajo
- ✓ Código Orgánico Monetario y Financiero
- ✓ Normas Internacionales de Información Financiera.
- ✓ Estatuto General aprobado por la Asamblea General, reglamentos, manuales.
- ✓ Otras Normas del ente regulador pertinente.

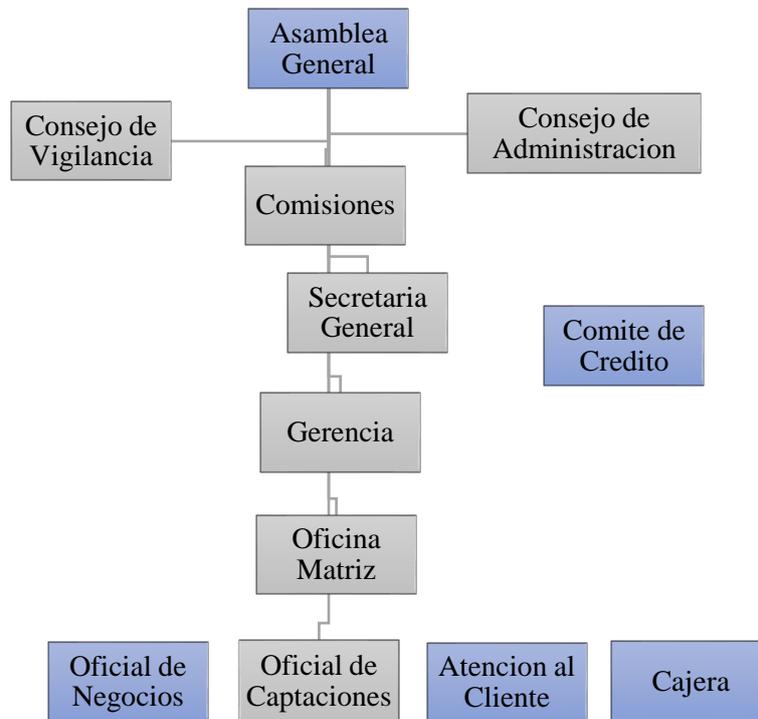
### **Sistema Informático**

El sistema informativo que utiliza la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jaspe Ltda. es el misma que permitirá recolectar toda la información administrativa y financiera.

<b>Elaborado:</b> SMGB	<b>Fecha:</b> 27/4/2022
<b>Revisado:</b> JEAE	<b>Fecha:</b> 27/4/2022

	<p>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JASPE LTDA</p> <p>AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p>VISITA PRELIMINAR</p> <p>01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021</p>	<p>VP 3/3</p>
---	--	---------------

### Organigrama Estructural



**Ilustración 21-5:** Organigrama estructural COAC  
Elaborado Por: COAC “JASPE” LTDA.

<b>Elaborado:</b> SMGB	<b>Fecha:</b> 28/4/2022
<b>Revisado:</b> JEAE	<b>Fecha:</b> 28/4/2022

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JASPE LTDA AUDITORÍA INTEGRAL ENTREVISTA GERENTE 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021	<b>EG 1/3</b>
---	--	---------------

**Entrevistada:** Ing. Yesica Chicaiza

**Cargo:** Gerente General

**Fecha:** 28 de abril del 2022

**Hora de Inicio:** 10h 30 am

**Hora de Finalización:** 11h 00 am

**Lugar:** Oficina de Gerencia

**Objetivo:** Conocer los aspectos generales sobre la gestión que ha realizado la gerente para obtener así un conocimiento previo de las fortalezas y debilidades que existe en la cooperativa.

**1. La Cooperativa está debidamente constituida.**

Se constituye el 19 de septiembre del año 2007 a través de la Dirección Provincial del MIES de Chimborazo, quien manejaba el Sistema de Administración de Cooperativas.

**2. Se ha realizado una auditoria integral con anterioridad.**

No se ha manejado la auditoria integral

**3. El personal de la cooperativa conoce detalladamente las actividades administrativas, financieras y económicas que desarrollan dentro y fuera de la COAC.**

A partir del mes de marzo del año 2022 se realiza un cambio de Administración en el que se realiza el cambio de GERENCIA, CONCEJOS ADMINISTRATIVOS Y PERSONAL OPERATIVO y se legaliza una nueva agencia en la Ciudad de Otavalo, a partir de esta fecha la Cooperativa inicia un cambio total en la administración y manejo de la misma. Y se realiza la contratación de varios profesionales que se encuentran desempeñando sus funciones en cada una de sus áreas.

**4. La cooperativa cuenta con una planificación estratégica donde se direcciona las actividades de la COAC.**

Si se cuenta con un plan operativo, un presupuesto, un cuadro de metas con respecto a la colocacion de cartera de crédito.

<b>Elaborado:</b> DEFS	<b>Fecha:</b> 28/4/2022
<b>Revisado:</b> JEAE	<b>Fecha:</b> 28/4/2022

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JASPE LTDA AUDITORÍA INTEGRAL ENTREVISTA GERENTE 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021	<b>EG 2/3</b>
---	--	---------------

**5. El personal de la cooperativa conoce y practica los valores éticos.**

Si practican.

**6. El personal se encuentra capacitado para ejercer sus funciones**

Con el cambio de administración se ha determinado perfiles para cada área de trabajo.

**7. La cooperativa cuenta con un organigrama estructural y funcional correctamente definidos.**

Si cuenta

**8. Cuál cree que son las principales debilidades y fortalezas de la COAC.**

Las principales debilidades es el mal manejo que hicieron los administradores de años anteriores, y las fortalezas es que hoy día se cuenta con la confianza de los socios y hemos recuperado la credibilidad.

**9. La cooperativa cuenta con manuales de créditos y cobranzas.**

Si cuenta.

**10. Existe un avance económico de la cooperativa durante su administración.**

En el mes de marzo del año 2022 recibimos la Cooperativa con un activo total de 40 000 dolares, a junio del 2022 se ha podido ver un crecimiento muy favorable bordeamos casi los 500 mil dolares por lo que se ha mejorado en todos los ambitos, y se ha crecido en todo aspecto.

**11. La cooperativa posee un software acorde a las necesidades que tienen.**

Manejamos un sistema financiero de la Empresa ASOTEC.

ASOTEC es una empresa encargada de brindar soluciones informaticas a empresas públicas y privadas para que estas puedan alcanzar sus mayores estándares de calidad y eficiencia, contando con servicios como CORE FINANCIERO es un sistema Administrativo Financiero para Cooperativas de Ahorro y Crédito, facturación electronica, contabilidad entre otros.

<b>Elaborado:</b> SMGB	<b>Fecha:</b> 29/4/2022
<b>Revisado:</b> JEAE	<b>Fecha:</b> 29/4/2022

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JASPE LTDA AUDITORÍA INTEGRAL ENTREVISTA GERENTE 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021	<b>EG 3/3</b>
---	--	---------------

**12. Se entrega la documentación requerido por los organos de control oportunamente.**

En esta nueva administración nuestra prioridad es tener al día toda la información que solicita nuestro ente de control por lo que al momento nos seguimos igualando ya que la administración anterior dejó algunos informes incompletos.

**13. Considera que la realización de la auditoría integral aporta a la gestión administrativa y financiera de la cooperativa.**

Es una herramienta fundamental que nos sirve como guía para mejorar nuestra gestión en las direcciones preventivas, con este informe podemos proponer alternativas para mejorar, hacer un manejo adecuado de nuestros recursos.

<b>Elaborado:</b> SMGB	<b>Fecha:</b> 29/4/2022
<b>Revisado:</b> JEAE	<b>Fecha:</b> 29/4/2022

	<p>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JASPE LTDA</p> <p>AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p>REQUERIMIENTO DE LA INFORMACIÓN</p> <p>01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021</p>	<p><b>RI 1/2</b></p>
---	--	----------------------

ASUNTO: Requerimiento de la Información

Riobamba, 28 de abril de 2022

Ing.

Yesica Conza

Gerente de la Cooperativa de ahorro y crédito Jaspe Ltda

Presente.-

Reciba un cordial saludo de quienes suscriben, nos dirigimos ante usted para solicitar de manera especial se nos autorice a quien corresponda nos proporcione toda información y documentación requerida que tenga relación con el examen de auditoría integral del periodo 2021.

Hemos determinado la necesidad de contar con la siguiente información detallada para su posterior análisis y verificación:

- Información general de la cooperativa
- Estados financieros 2021
- Documentación contable
- FODA
- Manuales y reglamentos internos

<b>Elaborado:</b> SMGB	<b>Fecha:</b> 29/4/2022
<b>Revisado:</b> JEAE	<b>Fecha:</b> 29/4/2022

	<p>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JASPE LTDA</p> <p>AUDITORÍA INTEGRAL</p> <p>REQUERIMIENTO DE LA INFORMACIÓN</p> <p>01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021</p>	<p><b>RI 2/2</b></p>
---	--	----------------------

Esperando que se brinde atención al presente documento, y al mismo tiempo, prestar toda su colaboración a fin de que los resultados de este examen tengan un beneficio de la institución y la colectividad en su conjunto, remito mis sinceros agradecimientos.

Atentamente,

Srta. Daniela Fiallos  
Auditora

<b>Elaborado:</b> SMGB	<b>Fecha:</b> 29/4/2022
<b>Revisado:</b> JEAE	<b>Fecha:</b> 29/4/2022

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JASPE LTDA AUDITORÍA INTEGRAL MEMORÁNDUM DE PLANIFICACIÓN 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021	<b>MP 1/5</b>
---	---	---------------

**Asunto:** Memorándum de planificación

**Entidad:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Jaspe Ltda

**Tipo de examen:** Auditoria Integral

### 1. Motivo del Examen

Auditoría Integral a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jaspe Ltda, periodo 2021 la misma que se realizó en base a la orden de trabajo No. 001 realizada el 25 de abril del 2022.

### 2. Objetivo General

Determinar la razonabilidad de la información financiera, establecer niveles de eficiencia y eficacia de la gestión administrativa – financiera y verificar el cumplimiento de la normativa legal, para así poder emitir un informe de auditoría que tenga las conclusiones y recomendaciones.

#### 2.1 Objetivo Especifico

- Determinar la razonabilidad de la información financiera, mediante una auditoria financiera, para así verificar las transacciones y operaciones se hayan realizado de acuerdo a los principios contables generalmente aceptados.
- Evaluar el grado de eficiencia, eficacia y economía con que se maneja los recursos de la cooperativa, mediante una Auditoría de Gestión, con el fin de establecer indicadores que permitan medir su gestión.
- Verificar el nivel de cumplimiento de las leyes, normas, y reglamentos internos y externos que regulan las actividades de la cooperativa, mediante la Auditoría de Cumplimiento, para establecer que se han realizado los procesos conforme a las normas legales y estatutarias.

<b>Elaborado:</b> SMGB	<b>Fecha:</b> 29/4/2022
<b>Revisado:</b> JEAE	<b>Fecha:</b> 29/4/2022

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JASPE LTDA AUDITORÍA INTEGRAL MEMORÁNDUM DE PLANIFICACIÓN 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021	<b>MP 2/5</b>
---	---	---------------

### 3. Alcance

El alcance de la Auditoría Integral se encuentra enfocado a verificar si los estados financieros reflejan razonablemente su situación financiera, evaluar los procesos internos que tienen relación con la forma de administración de los recursos en base a criterios de eficiencia y eficacia, y evidenciar que las operaciones y registros de la Cooperativa cumplan con las disposiciones y regulaciones internas y externas que le son aplicables.

### 4. Punto de interés a examinar

Se debe realizar la revisión minuciosa de la documentación interna de la cooperativa, se evaluará el sistema de control interno de manera general y enfocado a las cuentas seleccionadas en la auditoría financiera, se conocerá la realidad financiera una vez aplicado los indicadores, los mismos que permitirá a la Gerencia la toma de decisiones enfocadas al desarrollo de la organización.

### 5. Conocimiento de la Cooperativa y su base legal

#### 5.1 Conocimiento de la Cooperativa

Sector: Cooperativa de Ahorro y Crédito

RUC: 0691722309001

Razón Social: Cooperativa de Ahorro y Crédito Jaspe Ltda

Segmento: Segmento 5

Provincia: Chimborazo

Cantón: Colta

Dirección: Riobamba 2, Caamaño

Teléfono: 0991932073

<b>Elaborado:</b> SMGB	<b>Fecha:</b> 29/4/2022
<b>Revisado:</b> JEAE	<b>Fecha:</b> 29/4/2022

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JASPE LTDA AUDITORÍA INTEGRAL MEMORÁNDUM DE PLANIFICACIÓN 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021	<b>MP 3/5</b>
---	---	---------------

## 5.2 Base legal

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Jaspe Ltda, se constituyó mediante el organismo competente el Ministerio de Inclusión Económica y Social (MIES), en la ciudad de Ambato el 20 de diciembre del 2000 mediante Acuerdo Ministerial No. 1749, en la actualidad está bajo el control y supervisión de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS).

### 5.2.1 Principales disposiciones legales

- Constitución de la Republica
- Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria y su Reglamento
- Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno y su Reglamento
- Código Orgánico Monetario y Financiero
- Código de Trabajo
- Ley de Seguridad Social.
- Normas Internacionales de Información Financiera.
- Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados
- Estatuto General aprobados por la Asamblea General
- Reglamentos
- Manual de funciones para empleados de la COAC

## 6. Recursos

### 6.1 Equipo de Auditoria

CATEGORIA	NOMBRE
SUPERVISOR	Ing. Jorge Enrique Arias Esparza
JEFE DE EQUIPO	Ing. Raquel Virginia Colcha Ortiz
AUDITOR JUNIOR	Daniela Esthefanny Fiallos Sarmiento
AUDITOR JUNIOR	Sara Milena Conza Bonilla

<b>Elaborado:</b> SMGB	<b>Fecha:</b> 29/4/2022
<b>Revisado:</b> JEAE	<b>Fecha:</b> 29/4/2022

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JASPE LTDA AUDITORÍA INTEGRAL MEMORÁNDUM DE PLANIFICACIÓN 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021	<b>MP 4/5</b>
---	---	---------------

## 6.2 Recursos Materiales

CANT.	DESCRIPCIÓN	CANT.U	CANT. T
2	Resma de papel	4,50	9,00
4	Lapices	0,75	3,00
2	Lapices bicolor	0,35	0,70
2	Borradores	0,25	0,50
2000	Copias	0,01	20,00
4	Anillados	1,00	4,00
Total			37,50

## 7. Proceso a Ejecutar

Proceso	Tiempo de ejecución
a) Elaboración del archivo permanente	5 días
b) Elaboración del archivo corriente	5 días
FASE I: PLANIFICACIÓN	15 días
FASE II: EJECUCIÓN	
Ejecución de la Auditoria Financiera	20 días
Ejecución de la Auditoria de Gestión	20 días
Ejecución de la Auditoria Cumplimiento	15 días
FASE III: COMUNICACIÓN DE RESULTADOS	10 días

## 8. Determinación de la Auditoria Integral

La duración del examen se planificado realizarlo en 90 días laborables con el apoyo de 1 jefe de auditoría, 1 Supervisor, 2 Auditores. La fecha de culminación será el 22 de Julio del 2022.

<b>Elaborado:</b> SMGB	<b>Fecha:</b> 29/4/2022
<b>Revisado:</b> JEAE	<b>Fecha:</b> 29/4/2022

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JASPE LTDA AUDITORÍA INTEGRAL MEMORÁNDUM DE PLANIFICACIÓN 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021	<b>MP 5/5</b>
---	---	---------------

## 9. Resultado del examen

Al desarrollar la Auditoría en la Cooperativa de ahorro y credito Jaspe Ltda correspondiente al periodo 2021, se pretende proporcionar una herramienta de gestión que ayude a la toma de decisiones por parte de los directivos y administradores, de esta manera contrarestar las debilidades en la cooperativa dentro de las áreas: financiera, de gestión y de cumplimiento.

## 10. Metodología

- Entrevistas
- Encuestas
- Cuestionario de control interno
- Observación documental
- Constatación física
- Análisis FODA
- Método COSO I
- Análisis financiero, Indicadores financieros, Indicados de gestión

Atentamente,

Daniela Fiallos  
Auditor Junior

<b>Elaborado:</b> SMGB	<b>Fecha:</b> 29/4/2022
<b>Revisado:</b> JEAE	<b>Fecha:</b> 29/4/2022

	<p>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JASPE LTDA</p> <p>AUDITORÍA INTEGRAL FASE II EJECUCIÓN</p> <p>01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021</p>	<p><b>F2</b></p>
---	---	------------------

# FASE II

# EJECUCIÓN

## AUDITORIA FINANCIERA



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
JASPE LTDA  
AUDITORIA INTEGRAL  
DE 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021**

	<p>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JASPE LTDA</p> <p>AUDITORÍA INTEGRAL FASE II AUDITORIA FINANCIERA</p> <p>01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021</p>	<p><b>AF</b></p>
---	--	------------------

# AUDITORÍA FINANCIERA



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
JASPE LTDA  
AUDITORIA INTEGRAL  
DE 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021**

	<p>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JASPE LTDA          AUDITORÍA INTEGRAL          FASE II- AUDITORÍA FINANCIERA          ESTADO SITUACIÓN FINANCIERA          01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021</p>	<p>EF</p>
---	---	-----------



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO JASPE**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
 Hasta el 31 de Diciembre de 2021  
 (En dólares de los Estados Unidos de América)

CODIGO	CUENTA	US DOLARES
<b>1</b>	<b>ACTIVO</b>	<b>36,516.59</b>
11	FONDOS DISPONIBLES	9,247.14
11 01	Caja	9,214.95
11 01 05	Efectivo	9,214.95
11 01 05 01	Caja General	9,214.95
11 03	Bcos y Otras Instit Financieras	32.19
11 03 10	Bancos e Inst Financ Locales	32.19
11 03 10 01	Pichincha Cta Cte	32.19
14	CARTERA DE CRÉDITOS	24,171.32
14 04	Cartera de microcrédito por vencer	22,119.36
14 04 05	De 1 a 30 días	7,201.14
14 04 10	De 31 a 90 días	5,503.96
14 04 15	De 91 a 180 días	3,867.19
14 04 20	De 181 a 360 días	3,088.33
14 04 25	De más de 360 días	2,458.74
14 52	Cartera de microcrédito vencida	5,831.34
14 52 20	De 181 a 360 días	567.78
14 52 25	De más de 360 días	5,263.56
14 99	(Provisiones para créditos incobrables)	3,779.38
14 99 20	(Prov. microcréditos)	2,037.15
14 99 89	(Provision genérica voluntaria)	1,742.23
16	CUENTAS POR COBRAR	1,797.50
16 03	Intereses por cobrar de cartera de créditos	2,246.88
16 03 20	Cartera de microcrédito	2,246.88
16 99	(Provisión para cuentas por cobrar)	449.38
16 99 05	(Provisión para intereses y comisiones por cobrar)	449.38
16 99 05 01	(Provisión para intereses y comisiones por cobrar)	449.38
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	380.89
18 05	Muebles, enseres y equipos de oficina	1,170.00
18 05 05	Muebles, enseres y equipos de oficina	1,170.00
18 05 05 01	Muebles de Oficina	1,170.00
18 06	Equipos de computación	1,228.00
18 06 05	Equipos de computación	1,228.00
18 06 05 01	Equipos de Computacion	993.00
18 06 05 08	Impresora EPSON LX-350	235.00

	<p>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JASPE LTDA AUDITORÍA INTEGRAL FASE II- AUDITORÍA FINANCIERA ESTADO SITUACIÓN FINANCIERA 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021</p>	<p><b>EF</b></p>
---	---	------------------



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO JASPE  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
Hasta el 31 de Diciembre de 2021  
(En dólares de los Estados Unidos de América)

CODIGO	CUENTA	US DOLARES
18 99	(Depreciación acumulada)	2,017.11
18 99 15	(Muebles, enseres y equipos de oficina)	873.94
18 99 15 01	(Dep Acumulada Muebles enseres y Equipo de Oficin)	873.94
18 99 20	(Equipos de computación)	1,143.17
18 99 20 01	(Dep Acumulada Equipos de Computación)	1,143.17
19	<b>OTROS ACTIVOS</b>	919.74
19 05	Gastos diferidos	919.74
19 05 20	Programas de computación	2,103.00
19 05 20 01	Programas de Computación	2,103.00
19 05 99	(Amortización acumulada gastos diferidos)	1,183.26
19 05 99 01	(Amortización acum Programas de Comp)	(1,183.26)
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>36,516.59</b>
<b>2</b>	<b>PASIVOS</b>	<b>18,642.09</b>
21	<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>	<b>18,642.09</b>
21 01	Depósitos a la vista	18,642.09
21 01 35	Depósitos de ahorro	18,642.09
21 01 35 01	Depositos de Ahorro	18,642.09
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>18,642.09</b>
<b>3</b>	<b>PATRIMONIO</b>	<b>16,671.37</b>
31	<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>1,610.00</b>
31 03	Aportes de socios	1,610.00
31 03 05	Obligatorias	1,610.00
31 03 05 01	Certificados de Aportacion	1,610.00
33	<b>RESERVAS</b>	<b>18,424.43</b>
33 01	Fondo irrepartible de reserva legal	18,424.43
33 01 05	Reserva Legal Irrepartible	18,424.43
33 01 05 01	Fondo irrepartible reserva legal 50% Utilidades	16,747.13
33 01 05 02	Fondo irrepartible reserva legal por Créditos	1,677.30
36	<b>RESULTADOS</b>	<b>(3,363.06)</b>
36 02	(Pérdidas acumuladas)	3,363.06
36 02 05	(Pérdidas acumuladas)	3,363.06

	<p>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JASPE LTDA  AUDITORÍA INTEGRAL  FASE II- AUDITORÍA FINANCIERA  ESTADO SITUACIÓN FINANCIERA  01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021</p>	<p><b>EF</b></p>
---	---	------------------



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO JASPE  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
Hasta el 31 de Diciembre de 2021  
(En dólares de los Estados Unidos de América)

CODIGO	CUENTA	US DOLARES
36 02 05 01	Perdidas Ejercicios Anteriores	3,363.06
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>16,671.37</b>
73	<b>ACREEDORAS POR EL CONTRARIO</b>	<b>(11,200.00)</b>
73 01	Valores y bienes recibidos de terceros	(11,200.00)
73 01 10	Documentos en garantía	(11,200.00)
73 01 10 01	Pagares-letra de Cambio Microcredito	(11,200.00)
74	<b>CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS</b>	<b>(11,200.00)</b>
74 01	Valores y bienes recibidos de terceros	(11,200.00)
74 01 10	Documentos en garantía	(11,200.00)
74 01 10 01	Pagares-letras de cambio Microcredito	(11,200.00)
<b>TOTAL CUENTAS DE ORDEN</b>		<b>0.00</b>
<b>RESULTADO DEL PERIODO</b>		<b>1,203.13</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>36,516.59</b>
<b>TOTAL GENERAL</b>		

\_\_\_\_\_  
Gerente General

\_\_\_\_\_  
Auditor Interno

\_\_\_\_\_  
Contador(a) General

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JASPE LTDA AUDITORÍA INTEGRAL FASE II- AUDITORÍA FINANCIERA ESTADO SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADO 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021	<b>AFV 1/3</b>
---	--	----------------

CODIGO	CUENTA		2021	%
<b>1</b>	<b>ACTIVO</b>			
<b>11</b>	FONDOS DISPONIBLES		9.247,14	25,32%
<b>14</b>	CARTERA DE CRÉDITOS		24.171,32	66,19%
<b>16</b>	CUENTAS POR COBRAR	ä	1.797,50	4,92%
<b>18</b>	PROPIEDADES Y EQUIPO		380,89	1,04%
<b>19</b>	OTROS ACTIVOS		919,74	2,52%
	<b>TOTAL ACTIVOS</b>	Σ	<b>36.516,59</b>	100,00%
<b>2</b>	<b>PASIVOS</b>			
<b>21</b>	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO		18.642,09	51,05%
	<b>TOTAL PASIVOS</b>	Σ ä	<b>18.642,09</b>	51,05%
<b>3</b>	<b>PATRIMONIO</b>			
<b>31</b>	CAPITAL SOCIAL		1.610,00	4,41%
<b>33</b>	RESERVAS		18.424,43	50,45%
<b>36</b>	RESULTADOS	ä	-2.159,93	-5,91%
	<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	Σ	<b>17.874,50</b>	48,95%
	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	Σ	<b>36.516,59</b>	100,00%

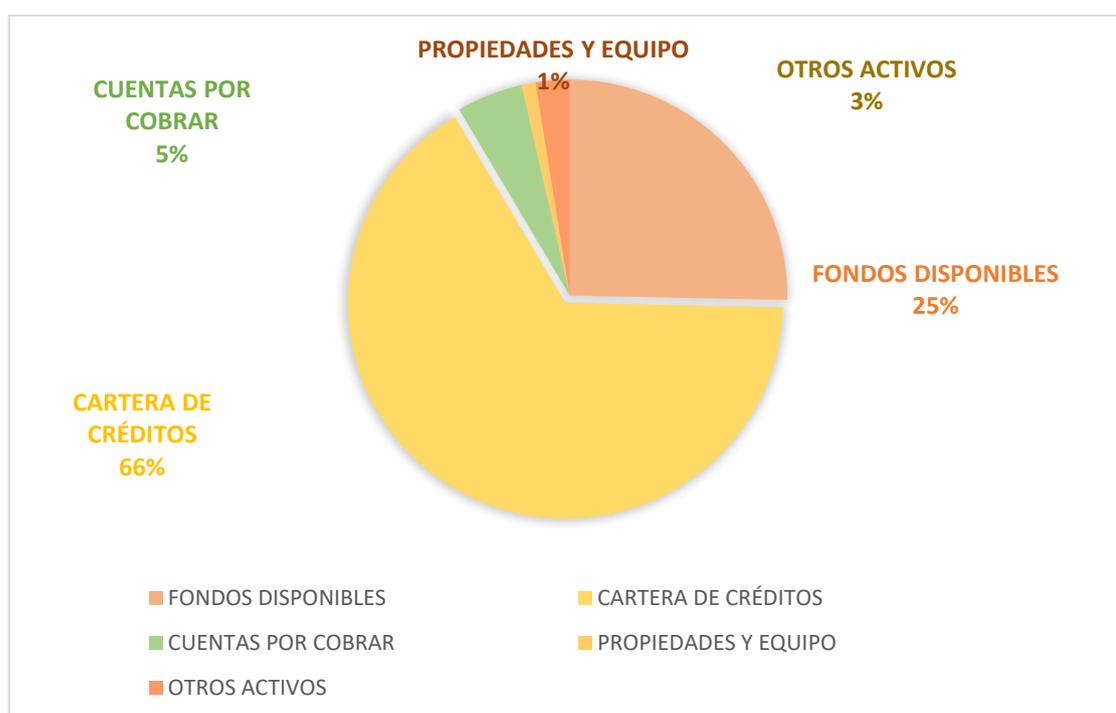
Marcas:

ä	Calculos realizados por auditoria
Σ	Sumatoria

Después de realizar el análisis financiero del estado se determinó que la materialidad se encuentra en las aportaciones de socios para capitalización extraordinaria con un porcentaje del 100% dentro de LOS ACTIVOS se ha detectado una materialidad del 24,32% de los FODOS DISPONIBLES, mientras que en los PASIVOS la cuenta con mayor materialidad es la cuenta de otros pasivos que comprende el conjunto de cuentas que se derivan de obligaciones a cargo del ente económico con un 51,05%.

	<p>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JASPE LTDA  AUDITORÍA INTEGRAL  FASE II- AUDITORÍA FINANCIERA  ESTADO SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADO  01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021</p>	<p>AFV 2/3</p>
---	---	----------------

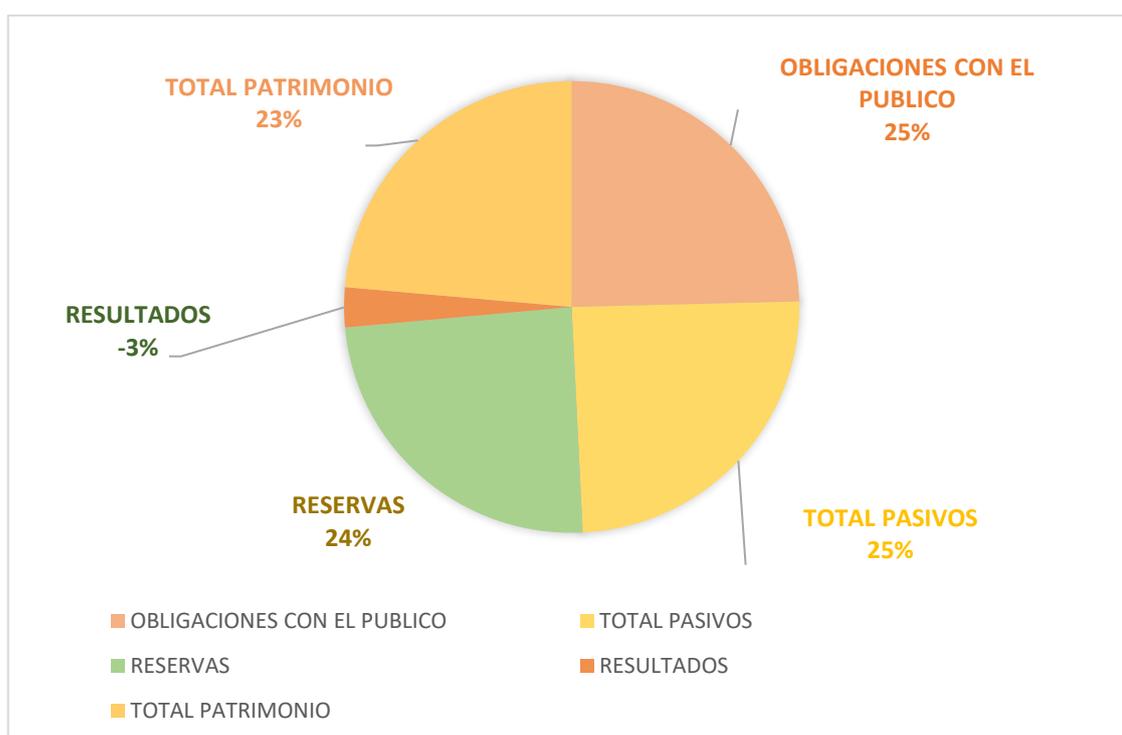
### ACTIVO



Realizado el análisis vertical del 100% de los activos podemos identificar que contamos con un porcentaje de 25,32% representado los fondos disponibles de la COAC, CON UN 66,19% representa a la cartera de créditos rubro el cual ayuda a la COAC a brindar créditos con un 1,04% rubro que representa a propiedad planta y equipo la cual esta indica que la COAC no cuenta con infraestructura propia, en relación a los otros activos podemos ver un porcentaje significativo lo cual el 2,52% está representado varios gastos que mantiene la COAC

	<p>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JASPE LTDA  AUDITORÍA INTEGRAL  FASE II- AUDITORÍA FINANCIERA  ESTADO SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADO  01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021</p>	<p>AFV 3/3</p>
---	---	----------------

### PASIVO Y PATRIMONIO



Realizado el análisis vertical del 100% de los pasivos de la COAC se pudo identificar que el 25% las obligaciones con el público que mantiene depósitos a la vista y depósitos a plazo de esta manera mantener la liquidez en la institución y poder utilizar para la asignación de créditos y un 25% está representado por las cuentas por pagar las cuales están destinadas a pagar a los diferentes proveedores.

Realizado el análisis del 100% del Patrimonio de la COAC está representado por el 23% valor que representa el certificado de aportación de los socios, con un 24% representa las reservas que cuenta la COAC de esta manera se puede ver una estabilidad financiera en la COAC.

	<p>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JASPE LTDA          AUDITORÍA INTEGRAL          FASE II- AUDITORÍA FINANCIERA          ESTADO RESULTADOS          01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021</p>	<p>ER</p>
---	---	-----------



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO JASPE**  
**ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS**  
 Desde el 1 de Enero de 2020 hasta el 31 de Diciembre de 2020  
 (En dólares de los Estados Unidos de América)

CODIGO	CUENTA	SALDO
<b>5</b>	<b>INGRESOS</b>	<b>8,032.31</b>
<b>51</b>	<b>INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS</b>	<b>8,025.34</b>
<b>51 04</b>	<b>Intereses y descuentos de cartera de créditos</b>	<b>8,025.34</b>
51 04 20	Cartera de microcrédito	6,605.48
<b>51 04 50</b>	<b>De mora</b>	<b>1,419.86</b>
51 04 50 01	Intereses ganados en creditos por mora	1,419.86
<b>56</b>	<b>OTROS INGRESOS</b>	<b>6.97</b>
<b>56 90</b>	<b>Otros</b>	<b>6.97</b>
<b>56 90 01</b>	<b>Otros Ingresos</b>	<b>6.97</b>
56 90 01 05	Ingreso por Gastos de Adm. en Creditos Otorgados	6.97
	<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>8,032.31</b>
<b>4</b>	<b>GASTOS</b>	<b>6,371.83</b>
<b>41</b>	<b>INTERESES CAUSADOS</b>	<b>394.38</b>
<b>41 01</b>	<b>Obligaciones con el público</b>	<b>244.38</b>
<b>41 01 15</b>	<b>Depósitos de ahorro</b>	<b>244.38</b>
41 01 15 01	Intereses en Ahorros Vista	244.38
<b>41 03</b>	<b>Obligaciones financieras</b>	<b>150.00</b>
41 03 30	Obligaciones con entidades financieras del sector	150.00
<b>44</b>	<b>PROVISIONES</b>	<b>2,191.61</b>
<b>44 02</b>	<b>Prov. cartera de créditos</b>	<b>1,742.23</b>
44 02 10	Prov.cartera microcredito	1,742.23
44 03	Cuentas por cobrar	449.38
<b>45</b>	<b>GASTOS DE OPERACION</b>	<b>3,785.84</b>
<b>45 01</b>	<b>Gastos de personal</b>	<b>108.00</b>
<b>45 01 90</b>	<b>Otros</b>	<b>108.00</b>
45 01 90 04	Uniformes para el Personal	108.00
<b>45 02</b>	<b>Honorarios</b>	<b>383.34</b>
<b>45 02 10</b>	<b>Honorarios profesionales</b>	<b>383.34</b>
45 02 10 05	Contador	383.34
<b>45 03</b>	<b>Servicios varios</b>	<b>1,824.29</b>
<b>45 03 05</b>	<b>Movilización, fletes y embalajes</b>	<b>837.57</b>
45 03 05 01	Moviliza.Personal Administrativo	837.57
<b>45 03 20</b>	<b>Servicios básicos</b>	<b>721.12</b>
45 03 20 02	Internet	718.12
45 03 20 04	Telef. Celular	3.00
<b>45 03 90</b>	<b>Otros servicios</b>	<b>265.60</b>
45 03 90 04	Servicios de Imprenta	64.00

	<p>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JASPE LTDA          AUDITORÍA INTEGRAL          FASE II- AUDITORÍA FINANCIERA          ESTADO RESULTADOS          01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021</p>	<p>ER</p>
---	---	-----------



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO JASPE

ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS

Desde el 1 de Enero de 2020 hasta el 31 de Diciembre de 2020

(En dólares de los Estados Unidos de América)

CODIGO	CUENTA	SALDO
45 03 90 09	Reporte Buro de Crédito	201.60
<b>45 04</b>	<b>Impuestos, contribuciones y multas</b>	<b>15.18</b>
<b>45 04 15</b>	<b>Contribuciones a la Superintendencia de Economía P</b>	<b>15.18</b>
45 04 15 02	0.45 Por Mil de los Activos	15.18
<b>45 05</b>	<b>Depreciaciones</b>	<b>723.09</b>
<b>45 05 25</b>	<b>Deprec.Muebles, enseres y equipos de oficina</b>	<b>146.07</b>
45 05 25 01	Deprec.Muebles, enseres y equipos de oficina	146.07
<b>45 05 30</b>	<b>Deprec.Equipos de computación</b>	<b>577.02</b>
45 05 30 01	Deprec.Equipos de computación	577.02
<b>45 06</b>	<b>Amortizaciones</b>	<b>519.98</b>
45 06 15	Gastos de instalación	8.51
<b>45 06 25</b>	<b>Programas de computación</b>	<b>504.00</b>
45 06 25 01	Programas de computación	504.00
45 06 30	Gastos de adecuación	7.47
<b>45 07</b>	<b>Otros gastos</b>	<b>211.96</b>
<b>45 07 05</b>	<b>Suministros diversos</b>	<b>149.33</b>
45 07 05 01	Suministros de Oficina	31.33
45 07 05 05	Suministros de Computación	118.00
<b>45 07 15</b>	<b>Mantenimiento y reparaciones</b>	<b>50.51</b>
45 07 15 01	Mantenimiento y reparaciones Software	10.00
45 07 15 03	Mantenimiento oficina - Alicuotas	25.51
45 07 15 04	Mantenimiento Equipo de Computación	15.00
<b>45 07 90</b>	<b>Otros</b>	<b>12.12</b>
45 07 90 07	Gastos Bancarios	12.12
	<b>TOTAL GASTOS</b>	<b>6,371.83</b>
	<b>RESULTADO DEL PERIODO</b>	<b>1,660.48</b>

-----  
Gerente General

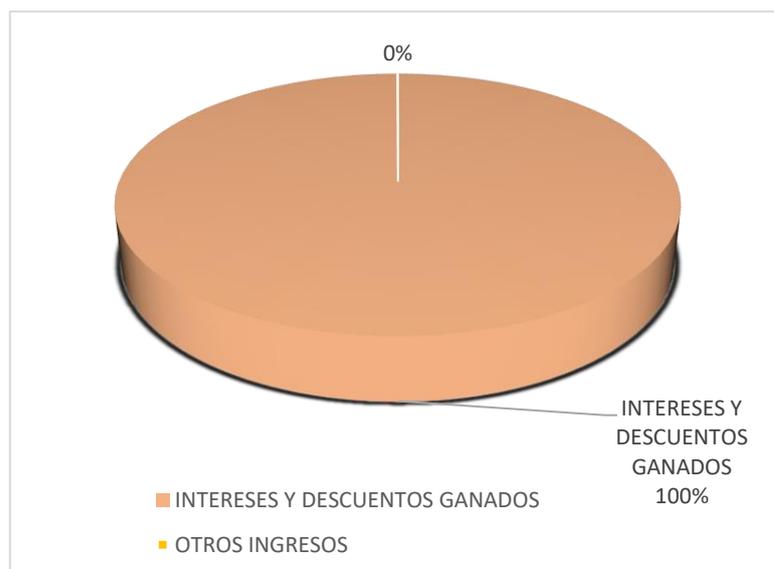
-----  
Auditor Interno

-----  
Contador(a) General

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JASPE LTDA AUDITORÍA INTEGRAL FASE II- AUDITORÍA FINANCIERA ESTADO RESULTADOS CONSOLIDADO 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021	<b>ERV 1/3</b>
---	--	----------------

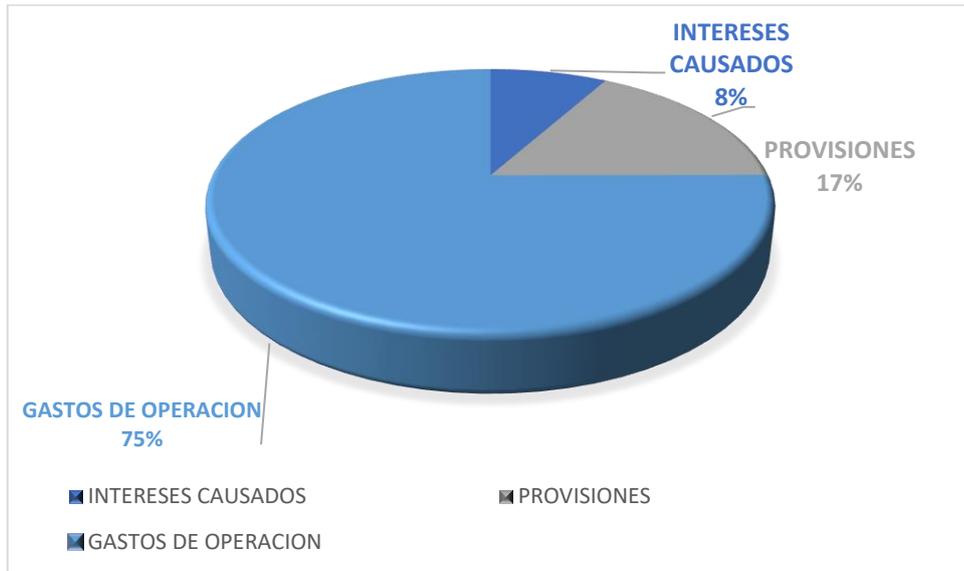
		2021	%
<b>5 INGRESOS</b>			
51 INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	ä	14.192,06	99,95%
56 OTROS INGRESOS		6,97	0,05%
<b>TOTAL INGRESOS</b>	Σ	<b>14.199,03</b>	100,00%
<b>4 GASTOS</b>			
41 INTERESES CAUSADOS	ä	1.048,78	8,07%
44 PROVISIONES		2.191,61	16,86%
45 GASTOS DE OPERACION		9.755,51	75,07%
<b>TOTAL GASTOS</b>	Σ	<b>12.995,90</b>	
<b>RESULTADO DEL PERIODO</b>	Σ	<b>1.203,13</b>	

## INGRESOS



Realizando el análisis del 100% de los ingresos se pudo identificar que los otros servicios de la recuperación de actividades financieras y el 0% es de los Intereses y Descuentos Ganados durante el periodo 2021, los cuales son valores que se han generado por los intereses de los créditos que han sido otorgados a sus socios.

**GASTOS**



Realizado el análisis del 100% de los gastos se pudo identificar que la mayor parte del valor está representado por los gastos de operación como lo son pagos al personal, honorarios, entre otros que son necesarios para la funcionalidad de la cooperativa, el 17% lo cual representa a las provisiones los cuales son por las cuentas incobrables de los microcréditos que han sido otorgados a los socios y en un 8% Intereses causados es decir por los en los depósitos de ahorro a la vista y las obligaciones financieras.



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JASPE LTDA**  
**AUDITORÍA INTEGRAL**  
**FASE II- AUDITORÍA FINANCIERA**  
**MATRIZ DE INDICES FINANCIEROS**  
**01 DE ENERO AL 21 DE DICIEMBRE DE 2021**

**IF 2/1**

TIPO	FORMULA	CALCULO	INTERPRETACIÓN
Morosidad Cartera de créditos	Cartera que no devenga interés + vencida	5.831,34	Al aplicar el índice financiero del total de la Cartera que no devenga interés más cartera vencida de la COAC “JASPE” LTDA es del 20,86%, porcentaje excesivo para los parámetros establecidos por la SEPS para las Cooperativas del segmento 4 que debe ser menor que 5%, ya que un aumento significativo en la morosidad provoca un problema de rentabilidad y liquidez, por lo que se deben tomar medidas para su recuperación.
	Total, de cartera bruta	27.950,70	
	Provisiones	3.779,38	Al aplicar el índice financiero se pueden identificar las provisiones constituida para la cartera cubre en un 64,81%, de esta manera cumple los parámetros establecidos según la Resolución No. 130-2015-F en la que dispone que las Cooperativa del segmento 4 y 5 al 31 de diciembre del 2017 la provisión requerida constituirá al menos el 20%.
	Cartera que no devenga interés + vencida	5.831,34	

<b>Elaborado:</b> SMGB	<b>Fecha:</b> 11/5/2022
<b>Revisado:</b> JEAE	<b>Fecha:</b> 11/5/2022



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JASPE LTDA  
 AUDITORÍA INTEGRAL  
 FASE II- AUDITORÍA FINANCIERA  
 MATRIZ DE INDICES FINANCIEROS  
 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021

**IF 2/1**

TIPO	FORMULA	CALCULO	INTERPRETACIÓN
Endeudamiento total	$\frac{\text{Total, pasivo}}{\text{Total, activo}}$	$\frac{18.642,09}{36.516,59} = 0,51$	Al aplicar el índice financiero se pudo identificar la capacidad de endeudamiento de los acreedores en relación con la aportación de los socios, es decir; por cada dólar que aportan los socios los acreedores financian a la COAC 1,04 en relación con su deuda total.
Endeudamiento patrimonial	$\frac{\text{Total, pasivo}}{\text{Patrimonio}}$	$\frac{18.642,09}{17.874,50} = 1,04$	Al aplicar el índice financiero se pudo identificar la capacidad de endeudamiento de los acreedores en relación con la aportación de los socios, es decir; por cada dólar que aportan los socios los acreedores financian a la COAC 1,04 en relación con su deuda total.

<b>Elaborado:</b> SMGB	<b>Fecha:</b> 11/5/2022
<b>Revisado:</b> JEAE	<b>Fecha:</b> 11/5/2022

	<p>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JASPE          LTDA          AUDITORÍA INTEGRAL          FASE II- AUDITORÍA FINANCIERA          HOJA DE HALLAZGOS INFICES FINANCIEROS          01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021</p>	<p>HH-IF          1/1</p>
---	--	-------------------------------

<b>TITULO</b>	Riesgo crediticio
<b>CONDICIÓN:</b>	
<p>Al aplicar los índices financieros en el periodo comprendido de 01 de enero al 31 de diciembre de 2021 se pudo evidenciar que la COAC “JASPE” LTDA., tiene un 20,86% de riesgo.</p>	
<b>CRITERIO:</b>	
<p>La Superintendencia de Encomia Popular y Solidaria exige que el porcentaje de morosidad no supere el 5%, con lo que no se está cumpliendo la cooperativa.</p>	
<b>CAUSA:</b>	
<p>La falta de gestión en los procesos de recuperación de cartera de crédito con el fin de disminuir la tasa de morosidad.</p>	
<b>EFFECTO:</b>	
<p>La cooperativa no puede acceder a financiamientos por parte de otras instituciones financieras por tener el indicador de morosidad demasiado alto.</p>	
<b>CONCLUSIONES:</b>	
<p>Al 31 de diciembre del 2021 la cooperativa cuenta con un índice de morosidad del 20,86% siendo un indicador demasiado alto, por lo cual se evidencia la falta de gestión en los procesos de recuperación de cartera de crédito.</p>	
<b>RECOMENDACIONES:</b>	
<p>Comité de crédito          Se recomienda analizar de manera más profunda las carpetas de los socios que solicitan los créditos con el fin de estar seguros de una eficiente colocación de crédito, de esta manera el gerente asigne personal capacitado para la recuperación de crédito.</p>	

<b>Elaborado:</b> SMGB	<b>Fecha:</b> 11/5/2022
<b>Revisado:</b> JEAE	<b>Fecha:</b> 11/5/2022

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JASPE LTDA AUDITORÍA INTEGRAL FASE II- AUDITORÍA FINANCIERA PROGRAMA DE AUDITORIA CUENTA CAJA - BANCOS 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021	<b>PA-C/B</b> <b>1/1</b>

**CUENTA: CAJA-BANCOS**

**OBJETIVO DE LA AUDITORIA**

- ✓ Verificar la razonabilidad de los saldos de las cuentas caja – bancos mediante la auditoría.
- ✓ Evaluar la veracidad, integridad y correcta valuación financiera de la cuenta caja – bancos.

N°	Procedimientos	Ref. PT.	Elaborado por:	Fecha
1	Elabore el programa de auditoría de la Cuenta Caja-Bancos	PA-C/B	SMGB	15/5/2022
2	Realice el cuestionario de control interno en relación con la cuenta Caja-Bancos	CCI	SMGB	16/5/2022
3	Aplice el cuestionario de control interno para las cuentas de caja – bancos	CCI-C	DEFS	17/5/2022
5	Realice la hoja de hallazgos a la cuenta de caja – bancos	HH-C/B	DEFS	19/5/2022
6	Realice la cedula sumaria de la cuenta de Caja – Bancos	CS-C/B	SMGB	17/5/2022
7	Realice la cedula analítica de la cuenta de Bancos	CA-B	SMGB	17/5/2022

<b>Elaborado:</b> SMGB	<b>Fecha:</b> 15/5/2022
<b>Revisado:</b> JEAE	<b>Fecha:</b> 15/5/2022

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JASPE LTDA AUDITORÍA INTEGRAL FASE II- AUDITORÍA FINANCIERA CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO CUENTA CAJA - BANCOS  01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021	<b>CCI 1/2</b>
---	--	----------------

N°	Preguntas	Respuestas		Observaciones
		Si	No	
1	¿Se tiene una normativa la cual regula los fondos de la COAC?	1		
2	¿Tienen responsables de los manejos de los recursos que dispone la COAC?		1	<b>H1:</b> La cooperativa no cuenta con un responsable capacitado para el manejo de los recursos del cual dispone.
3	¿La cooperativa posee programa de contabilidad que ayude al control del efectivo?	1		
4	¿Existe una caja fuerte para custodia del efectivo?	1		
5	¿Se realizan arquezos de caja de la COAC?	1		
6	¿La COAC cuenta con cuenta corriente?	1		
7	¿Notifica inmediatamente a los bancos de cambios de personas autorizadas en firmar cheques?	1		
8	¿Se realizan los depósitos en forma inmediata?	1		
9	¿Se archivan de forma ordenada y cronológica los documentos de respaldo de movimiento de la cuenta?	1		
10	¿Se verifican las conciliaciones bancarias por un empleado responsable?	1		
11	¿Se tiene libros Auxiliares de las cuentas bancarias?	1		

<b>Elaborado:</b>	<b>DEFS</b>	<b>Fecha:</b>	17/5/2022
<b>Revisado:</b>	<b>JEAE</b>	<b>Fecha:</b>	17/5/2022

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JASPE LTDA AUDITORÍA INTEGRAL FASE II- AUDITORÍA FINANCIERA CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO CUENTA CAJA - BANCOS  01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021	<b>CCI 2/2</b>
---	--	----------------

N°	Preguntas	Respuestas		Observaciones
		Si	No	
12	¿Se realiza el registro de las operaciones en el momento de su hecho?	1		
13	¿Se realiza un análisis financiero de carácter técnico previa a la otorgación créditos a los socios?		1	<b>H2:</b> La cooperativa no cuenta con un manual operativo actualizado de políticas y procedimiento para el otorgamiento de créditos.
14	¿Se realiza evaluaciones a los procesos de ingresos y salidas de los fondos de la COAC?	1		
15	¿Se realizan constataciones físicas de los activos fijos de forma periódica?	1		
<b>Calificación Total</b>		Σ 13	2	
<b>Nivel de Confianza</b>		87%		
<b>Nivel de Riesgo</b>		13%		

Nivel de Confianza		
Bajo	Moderado	Alto
15% - 50%	51% - 75%	76% - 95%
85% - 50%	49% - 25%	24% - 5%
Alto	Moderado	Bajo
Nivel de Riesgo		

### Análisis.

Realizado la evaluación del control interno de la cuenta caja - banco, de la COAC "JASPE" LTDA., se pudo identificar un nivel de confianza ALTO representado del 87%, y el nivel de riesgo representa un 13% la cual es un nivel de riesgo BAJO, los hallazgos encontrados en la COAC "JASPE" LTDA., es debido a que tiene un normativa que no se está cumpliendo ya que no cuenta con manuales actualizados y un personal capacitado que maneje dicha cuenta y se encargue de controlar las operaciones realizadas de dicho periodo.

<b>Elaborado:</b> DEFS	<b>Fecha:</b> 17/5/2022
<b>Revisado:</b> JEAE	<b>Fecha:</b> 17/5/2022



	<p style="text-align: center;">COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JASPE LTDA AUDITORÍA INTEGRAL FASE II- AUDITORÍA FINANCIERA HOJA DE HALLAZGOS CUENTA CAJA - BANCOS  01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021</p>	<p style="text-align: center;"><b>HH-C/B</b> <b>1/2</b></p>
---	---	---

<p><b>CONDICIÓN:</b></p>
<p>La cooperativa no cuenta con un responsable capacitado para el manejo de los recursos del cual dispone.</p>
<p><b>CRITERIO:</b></p>
<p>En el Reglamento General a la ley en el art. 142.- el gerente y los miembros del Consejo de Administración y del Consejo de Vigilancia serán en lo civil solidariamente responsables, del manejo de los fondos de la cooperativa.</p>
<p><b>CAUSA:</b></p>
<p>Existe una excesiva rotación de funciones a los empleados</p>
<p><b>EFFECTO</b></p>
<p>Al tener una excesiva rotación de funciones de los empleados no se tendría un responsable que se encarga de un manejo y distribución adecuada de los recursos que dispone la COAC</p>
<p><b>CONCLUSIONES</b></p>
<p>La cooperativa no tiene responsables que maneje los recursos disponibles debido a la excesiva rotación de funciones que tienen los empleados</p>
<p><b>RECOMENDACIONES</b></p>
<p>Gerente <span style="float: right;">Designar y</span> capacitar a un responsable que se encargue del manejo de los recursos que dispone la cooperativa con el fin de tener una adecuada distribución de sus recursos y su utilización sea eficiente.</p>

<p><b>Elaborado:</b> DEFS</p>	<p><b>Fecha:</b> 19/5/2022</p>
<p><b>Revisado:</b> JEAE</p>	<p><b>Fecha:</b> 19/5/2022</p>

	<p style="text-align: center;">COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JASPE LTDA AUDITORÍA INTEGRAL FASE II- AUDITORÍA FINANCIERA HOJA DE HALLAZGOS CUENTA CAJA - BANCOS  01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021</p>	<p style="text-align: center;"><b>HH-C/B</b> <b>2/2</b></p>
---	---	---

<p><b>CONDICIÓN:</b></p>
<p>La cooperativa no cuenta con un manual operativo actualizado de políticas y procedimiento para el otorgamiento de créditos.</p>
<p><b>CRITERIO:</b></p>
<p>La Junta de regulación Monetaria Financiera de la Gestión de riesgo de crédito en el art.5 los responsables del consejo administrativo se encargan aprobar manuales de gestión de crédito.</p>
<p><b>CAUSA:</b></p>
<p>Falta de gestión para reuniones y dar conocimiento de las actualizaciones necesarias de manuales que ayuden al funcionamiento de la cooperativa.</p>
<p><b>EFFECTO</b></p>
<p>Se puede producir errores y esto no permitirá generar niveles mayores de liquidez en la cooperativa.</p>
<p><b>CONCLUSIONES</b></p>
<p>La cooperativa no cuenta con un manual operativo de procedimientos actualizados para el otorgamiento de créditos lo cual puede producir errores y esto no permitirá generar niveles mayores de liquidez.</p>
<p><b>RECOMENDACIONES</b></p>
<p>Gerente <span style="float: right;">Actualizar</span> el manual operativo de políticas y procedimientos para la otorgación de créditos y así disminuir la cartera de mora.</p>

<b>Elaborado:</b> DEFS	<b>Fecha:</b> 19/5/2022
<b>Revisado:</b> JEAE	<b>Fecha:</b> 19/5/2022



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JASPE LTDA  
AUDITORÍA INTEGRAL  
FASE II- AUDITORÍA FINANCIERA  
CEDULA SUMARIA  
CUENTA CAJA - BANCOS

**CS-C/B 1/1**

01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021

**Objetivo:** Realizar una cedula sumaria de la cuenta caja - bancos con el fin de detallar los saldos de cada una.

COD.	Cuentas	SALDOS CONTABLES	AJUSTE		SALDO AJUSTADO	RECLASIFICACIÓN		SALDO RECLASIFICADO	SALDOS AUDITADOS
			Debe	Haber		Debe	Haber		
11 01	Caja	9.214,95			9.214,95			9.214,95	9.214,95
11 03	Bancos y otras Instituciones Financieras	β 32,19			32,19			32,19	ä 32,19
TOTAL		Σ 9.247,14	-	-	Σ 9.247,14			Σ 9.247,14	Σ 9.247,14

**Marcas:**

β Verificado con libros

ä Calculo realizado por la auditoria

Σ Sumatoria

**Conclusión:**

Mediante la aplicación de las técnicas y procedimientos de Auditoría se ha determinado los saldos de las cuentas de fondos disponibles al 31 de diciembre del 2021 son razonables.

<b>Elaborado:</b>	<b>SMGB</b>	<b>Fecha:</b>	17/5/2022
<b>Revisado:</b>	<b>JEAE</b>	<b>Fecha:</b>	17/5/2022



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JASPE LTDA  
 AUDITORÍA INTEGRAL  
 FASE II- AUDITORÍA FINANCIERA  
 CEDULA ANALÍTICA  
 CUENTA BANCOS

**CA-B 1/1**

01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021

**Objetivo:** Realizar un análisis detallado de saldos de las cuentas de cuentas bancarias que posee la COAC con el fin de comparar y verificar con los saldos del estado financiero y los estados de cuenta.

Institución bancaria	N° de cuenta	Tipo de cuenta	Valor de estado de cuenta al	Cheques girados y no cobrados	Depositos en transito		Saldo Balance General 31/12/2021	
B. Pichincha	2100145986	Corriente	f   32,19				32,19	√
<b>TOTAL</b>			f   <b>32,19</b>			<b>Σ</b>	<b>32,19</b>	

Saldo según libros

32,19 ±

Diferencia

- =

**Marcas:**

Σ: Sumatoria

±: Verificación con estados financieros

f: Comparado con documentos fuente

√: Revisado

=: Diferencia

**Conclusión:**

Mediante la aplicación de las técnicas y procedimientos de Auditoría se ha determinado los saldos de las cuentas de Bancos y otras instituciones financieras disponibles al 31 de diciembre del 2021 son razonables.

<b>Elaborado:</b>	<b>SMGB</b>	<b>Fecha:</b>	17/5/2022
<b>Revisado:</b>	<b>JEAE</b>	<b>Fecha:</b>	17/5/2022

	<p style="text-align: center;">COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JASPE LTDA AUDITORÍA INTEGRAL FASE II- AUDITORÍA FINANCIERA PROGRAMA DE AUDITORIA CUENTA CARTERA DE CRÉDITOS 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021</p>	<p style="text-align: center;"><b>PA-CC</b> <b>1/1</b></p>
---	--	--

**CUENTA: CARTERA DE CREDITO**

**Objetivos de la Auditoría:**

- ✓ Verificar la razonabilidad de los saldos de las cuentas cartera de créditos mediante la auditoría.
- ✓ Evaluar la veracidad, integridad y correcta valuación financiera de la cartera de créditos.

N°	PROCEDIMIENTOS	REF. P/T	ELAB. POR	FECHA
1	Realice el programa de auditoría de la cuenta cartera de créditos	PA-CC	SMGB	18/5/2022
2	Realice el cuestionario de control interno en relación con la cuenta Cartera de crédito	CCI	SMGB	19/5/2022
3	Aplique el cuestionario de control interno para la cuenta cartera de crédito	CCI-C	DEFS	20/5/2022
4	Realice la hoja de hallazgos a la cuenta cartera de crédito	HH-C	DEFS	23/5/2022
5	Realice la cedula sumaria de la cuenta Cartera de Crédito.	CS/CC	SMGB	23/5/2022
6	Realice la Cedula Analítica de las subcuentas Cartera de Crédito.	CA/CC	SMGB	24/5/2022
7	Elabore y analice la antigüedad de la cartera de crédito	RC	DEFS/SMGB	25/5/2022

<b>Elaborado:</b> SMGB	<b>Fecha:</b> 18/5/2022
<b>Revisado:</b> JEAE	<b>Fecha:</b> 18/5/2022

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JASPE LTDA AUDITORÍA INTEGRAL FASE II- AUDITORÍA FINANCIERA CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO CUENTA CARTERA DE CRÉDITOS 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021	<b>CCI-CC</b> <b>1/2</b>

N°	Preguntas	Respuestas		Observaciones
		Si	No	
1	¿El Departamento de Crédito y Cobranzas cuenta con un reglamento o manual de crédito?	1		
2	¿Existe un manual operativo de políticas y procedimientos para el otorgamiento de créditos?		1	<b>H1:</b> La cooperativa no aplica el manual operativo de políticas y procedimientos para el otorgamiento de créditos
3	¿El jefe de Crédito conoce todos los procesos y requisitos para el otorgamiento de créditos?	1		
4	¿El jefe de créditos es el único que ingresa al sistema de control de créditos de los clientes en forma diaria?	1		
5	¿Los documentos de los socios a los que se les otorga el crédito están debidamente numerados y archivados?		1	<b>H2:</b> La cooperativa no maneja un archivo adecuado que respalde de la documentación de los socios
6	¿El sistema informático utilizado por el área de créditos es el adecuado para el cumplimiento de funciones?	1		
7	¿Se tiene un proceso definido para el registro de otorgamiento de créditos?	1		
8	¿En la cooperativa se tiene un responsable del control y monitoreo de la cuenta Cartera de Crédito?	1		
9	¿Se realizan notificaciones a los socios, días antes del vencimiento de sus obligaciones?	1		

<b>Elaborado:</b> DEFS	<b>Fecha:</b> 20/5/2022
<b>Revisado:</b> JEAE	<b>Fecha:</b> 20/5/2022

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JASPE LTDA AUDITORÍA INTEGRAL FASE II- AUDITORÍA FINANCIERA CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO CUENTA CARTERA DE CRÉDITOS 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021	<b>CCI-CC</b> <b>2/2</b>

N°	Preguntas	Respuestas		Observaciones
		Si	No	
10	¿Se realiza un seguimiento a la Cuenta de cartera de Microcréditos por vencer?		1	<b>H3:</b> La cooperativa no realiza un seguimiento a la cuenta de cartera de microcréditos por vencer.
11	¿Se comunica de manera inmediata a los socios el vencimiento del plazo para cada cuota?	1		
12	¿Se realiza provisiones para créditos incobrables?	1		
13	¿Las provisiones de los créditos incobrables se calcula de acuerdo con la ley?	1		
14	¿Cuándo los créditos son cancelados en su totalidad se cierran los saldos de los auxiliares?	1		
15	¿Cuándo existen retrasos en los pagos de las cuotas de crédito se generan automáticamente los intereses?	1		
<b>Calificación Total</b> <span style="float: right;"><math>\Sigma</math></span>		12	3	
<b>Nivel de Confianza</b>		80%		
<b>Nivel de Riesgo</b>		20%		

Nivel de Confianza		
Bajo	Moderado	Alto
15% - 50%	51% - 75%	76% - 95%
85% - 50%	49% - 25%	24% - 5%
Alto	Moderado	Bajo
Nivel de Riesgo		

**Análisis.-** Realizado la evaluación de control interno de la cuenta Cartera de Crédito de la COAC "JASPE" LTDA., el resultado fue el siguiente se tiene un nivel de confianza ALTO de un 80%, y el nivel de riesgo representa un 20% la cual es un nivel BAJO de riesgo, debido a que la cooperativa no aplica el manual operativo de políticas y procedimientos para el otorgamiento de créditos, en la cooperativa no se realiza un seguimiento a la cuenta cartera de microcréditos por vencer.

<b>Elaborado:</b> DEFS	<b>Fecha:</b> 20/5/2022
<b>Revisado:</b> JEAE	<b>Fecha:</b> 20/5/2022

	<p style="text-align: center;">COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JASPE LTDA AUDITORÍA INTEGRAL FASE II- AUDITORÍA FINANCIERA HOJA DE HALLAZGOS CUENTA CARTERA DE CRÉDITOS 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021</p>	<p style="text-align: center; color: red; font-weight: bold;">HH-CC 1/3</p>
---	--	---

<p><b>CONDICIÓN:</b></p>
<p>La cooperativa no aplica el manual operativo de políticas y procedimiento para el otorgamiento de créditos</p>
<p><b>CRITERIO:</b></p>
<p>La Junta de regulación Monetaria Financiera de la Gestión de riesgo de crédito en el art.5 los responsables del consejo administrativo se encargan de conocer el informe de gestión de crédito presentado por el área de crédito.</p>
<p><b>CAUSA:</b></p>
<p>No existe un responsable que se encargue de la documentación que respalda los créditos otorgados</p>
<p><b>EFFECTO</b></p>
<p>La documentación se puede perder o estar incompletos y no existiría un respaldo físico en la cual se pueda evidenciar en caso de que se borre la base de datos del sistema</p>
<p><b>CONCLUSIONES</b></p>
<p>La cooperativa no realiza un respaldo de los documentos al otorgar los créditos el cual pueda evidenciar en caso de que se borre la base de datos del sistema</p>
<p><b>RECOMENDACIONES</b></p>
<p>Gerente <span style="float: right;">Tener un</span> adecuado manejo de los respaldos de la documentación de los socios que se han otorgado un crédito, con el fin de tener evidencia oportuna en caso de una supervisión que exista por los entes reguladores.</p>

<p><b>Elaborado:</b> DEFS</p>	<p><b>Fecha:</b> 23/5/2022</p>
<p><b>Revisado:</b> JEAE</p>	<p><b>Fecha:</b> 23/5/2022</p>

	<p style="text-align: center;">COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JASPE LTDA AUDITORÍA INTEGRAL FASE II- AUDITORÍA FINANCIERA HOJA DE HALLAZGOS CUENTA CARTERA DE CRÉDITOS 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021</p>	<p style="color: red; font-size: 1.2em;"><b>HH-CC</b> <b>2/3</b></p>
---	--	--

<p><b>CONDICIÓN:</b></p>
<p>La cooperativa no maneja un archivo adecuado que respalde de la documentación de los socios</p>
<p><b>CRITERIO:</b></p>
<p>La Junta de regulación Monetaria Financiera de la Gestión de riesgo de crédito en el art.5 los responsables del consejo administrativo se encargan de conocer el informe de gestión de crédito presentado por el área de crédito.</p>
<p><b>CAUSA:</b></p>
<p>No existe un responsable que se encargue de archivar la documentación completa al momento de que apertura una cuenta del socio o se encargue de verificar que la documentación este completa al momento de otorgar un crédito</p>
<p><b>EFFECTO:</b></p>
<p>La cooperativa no maneja un archivador lo cual se puede perder la documentación o se puede mezclar la documentación</p>
<p><b>CONCLUSIONES:</b></p>
<p>La cooperativa no archiva la documentación completa al momento al realizar un procedimiento.</p>
<p><b>RECOMENDACIONES:</b></p>
<p>Gerente Designar un responsable que se encargue de verificar la documentación este completa para que sea archivada de acuerdo con su actividad a realizar en la cooperativa. sea un ingreso de un socio o se otorgue un crédito.</p>

<b>Elaborado:</b> DEFS	<b>Fecha:</b> 23/5/2022
<b>Revisado:</b> JEAE	<b>Fecha:</b> 23/5/2022

	<p style="text-align: center;">COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JASPE          LTDA          AUDITORÍA INTEGRAL          FASE II- AUDITORÍA FINANCIERA          HOJA DE HALLAZGOS          CUENTA CARTERA DE CRÉDITOS          01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021</p>	<p style="text-align: center;"><b>HH-CC</b> <b>3/3</b></p>
---	--	--

<p><b>CONDICIÓN:</b></p>
<p>La cooperativa no realiza un seguimiento a la cuenta de cartera de microcréditos por vencer.</p>
<p><b>CRITERIO:</b></p>
<p>La Superintendencia de Bancos y Seguros las cooperativas realizan manuales de créditos que definan la tecnología crediticia y detallen la documentación requerida para evidenciar la existencia y aplicación de los mecanismos de control interno.</p>
<p><b>CAUSA:</b></p>
<p>Existe una excesiva rotación de funciones a los empleados</p>
<p><b>EFFECTO:</b></p>
<p>La cooperativa al no tener un seguimiento estos créditos no van a hacer cancelados a tiempo por parte de los socios.</p>
<p><b>CONCLUSIONES:</b></p>
<p>La cooperativa no realiza un seguimiento a la cuenta de cartera de microcréditos por vencer lo cual ocasionaría que no serán cancelados a tiempo por parte de los socios.</p>
<p><b>RECOMENDACIONES:</b></p>
<p>Comité créditos          Tener un seguimiento a los créditos por vencer para que no exista retrasos en los pagos por parte de los socios.</p>

<p><b>Elaborado:</b> DEFS</p>	<p><b>Fecha:</b> 23/5/2022</p>
<p><b>Revisado:</b> JEAE</p>	<p><b>Fecha:</b> 23/5/2022</p>



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JASPE LTDA  
AUDITORÍA INTEGRAL  
FASE II- AUDITORÍA FINANCIERA  
CEDULA SUMARIA- CUENTA CARTERA DE CRÉDITOS  
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021

**CS/CC 1/1**

COD.	CUENTAS	SALDOS CONTABLES	AJUSTE		SALDO AJUSTADO	RECLASIFICACIÓN		SALDO RECLASIFICADO	SALDOS AUDITADOS
			Debe	Haber		Debe	Haber		
14 04	Cartera por vencer				-			-	-
	C. de microcrédito por vencer	√ β 2.119,36			22.119,36			22.119,36	22.119,36
	C. de microcrédito vencida	√ β 5.831,34			5.831,34			5.831,34	ä 5.831,34
	(Provisiones para créditos incobrables)	√ β 3.779,38			-3.779,38			-3.779,38	ä -3.779,38
	<b>TOTAL</b>	Σ 24.171,32	-	-	Σ 22.119,36			Σ 22.119,36	Σ 22.119,36

**Marcas:**

β: Verificado con libros

ä: Cálculos realizados por auditoria

Σ: Sumatoria

√: Revisado

**Conclusión:**

<b>Elaborado:</b> SMGB	<b>Fecha:</b> 23/5/2022
------------------------	-------------------------

Mediante la aplicación de técnicas y procedimientos de Auditoría se ha determinado que los saldos de la cuenta **Revisado: JEAE** | **Fecha: 23/5/2022** | cartera de crédito al 31 de diciembre del 2021 son razonables, no ha sido necesario incorporar ajuste y/o recalificación.

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JASPE LTDA AUDITORÍA INTEGRAL FASE II- AUDITORÍA FINANCIERA CEDULA ANALÍTICA CUENTA CARTERA DE CRÉDITOS 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021	<b>CA/CC</b> <b>1/1</b>

COD.	CUENTAS	SALDOS CONTABLES	TOTAL DE LINEA DE CRÉDITO	CONTABILIDAD
14	Créditos por vencer		-	-
14 04 05	De 1 a 30 días	7.201,14	7.201,14	7.201,14
14 04 10	De 31 a 90 días	5.503,96	5.503,96	5.503,96
14 04 15	De 91 a 180 días	3.867,19	3.867,19	3.867,19
14 04 20	De 181 a 360 días	3.088,33	3.088,33	3.088,33
14 04 25	De mas de 360 días	2.458,74	2.458,74	2.458,74
TOTAL		✓ <b>22.119,36</b>	✓ <b>22.119,36</b>	✓ <b>22.119,36</b>

COD.	CUENTAS	SALDOS CONTABLES	TOTAL DE LINEA DE CRÉDITO	CONTABILIDAD
14 52	Cartera vencida		-	-
14 52 20	De 181 a 360 días	✓ β 567,78	567,78	567,78
14 52 25	De mas de 360 días	✓ 5.263,56	5.263,56	5.263,56
TOTAL		Σ <b>5.831,34</b>	Σ <b>5.831,34</b>	Σ <b>5.831,34</b>

Saldo según estados financieros	24.171,32 ±
Total de cartera de crédito al 31 de diciembre de 2021	24.171,32 =
Diferencia	-

**Marcas:**

Σ: Sumatoria

B: Verificado con libros

±: Verificado con estados financieros

f: Comparado con documentos fuente

√: Revisado

**Conclusión:**

Mediante la aplicación de técnicas y procedimientos de Auditoría se ha determinado que los saldos de las subcuentas de la cuenta cartera de crédito al 31 de diciembre del 2021 son razonables, no ha sido necesario incorporar ajuste y/o recalificación.

<b>Elaborado:</b> SMGB	<b>Fecha:</b> 24/5/2022
<b>Revisado:</b> JEAE	<b>Fecha:</b> 24/5/2022



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JASPE LTDA  
 AUDITORÍA INTEGRAL  
 FASE II- AUDITORÍA FINANCIERA  
 RESUMEN  
 CUENTA CARTERA DE CRÉDITOS  
 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021

**RC 1/1**

Cartera de microcrédito por vencer				Cartera de microcrédito vencida			
Periodo		Saldo	%	Cartera vencida		Saldo	%
De 1 a 30 días	√	7.201,14	33%	De 1 a 30 días		-	0%
De 31 a 90 días	√	5.503,96	25%	De 31 a 90 días		-	0%
De 91 a 180 días	√	3.867,19	17%	De 91 a 180 días		-	0%
De 181 a 360 días	√	3.088,33	14%	De 181 a 360 días	√	567,78	10%
De mas de 360 días	√	2.458,74	11%	De mas de 360 días	√	5.263,56	90%
<b>TOTAL</b>	<b>Σ</b>	22.119,36	100%	<b>TOTAL</b>	<b>Σ</b>	5.831,34	100%

**Marcas:**

Σ: Sumatoria

B: Verificado con libros

f: Comparado con documentos fuente

√: Revisado

**Conclusión:**

No se encontró diferencias, sin embargo, cabe mencionar que existe 33% de créditos vencidos de 1 a 30 días por un valor de \$7201,14 dólares y en cartera vencida de microcréditos de más de 360 días tiene un 90% con un valor de \$5831,34.

<b>Elaborado:</b>	<b>SMGB/DEFS</b>	<b>Fecha:</b>	25/5/2022
<b>Revisado:</b>	<b>JEAE</b>	<b>Fecha:</b>	25/5/2022

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JASPE LTDA AUDITORÍA INTEGRAL FASE II- AUDITORÍA FINANCIERA PROGRAMA DE AUDITORIA CUENTA OBLIGACIONES CON EL PUBLICO 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021	<b>RC 1/1</b>
---	--	---------------

## CUENTA: OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO

### Objetivos de la Auditoría:

- ✓ Verificar la razonabilidad de los saldos de las cuentas Obligaciones con el público mediante la auditoría.
- ✓ Evaluar la veracidad, integridad y correcta valuación financiera de la cuenta obligaciones con el público.

N°	Procedimientos	Ref. PT.	Elaborado por:	Fecha
1	Realice el programa de auditoría de la cuenta obligaciones con el publico	PA-O	SMGB	22/5/2022
2	Realice el cuestionario de control interno en relación con la cuenta Obligaciones con el público	CCI	SMGB	23/5/2022
3	Aplique el cuestionario de control interno para las cuentas de Obligaciones con el público	CCI	DEFS	23/5/2022
4	Realice la hoja de hallazgos a la cuenta Obligaciones con el público	HH-O	DEFS	24/5/2022
5	Realice la cedula sumaria de la cuenta Obligaciones con el público	CS-O	SMGB	25/5/2022
6	Realice la cedula analítica de la cuenta Obligaciones con el público	CA-O	SMGB	25/5/2022

<b>Elaborado:</b> SMGB	<b>Fecha:</b> 22/5/2022
<b>Revisado:</b> JEAE	<b>Fecha:</b> 22/5/2022

	<p>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JASPE          LTDA          AUDITORÍA INTEGRAL          FASE II- AUDITORÍA FINANCIERA          CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO          CUENTA OBLIGACIONES CON EL PUBLICO          01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021</p>	<p><b>CCI-O</b> <b>1/2</b></p>
---	--	------------------------------------

N°	Preguntas	Respuestas		Observaciones
		Si	No	
1	¿Esta cuenta tiene un manual de procedimientos para mayor funcionamiento?	1		
2	¿Existen una política para el manejo de esta área?	1		
3	Al solicitar el servicio el socio, ¿Se verifica, sus datos, su estado de Cuenta, y las transacciones realizadas?	1		
4	¿Se indica adecuadamente al socio, que el dinero debe depositarse en la Cuenta de Ahorros, previo la contratación del Certificado de Depósito?	1		
5	¿El Contrato de Certificado de Depósito es firmada de forma adecuada e inmediata por el socio?	1		
6	¿Los intereses acordados con el socio, son cancelados de manera adecuada en el plazo establecido?	1		
7	¿Se actualizan las cuentas de ahorros en el momento de ser solicitados por los socios?	1		
8	¿Existe registro auxiliar de la cuenta obligaciones con el público actualizado?	1		
9	¿Tienen los socios actualizados sus libretas, el rubro de depósito de ahorro?	1		

<b>Elaborado:</b> DEFS	<b>Fecha:</b> 23/5/2022
<b>Revisado:</b> JEAE	<b>Fecha:</b> 23/5/2022

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JASPE LTDA AUDITORÍA INTEGRAL FASE II- AUDITORÍA FINANCIERA CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO CUENTA OBLIGACIONES CON EL PUBLICO 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021	<b>CCI-O</b> <b>2/2</b>
---	---	----------------------------

N°	Preguntas	Respuestas		Observaciones
		Si	No	
10	¿La copia del Certificado de Depósito, se archiva de manera adecuada, en la carpeta correspondiente en orden numérico?		1	<b>H1:</b> La cooperativa no archiva y folia de manera adecuada la copia del certificado de depósito en la carpeta correspondiente.
<b>Calificación Total</b> <span style="float: right;"><math>\Sigma</math></span>		9	1	
<b>Nivel de Confianza</b>		90%		
<b>Nivel de Riesgo</b>		10%		

Nivel de Confianza		
Bajo	Moderado	Alto
15% - 50%	51% - 75%	76% - 95%
85% - 50%	49% - 25%	24% - 5%
Alto	Moderado	Bajo
Nivel de Riesgo		

**Conclusión.-** Realizado la evaluación de control interno de la cuenta Obligaciones con el Publico de la COAC "JASPE" LTDA., el resultado fue el siguiente se tiene un nivel de confianza ALTO de un 90%, y el nivel de riesgo representa un 10% la cual es un nivel BAJO de riesgo, debido a que la cooperativa no archiva y folia de manera adecuada la copia del certificado de depósito en la carpeta correspondiente.

<b>Elaborado:</b> DEFS	<b>Fecha:</b> 23/5/2022
<b>Revisado:</b> JEAE	<b>Fecha:</b> 23/5/2022

	<p style="text-align: center;">COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JASPE LTDA AUDITORÍA INTEGRAL FASE II- AUDITORÍA FINANCIERA HOJA DE HALLAZGOS CUENTA OBLIGACIONES CON EL PUBLICO 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021</p>	<p style="text-align: center;"><b>HH-O</b> <b>1/1</b></p>
---	--	---

<p><b>CONDICIÓN:</b></p>
<p>La cooperativa no archiva y folia de manera adecuada la copia del certificado de depósito en la carpeta correspondiente.</p>
<p><b>CRITERIO:</b></p>
<p>En las Normas Generales para las Instituciones del Sistema Financiero en el art. 21 Son obligaciones de los almacenes generales de depósito "21.1 Exhibir en un lugar público el certificado de autorización conferido por la Superintendencia de Bancos y Seguros; ... 21.3 Llevar los comprobantes impresos con numeración sucesiva de todas las emisiones de certificados de depósitos.... "</p>
<p><b>CAUSA:</b></p>
<p>No existe un responsable que se encargue de archivar la documentación al momento de dar certificados de deposito</p>
<p><b>EFEECTO</b></p>
<p>La cooperativa no maneja un archivador lo cual se puede perder la documentación o se puede mezclar la documentación</p>
<p><b>CONCLUSIONES</b></p>
<p>La cooperativa no archiva las copias de certificado de depósito lo cual ocasiona que se puede perder, estar incompleta o mezclar con otra documentación.</p>
<p><b>RECOMENDACIONES</b></p>
<p>Oficial de captaciones Asignar un encargado de archivar y foliar la documentación completa en la carpeta correspondiente para un manejo adecuado y en caso de un control de los entes reguladores no exista multas ni sanciones por el mal manejo de documentación</p>

<p><b>Elaborado:</b> DEFS</p>	<p><b>Fecha:</b> 24/5/2022</p>
<p><b>Revisado:</b> JEAE</p>	<p><b>Fecha:</b> 24/5/2022</p>



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JASPE LTDA  
 AUDITORÍA INTEGRAL  
 FASE II- AUDITORÍA FINANCIERA  
 CEDULA SUMARIA  
 CUENTA OBLIGACIONES CON EL PUBLICO  
 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021

**CS-O 1/1**

COD.	CUENTAS	SALDOS CONTABLES	AJUSTE		SALDO AJUSTADO	RECLASIFICACIÓN		SALDO RECLASIFICADO	SALDOS AUDITADOS
			Debe	Haber		Debe	Haber		
21	Obligaciones con el publico				-			-	
21 01	Deposito a la vista	✓ β 18.642,09			✓ 18.642,09			✓ 18.642,09	✓ ä 18.642,09
	TOTAL	Σ 18.642,09	-	-	Σ 18.642,09			Σ 18.642,09	Σ 18.642,09

**Marcas:**

**B:** Verificado con libros

**Ä:** Cálculos realizados por auditoria

**Σ:** Sumatoria

**✓:** Revisado

**Conclusión:**

Mediante la aplicación de técnicas y procedimientos de Auditoría se ha determinado que los saldos de la cuenta obligaciones con el público al 31 de diciembre del 2021 son razonables, no ha sido necesario incorporar ajuste y/o recalificación.

<b>Elaborado:</b> SMGB	<b>Fecha:</b> 25/5/2022
<b>Revisado:</b> JEAE	<b>Fecha:</b> 25/5/2022

	<p style="text-align: center;">COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JASPE LTDA AUDITORÍA INTEGRAL FASE II- AUDITORÍA FINANCIERA CEDULA ANALÍTICA CUENTA OBLIGACIONES CON EL PUBLICO 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021</p>	<p style="color: red; font-size: 24px; font-weight: bold;">CA-O 1/1</p>
---	---	---

COD.	CUENTAS	Saldos según estados financieros 31/12/2021	% de participación	Selección
21	Obligaciones con el publico	√ 18.642,09	100%	
21 01	Depositos de ahorro	√ 18.642,09	100%	
21 01 35 01	Depositos de ahorro	√ 18.642,09	100%	
TOTAL		Σ 18.642,09	100%	

Total Obligaciones con el Público al 31 de diciembre d	18.642,09
Saldo según estados financieros del 2021	18.642,09 ±
Diferencia	- =

**Marcas:**

Σ: Sumatoria

B: Verificado con libros

±: Verificado con estados financieros

f: Comparado con documentos fuente

√: Revisado

**Conclusión:**

Mediante la aplicación de técnicas y procedimientos de Auditoría se ha determinado que los saldos de la cuenta Obligaciones con el público al 31 de diciembre del 2021 son razonables.

<b>Elaborado:</b> SMGB	<b>Fecha:</b> 25/5/2022
<b>Revisado:</b> JEAE	<b>Fecha:</b> 25/5/2022

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JASPE LTDA AUDITORÍA INTEGRAL FASE II- AUDITORÍA FINANCIERA PROGRAMA DE AUDITORIA CUENTA PATRIMONIO  01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021	<b>PA-P 1/1</b>
---	---	-----------------

## CUENTA: PATRIMONIO

### Objetivos de la Auditoría:

- ✓ Verificar la razonabilidad de los saldos de las cuentas Patrimonio
- ✓ Evaluar la veracidad, integridad y correcta valuación financiera de la cuenta Patrimonio

N°	PROCEDIMIENTOS	REF. P/T	ELAB. POR	FECHA
1	Realice el programa de auditoría de la cuenta patrimonio	PA-P	SMGB	24/5/2022
2	Realice el cuestionario de control interno en relación con la cuenta Patrimonio	CCI	SMGB	25/5/2022
3	Aplique el cuestionario de control interno en relación con la cuenta Patrimonio	CCI-P	DEFS	26/5/2022
4	Realice la hoja de hallazgos a la cuenta Patrimonio	HH-P	DEFS	27/5/2022
5	Realice la cedula sumaria de la cuenta Patrimonio	CS-P	SMGB	26/5/2022
6	Realice la Cedula Analítica de la cuenta patrimonio para analizar la información encontrada en los registros.	CA-P	SMGB	26/5/2022
7	Realice la evaluación al estado de cambios en la situación Patrimonial.	E-P	DEFS/SMGB	26/5/2022

<b>Elaborado:</b> SMGB	<b>Fecha:</b> 24/5/2022
<b>Revisado:</b> JEAE	<b>Fecha:</b> 24/5/2022

	<p>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JASPE LTDA AUDITORÍA INTEGRAL FASE II- AUDITORÍA FINANCIERA CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO CUENTA PATRIMONIO 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021</p>	<p><b>CCI-P</b> <b>1/2</b></p>
---	---	------------------------------------

N°	Preguntas	Respuestas		Observaciones
		Si	No	
1	¿Existe políticas internas para el manejo de las cuentas que integran el grupo del patrimonio?	1		
2	¿La cuenta patrimonio cuenta con auxiliares?	1		
3	¿Las aportaciones realizadas por los socios, se realizan en base al Manual Interno de la entidad?	1		
4	¿Las Reservas Legales, se calculan de acuerdo con las Leyes vigente?	1		
5	¿Los excedentes son distribuidos a los empleados según lo estipulado en la Ley?	1		
6	¿Se emplean disposiciones internas, para el adecuado manejo del Capital?	1		
7	¿Los resultados que refleja las utilidades incrementa el fondo irrepatriable de Reservas?	1		
8	¿Los resultados del ejercicio económico son comunicados y aprobados por la asamblea general de socios de la cooperativa?		1	<b>H1:</b> La cooperativa no comunica a la asamblea general los resultados del ejercicio de manera periódica, se tiene un desconocimiento.
9	¿El sistema informático utilizado por la COAC es el adecuado para el cumplimiento de funciones?	1		

<b>Elaborado:</b> DEFS	<b>Fecha:</b> 26/5/2022
<b>Revisado:</b> JEAE	<b>Fecha:</b> 26/5/2022

	<p style="text-align: center;">COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JASPE LTDA AUDITORÍA INTEGRAL FASE II- AUDITORÍA FINANCIERA CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO CUENTA PATRIMONIO</p> <p style="text-align: center;">01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021</p>	<p style="color: red; font-size: 1.2em;"><b>CCI-P</b> <b>2/2</b></p>
---	--	--

N°	Preguntas	Respuestas		Observaciones
		Si	No	
10	¿Las actas de las juntas son firmadas por los participantes?	1		
11	¿Se distribuyen las utilidades obtenidas a los trabajadores de acuerdo con lo que estipula la ley?	1		
<b>Calificación Total</b>		$\Sigma$ 10	1	
<b>Nivel de Confianza</b>		91%		
<b>Nivel de Riesgo</b>		9%		

Nivel de Confianza		
Bajo	Moderado	Alto
15% - 50%	51% - 75%	76% - 95%
85% - 50%	49% - 25%	24% - 5%
Alto	Moderado	Bajo
Nivel de Riesgo		

**Conclusión.-** Realizado la evaluación de control interno de la cuenta Patrimonio de la COAC "JASPE" LTDA., el resultado fue el siguiente se tiene un nivel de confianza MODERADA de un 91%, y el nivel de riesgo representa un 9% la cual es un nivel MODERADO de riesgo, debido a que la cooperativa no emplea disposiciones internas para el manejo del capital, la COAC no comunica a la asamblea general los resultados de los ejercicios por lo cual no son aprobados por ellos.

<b>Elaborado:</b> DEFS	<b>Fecha:</b> 26/5/2022
<b>Revisado:</b> JEAE	<b>Fecha:</b> 26/5/2022

	<p style="text-align: center;">COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JASPE          LTDA          AUDITORÍA INTEGRAL          FASE II- AUDITORÍA FINANCIERA          HOJA DE HALLAZGOS          CUENTA PATRIMONIO</p> <p style="text-align: center;">01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021</p>	<p><b>HH-P</b> <b>1/1</b></p>
---	---	-----------------------------------

<p><b>CONDICIÓN:</b></p>
<p>La cooperativa no comunica a la asamblea general los resultados del ejercicio, por lo cual estos no son aprobados por ellos.</p>
<p><b>CRITERIO:</b></p>
<p>La ley de Economía Popular y Solidaria en el art. 44 la Asamblea General resolverá los asuntos importantes y establecerá reglas generales para el funcionamiento de la organización</p>
<p><b>CAUSA:</b></p>
<p>Falta de gestión para las reuniones de los consejos de administración y vigilancia que está conformada por los socios de la cooperativa.</p>
<p><b>EFFECTO</b></p>
<p>La cooperativa al no comunicar los resultados del ejercicio a la asamblea general estos no conocen la situación económica de la cooperativa y no pueden aportar para una mejor gestión de la cooperativa.</p>
<p><b>CONCLUSIONES</b></p>
<p>La cooperativa no comunica a la asamblea general a los resultados del ejercicio por lo cual se desconoce la situación económica de la cooperativa.</p>
<p><b>RECOMENDACIONES</b></p>
<p>Gerente realizar reuniones más seguidas con la asamblea general para que estos conozcan los resultados de los ejercicios y de esta manera los consejos aporten al manejo de la cooperativa.</p>

<p><b>Elaborado:</b> DEFS</p>	<p><b>Fecha:</b> 27/5/2022</p>
<p><b>Revisado:</b> JEAE</p>	<p><b>Fecha:</b> 27/5/2022</p>



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JASPE LTDA  
AUDITORÍA INTEGRAL  
FASE II- AUDITORÍA FINANCIERA  
CEDULA SUMARIA  
CUENTA PATRIMONIO  
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021

**CS-P 1/1**

COD.	CUENTAS	SALDOS CONTABLES		AJUSTE		SALDO AJUSTADO		RECLASIFICACIÓN		SALDO RECLASIFICADO		SALDOS AUDITADOS	
		✓	β	Debe	Haber	✓		Debe	Haber	✓		✓	ä
31	Capital Social	✓				✓	1.610,00			✓	1.610,00	✓	1.610,00
33	Reservas	✓	β			✓	18.424,43			✓	18.424,43	✓	ä 18.424,43
36	Resultados	✓				✓	-3.363,06			✓	-3.363,06	✓	-3.363,06
TOTAL		Σ		-	-	Σ	16.671,37			Σ	16.671,37	Σ	16.671,37

**Marcas:**

**B:** Verificado con libros

**Ä:** cálculos realizados por auditoría

**Σ:** Sumatoria

**✓:** Revisado

**Conclusión:**

Mediante la aplicación de técnicas y procedimientos de Auditoría se ha determinado que los saldos de la cuenta del patrimonio se pudieron verificar que todos los valores son razonables según los estados financieros presentados al 31 de diciembre del 2021, por ende, no ha sido necesario incorporar ajuste y/o recalificación.

<b>Elaborado:</b>	<b>SMGB</b>	<b>Fecha:</b>	26/5/2022
<b>Revisado:</b>	<b>JEAE</b>	<b>Fecha:</b>	26/5/2022

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JASPE LTDA AUDITORÍA INTEGRAL FASE II- AUDITORÍA FINANCIERA CEDULA ANALÍTICA CUENTA PATRIMONIO  01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021	<b>CA-P 1/1</b>
---	--	-----------------

COD.	CUENTAS	SALDOS CONTABLES
31	Capital social	
31 03	Aportes de socios	√ 1.610,00
33	Reservas	
33 01	Fondo irrepartible de reserva legal	√ 18.424,43
36	Resultados	
36 02	(Pérdidas acumuladas)	√ -3.363,06
<b>TOTAL</b>		<b>Σ 16.671,37</b>

Saldo según estados financieros	16.671,37 ±
Total de cartera de crédito de 2021	16.671,37
Diferencia	- =

**Marcas:**

Σ: Sumatoria

±: Verificado con estados financieros

√: Revisado

**Conclusión:**

Al realizar la comprobación de los saldos de las cuentas del patrimonio se pudo determinar que los valores son razonables según los estados financieros presentados al 31 de diciembre del 2021.

<b>Elaborado:</b> SMGB	<b>Fecha:</b> 26/5/2022
<b>Revisado:</b> JEAE	<b>Fecha:</b> 26/5/2022

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JASPE LTDA AUDITORÍA INTEGRAL FASE II- AUDITORÍA FINANCIERA EVALUACIÓN CAMBIOS EN EL PATRIMONIO CUENTA PATRIMONIO  01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021	<b>E-P 1/1</b>
---	---	----------------

Cuenta	Año 2020	Año 2021	Valor absoluto	Valor relativo
Certificado de aportaciones	1.570,00	1.610,00	40,00	2,55%
Reservas	17.613,53	18.424,43	810,90	4,60%
Resultados del ejercicio anterior	-3.363,06	1.203,13	4.566,19	-135,77%
<b>TOTAL</b>	<b>15.820,47</b>	<b>21.237,56</b>	<b>5.377,09</b>	<b>-131,17%</b>

**Marcas:**

**f**: Verificado con documentos fuente

**ä**: Cálculos realizados por auditoría

**Σ**: Sumatoria

**√**: Revisado

**Conclusión:**

- El patrimonio del año 2021 en relación con el año 2020 registra un incremento del 4,60%, es decir de 810,90 dólares, a consecuencia de una mayor captación de socios y colocación de créditos.
- En lo referente a las utilidades no existe un amento ni disminución, esto se debe a que se generaron provisiones de cartera de crédito, y también se considera el incremento de morosidad la cual influye al castigo de cartera generado en el mismo periodo.
- Las Reservas se han incrementado en un 4,60% y el Capital se tiende a disminuir en un 4,28% consecuencia de una mayor devolución de certificados de aportación para pago de créditos de las ultimas cuotas finales, los mismos que también sufren un incremento en reservas por lo que se incrementó el 3% para fondos de capitalización de acuerdo con la ley vigente.

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JASPE LTDA AUDITORÍA INTEGRAL FASE II- AUDITORÍA FINANCIERA INFORME DE CONTROL INTERNO 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021	<b>ICI 1/3</b>
---	---	----------------

Asunto: Informe de control interno

Riobamba, 27 de mayo 2022

Ing.

Yesica Gonza

GERENTE GENERAL DE LA COAC "JASPE LTDA."

Presente.

Mediante el presente documento extendiendo un saludo cordial y a su vez nos permitimos comunicarle los hechos ocurridos durante la aplicación del cuestionario de control interno de las cuentas analizadas, donde se han encontrado los siguientes hallazgos:

**H1:** La cooperativa no cuenta con un responsable capacitado para el manejo de los recursos del cual dispone.

**R1:** Se recomienda al Gerente designar y capacitar a un responsable que se encargue del manejo de los recursos que dispone la cooperativa con el fin de tener una adecuada distribución de sus recursos y su utilización sea eficiente.

**H2:** La cooperativa no cuenta con un manual operativo actualizado de políticas y procedimiento para el otorgamiento de créditos.

**R2:** Se recomienda al Gerente actualizar el manual operativo de políticas y procedimientos para la otorgación de créditos y así disminuir la cartera de mora.

<b>Elaborado:</b> DEFS	<b>Fecha:</b> 27/5/2022
<b>Revisado:</b> JEAE	<b>Fecha:</b> 27/5/2022

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JASPE LTDA AUDITORÍA INTEGRAL FASE II- AUDITORÍA FINANCIERA INFORME DE CONTROL INTERNO 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021	<b>ICI 2/3</b>
---	---	----------------

**H3:** La cooperativa no aplica el manual operativo de políticas y procedimiento para el otorgamiento de créditos.

**R3:** Se recomienda al Gerente tener un adecuado manejo de los respaldos de la documentación de los socios que se han otorgado un crédito, con el fin de tener evidencia oportuna en caso de una supervisión que exista por los entes reguladores.

**H4:** La cooperativa no maneja un archivo adecuado que respalde de la documentación de los socios.

**R4:** Se recomienda al gerente designar un responsable que se encargue de verificar la documentación este completa para que sea archivada de acuerdo con su actividad a realizar en la cooperativa. sea un ingreso de un socio o se otorga un crédito.

**H5:** La cooperativa no realiza un seguimiento a la cuenta de cartera de microcréditos por vencer.

**R5:** Se recomienda al oficial de créditos tener un adecuado seguimiento a los créditos por vencer para que no exista retrasos en los pagos por parte de los socios.

**H6:** La cooperativa no archiva y folia de manera adecuada la copia del certificado de depósito en la carpeta correspondiente.

**R6:** Se recomienda al oficial de captaciones asignar a una persona encargada de archivar y foliar la documentación completa en la carpeta correspondiente para un manejo adecuado y en caso de un control de los entes reguladores no exista multas ni sanciones por el mal manejo de documentación.

<b>Elaborado:</b> DEFS	<b>Fecha:</b> 27/5/2022
<b>Revisado:</b> JEAE	<b>Fecha:</b> 27/5/2022

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JASPE LTDA AUDITORÍA INTEGRAL FASE II- AUDITORÍA FINANCIERA INFORME DE CONTROL INTERNO 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021	<b>ICI 3/3</b>
---	---	----------------

**H7:** La cooperativa no comunica a la asamblea general los resultados del ejercicio de manera periódica, se tiene un desconocimiento.

**R7:** Se recomienda al gerente realizar reuniones más seguidas con la asamblea general para que estos conozcan los resultados de los ejercicios y de esta manera los consejos aporten al manejo de la cooperativa.

Novedades que se pone en su conocimiento con sus respectivas recomendaciones, para poder contribuir al mejor manejo de la COAC.

Atentamente,

Daniela Fiallos  
 AUDITORA

<b>Elaborado:</b> DEFS	<b>Fecha:</b> 27/5/2022
<b>Revisado:</b> JEAE	<b>Fecha:</b> 27/5/2022

	<p>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JASPE LTDA</p> <p>AUDITORÍA INTEGRAL FASE II AUDITORÍA GESTIÓN</p> <p>01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021</p>	<p><b>AG</b></p>
---	---	------------------

# AUDITORÍA GESTIÓN



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
JASPE LTDA  
AUDITORÍA INTEGRAL  
DE 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021**

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JASPE LTDA AUDITORÍA INTEGRAL FASE II PROGRAMA DE AUDITORÍA GESTIÓN 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021	<b>PA-G 1/1</b>
---	---	---------------------

## PROGRAMA DE AUDITORÍA DE GESTIÓN

### OBJETIVO:

Evaluar el grado de eficiencia, eficacia y economía con que se maneja los recursos de la cooperativa, mediante una Auditoría de Gestión, con el fin de establecer indicadores que permitan medir su gestión.

AUDITORÍA DE GESTIÓN.				
N°	Procedimientos	Ref. PT.	Elaborado por:	Fecha
1	Elabore el Programa de Auditoría de Gestión.	PA-G	DEFS/ SMGB	2/6/2022
2	Realice la Matriz FODA.	M/FODA	DEFS/ SMGB	6/6/2022
3	Realice la Matriz de Correlación FO.	MC/FO	SMGB	9/6/2022
4	Realice la Matriz de Correlación DA.	MC/DA	DEFS	13/6/2022
5	Realice la Matriz de Priorización FODA.	M/P	SMGB	14/6/2022
6	Realice el Perfil Estratégico Interno.	PEI	DEFS	15/6/2022
7	Realice el Perfil Estratégico Externo.	PEE	SMGB	17/6/2022
8	Aplique el Cuestionario de Control Interno.	CCI	DEFS	20/6/2022
9	Redacte el informe de Control Interno,	ICI	DEFS	23/6/2022
10	Verifique el cumplimiento de procesos de captación de ahorros	P-CA	SMGB	24/5/2022
11	Elabore el flujograma de los procesos de captación de ahorros	F-CA	SMGB	25/6/2022
12	Diseño y aplique los Indicadores de Gestión.	IG	SMGB	27/6/2022
13	Elabore la matriz de Hallazgos.	HH-AG	DEFS	29/6/2022

<b>Elaborado:</b> SMGB/DEFS	<b>Fecha:</b> 2/6/2022
<b>Revisado:</b> JEAE	<b>Fecha:</b> 2/6/2022

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JASPE LTDA AUDITORÍA INTEGRAL FASE II- AUDITORÍA GESTIÓN MATRIZ FODA 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021	<b>M/FODA</b> <b>1/1</b>
---	--	-----------------------------

FORTALEZAS		OPORTUNIDADES	
<b>F1</b>	Disponibilidad de procesos y tecnologías para garantizar la oferta de productos y servicios	<b>O1</b>	Confianza del público al Sistema Cooperativista.
<b>F2</b>	Tienen buena relación entre directivos y empleados.	<b>O2</b>	Mercados tecnológicos accesibles.
<b>F3</b>	Atención en las sucursales los sábados.	<b>O3</b>	Accesos a zonas rurales y urbanas.
<b>F4</b>	Requisitos mínimos para pertenecer a la cooperativa.	<b>O4</b>	Absorción a otras Cooperativas
<b>F5</b>	Distintos canales de atención para los clientes	<b>O5</b>	Uso e innovación de tecnología
DEBILIDADES		AMENAZAS	
<b>D1</b>	Infraestructura propia.	<b>A1</b>	Crisis económica en el país.
<b>D2</b>	Los recursos humanos no están distribuidos de acuerdo con la función que desempeñan.	<b>A2</b>	Incremento del desempleo en el país.
<b>D3</b>	La estructura organizacional no está bien definida.	<b>A3</b>	Delitos informáticos.
<b>D4</b>	Carece de una cartera de crédito diversificada.	<b>A4</b>	Lavado de activos.
<b>D5</b>	Carece de manuales de procedimientos.	<b>A5</b>	Consumismo y sobreendeudamiento.

<b>Elaborado:</b> SMGB/DEFS	<b>Fecha:</b> 2/6/2022
<b>Revisado:</b> JEAE	<b>Fecha:</b> 2/6/2022



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JASPE LTDA  
 AUDITORÍA INTEGRAL  
 FASE II- AUDITORÍA GESTIÓN  
 MATRIZ CORRELACIÓN FO  
 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021

MC/FO 1/2

FO	F1	F2	F3	F4	F5	Total	Porcentaje
	Disponibilidad de procesos y tecnologías para garantizar la oferta de productos y servicios	Tienen buena relación entre directivos y empleados.	Atención en las sucursales los sábados.	Requisitos mínimos para pertenecer a la cooperativa.	Distintos canales de atención para los clientes		
<b>O1</b> Confianza del público al Sistema Cooperativista.	5	5	5	3	5	23	27%
<b>O2</b> Mercados tecnológicos accesibles	5	1	1	1	5	13	15%
<b>O3</b> Accesos a zonas rurales y urbanas.	5	3	5	3	5	21	25%
<b>O4</b> Absorción a otras Cooperativas	5	5	1	1	1	13	15%
<b>O5</b> Uso e innovación de tecnología	5	1	3	1	5	15	18%
<b>TOTAL</b>	<b>25</b>	<b>15</b>	<b>15</b>	<b>9</b>	<b>21</b>	<b>85</b>	
<b>PORCENTAJE</b>	<b>29%</b>	<b>18%</b>	<b>18%</b>	<b>11%</b>	<b>25%</b>		<b>100%</b>

CUANDO LA AMENAZA TIENE RELACIÓN DIRECTA CON LA DEBILIDAD TIENE	<b>5</b>
CUANDO LA AMENAZA TIENE UNA RELACIÓN MEDIANA CON LA DEBILIDAD VALORAMOS CON	<b>3</b>
CUANDO LA AMENAZA NO TIENE RELACIÓN CON LA DEBILIDAD TIENE	<b>1</b>

	<p>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JASPE          LTDA          AUDITORÍA INTEGRAL          FASE II- AUDITORÍA GESTIÓN          MATRIZ CORRELACIÓN FO          01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021</p>	<p>MC/FO          2/2</p>
---	---	-------------------------------

**Análisis.-** Las fortalezas que mantienen mayor relación con las oportunidades son: liquidez adecuada para cubrir obligaciones de corto plazo, cartera de crédito diversificado y confianza de los socios, Por otro lado las Oportunidades que tiene amplia relación con las fortalezas son: existencia de un mercado demandante de servicios financieros, ofrecimiento de líneas de crédito de organismos nacionales e internacionales y legislación favorable para el sector financiero popular y solidario, Como se puede analizar existe una gran relación entre las Fortalezas y Oportunidad, que la cooperativa debe aprovechar y podría acaparar las oportunidades que el medio externo ofrece y convertirlas en fortalezas, las cuales ayudaran a contrarrestar los riesgos y contribuir al crecimiento y desarrollo continuo.

FORTALEZAS	%
Disponibilidad de procesos y tecnologías para garantizar la oferta de productos y servicios	29%
Distintos canales de atención para los clientes	25%
Tienen buena relación entre directivos y empleados.	18%
Atención en las sucursales los sábados.	18%
Requisitos mínimos para pertenecer a la cooperativa.	11%

OPORTUNIDADES	%
Confianza del público al Sistema Cooperativista.	27%
Accesos a zonas rurales y urbanas.	25%
Uso e innovación de tecnología	18%
Mercados tecnológicos accesibles	15%
Absorción a otras Cooperativas	15%

<b>Elaborado:</b> SMGB	<b>Fecha:</b> 9/6/2022
<b>Revisado:</b> JEAE	<b>Fecha:</b> 9/6/2022



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JASPE LTDA  
AUDITORÍA INTEGRAL  
FASE II- AUDITORÍA GESTIÓN  
MATRIZ CORRELACIÓN DA  
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021

**MC/DA 1/2**

DA		D1	D2	D3	D4	D5	Total	Porcentaje
		Infraestructura propia.	Los recursos humanos no están distribuidos de acuerdo con la función que desempeñan.	La estructura organizacional no está bien definida.	Carece de una cartera de crédito diversificada.	Carece de manuales de procedimientos.		
<b>A1</b>	Crisis económica en el país	1	1	1	1	1	5	13%
<b>A2</b>	Incremento del desempleo en el país	1	1	1	1	1	5	13%
<b>A3</b>	Delitos informáticos	1	5	3	1	3	13	33%
<b>A4</b>	Lavado de activos	1	3	1	1	5	11	28%
<b>A5</b>	Consumismo y sobreendeudamiento	1	1	1	1	1	5	13%
<b>TOTAL</b>		<b>5</b>	<b>11</b>	<b>7</b>	<b>5</b>	<b>11</b>	<b>39</b>	
<b>PORCENTAJE</b>		<b>13%</b>	<b>28%</b>	<b>18%</b>	<b>13%</b>	<b>28%</b>		<b>100%</b>

CUANDO LA AMENAZA TIENE RELACIÓN DIRECTA CON LA DEBILIDAD TIENE	<b>5</b>
CUANDO LA AMENAZA TIENE UNA RELACIÓN MEDIANA CON LA DEBILIDAD VALORAMOS CON	<b>3</b>
CUANDO LA AMENAZA NO TIENE RELACIÓN CON LA DEBILIDAD TIENE	<b>1</b>

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JASPE LTDA AUDITORÍA INTEGRAL FASE II- AUDITORÍA GESTIÓN MATRIZ CORRELACIÓN DA 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021	MC/DA 2/2
---	--	--------------

**Análisis.**-Las debilidades que tienen mayor relación con las amenazas son: los delitos informáticos y lavado de activos, por otro lado, las amenazas que tienen mayor relación con las debilidades son: la cooperativa carece de manuales de procedimientos y los recursos humanos no están distribuidos de acuerdo con la función que desempeñan, como se puede observar las amenazas y las debilidades tienen relación por lo cual la cooperativa debe tomar medidas para que esta no se vea afectada.

DEBILIDADES	%
Carece de manuales de procedimientos.	28%
Los recursos humanos no están distribuidos de acuerdo con la función que desempeñan.	28%
La estructura organizacional no está bien definida.	18%
Carece de una cartera de crédito diversificada.	13%
Infraestructura propia.	13%

AMENAZAS	%
Delitos informáticos	33%
Lavado de activos	28%
Incremento del desempleo en el país	13%
Crisis económica en el país	13%
Consumismo y sobreendeudamiento	13%

<b>Elaborado:</b> DEFS	<b>Fecha:</b> 13/6/2022
<b>Revisado:</b> JEAE	<b>Fecha:</b> 13/6/2022

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JASPE LTDA AUDITORÍA INTEGRAL FASE II- AUDITORÍA GESTIÓN MATRIZ PRIORIDADES 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021	<b>M/P 1/2</b>
---	--	----------------

COD.	VARIABLE	
FORTALEZAS		POR QUÉ
F1	Disponibilidad de procesos y tecnologías para garantizar la oferta de productos y servicios	Ayuda a la cooperativa a que tenga más ofertantes y así poder tener más demanda del servicio.
F5	Distintos canales de atención para los clientes	Los clientes tienen diferentes métodos para utilizar los servicios de la cooperativa.
F2	Tienen buena relación entre directivos y empleados.	Permite tener canales de comunicación en la cooperativa.
F3	Atención en las sucursales los sábados.	Se puede llegar a demandantes que no tienen disponibilidad de tiempo de lunes a viernes.
F4	Requisitos mínimos para pertenecer a la cooperativa.	En otras entidades piden una gran cantidad de documentos y abonos de dinero para apertura una cuenta.
DEBILIDADES		POR QUÉ
D5	Carece de manuales de procedimientos.	No tiene sus manuales de procedimientos actualizados
D2	Los recursos humanos no están distribuidos de acuerdo con la función que desempeñan.	Existe mucha rotación del personal en la cooperativa.
D3	La estructura organizacional no está bien definida.	La estructura orgánica no está de acuerdo con sus estatutos.
D4	Carece de una cartera de crédito diversificada.	Se enfoca a un sector o a un estrato social.
D1	Infraestructura propia.	No tienen una infraestructura propia.

<b>Elaborado:</b> SMGB	<b>Fecha:</b> 14/6/2022
<b>Revisado:</b> JEAE	<b>Fecha:</b> 14/6/2022

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JASPE LTDA AUDITORÍA INTEGRAL FASE II- AUDITORÍA GESTIÓN MATRIZ PRIORIDADES 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021	<b>M/P 2/2</b>
---	--	----------------

OPORTUNIDADES		POR QUÉ
O1	Confianza del público al Sistema Cooperativista.	Los demandantes prefieren el sector cooperativista por las tasas de interés.
O3	Accesos a zonas rurales y urbanas.	Se puede crear una diversificación de carteras.
O5	Uso e innovación de tecnología	Se puede ofrecer más canales de servicios.
O2	Mercados tecnológicos accesibles	Se puede comprar tecnologías con mayor facilidad.
O4	Absorción a otras Cooperativas	Unirse con otra cooperativa se tendría más diversificación de créditos, más capital.
AMENAZAS		POR QUÉ
A3	Delitos informáticos	Aumento de delincuentes cibernéticos como hackeo de información
A4	Lavado de activos	Las cooperativas son utilizadas para lavado de activos.
A2	Incremento del desempleo en el país	Se pierde la capacidad de pago por parte del socio.
A1	Crisis económica en el país	Se pierde la capacidad de pago por parte del socio.
A5	Consumismo y sobreendeudamiento	Por las crisis que la policía ha estado pasando.

<b>Elaborado:</b> SMGB	<b>Fecha:</b> 14/6/2022
<b>Revisado:</b> JEAE	<b>Fecha:</b> 14/6/2022



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JASPE LTDA  
 AUDITORÍA INTEGRAL  
 FASE II- AUDITORÍA GESTIÓN  
 PERFIL ESTRATEGICO INTERNO  
 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021

PEI 1/2

ASPECTOS	CLASIFICACIÓN DEL IMPACTO					
	FORTALEZA		NORMAL	DEBILIDAD		
	FORTALEZA	GRAN FORTALEZA	EQUILIBRIO	DEBILIDAD	GRAN DEBILIDAD	
	1	2	3	4	5	
F1		●				
F2	●					
F3			●			
F4			●			
F5		●	●			
D1					●	
D2					●	
D3					●	
D4					●	
D5				●		
	<b>TOTAL</b>	1	2	2	1	4
	<b>%</b>	33%	67%	100%	20%	80%

**Análisis.** - Análisis: del 100% de los factores estratégicos externos, el 32% comprende las fortalezas, el 67% las grandes fortalezas, y el 80% corresponde a las grandes debilidades, el 20% comprende las debilidades de la Cooperativa, lo que nos permite inferir que no existe un impacto considerable de las fortalezas frente a las debilidades; sin embargo, es necesario formular estrategias para contrarrestarlas.



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JASPE LTDA  
 AUDITORÍA INTEGRAL  
 FASE II- AUDITORÍA GESTIÓN  
 PERFIL ESTRATEGICO EXTERNO  
 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021

**PEE 1/1**

ASPECTOS	CLASIFICACIÓN DEL IMPACTO				
	AMENAZAS		NORMAL	OPORTUNIDADES	
	AMENAZA	GRAN AMENAZA	EQUILIBRIO	OPORTUNIDAD	GRAN OPORTUNIDAD
	1	2	3	4	5
A1		●			
A2		●			
A3	●				
A4		●			
A5		●			
O1					●
O2					●
O3				●	
O4					●
O5				●	
<b>TOTAL</b>	1	4	0	2	3
<b>%</b>	20%	80%	100%	40%	60%

**Análisis:** del 100% de los factores estratégicos internos, 33% comprende las amenazas, el 67% las grandes amenazas, el 100% corresponde a un normal equilibrio, mientras que las oportunidades equivalen al 20%, y el 80% comprende las grandes oportunidades de la cooperativa; lo que nos permite inferir que existe un equilibrio de las amenazas frente a las oportunidades.

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JASPE LTDA AUDITORÍA INTEGRAL FASE II- AUDITORÍA GESTIÓN CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021	<b>CCI 1/5</b>
---	---	----------------

N°	Preguntas	Respuestas		Observaciones
		Si	No	
<b>AMBIENTE DE CONTROL</b>				
1	¿Difunde la visión y misión de la cooperativa?	1		
2	¿Se recuerda constantemente la ética profesional con la que debe realizar las actividades los empleados?	1		
3	¿El personal conoce el objetivo general, las atribuciones y los principales procesos y proyectos a cargo de la unidad administrativa?	1		
4	¿La COAC tiene un manual de funciones para cada área de la institución?	1		
5	¿La COAC dispone un organigrama estructural?	1		
6	¿La cooperativa realiza actividades que fomentan la integración de su personal y favorecen el clima laboral?	1		
7	¿La Cooperativa evalúa el desempeño y rendimiento del personal en la ejecución de las funciones designadas		1	<b>H1:</b> No se evalúa constantemente el desempeño del personal.
8	¿Existe un Código de Ética aprobado por las instancias correspondientes de la Entidad?	1		
9	¿El Código de Ética ha sido difundido mediante talleres o reuniones para explicar su contenido?	1		
10	¿La entidad ha exigido la aceptación formal del Código de Ética por parte de todos los servidores públicos sin distinción de jerarquías?	1		
11	¿El personal ha recibido capacitaciones para realizar sus actividades en el puesto de trabajo		1	<b>H2:</b> La cooperativa no mantiene capacitaciones constantes para desempeñarse en el puesto el personal

<b>Elaborado:</b>	<b>DEFS</b>	<b>Fecha:</b>	20/6/2022
<b>Revisado:</b>	<b>JEAE</b>	<b>Fecha:</b>	20/6/2022

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JASPE LTDA AUDITORÍA INTEGRAL FASE II- AUDITORÍA GESTIÓN CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021	<b>CCI 2/5</b>
---	---	----------------

N°	Preguntas	Respuestas		Observaciones
		Si	No	
<b>VALORACIÓN DE RIESGOS</b>				
12	¿La misión y visión de la cooperativa establece claramente el objetivo institucional?	1		
13	¿Los objetivos son socializados a todo el personal de la COAC?	1		
14	¿Existen objetivos para cada departamento de la cooperativa?			
15	¿El gerente general evalúa oportunamente los riesgos que se presenta en la COAC?	1		
16	¿Existen políticas que permitan la administración y manejo de los riesgos?	1		
17	¿Existen controles para no alterar la información administrativa y financiera?	1		
18	¿Existen controles para no alterar la información administrativa y financiera?		1	<b>H3:</b> La cooperativa no maneja un adecuado archivero con el fin de respaldar la documentación.
19	¿Para la emisión de cheques existen firmas de responsabilidad?	1		
20	¿Existen controles para no alterar la información administrativa y financiera?	1		
21	¿Se tiene un control de los documentos para la solicitud de los créditos?	1		
<b>ACTIVIDADES DE CONTROL</b>				
22	¿Existe un control del registro y revisión de las actividades que realizan en la cooperativa?	1		
23	¿Se realiza un control físico de los bienes de la empresa para comprobar su correcto manejo?	1		
24	¿Se actualizan de forma constante los procedimientos y manuales de funciones?		1	<b>H4:</b> La cooperativa no actualiza de manera continua los manuales de funciones y de procedimientos.
25	¿Existe tratamiento alguno para las cuentas incobrables?	1		

<b>Elaborado:</b>	<b>DEFS</b>	<b>Fecha:</b>	20/6/2022
<b>Revisado:</b>	<b>JEAE</b>	<b>Fecha:</b>	20/6/2022

	<p>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JASPE LTDA          AUDITORÍA INTEGRAL          FASE II- AUDITORÍA GESTIÓN          CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO          01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021</p>	<p>CCI 3/5</p>
---	--	----------------

N°	Preguntas	Respuestas		Observaciones
		Si	No	
26	¿La COAC maneja un sistema contable informático para el procesamiento de la información?	1		
27	¿La documentación sobre transacciones se registra al momento de su ocurrencia y se procesa de manera inmediata?	1		
28	¿Se controla que la información financiera generada por el software de la empresa sea la correcta?	1		
29	¿Se realiza controles informáticos del funcionamiento del software de la COAC?	1		
30	¿Se restringido el acceso a los módulos acorde al área donde se desempeña?	1		
31	¿El software que maneja la COAC proporciona la información eficiente para la toma de decisiones de sus directivos?	1		
<b>INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN</b>				
32	¿El sistema contable de la COAC emite los reportes necesarios para brindar información a los entes reguladores?	1		
33	¿La COAC es capaz de preparar informes financieros exactos y oportunos?	1		
34	¿La COAC colabora con información a los organismos externos?	1		
35	¿La información se archiva en un lugar seguro y apropiado?		1	<b>H5:</b> La cooperativa no cuenta con un espacio seguro y adecuado para archivar la información.
36	¿La cooperativa colabora con información ante organismos externos?	1		

<b>Elaborado:</b>	<b>DEFS</b>	<b>Fecha:</b>	20/6/2022
<b>Revisado:</b>	<b>JEAE</b>	<b>Fecha:</b>	20/6/2022

	<p>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JASPE LTDA          AUDITORÍA INTEGRAL          FASE II- AUDITORÍA GESTIÓN          CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO          01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021</p>	<p>CCI 4/5</p>
---	--	----------------

N°	Preguntas	Respuestas		Observaciones
		Si	No	
37	¿La administración de la COAC mantiene reuniones con la asamblea y socios para informar la situación y el desempeño?		1	<b>H6:</b> La cooperativa no mantiene reuniones constantes con los consejos para informar la situación y desempeño de esta.
38	¿Existen canales abiertos de comunicación de abajo hacia arriba?	1		
39	¿Se comunica al personal los aspectos relevantes del sistema de control interno de la cooperativa?	1		
40	¿La información acerca de la COAC se da a conocer en varios medios de comunicación?	1		
<b>MONITOREO</b>				
41	¿La información financiera es analizada permanente, para evaluar la constancia de sus registros?	1		
42	¿Se monitorea sorpresivamente las actividades que desempeña el personal?		1	<b>H7:</b> La cooperativa no realiza monitoreos sorpresivos al personal en sus actividades que desempeñan.
43	¿Existe un seguimiento de los reclamos de los socios de la cooperativa?	1		
44	¿Existe un seguimiento de los reclamos de los socios de la cooperativa?	1		
45	¿El gerente realiza una evaluación por sus propios medios para verificar la situación administrativa – financiera de la Cooperativa?	1		
<b>Calificación Total</b>		<b>Σ</b>	37	7
<b>Nivel de Confianza</b>		82%		
<b>Nivel de Riesgo</b>		16%		

<b>Elaborado:</b>	<b>DEFS</b>	<b>Fecha:</b>	20/6/2022
<b>Revisado:</b>	<b>JEAE</b>	<b>Fecha:</b>	20/6/2022

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JASPE LTDA AUDITORÍA INTEGRAL FASE II- AUDITORÍA GESTIÓN CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021	<b>CCI 5/5</b>
---	---	----------------

Nivel de Confianza		
Bajo	Moderado	Alto
15% - 50%	51% - 75%	76% - 95%
85% - 50%	49% - 25%	24% - 5%
Alto	Moderado	Bajo
Nivel de Riesgo		

**Conclusión.** - Al evaluar el control interno de la Cooperativa JASPE Ltda., mediante el COSO I el resultado fue el siguiente se tiene un nivel de confianza ALTO de un 82%, y el nivel de riesgo representa un 16% la cual es un nivel BAJO de riesgo, en el componente de Ambiente de Control se observó que no se evalúa el desempeño personal, la COAC no realiza capacitaciones al personal de manera continua, por otra parte en el componente de la valoración de riesgos se evidencia que no se maneja un archivero adecuado con el fin de respaldar la información, por otra parte el componente de Actividad de Control se detectó que no se han actualizado los manuales de funciones y procedimientos, de igual modo el componente de información y comunicación se encontró que no se archiva de forma segura y apropiada la información, también que no se mantiene reuniones con la Asamblea y los socios para informar la situación y desempeño de la misma; por último el componente de monitoreo se presenció la falta de monitoreos en las actividades del personal y el consejo de Administración no supervisa y alza los informe de la gerencia.

<b>Elaborado:</b>	<b>DEFS</b>	<b>Fecha:</b>	20/6/2022
<b>Revisado:</b>	<b>JEAE</b>	<b>Fecha:</b>	20/6/2022

	<p>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JASPE LTDA          AUDITORÍA INTEGRAL          FASE II- AUDITORÍA GESTIÓN          INFORME DE CONTROL INTERNO          01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021</p>	<p><b>ICI 1/3</b></p>
---	---	-----------------------

Asunto: Informe de control interno

Riobamba, 27 de junio 2022

Ing.

Yesica Gonza

GERENTE GENERAL DE LA COAC "JASPE LTDA

Presente.

Mediante el presente documento extendiendo un saludo cordial y a su vez nos permitimos comunicarle los hechos ocurridos durante la aplicación del cuestionario de control interno del COSO I, donde se han encontrado los siguientes hallazgos:

**H1:** No se evalúa constantemente el desempeño del personal

**R1:** Se recomienda al Gerente realizar evaluaciones del desempeño al personal de la cooperativa con el fin de medir en nivel de eficiencia y eficacia del personal administrativo.

**H2:** La cooperativa no mantiene capacitaciones constantes para desempeñarse en el puesto el personal.

**R2:** Se recomienda al Gerente elaborar el plan anual de capacitación y poner en conocimiento, con el fin de tener al personal con un desempeño óptimo para así mejorar el funcionamiento de la cooperativa.

<b>Elaborado:</b> DEFS	<b>Fecha:</b> 23/6/2022
<b>Revisado:</b> JEAE	<b>Fecha:</b> 23/6/2022

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JASPE LTDA AUDITORÍA INTEGRAL FASE II- AUDITORÍA GESTIÓN INFORME DE CONTROL INTERNO 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021	<b>ICI 2/3</b>
---	--	----------------

**H3:** La cooperativa no maneja un adecuado archivero con el fin de respaldar la documentación

**R3:** recomienda a la Gerente asignar un encargado de llevar la documentación ordenada cronológicamente con un adecuado archivero con el fin de evitar que la documentación se extravié o se mezclen la documentación y así tener respaldo de toda la información.

**H4:** La cooperativa no actualiza de manera continua los manuales de funciones y de procedimientos.

**R4:** Se recomienda al Gerente actualizar de forma continua los manuales de funciones y de procedimientos, para así poder mitigar los errores en los procesos o actividades que realice la cooperativa.

**H5:** La cooperativa no cuenta con un espacio seguro y adecuado para archivar la información.

**R5:** Se recomienda al encargado de llevar la documentación organizar todos los documentos de acuerdo con su actividad con el fin de evitar que se extravié la documentación o mezclen con el fin de tener respaldo de toda la información y se pueda comparar con la información dada en el sistema

**H6:** La cooperativa no mantiene reuniones constantes con los consejos para informar la situación y desempeño de esta.

**R6:** Se recomienda al Gerente gestionar reuniones para dar a conocer la situación y desempeño de la cooperativa, con el fin de que ellos conozcan las actividades realizadas apoyen a la institución y así tomar decisiones pertinentes para su mejor funcionamiento

<b>Elaborado:</b> DEFS	<b>Fecha:</b> 23/6/2022
<b>Revisado:</b> JEAE	<b>Fecha:</b> 23/6/2022

	<p>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JASPE LTDA          AUDITORÍA INTEGRAL          FASE II- AUDITORÍA GESTIÓN          INFORME DE CONTROL INTERNO          01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021</p>	<p><b>ICI 3/3</b></p>
---	---	-----------------------

**H7:** La cooperativa no realiza monitoreos sorpresivos al personal en sus actividades que desempeñan.

**R7:** Se recomienda al Gerente realizar monitoreos sorpresivos al personal de la cooperativa para medir en nivel de eficiencia y eficacia con el fin de mejorar su desempeño laboral en la institución.

Atentamente,

Daniela Fiallos  
 AUDITORA

<b>Elaborado:</b> DEFS	<b>Fecha:</b> 23/6/2022
<b>Revisado:</b> JEAE	<b>Fecha:</b> 23/6/2022

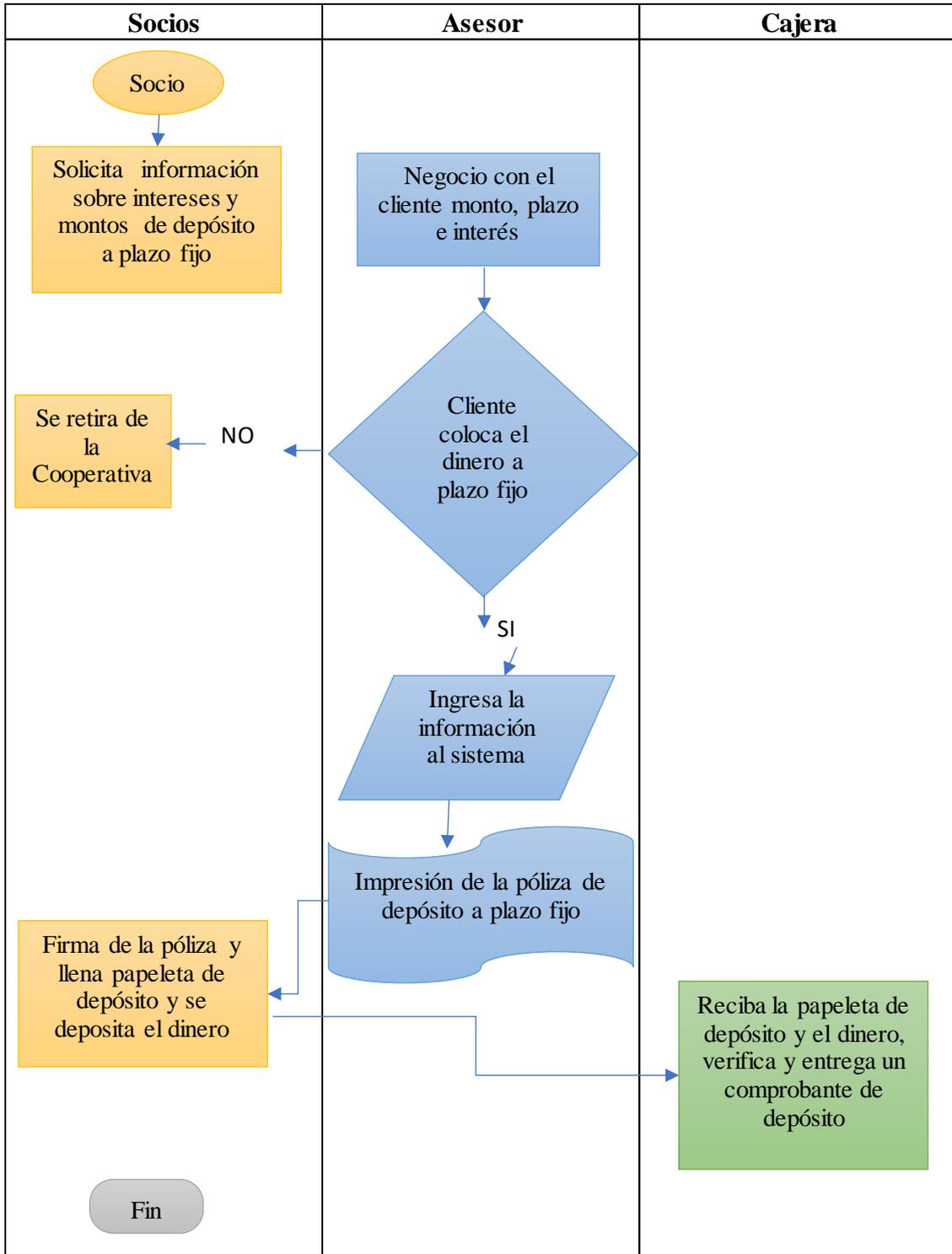
	<p>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JASPE LTDA  AUDITORÍA INTEGRAL  FASE II- AUDITORÍA GESTIÓN  CUMPLIMIENTO DE PROCEDIMIENTOS  PROCEDIMIENTO: CAPTACIÓN DE AHORROS  01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021</p>	<p><b>P-CA 1/1</b></p>
---	--	------------------------

**CEDULA NARRATIVA**

N°	PROCEDIMIENTO	SI	NO
1	Socio solicita la información, el plazo, monto	1	
2	Asesor negocia con el cliente	1	
3	El cliente coloca el monto en la COAC	1	
4	La cajera registra el monto en el sistema contable	1	
5	Socio firma la póliza	1	
6	Socio llena la papeleta de deposito	1	
7	Cajera recibe la papeleta	1	
8	Cajera recibe el monto del dinero	1	
9	Cajera verifica el dinero	1	
10	Cajera entrega comprobante de deposito	1	
11	Socio verifica el comprobante del deposito	1	
TOTAL		11	0

**Análisis.-** Al analizar los procesos de captación de ahorros de los socios mediante un seguimiento para verificar si se ha cumplido de forma correcta el proceso de captación del socio, no se presentan errores u omisiones como se pudo establecer en el proceso de verificación.

<b>Elaborado:</b> SMGB	<b>Fecha:</b> 24/6/2022
<b>Revisado:</b> JEAE	<b>Fecha:</b> 24/6/2022



<b>Elaborado:</b> SMGB	<b>Fecha:</b> 25/6/2022
<b>Revisado:</b> JEAE	<b>Fecha:</b> 25/6/2022

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JASPE LTDA AUDITORÍA INTEGRAL FASE II- AUDITORÍA GESTIÓN INDICADORES DE GESTIÓN 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021	<b>IG 1/3</b>
---	--	---------------

<b>TIPO</b>	Eficiencia.
<b>OBJETIVO DEL INDICADOR</b>	Determinar el porcentaje de servicios que se encuentran satisfechos con los servicios que realiza la COAC.
<b>FUENTE</b>	Gerente General
<b>FORMULA</b>	$\frac{\text{N}^{\circ} \text{ de servicios cumplidos}}{\text{Total, de servicios}}$
<b>CALCULO</b>	$\frac{6}{8} = 75\%$
<b>INTERPRETACIÓN</b>	En el indicador de eficiencia se arrojó un 75% de eficiencia en los servicios que se han cumplido en la cooperativa, lo cual se debe a que la población no es económicamente activa.

<b>TIPO</b>	Eficiencia
<b>OBJETIVO DEL INDICADOR</b>	Determinar el porcentaje de cumplimiento de la misión y visión por el personal.
<b>FUENTE</b>	Gerente General
<b>FORMULA</b>	$\frac{\text{N}^{\circ} \text{ de cumplimiento de misión y visión de la Cooperativa}}{\text{Total, del personal}}$
<b>CALCULO</b>	$\frac{8}{9} = 89\%$
<b>INTERPRETACIÓN</b>	En el indicador de eficiencia arrojó un 89% de eficiencia, en el cual el Gerente de la COAC debe realizar una socialización de la misión y visión a los empleados para mejorar el cumplimiento de los empleados.

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JASPE LTDA AUDITORÍA INTEGRAL FASE II- AUDITORÍA GESTIÓN INDICADORES DE GESTIÓN 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021	<b>IG 2/3</b>
---	--	---------------

<b>TIPO</b>	Eficacia
<b>OBJETIVO DEL INDICADOR</b>	Determinar el porcentaje de desempeño del personal
<b>FUENTE</b>	Encuesta
<b>FORMULA</b>	$\frac{\text{N}^\circ \text{ de socios satisfechos}}{\text{Total, de socios encuestados}}$
<b>CALCULO</b>	$\frac{30}{40} = 75\%$
<b>INTERPRETACIÓN</b>	<p>Los resultados obtenidos de la aplicación de este indicador, determinaron que de los 40 socios encuestados el 75% manifiestan que están satisfechos al ser atendidos con rapidez y amabilidad; mientras que el 25% muestra inconformidad referente a los créditos.</p>

<b>TIPO</b>	Eficiencia
<b>OBJETIVO DEL INDICADOR</b>	Determinar el porcentaje de cumplimiento de la misión y visión del personal de la COAC.
<b>FUENTE</b>	Gerente General
<b>FORMULA</b>	$\frac{\text{N}^\circ \text{ de socios año 2021} - \text{socios de año 2020}}{\text{N}^\circ \text{ de socios año 2021}}$
<b>CALCULO</b>	$\frac{346-344}{346} = 58\%$
<b>INTERPRETACIÓN</b>	<p>De acuerdo con el Plan Operativo Anual (POA) la cooperativa se proyectó el incremento del 10% anual en socios, lo que significa que el objetivo se cumplió tan solo el 4%.</p>

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JASPE LTDA AUDITORÍA INTEGRAL FASE II- AUDITORÍA GESTIÓN INDICADORES DE GESTIÓN 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021	<b>IG 3/3</b>
---	--	---------------

<b>TIPO</b>	Economía
<b>OBJETIVO DEL INDICADOR</b>	Evaluar el monto de cumplimiento de la colocación de créditos.
<b>FUENTE</b>	Gerente General
<b>FORMULA</b>	Monto de presupuesto - Monto real
<b>CALCULO</b>	$150000 - 85000 = 65.000$
<b>INTERPRETACIÓN</b>	En lo referente a la colocación de créditos se pudo conocer que no se otorgaron 65000 dólares.

<b>TIPO</b>	Ecología
<b>OBJETIVO DEL INDICADOR</b>	Practica ecológica como reciclaje de papel, cartón, plástico, etc.
<b>FUENTE</b>	Encuesta
<b>FORMULA</b>	$\frac{\text{N}^\circ \text{ de personal que practica reciclaje}}{\text{Total, personal}}$
<b>CALCULO</b>	$\frac{9}{9} = 100\%$
<b>INTERPRETACIÓN</b>	El personal de la COAC tiene un cumplimiento del 100% en las practicas ecológicas de reciclaje.



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JASPE LTDA  
 AUDITORÍA INTEGRAL  
 FASE II- AUDITORÍA GESTIÓN  
 MATRIZ DE HALLAZGOS  
 01 DE ENERO AL 21 DE DICIEMBRE DE 2021

**HH- A/G 1/4**

N°	Condición	Criterio	Causa	Efecto	Conclusiones	Recomendaciones
1	No se evalúa constantemente el desempeño del personal	La cooperativa realiza evaluaciones al personal periódicamente.	No hay una persona capacitada que realice el control interno.	El personal de la cooperativa no este capacitado para desarrollar sus funciones.	No se evalúa el desempeño del personal, por lo cual el personal no está capacitado para desarrollar sus funciones.	Se recomienda al Gerente realizar evaluaciones del desempeño al personal de la cooperativa con el fin de medir en nivel de eficiencia y eficacia del personal administrativo.
2	La cooperativa no mantiene capacitaciones constantes para desempeñarse en el puesto el personal	La cooperativa debe tener un Plan de capacitaciones para el personal, con el fin de garantizar el desarrollo profesional.	No tiene un Plan de Capacitación para el personal.	El personal de la cooperativa no elevara los niveles de eficiencia y eficacia en las actividades que realiza.	La cooperativa no realiza capacitaciones al personal de manera continua, por lo cual el personal no elevara los niveles de eficiencia y eficacia en las actividades que realiza.	Se recomienda al Gerente elaborar el plan anual de capacitación y poner en conocimiento, con el fin de tener al personal con un desempeño óptimo para así mejorar el funcionamiento de la cooperativa.





COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JASPE LTDA  
AUDITORÍA INTEGRAL  
FASE II- AUDITORÍA GESTIÓN  
MATRIZ DE HALLAZGOS  
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021

**HH- A/G 2/4**

N°	Condición	Criterio	Causa	Efecto	Conclusiones	Recomendaciones
3	La cooperativa no maneja un adecuado archivero con el fin de respaldar la documentación.	La cooperativa debe tener políticas y procedimientos de archivo para la conservación de la documentación.	No tiene un control adecuado de los procedimientos archivados.	No se tendrá un respaldo suficiente, confiable y pertinente de las actividades de la cooperativa por lo cual no se podrá sustentar y verificar en estos.	La cooperativa no maneja un adecuado archivero con el fin de respaldar la documentación, por lo cual no se tendrá un respaldo suficiente, confiable y pertinente de las actividades de la cooperativa.	Se recomienda a la Gerente asignar un encargado de llevar la documentación ordenada cronológicamente con un adecuado archivero con el fin de evitar que la documentación se extravié o se mezclen la documentación y así tener respaldo de toda la información.
4	La cooperativa no actualiza de manera continua los manuales de funciones y de procedimientos.	La cooperativa debería planificar las actualizaciones de los Manuales procesos y de procedimientos, cada vez que existen cambios en la estructura normativa y organizacional.	No se ha cambiado la estructura normativa.	Se tendría duplicados en las funciones y actividades o cruce de responsabilidades.	En la cooperativa al no se actualizan de manera continua los manuales de funciones y de procedimientos, por lo cual se tendría duplicaciones en las funciones y actividades.	Se recomienda al Gerente actualizar de forma continua los manuales de funciones y de procedimientos, para así poder mitigar los errores en los procesos o actividades que realice la cooperativa.

<b>Elaborado:</b> DEFS	<b>Fecha:</b> 29/6/2022
<b>Revisado:</b> JEAE	<b>Fecha:</b> 29/6/2022



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JASPE LTDA  
 AUDITORÍA INTEGRAL  
 FASE II- AUDITORÍA GESTIÓN  
 MATRIZ DE HALLAZGOS  
 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021

**HH- A/G ¾**

Nº	Condición	Criterio	Causa	Efecto	Conclusiones	Recomendaciones
5	La cooperativa no cuenta con un espacio seguro y adecuado para archivar la información.	La cooperativa debe tener políticas y procedimientos de archivo para la conservación de la documentación.	No maneja un procedimiento de archivo adecuado.	No se tendrá un respaldo suficiente, confiable y pertinente de las actividades de la cooperativa por lo cual no se puede sustentar y verificar en estos.	La cooperativa no maneja un adecuado archivero con el fin de respaldar la documentación, por lo cual no se tendrá un respaldo suficiente, confiable y pertinente de las actividades de la cooperativa.	Se recomienda al encargado de llevar la documentación organizar todos los documentos de acuerdo a su actividad con el fin de evitar que se extravié la documentación o mezclen con el fin de tener respaldo de toda la información y se pueda comparar con la información dada en el sistema

<b>Elaborado:</b> DEFS	<b>Fecha:</b> 29/6/2022
<b>Revisado:</b> JEAE	<b>Fecha:</b> 29/6/2022



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JASPE LTDA  
 AUDITORÍA INTEGRAL  
 FASE II- AUDITORÍA GESTIÓN  
 MATRIZ DE HALLAZGOS  
 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021

**HH- A/G 4/4**

N°	Condición	Criterio	Causa	Efecto	Conclusiones	Recomendaciones
6	La cooperativa no mantiene reuniones constantes con los consejos para informar la situación y desempeño de la misma.	La cooperativa realiza controles periódicos al personal para evaluar las actividades que realizan.	No se establece un plan de monitoreo para realizar al personal.	No se mitigan los errores que pueden existir en la COAC.	En la cooperativa no realiza monitoreos sorpresivamente al personal en sus actividades, lo cual no se mitigan los errores que puedan existir en la cooperativa.	Se recomienda al Gerente gestionar reuniones para dar a conocer la situación y desempeño de la cooperativa, con el fin de que ellos conozcan las actividades realizadas apoyen a la institución y así tomar decisiones pertinentes para su mejor funcionamiento
7	La cooperativa no realiza monitoreos sorpresivos al personal en sus actividades que desempeñan.	La cooperativa realiza controles periódicos al personal para evaluar las actividades que realizan.	No se establece un plan de monitoreo para realizar al personal.	No se mitigan los errores que pueden existir en la cooperativa	En la cooperativa no realiza monitoreos sorpresivamente al personal en sus actividades, lo cual no se mitigan los errores que puedan existir en la institución	Se recomienda al Gerente realizar monitoreos sorpresivos al personal de la cooperativa para medir en nivel de eficiencia y eficacia con el fin de mejorar su desempeño laboral en la institución.

<b>Elaborado:</b>	<b>DEFS</b>	<b>Fecha:</b>	29/6/2022
<b>Revisado:</b>	<b>JEAE</b>	<b>Fecha:</b>	29/6/2022

	<p>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JASPE LTDA</p> <p>AUDITORÍA INTEGRAL FASE II AUDITORÍA CUMPLIMIENTO</p> <p>01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021</p>	<p><b>AC</b></p>
---	--	------------------

# AUDITORÍA

# CUMPLIMIENTO



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO**  
**JASPE LTDA**  
**AUDITORÍA INTEGRAL**  
**DE 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021**

	<p style="text-align: center;">COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JASPE LTDA AUDITORÍA INTEGRAL FASE II PROGRAMA DE AUDITORÍA CUMPLIMIENTO 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021</p>	<p><b>PA-C 1/1</b></p>
---	--	------------------------

## PROGRAMA DE AUDITORÍA CUMPLIMINETO

### Objetivo

Verificar el nivel de cumplimiento de las leyes, normas, y reglamentos internos y externos que regulan las actividades de la cooperativa, mediante la Auditoría de Cumplimiento, para establecer que se han realizado los procesos conforme a las normas legales y estatutarias

AUDITORÍA DE CUMPLIMIENTO				
N°	Procedimientos	Ref. PT.	Elaborado por:	Fecha
1	Elabore el Programa de Auditoría de Cumplimiento.	PA-C	DEFS/ SMGB	1/7/2022
2	Elabore el Cuestionario de Control Interno para la verificación del cumplimiento de la Normativa legal vigente.	CCI	SMGB	4/7/2022
3	Aplique el Cuestionario de Control Interno para la verificación del cumplimiento de la Normativa legal vigente.	CCI-I	DEFS	5/7/2022
4	Elabore el Cuestionario de Control Interno para la verificación del Cumplimiento de la Normativa Externa	CCI	SMGB	4/7/2022
5	Aplique el Cuestionario de Control Interno para la verificación del Cumplimiento de la Normativa Externa	CCI-E	DEFS	6/7/2022
6	Redacte el informe de control Interno sobre el Cumplimiento de la Normativa	IF-CI	DEFS	15/7/2022
7	Realice el Check list de Microcréditos	CK-M	SMGB	18/7/2022
8	Elabore la hoja de hallazgos	HH-C	DEFS	22/7/2022

<b>Elaborado:</b> SMGB/DEFS	<b>Fecha:</b> 1/7/2022
<b>Revisado:</b> JEAE	<b>Fecha:</b> 1/7/2022

	<p>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JASPE LTDA  AUDITORÍA INTEGRAL  FASE II- AUDITORÍA CUMPLIMIENTO  CONSTANCIA DE LA NORMATIVA  01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021</p>	<p>CN 1/1</p>
---	--	---------------

El día 01 de julio del 2022, siendo las 15:30 pm, se inició el procedimiento de constatación física de la Normativa interna y externa de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jaspe Ltda, por lo cual se solicitó de la manera más cordial al Gerente el estatuto, reglamento interno, manual de funciones, manual de cobranza y crédito.

La máxima puso en conocimiento que no se podía acceder de manera completa a los Reglamentos y Manuales Internos de la entidad ya que es propia y confidencial de la institución, de igual forma manifestó que la normativa interna se la realiza bajo los requerimientos del máximo organismo que las ampara.

Para su funcionamiento deben regirse a la siguiente Normativa Legal, tanto externa como interna:

- ✓ Constitución de la Republica
- ✓ Ley de la Economía Popular y Solidaria
- ✓ Reglamento a la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria
- ✓ Ley de Régimen Tributario Interno
- ✓ Reglamento de la Ley de Régimen Tributario Interno
- ✓ Reglamento de Comprobantes de Ventas, Retención y Documentos
- ✓ Ley de Seguridad Social
- ✓ Código de Trabajo
- ✓ Código Orgánico Monetario y Financiero
- ✓ Normas Internacionales de Información Financiera.
- ✓ Estatuto General aprobado por la Asamblea General, reglamentos, manuales.
- ✓ Otras Normas del ente regulador pertinente

<b>Elaborado:</b> DEFS	<b>Fecha:</b> 2/7/2022
<b>Revisado:</b> JEAE	<b>Fecha:</b> 2/7/2022

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JASPE LTDA AUDITORÍA INTEGRAL FASE II- AUDITORÍA CUMPLIMIENTO CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO NORMATIVA INTERNA 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021	<b>CCI-I 1/2</b>
---	---	------------------

N°	Preguntas	Respuestas		Observaciones
		Si	No	
1	¿Se encuentra establecido el domicilio principal en el Estatuto de constitución?	1		
2	¿La razón social enuncia en forma concreta y clara la principal actividad de la Cooperativa?	1		
3	¿En el estatuto se plantea las principales actividades de la cooperativa?	1		
4	¿Se establece la estructura interna de la cooperativa?	1		
5	¿Se establece claramente las facultades y atribuciones del presidente del consejo de administración de la cooperativa?	1		
6	¿El Consejo de Vigilancia ejecuta las actividades internas de supervisión y regulación general o por áreas en la cooperativa?		1	<b>H1:</b> El consejo de vigilancia desconoce la normativa de control de las actividades económicas que realiza la cooperativa
7	¿Se ha diseñado la estructura orgánica de la cooperativa de acuerdo al reglamento interno?	1		
8	¿La cooperativa establece claramente la forma de convocar a sesiones ordinarias y extraordinarias?	1		
9	¿Se han determinado los derechos y obligaciones de los socios?	1		
10	¿El manual de funciones de la cooperativa detalla detenidamente las actividades que debe de ejecutar el personal en los diferentes departamentos existentes?		1	<b>H2</b> La cooperativa no ha actualizado el manual de funciones donde detalle las actividades a ejecutar por el personal

<b>Elaborado:</b>	<b>DEFS</b>	<b>Fecha:</b>	5/7/2022
<b>Revisado:</b>	<b>JEAE</b>	<b>Fecha:</b>	5/7/2022

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JASPE LTDA AUDITORÍA INTEGRAL FASE II- AUDITORÍA CUMPLIMIENTO CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO NORMATIVA INTERNA  01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021	CCI-I 2/2
---	---	-----------

N°	Preguntas	Respuestas		Observaciones
		Si	No	
11	¿La gerencia informa sobre la gestión administrativa a los directivos de la cooperativa?	1		
12	¿El reglamento las reglas y prácticas generales y políticas de operaciones legales para acceder a los créditos?	1		
13	¿Los créditos son otorgados a los socios de acuerdo con su capacidad de pago y el cumplimiento de requisitos?	1		
14	¿La gestión de cobranza se realiza antes de las fechas de vencimiento y en forma permanente?	1		
15	¿El responsable presenta un informe mensual de la morosidad a la gerencia y consejo de vigilancia?	1		
<b>Calificación Total</b> <span style="color: red;">Σ</span>		13	2	
<b>Nivel de Confianza</b>		87%		
<b>Nivel de Riesgo</b>		13%		

Nivel de Confianza		
Bajo	Moderado	Alto
15% - 50%	51% - 75%	76% - 95%
85% - 50%	49% - 25%	24% - 5%
Alto	Moderado	Bajo
Nivel de Riesgo		

**Análisis.-** Al aplicar el cuestionario de control interno a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jaspe Ltda. se determinó un riesgo bajo del 13%, y un nivel de confianza alta del 87%, esto se debe a que no se mantiene reuniones constantes con los consejos ya que este desconoce de la normativa y la cooperativa no cuenta con manuales de funciones actualizada donde detallen las actividades que desarrollan el personal.

<b>Elaborado:</b>	<b>DEFS</b>	<b>Fecha:</b>	5/7/2022
<b>Revisado:</b>	<b>JEAE</b>	<b>Fecha:</b>	5/7/2022

	<p>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JASPE LTDA  AUDITORÍA INTEGRAL  FASE II- AUDITORÍA CUMPLIMIENTO  CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO  NORMATIVA EXTERNA  01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021</p>	<b>CCI-E 1/2</b>
---	--	------------------

N°	Preguntas	Respuestas		Observaciones
		Si	No	
1	¿El Consejo de Administración se encarga de fijar políticas generales de la cooperativa?	1		
2	¿La modalidad de contratación del gerente general será de conformidad con el código civil?	1		
3	¿El patrimonio de la cooperativa está integrado por el capital social, el fondo irrepatriable de reserva legal y otras reservas estatutarias?	1		
4	¿Se encuentran calificados por la SEPS el Consejo de Administración (Integrantes), cumpliendo sus requisitos mínimos?	1		
5	¿Los funcionarios ejecutan su trabajo en los términos del contrato, con la intensidad, cuidado y esmeros apropiados, en la forma, tiempo y lugar convenidos?	1		
6	¿Todo trabajador tendrá derecho a gozar anualmente de un periodo ininterrumpido de quince días de descanso, incluidos los días no laborables?	1		
7	¿La cooperativa lleva un archivo de los contratos realizados y su expediente individual?		1	<b>H1</b> La cooperativa no tiene un control adecuado de los documentos a archivar
8	¿La cooperativa proporciona oportunamente a los trabajadores los útiles, instrumentos y materiales necesarios para la ejecución del trabajo?	1		
9	¿Se encuentran afiliados al Seguro Social los empleados?	1		
10	¿Se archivan adecuadamente las planillas de pago de obligaciones?	1		

<b>Elaborado:</b>	<b>DEFS</b>	<b>Fecha:</b>	6/7/2022
<b>Revisado:</b>	<b>JEAE</b>	<b>Fecha:</b>	6/7/2022

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JASPE LTDA AUDITORÍA INTEGRAL FASE II- AUDITORÍA CUMPLIMIENTO CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO NORMATIVA EXTERNA  01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021	<b>CCI-E 2/2</b>
---	---	------------------

N°	Preguntas	Respuestas		Observaciones
		Si	No	
11	¿La cooperativa cancela un salario igual o mayor al Salario Básico Unificado?	1		
12	¿La cooperativa posee un Registro Único de Contribuyentes actualizado?	1		
13	¿Los comprobantes de retención son llenados de acuerdo con los porcentajes establecidos para cada operación?	1		
14	¿Las declaraciones se realizan en las fechas correspondientes?	1		
15	¿La cooperativa presenta anexos (ATS) juntamente con las declaraciones de impuestos?	1		
<b>Calificación Total</b> <span style="float: right;"><math>\Sigma</math></span>		14	1	
<b>Nivel de Confianza</b>		93%		
<b>Nivel de Riesgo</b>		7%		

Nivel de Confianza		
Bajo	Moderado	Alto
15% - 50%	51% - 75%	76% - 95%
85% - 50%	49% - 25%	24% - 5%
Alto	Moderado	Bajo
Nivel de Riesgo		

**Análisis.** - Al aplicar el cuestionario de control interno a la cooperativa de ahorro y crédito Jaspe Ltda., se determinó un riesgo bajo del 7%, y un nivel de confianza alta del 93%, esto se debe a que la cooperativa no cuenta con un responsable el cual se encargue de archivar la documentación con el fin de que se evite extravíar documentación o pérdida que compruebe las actividades a realizar en caso de que el sistema falle.

<b>Elaborado:</b>	<b>DEFS</b>	<b>Fecha:</b>	6/7/2022
<b>Revisado:</b>	<b>JEAE</b>	<b>Fecha:</b>	6/7/2022

	<p>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JASPE LTDA  AUDITORÍA INTEGRAL  FASE II- AUDITORÍA CUMPLIMIENTO  INFORME DE CONTROL INTERNO  01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021</p>	<p>IF-CI 1/2</p>
---	--	------------------

Asunto: Informe de control interno

Riobamba, 15 de julio de 2022

Ing.  
Yesica Conza  
GERENTE GENERAL COAC “JASPE” LTDA  
Presente.

De nuestra consideración:

Me permito comunicar usted, que se ha finalizado las fases de ejecución de la Auditoría de Cumplimiento Legal, parte del examen de Auditoría Integral a las operaciones financieras, administrativas y cumplimiento de las disposiciones legales efectuadas, por el periodo comprendido entre el 1 de enero al 31 de diciembre del 2021. Dando los siguientes resultados de acuerdo con la normativa interna y externa:

**H1:** El consejo de vigilancia desconoce la normativa de control de las actividades económicas que realiza la cooperativa

**R1:** Al Gerente y a los consejos se recomienda comunicar a una junta de comunicación de resultados con el fin de brindar conocimiento de las actividades financieras que se están realizando en la cooperativa y de esta manera exista un debido control

Elaborado: <b>DEFS</b>	Fecha: 15/7/2022
Revisado: <b>JEAE</b>	Fecha: 15/7/2022

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JASPE LTDA AUDITORÍA INTEGRAL FASE II- AUDITORÍA CUMPLIMIENTO INFORME DE CONTROL INTERNO 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021	<b>IF-CI 1/2</b>
---	---	------------------

**H2:** La cooperativa no ha actualizado el manual de funciones donde detalle las actividades a ejecutar por el personal

**R2:** Al Gerente se recomienda actualizar los manuales donde detallan las segregaciones de puestos para el personal

**Normativa legal Externa:**

**H1:** La cooperativa no tiene un control adecuado de los documentos a archivar

**R1:** Al gerente se recomienda asignar un encargado que maneje un adecuado archivero de la documentación con el fin de evitar que los documentos se extravíen o se mezclen la documentación con el fin de tener respaldo de toda la información en caso de que el sistema llegue a tener una falla

Atentamente,

Daniela Fiallos  
 AUDITORA

<b>Elaborado:</b> DEFS	<b>Fecha:</b> 15/7/2022
<b>Revisado:</b> JEAE	<b>Fecha:</b> 15/7/2022

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JASPE LTDA AUDITORÍA INTEGRAL FASE II- AUDITORÍA CUMPLIMIENTO CHECK LIST – MICROCREDITOS 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021	<b>CK-M 1/2</b>
---	---	-----------------

N°	Detalle	Control	
		Si	No
<b>Créditos auto liquidables</b>			
1	Concedido a socios activos con personería natural o jurídica, destinado a financiar actividades de producción, comercialización, pago de servicios o gastos.	1	
2	El socio beneficiario de este segmento de crédito especial, como requisito primordial deberá presentar el documento original de la póliza.	1	
3	Carta de pago de servicio básico (Agua, Luz o Teléfono)	1	
4	Copia de cédula y papeleta de votación a color titulares y conyugues si existen	1	
5	Una fotografía tamaño carnet.	1	
6	Firma del documento de endoso y autorización de cancelación y acreditación a la cuenta del DPF al vencimiento.	1	
<b>Microcrédito JASPE RAPIDITO</b>			
7	Concedido a una persona natural o jurídica, destinado a financiar actividades de comercialización y/o producción.	1	
8	Para el otorgamiento de estas operaciones no se requerirá la presentación del balance general ni del estado de pérdidas y ganancias del microempresario solicitante. La información financiera del deudor será levantada por el Asesor de Crédito de acuerdo con la metodología de evaluación establecida.	1	
9	Escritura (si aplica)	1	
10	Original o copia del pago del impuesto predial.	1	
11	Carta de pago de servicio básico (Agua, Luz o Teléfono).	1	
12	Copia de cédula y papeleta de votación a color titulares, conyugues y (garantes si el crédito lo requiera).	1	
13	Una fotografía tamaño carnet.	1	
14	Copia del RUC o RISE y las tres últimas declaraciones del IVA (En caso de poseerlos).	1	

<b>Elaborado:</b> SMGB	<b>Fecha:</b> 18/7/2022
<b>Revisado:</b> JEAE	<b>Fecha:</b> 18/7/2022

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JASPE LTDA AUDITORÍA INTEGRAL FASE II- AUDITORÍA CUMPLIMIENTO CHECK LIST - MICROCRÉDITOS 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021	<b>CK-M 2/2</b>
---	---	-----------------

<b>Plazo de la Operaciones de Crédito</b>			
15	Para determinar los plazos de las operaciones de crédito, se consideran los calces de los flujos por operaciones activas y pasivas que presenta la institución.	1	
16	Se tiene plazos máximos establecidos por tipo de segmento.	1	
<b>Etapas para la concesión de Créditos</b>			
17	Una vez receptada la solicitud de crédito, se procede con la recolección de información, documentos y datos necesarios para realizar los análisis pertinentes como económico, financiero, de moralidad del socio, entre otros.	1	
18	El oficial de crédito recomienda la aprobación o no de este, de ser el caso realizará la propuesta al correspondiente nivel de aprobación.	1	
19	La aprobación o rechazo de las solicitudes se realizará de acuerdo con los niveles establecidos en el manual.	1	
20	Posterior al desembolso del crédito se deberá realizar las gestiones de seguimiento y recuperación de la operación concedida de forma permanente, evitando el vencimiento de las cuotas pactadas en los plazos establecidos	1	

<b>Elaborado:</b> SMGB	<b>Fecha:</b> 18/7/2022
<b>Revisado:</b> JEAE	<b>Fecha:</b> 18/7/2022

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JASPE LTDA AUDITORÍA INTEGRAL FASE II- AUDITORÍA CUMPLIMIENTO CHECK LIST - SOCIOS 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021	<b>CK-S 1/5</b>
---	--	-----------------

N°	Detalle	Control	
		Si	No
<b>YUCAILLA LEMA MARCIA JANETH</b>			
1	Concedido a una persona natural o jurídica, destinado a financiar actividades de comercialización y/o producción.	1	
2	Para el otorgamiento de estas operaciones no se requerirá la presentación del balance general ni del estado de pérdidas y ganancias del microempresario solicitante. La información financiera del deudor será levantada por el Asesor de Crédito de acuerdo con la metodología de evaluación establecida.	1	
3	Escritura (si aplica)	1	
4	Original o copia del pago del impuesto predial.	1	
5	Carta de pago de servicio básico (Agua, Luz o Teléfono).	1	
6	Copia de cédula y papeleta de votación a color titulares, conyugues y (garantes si el crédito lo requiera).	1	
7	Una fotografía tamaño carnet.	1	
8	Copia del RUC o RISE y las tres últimas declaraciones del IVA (En caso de poseerlos).	1	
<b>DELGADO PÉREZ KLEBER DANILO</b>			
1	Concedido a una persona natural o jurídica, destinado a financiar actividades de comercialización y/o producción.	1	
2	Para el otorgamiento de estas operaciones no se requerirá la presentación del balance general ni del estado de pérdidas y ganancias del microempresario solicitante. La información financiera del deudor será levantada por el Asesor de Crédito de acuerdo con la metodología de evaluación establecida.	1	
3	Escritura (si aplica)	1	
4	Original o copia del pago del impuesto predial.	1	
5	Carta de pago de servicio básico (Agua, Luz o Teléfono).	1	
6	Copia de cédula y papeleta de votación a color titulares, conyugues y (garantes si el crédito lo requiera).	1	
7	Una fotografía tamaño carnet.	1	
8	Copia del RUC o RISE y las tres últimas declaraciones del IVA (En caso de poseerlos).	1	

<b>Elaborado:</b> SMGB	<b>Fecha:</b> 18/7/2022
<b>Revisado:</b> JEAE	<b>Fecha:</b> 18/7/2022

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JASPE LTDA AUDITORÍA INTEGRAL FASE II- AUDITORÍA CUMPLIMIENTO CHECK LIST - SOCIOS 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021	<b>CK-S 2/5</b>
---	--	-----------------

<b>CHACAGUASAY CEPEDA FRANCISCO</b>			
1	Concedido a una persona natural o jurídica, destinado a financiar actividades de comercialización y/o producción.	1	
2	Para el otorgamiento de estas operaciones no se requerirá la presentación del balance general ni del estado de pérdidas y ganancias del microempresario solicitante. La información financiera del deudor será levantada por el Asesor de Crédito de acuerdo con la metodología de evaluación establecida.	1	
3	Escritura (si aplica)	1	
4	Original o copia del pago del impuesto predial.	1	
5	Carta de pago de servicio básico (Agua, Luz o Teléfono).	1	
6	Copia de cédula y papeleta de votación a color titulares, conyugues y (garantes si el crédito lo requiera).	1	
7	Una fotografía tamaño carnet.	1	
8	Copia del RUC o RISE y las tres últimas declaraciones del IVA (En caso de poseerlos).	1	
<b>MOROCHO VIMOS WILMER VLADIMIR</b>			
1	Concedido a una persona natural o jurídica, destinado a financiar actividades de comercialización y/o producción.	1	
2	Para el otorgamiento de estas operaciones no se requerirá la presentación del balance general ni del estado de pérdidas y ganancias del microempresario solicitante. La información financiera del deudor será levantada por el Asesor de Crédito de acuerdo con la metodología de evaluación establecida.	1	
3	Escritura (si aplica)	1	
4	Original o copia del pago del impuesto predial.	1	
5	Carta de pago de servicio básico (Agua, Luz o Teléfono).	1	
6	Copia de cédula y papeleta de votación a color titulares, conyugues y (garantes si el crédito lo requiera).	1	
7	Una fotografía tamaño carnet.	1	
8	Copia del RUC o RISE y las tres últimas declaraciones del IVA (En caso de poseerlos).	1	

<b>Elaborado:</b> SMGB	<b>Fecha:</b> 18/7/2022
<b>Revisado:</b> JEAE	<b>Fecha:</b> 18/7/2022

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JASPE LTDA AUDITORÍA INTEGRAL FASE II- AUDITORÍA CUMPLIMIENTO CHECK LIST - SOCIOS 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021	<b>CK-S 3/5</b>
---	--	-----------------

<b>GUAILLA GUAILLA MARÍA ROSA</b>			
1	Concedido a una persona natural o jurídica, destinado a financiar actividades de comercialización y/o producción.	1	
2	Para el otorgamiento de estas operaciones no se requerirá la presentación del balance general ni del estado de pérdidas y ganancias del microempresario solicitante. La información financiera del deudor será levantada por el Asesor de Crédito de acuerdo con la metodología de evaluación establecida.	1	
3	Escritura (si aplica)	1	
4	Original o copia del pago del impuesto predial.	1	
5	Carta de pago de servicio básico (Agua, Luz o Teléfono).	1	
6	Copia de cédula y papeleta de votación a color titulares, conyugues y (garantes si el crédito lo requiera).	1	
7	Una fotografía tamaño carnet.	1	
8	Copia del RUC o RISE y las tres últimas declaraciones del IVA (En caso de poseerlos).	1	
<b>CUJILEMA GUAMÁN ZOILA ISABEL</b>			
1	Concedido a una persona natural o jurídica, destinado a financiar actividades de comercialización y/o producción.	1	
2	Para el otorgamiento de estas operaciones no se requerirá la presentación del balance general ni del estado de pérdidas y ganancias del microempresario solicitante. La información financiera del deudor será levantada por el Asesor de Crédito de acuerdo con la metodología de evaluación establecida.	1	
3	Escritura (si aplica)	1	
4	Original o copia del pago del impuesto predial.	1	
5	Carta de pago de servicio básico (Agua, Luz o Teléfono).	1	
6	Copia de cédula y papeleta de votación a color titulares, conyugues y (garantes si el crédito lo requiera).	1	
7	Una fotografía tamaño carnet.	1	
8	Copia del RUC o RISE y las tres últimas declaraciones del IVA (En caso de poseerlos).	1	

<b>Elaborado:</b> SMGB	<b>Fecha:</b> 18/7/2022
<b>Revisado:</b> JEAE	<b>Fecha:</b> 18/7/2022

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JASPE LTDA AUDITORÍA INTEGRAL FASE II- AUDITORÍA CUMPLIMIENTO CHECK LIST - SOCIOS 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021	<b>CK-S 4/5</b>
---	--	-----------------

<b>CABA YUCAILLA MARÍA NICOLASA</b>			
1	Concedido a una persona natural o jurídica, destinado a financiar actividades de comercialización y/o producción.	1	
2	Para el otorgamiento de estas operaciones no se requerirá la presentación del balance general ni del estado de pérdidas y ganancias del microempresario solicitante. La información financiera del deudor será levantada por el Asesor de Crédito de acuerdo con la metodología de evaluación establecida.	1	
3	Escritura (si aplica)	1	
4	Original o copia del pago del impuesto predial.	1	
5	Carta de pago de servicio básico (Agua, Luz o Teléfono).	1	
6	Copia de cédula y papeleta de votación a color titulares, conyugues y (garantes si el crédito lo requiera).	1	
7	Una fotografía tamaño carnet.	1	
8	Copia del RUC o RISE y las tres últimas declaraciones del IVA (En caso de poseerlos).	1	
<b>MOYON PAUCAR LUIS HERNÁN</b>			
1	Concedido a una persona natural o jurídica, destinado a financiar actividades de comercialización y/o producción.	1	
2	Para el otorgamiento de estas operaciones no se requerirá la presentación del balance general ni del estado de pérdidas y ganancias del microempresario solicitante. La información financiera del deudor será levantada por el Asesor de Crédito de acuerdo con la metodología de evaluación establecida.	1	
3	Escritura (si aplica)	1	
4	Original o copia del pago del impuesto predial.	1	
5	Carta de pago de servicio básico (Agua, Luz o Teléfono).	1	
6	Copia de cédula y papeleta de votación a color titulares, conyugues y (garantes si el crédito lo requiera).	1	
7	Una fotografía tamaño carnet.	1	
8	Copia del RUC o RISE y las tres últimas declaraciones del IVA (En caso de poseerlos).	1	

<b>Elaborado:</b> SMGB	<b>Fecha:</b> 18/7/2022
<b>Revisado:</b> JEAE	<b>Fecha:</b> 18/7/2022

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JASPE LTDA AUDITORÍA INTEGRAL FASE II- AUDITORÍA CUMPLIMIENTO CHECK LIST - SOCIOS 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021	<b>CK-S 5/5</b>
---	--	-----------------

LEMA PARCO JOSÉ ADÁN			
1	Concedido a una persona natural o jurídica, destinado a financiar actividades de comercialización y/o producción.	1	
2	Para el otorgamiento de estas operaciones no se requerirá la presentación del balance general ni del estado de pérdidas y ganancias del microempresario solicitante. La información financiera del deudor será levantada por el Asesor de Crédito de acuerdo con la metodología de evaluación establecida.	1	
3	Escritura (si aplica)	1	
4	Original o copia del pago del impuesto predial.	1	
5	Carta de pago de servicio básico (Agua, Luz o Teléfono).	1	
6	Copia de cédula y papeleta de votación a color titulares, conyugues y (garantes si el crédito lo requiera).	1	
7	Una fotografía tamaño carnet.	1	
8	Copia del RUC o RISE y las tres últimas declaraciones del IVA (En caso de poseerlos).	1	
PILAMUNGA BRAVO ANITA LUCIA			
1	Concedido a una persona natural o jurídica, destinado a financiar actividades de comercialización y/o producción.	1	
2	Para el otorgamiento de estas operaciones no se requerirá la presentación del balance general ni del estado de pérdidas y ganancias del microempresario solicitante. La información financiera del deudor será levantada por el Asesor de Crédito de acuerdo con la metodología de evaluación establecida.	1	
3	Escritura (si aplica)	1	
4	Original o copia del pago del impuesto predial.	1	
5	Carta de pago de servicio básico (Agua, Luz o Teléfono).	1	
6	Copia de cédula y papeleta de votación a color titulares, conyugues y (garantes si el crédito lo requiera).	1	
7	Una fotografía tamaño carnet.	1	
8	Copia del RUC o RISE y las tres últimas declaraciones del IVA (En caso de poseerlos).	1	

<b>Elaborado:</b> SMGB	<b>Fecha:</b> 18/7/2022
<b>Revisado:</b> JEAE	<b>Fecha:</b> 18/7/2022



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JASPE LTDA  
 AUDITORÍA INTEGRAL  
 FASE II- AUDITORÍA CUMPLIMIENTO  
 MATRIZ DE HALLAZGOS  
 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021

**HH-C 1/2**

N°	Condición	Criterio	Causa	Efecto	Conclusiones	Recomendaciones
1	El consejo de vigilancia desconoce la normativa de control de las actividades económicas que realiza la cooperativa	El Consejo de Vigilancia conoce la normativa de la cooperativa.	El consejo de Administración no comunica las resoluciones aprobadas al consejo de vigilancia.	El consejo de vigilancia en ser el caso no podrá hacer las correcciones pertinentes.	Desconocimiento de la normativa por parte de los miembros de consejo de vigilancia, por lo cual el consejo de ser el caso no podrá hacer las correcciones pertinentes.	Al Gerente y a los consejos se recomienda comunicar a una junta de comunicación de resultados con el fin de brindar conocimiento de las actividades financieras que se están realizando en la cooperativa y de esta manera exista un debido control.
2	La cooperativa no ha actualizado el manual de funciones donde detalle las actividades a ejecutar por el personal	La cooperativa cuenta con manuales de funciones donde se detallan las actividades a ejecutar por el personal.	El consejo de administración no ha realizado las actualizaciones respectivas de los manuales	El personal no tendrá bien segregadas sus funciones por lo cual no facilitará las labores en la Cooperativa.	La cooperativa no cuenta con un manual de funciones donde detalle las actividades a ejecutar por el personal, debido a esto el personal bien segregadas sus funciones por lo cual no facilitara las labores en la Cooperativa.	Al Gerente se recomienda actualizar los manuales donde detallan las segregaciones de puestos para el personal

**Elaborado:** DEFS **Fecha:** 22/7/2022

	<p>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JASPE LTDA          AUDITORÍA INTEGRAL          FASE II- AUDITORÍA CUMPLIMIENTO          MATRIZ DE HALLAZGOS          01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021</p>	<p><b>HH-C 2/2</b></p>
---	---	------------------------

N°	Condición	Criterio	Causa	Efecto	Conclusiones	Recomendaciones
3	La cooperativa no tiene un control adecuado de los documentos a archivar	La cooperativa debe tener políticas y procedimientos de archivo para la conservación de la documentación.	No maneja un procedimiento de archivo adecuado.	No se tendrá un respaldo suficiente, confiable y pertinente de las actividades de la cooperativa por lo cual no se podrá sustentar y verificar en estos.	La COAC no maneja un adecuado archivero con el fin de respaldar la documentación, por lo cual no se tendrá un respaldo suficiente, confiable y pertinente de las actividades de la cooperativa.	Al gerente se recomienda asignar un encargado que maneje un adecuado archivero de la documentación con el fin de evitar que los documentos se extravíen o se mezclen la documentación con el fin de tener respaldo de toda la información en caso de que el sistema llegue a tener una falla

<b>Elaborado:</b> DEFS	<b>Fecha:</b> 22/7/2022
<b>Revisado:</b> JEAE	<b>Fecha:</b> 22/7/2022

	<p>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JASPE LTDA  AUDITORÍA INTEGRAL  FASE III  01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021</p>	<p><b>F 3</b></p>
---	---	-------------------

# FASE III

# COMUNICACIÓN DE RESULTADOS



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JASPE LTDA**  
**AUDITORIA INTEGRAL**  
**DE 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021**

	<p style="text-align: center;">COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JASPE LTDA AUDITORÍA INTEGRAL FASE III PROGRAMA DE COMUNICACIÓN DE RESULTADOS 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021</p>	<p><b>CR 1/1</b></p>
---	---	----------------------

### PROGRAMA DE AUDITORIA

**Objetivo:** Realizar un Informe de Auditoría Integral con las hallazgos encontradas al realizar la ejecución de la auditoría, con sus respectivas conclusiones y recomendación.

N°	PROCEDIMIENTOS	REF. P/T	ELAB. POR	FECHA
1	Elabore el programa de comunicación de resultados	<b>CR</b>	SMGB	24/7/2022
2	Elabore la notificación de terminación del proceso de auditoría integral.	<b>NT</b>	SMGB	25/7/2022
3	Convocatoria lectura del informe de auditoría	<b>CIA</b>	SMGB	26/7/2022
4	Redacte el informe final de auditoría integral realizado a la Cooperativa "JASPE" LTDA.	<b>IFA</b>	DEFS	26/7/2022
5	Acta de cierre	<b>AC</b>	DEFS	29/7/2022

<b>Elaborado:</b> SMGB	<b>Fecha:</b> 24/7/2022
<b>Revisado:</b> JEAE	<b>Fecha:</b> 24/7/2022

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JASPE LTDA AUDITORÍA INTEGRAL FASE III NOTIFICACIÓN DE TERMINACIÓN DE AUDITORÍA INTEGRAL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021	<b>NT 1/1</b>
---	--	---------------

Asunto: Notificación de Terminación de la Auditoría Integral

Ing.

Yesica Conza

Gerente General COAC "JASPE" LTDA

Presente. -

De mis consideraciones. –

Mediante el presente documento NOTIFICO de la TERMINACIÓN DE AUDITORÍA, con fecha 19 de Julio de 2022, habiendo ejecutado una Auditoría Integral de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jaspe Ltda, durante el periodo comprendido del 01 de enero al 31 de diciembre del 2021; donde se revisó información financiera y administrativa, entregada por el personal de la Cooperativa, para lo cual se revisó la normativa legal que sustenta las operaciones sea esta externa o interna.

Por la colaboración demostrada durante el proceso de Auditoría, reiteramos nuestros más sinceros a agradecimientos.

Atentamente,

Daniela Fiallos

AUDITOR

<b>Elaborado:</b> SMGB	<b>Fecha:</b> 25/7/2022
<b>Revisado:</b> JEAE	<b>Fecha:</b> 25/7/2022

	<p>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JASPE LTDA  AUDITORÍA INTEGRAL  FASE III  CONVOCATORIA  LECTURA INFORME DE AUDITORÍA  01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021</p>	<p><b>CIA 1/1</b></p>
---	---	-----------------------

Asunto: Lectura informe de auditoría

Riobamba, 20 de Julio de 2022

Ing.

Yesica Conza

GERENTE GENERAL COAC "JASPE" LTDA

Presente. -

De nuestra consideración. –

Por medio de la presente CONVOCATORIA, se requiere la presencia del personal directivo, administrativo, operativo y demás miembros de la Cooperativa en el año auditado con el fin de que asistan a la lectura del informe al proceso de Auditoría Integral, periodo 2021. Cabe mencionar que su asistencia es indispensable y de vital importancia; en donde se expondrán los resultados del examen ejecutado.

Fecha: 21 de Julio de 2021

Hora: 09:00 a.m

Lugar: Sala de reuniones COAC "JASPE" LTDA.

Atentamente,

Daniela Fiallos

Auditora

<b>Elaborado:</b> SMGB	<b>Fecha:</b> 26/7/2022
<b>Revisado:</b> JEAE	<b>Fecha:</b> 26/7/2022

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JASPE LTDA AUDITORÍA INTEGRAL FASE III INFORME FINAL AUDITORIA INTEGRAL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021	<b>IFA 1/10</b>
---	--	-----------------

## INFORME DE AUDITORÍA

### CAPITULO I

#### MOTIVO

La auditoría integral a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jaspe Ltda., Provincia de Chimborazo, Cantón Colta periodo comprendido entre el 01 de enero al 31 de diciembre 2021, se llevó a cabo de conformidad con la orden de trabajo N°. 001, realizada el 25 de abril del 2022.

#### OBJETIVOS DEL EXÁMEN

##### Objetivo General

Determinar la razonabilidad de la información financiera, establecer niveles de eficiencia y eficacia de la gestión administrativa – financiera y verificar el cumplimiento de la normativa legal, para así poder emitir un informe de auditoría que tenga las conclusiones y recomendaciones.

##### Objetivos Específicos

- Determinar la razonabilidad de la información financiera, mediante una auditoria financiera, para así verificar las transacciones|1 y operaciones se hayan realizado de acuerdos a los principios contables generalmente aceptados.
- Evaluar el grado de eficiencia, eficacia y economía con que se maneja los recursos de la cooperativa, mediante una Auditoría de Gestión, con el fin de establecer indicadores que permitan medir su gestión.
- Verificar el nivel de cumplimiento de las leyes, normas, y reglamentos internos y externos que regulan las actividades de la cooperativa, mediante la Auditoría de Cumplimiento, para establecer que se han realizado los procesos conforme a las normas legales y estatutarias.

<b>Elaborado:</b>	<b>DEFS</b>	<b>Fecha:</b>	26/7/2022
<b>Revisado:</b>	<b>JEAE</b>	<b>Fecha:</b>	26/7/2022

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JASPE LTDA AUDITORÍA INTEGRAL FASE III INFORME FINAL AUDITORIA INTEGRAL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021	<b>IFA 2/10</b>
---	--	-----------------

## ALCANCE DE LA AUDITORÍA

El alcance de la Auditoría Integral se encuentra enfocado a verificar si los estados financieros reflejan razonablemente su situación financiera, evaluar los procesos internos que tienen relación con la forma de administración de los recursos en base a criterios de eficiencia y eficacia, y evidenciar que las operaciones y registros de la Cooperativa cumplan con las disposiciones y regulaciones internas y externas que le son aplicables.

## BASE LEGAL

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Jaspe Ltda, está sujeta y debe cumplir con las diferentes disposiciones legales vigente en el país para el tipo de actividad que desarrolla, para lo cual se rige en lo que determina:

- Constitución de la Republica
- Ley de la Economía Popular y Solidaria
- Reglamento a la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria
- Ley de Régimen Tributario Interno
- Reglamento de la Ley de Régimen Tributario Interno
- Reglamento de Comprobantes de Ventas, Retención y Documentos
- Ley de Seguridad Social
- Código de Trabajo
- Código Orgánico Monetario y Financiero
- Normas Internacionales de Información Financiera.
- Estatuto General aprobado por la Asamblea General, reglamentos, manuales.
- Otras Normas del ente regulador pertinente.

<b>Elaborado:</b>	<b>DEFS</b>	<b>Fecha:</b>	26/7/2022
<b>Revisado:</b>	<b>JEAE</b>	<b>Fecha:</b>	26/7/2022

	<p style="text-align: center;">COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JASPE LTDA AUDITORÍA INTEGRAL FASE III INFORME FINAL AUDITORIA INTEGRAL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021</p>	<p><b>IFA 3/10</b></p>
---	---	------------------------

## CAPITULO II

### RESULTADOS DE LA AUDITORÍA INTEGRAL

#### AUDITORÍA FINANCIERA

##### Hallazgo 1

Al aplicar los índices financieros en el periodo comprendido de 01 de enero al 31 de diciembre de 2021 se pudo evidenciar que la COAC tiene un 20,86% de riesgo crediticio.

##### Conclusión:

Al 31 de diciembre del 2021 la cooperativa cuenta con un índice de morosidad del 20,86% siendo un indicador demasiado alto, por lo cual se evidencia la falta de gestión en los procesos de recuperación de cartera de crédito.

##### Recomendación:

Comité de crédito

Se recomienda analizar de manera más profunda las carpetas y estar seguros de una eficiente colocación de crédito, al gerente asignar personal para recuperación de crédito.

##### Hallazgo 2

La cooperativa no cuenta con un responsable capacitado para el manejo de los recursos del cual dispone.

##### Conclusión:

La cooperativa no cumple con el artículo 142 del reglamento general la cual menciona que regula el manejo de los fondos por lo cual se puede hacer una mala distribución de estos recursos.

<b>Elaborado:</b>	<b>DEFS</b>	<b>Fecha:</b>	26/7/2022
<b>Revisado:</b>	<b>JEAE</b>	<b>Fecha:</b>	26/7/2022

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JASPE LTDA AUDITORÍA INTEGRAL FASE III INFORME FINAL AUDITORIA INTEGRAL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021	<b>IFA 4/10</b>
---	--	-----------------

**Recomendación:**

Gerente

Designar y capacitar a un responsable que se encargue del manejo de los recursos que dispone la cooperativa con el fin de tener una adecuada distribución de sus recursos y su utilización sea eficiente.

**Hallazgo 3**

La cooperativa no cuenta con un manual operativo actualizado de políticas y procedimiento para el otorgamiento de créditos.

**Conclusión:**

La cooperativa no tiene responsables que maneje los recursos disponibles debido a la excesiva rotación de funciones que tienen los empleados

**Recomendación:**

Gerente

Se recomienda al Gerente actualizar el manual operativo de políticas y procedimientos para la otorgación de créditos y así disminuir la cartera de mora.

**Hallazgo 4**

La cooperativa no aplica el manual operativo de políticas y procedimiento para el otorgamiento de créditos.

**Conclusión:**

La cooperativa no actualiza los manuales operativos de políticas y procedimientos para el otorgamiento de créditos lo cual puede producir errores y esto no permitirá generar niveles mayores de liquidez.

<b>Elaborado:</b> DEFS	<b>Fecha:</b> 26/7/2022
<b>Revisado:</b> JEAE	<b>Fecha:</b> 26/7/2022

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JASPE LTDA AUDITORÍA INTEGRAL FASE III INFORME FINAL AUDITORIA INTEGRAL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021	<b>IFA 5/10</b>
---	--	-----------------

**Recomendación:**

Gerente

Se recomienda al Gerente tener un adecuado manejo de los respaldos de la documentación de los socios que se han otorgado un crédito, con el fin de tener evidencia oportuna en caso de una supervisión que exista por los entes reguladores.

**Hallazgo 5**

La cooperativa no maneja un archivo adecuado que respalde de la documentación de los socios.

**Conclusión:**

La cooperativa no archiva documentos que realiza de manera cronológica lo cual ocasiona que se puede extraviar o mezclar con otra documentación.

**Recomendación:**

Gerente

Se recomienda al gerente designar un responsable que se encargue de verificar la documentación este completa para que sea archivada de acuerdo con su actividad a realizar en la cooperativa. sea un ingreso de un socio o se otorga un crédito.

**Hallazgo 6**

La cooperativa no realiza un seguimiento a la cuenta de cartera de microcréditos por vencer.

**Conclusión:**

La cooperativa no realiza un seguimiento a la cuenta de cartera de microcréditos por vencer lo cual ocasionaría que no serán cancelados a tiempo por parte de los socios.

**Recomendación:**

Comité créditos

Se recomienda al oficial de créditos tener un adecuado seguimiento a los créditos por vencer para que no exista retrasos en los pagos por parte de los socios.

<b>Elaborado:</b>	<b>DEFS</b>	<b>Fecha:</b>	26/7/2022
<b>Revisado:</b>	<b>JEAE</b>	<b>Fecha:</b>	26/7/2022

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JASPE LTDA AUDITORÍA INTEGRAL FASE III INFORME FINAL AUDITORIA INTEGRAL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021	<b>IFA 6/10</b>
---	--	-----------------

### **Hallazgo 7**

La cooperativa no archiva y folia de manera adecuada la copia del certificado de depósito en la carpeta correspondiente.

#### **Conclusión:**

La cooperativa no archiva las copias de certificado de depósito lo cual ocasiona que se puede perder o mezclar con otra documentación.

#### **Recomendación:**

Oficial de captaciones

Asignar a una persona encargada de archivar y foliar la documentación completa en la carpeta correspondiente para un manejo adecuado y en caso de un control de los entes reguladores no exista multas ni sanciones por el mal manejo de documentación.

### **Hallazgo 8**

La cooperativa no comunica a la asamblea general los resultados del ejercicio de manera periódica, se tiene un desconocimiento.

#### **Conclusión:**

La cooperativa no comunica constante mente a la asamblea general a los resultados del ejercicio por lo cual se desconoce la situación económica de la cooperativa.

#### **Recomendación:**

Gerente

Realizar reuniones más seguidas con la asamblea general para que estos conozcan los resultados de los ejercicios y de esta manera los consejos aporten al manejo de la cooperativa.

<b>Elaborado:</b>	<b>DEFS</b>	<b>Fecha:</b>	26/7/2022
<b>Revisado:</b>	<b>JEAE</b>	<b>Fecha:</b>	26/7/2022

	<p style="text-align: center;">COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JASPE LTDA AUDITORÍA INTEGRAL FASE III INFORME FINAL AUDITORIA INTEGRAL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021</p>	<p style="text-align: center;"><b>IFA 7/10</b></p>
---	---	--

## AUDITORÍA DE GESTIÓN

### Hallazgo 10

No se evalúa constantemente el desempeño del personal

#### Conclusión:

No se evalúa el desempeño del personal, por lo cual el personal no está capacitado para desarrollar sus funciones.

#### Recomendación:

Gerente

realizar evaluaciones del desempeño al personal de la cooperativa con el fin de medir en nivel de eficiencia y eficacia del personal administrativo.

### Hallazgo 11

La cooperativa no mantiene capacitaciones constantes para desempeñarse en el puesto el personal

#### Conclusión:

La cooperativa no realiza capacitaciones al personal de manera continua, por lo cual el personal no eleva los niveles de eficiencia y eficacia en las actividades que realiza.

#### Recomendación:

Gerente

Elaborar el plan anual de capacitación y poner en conocimiento, con el fin de tener al personal con un desempeño óptimo para así mejorar el funcionamiento de la cooperativa.

### Hallazgo 12

La cooperativa no maneja un adecuado archivero con el fin de respaldar la documentación.

#### Conclusión:

La cooperativa no maneja un adecuado archivero con el fin de respaldar la documentación, por lo cual no se tendrá un respaldo suficiente, confiable y pertinente de las actividades de la cooperativa.

#### Recomendación:

Gerente

Asignar un encargado de llevar la documentación ordenada cronológicamente con un adecuado archivero con el fin de evitar que la documentación se extravié o se mezclen la documentación y así tener respaldo de toda la información.

<b>Elaborado:</b>	<b>DEFS</b>	<b>Fecha:</b>	26/7/2022
<b>Revisado:</b>	<b>JEAE</b>	<b>Fecha:</b>	26/7/2022

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JASPE LTDA AUDITORÍA INTEGRAL FASE III INFORME FINAL AUDITORIA INTEGRAL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021	<b>IFA 8/10</b>
---	--	-----------------

### **Hallazgo 13**

La cooperativa no actualiza de manera continua los manuales de funciones y de procedimientos.

#### **Conclusión:**

La cooperativa al no se actualizan de manera continua los manuales de funciones y de procedimientos, por lo cual se tendría duplicaciones en las funciones y actividades.

#### **Recomendación:**

Gerente

Actualizar de forma continua los manuales de funciones y de procedimientos, para así poder mitigar los errores en los procesos o actividades que realice la cooperativa.

### **Hallazgo 14**

La cooperativa no cuenta con un espacio seguro y adecuado para archivar la información.

#### **Conclusión:**

La cooperativa no maneja un adecuado archivero con el fin de respaldar la documentación, por lo cual no se tendrá un respaldo suficiente, confiable y pertinente de las actividades de la cooperativa.

#### **Recomendación:**

Se recomienda al encargado de llevar la documentación organizar todos los documentos de acuerdo con su actividad con el fin de evitar que se extravié la documentación o mezclen con el fin de tener respaldo de toda la información y se pueda comparar con la información dada en el sistema

### **Hallazgo 15**

La cooperativa no mantiene reuniones constantes con los consejos para informar la situación y desempeño de la misma.

#### **Conclusión:**

La cooperativa no mantiene reuniones con la Asamblea y los socios para informar la situación y desempeño de la misma, por lo cual no toma las medidas necesarias para mejorar las deficiencias de la cooperativa

<b>Elaborado:</b>	<b>DEFS</b>	<b>Fecha:</b>	26/7/2022
<b>Revisado:</b>	<b>JEAE</b>	<b>Fecha:</b>	26/7/2022

	<p style="text-align: center;">COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JASPE LTDA AUDITORÍA INTEGRAL FASE III INFORME FINAL AUDITORIA INTEGRAL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021</p>	<p style="text-align: center;"><b>IFA 9/10</b></p>
---	---	--

**Recomendación:**

Gerente

Se recomienda al Gerente gestionar reuniones para dar a conocer la situación y desempeño de la cooperativa, con el fin de que ellos conozcan las actividades realizadas apoyen a la institución y así tomar decisiones pertinentes para su mejor funcionamiento

**Hallazgo 16**

La cooperativa no realiza monitoreos sorpresivos al personal en sus actividades que desempeñan.

**Conclusión:**

En la cooperativa no realiza monitoreos sorpresivamente al personal en sus actividades, lo cual no se mitigan los errores que puedan existir en la COAC.

**Recomendación:**

Gerente

Realizar monitoreos sorpresivos al personal de la cooperativa para medir en nivel de eficiencia y eficacia con el fin de mejorar su desempeño laboral en la institución.

<b>Elaborado:</b>	<b>DEFS</b>	<b>Fecha:</b>	26/7/2022
<b>Revisado:</b>	<b>JEAE</b>	<b>Fecha:</b>	26/7/2022

	<p>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JASPE LTDA          AUDITORÍA INTEGRAL          FASE III          INFORME FINAL AUDITORIA INTEGRAL          01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021</p>	<p><b>IFA 10/10</b></p>
---	---	-------------------------

**AUDITORÍA DE CUMPLIMIENTO**

**Hallazgo 17**

El consejo de vigilancia desconoce la normativa de control de las actividades económicas que realiza la cooperativa

**Conclusión:**

Desconocimiento de la normativa por parte de los miembros de consejo de vigilancia, por lo cual el consejo de ser el caso no podrá hacer las correcciones pertinentes.

**Recomendación:**

Gerente y Consejos.

Comunicar a una junta de comunicación de resultados con el fin de brindar conocimiento de las actividades financieras que se están realizando en la cooperativa y de esta manera exista un debido control.

**Hallazgo 18**

La cooperativa no ha actualizado el manual de funciones donde detalle las actividades a ejecutar por el personal

**Conclusión:**

La cooperativa no cuenta con un manual de funciones donde detalle las actividades a ejecutar por el personal, debido a esto el personal bien segregadas sus funciones por lo cual no facilitara las labores en la Cooperativa.

**Recomendación:**

Gerente

Actualizar los manuales donde detallan las segregaciones de puestos para el personal

**Hallazgo 19**

La cooperativa no tiene un control adecuado de los documentos a archivar

**Conclusión:**

La cooperativa no maneja un adecuado archivero con el fin de respaldar la documentación, por lo cual no se tendrá un respaldo suficiente, confiable y pertinente de las actividades de la cooperativa.

**Recomendación:**

Gerente

asignar un encargado que maneje un adecuado archivero de la documentación con el fin de evitar que los documentos se extravíen o se mezclen la documentación con el fin de tener respaldo de toda la información en caso de que el sistema llegue a tener una falla

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JASPE LTDA AUDITORÍA INTEGRAL FASE III ACTA DE CIERRE 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021	<b>AC 1/1</b>
---	--	---------------

Asunto: Acta de Cierre

ACTA DE CONFERENCIA FINAL DE COMUNICACIÓN DE RESULTADOS CONTENIDOS EN EL INFORME FINAL DE AUDITORÍA INTEGRAL APLICADA A LA Cooperativa de Ahorro y Crédito Jaspe Ltda., CIUDAD DE COLTA, PROVINCIA DE CHIMBORAZO, POR EL PERIODO ENERO – DICIEMBRE 2021

En la ciudad de Riobamba, a los veintinueve días del mes de agosto de los dos mil veintiunos, siendo las nueve horas de la mañana los suscritos: Ing. Jorge Enrique Arias Esparza Auditor Supervisor / Director de Tesis; Ing. Raquel Virginia Colcha Ortiz Auditor Asesor / Miembro de tesis; y, la egresadas Daniela Esthefanny Fiallos Sarmiento & Sara Milena Gonza Bonilla Auditoras / Tesistas se constituyen en la gerencia de la institución, con el objetivo de dejar en constancia la COMUNICACIÓN DE RESULTADOS del proceso de Auditoría Integral aplicada a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jaspe Ltda, cantón de Colta, provincia de Chimborazo, por el periodo comprendido entre enero – diciembre del 2021, mismo que fue realizado de conformidad a la orden de trabajo No. 001

Al efecto, en presencia de los abajo firmantes, se procedió a la lectura del borrador del informe, se analizaron y discutieron los resultados del examen constantes en los comentarios, conclusiones y recomendaciones.

Por constancia de lo actuado, las personas asistentes suscriben la presente acta en dos ejemplares de igual tenor

<b>Elaborado:</b> DEFS	<b>Fecha:</b> 29/7/2022
------------------------	-------------------------



## **CONCLUSIONES**

- Se estructuró el marco teórico basado en citas bibliográficas de diversos autores lo cual apporto al desarrollo del trabajo de titulación.
- Se desarrollo el marcó metodológico mediante la aplicación de técnicas, métodos e instrumentos de investigación para obtener información razonable, suficiente y pertinente.
- Se desarrollo la Auditoría Integral a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jaspe Ltda. del periodo 2021 para el mejoramiento del desarrollo de la entidad.

## **RECOMENDACIONES**

- Se recomienda que el presente trabajo de titulación sea analizado por la directiva de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jaspe Ltda. Para determinar si es aplicable a la institución.
- Se recomienda realizar un estudio para mejorar las captaciones de dinero con la finalidad de que la cooperativa tenga mayor liquidez.
- Se recomienda a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jaspe Ltda. archivar de mejor manera la documento.

## BIBLIOGRAFÍA

- Álvarez, M. (2006). *La auditoría como proceso de control*. Recuperado de: <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=181418190004>.
- Blanco, Y. (2012). *Auditoría integral: normas y procedimientos*. Recuperado de: <https://books.google.com.ec/books?id=YsS4DQAAQBAJ&printsec=frontcover&hl=es#v=onepage&q&f=false>
- Caisa, E. (2019). *Auditoría integral a la Cooperativa de Ahorro y Crédito, 1 de Julio, parroquia Santa Rosa, cantón Ambato, provincia de Tungurahua, período 2017*. (Tesis de Pregrado, Escuela Superior Politécnica de Chimborazo). Recuperado de: <http://dspace.esPOCH.edu.ec/bitstream/123456789/13159/1/72T01331.pdf>
- Cano, F. (2015). *Auditoría forense de la investigación*. Recuperado de: <https://www.arriagaasociados.com/>
- Fajardo, M. & Soto, C. (2017). *Gestión Financiera Empresarial*. Recuperado de: <http://repositorio.utmachala.edu.ec/bitstream/48000/14356/1/Cap.4%20An%C3%A1lisis%20de%20estados%20financieros.pdf>
- Guacho, M. (2019). *Auditoría integral a la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Sol de los Andes" Ltda., cantón Riobamba, provincia de Chimborazo, período 2017*. (Tesis de Pregrado, Escuela Superior Politécnica de Chimborazo). Recuperado de : <http://dspace.esPOCH.edu.ec/handle/123456789/13391>
- León, D. (2017). *Auditoría integral a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Producción Ahorro Inversión Servicio P.A.I.S, Ltda., cantón Riobamba, provincia de Chimborazo, período 2015*. (Tesis de Pregrado, Escuela Superior Politécnica de Chimborazo). Recuperado de: <http://dspace.esPOCH.edu.ec/bitstream/123456789/7973/1/82T00805.pdf>
- Villacrész, L. (2017). *Auditoría integral a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Guamote Ltda., cantón Guamote, provincia de Chimborazo, periodo 2015*. (Tesis de Pregrado, Escuela Superior Politécnica de Chimborazo). Recuperado de: <http://dspace.esPOCH.edu.ec/bitstream/123456789/7982/1/82T00814.pdf>
- Pérez, F. (2021). *Concepto de auditoría importancia y tipos*. Recuperado de: <https://contabilidaddeservicios.com/auditoria/concepto-de-auditoria-importancia-y-tipos/>
- Rodriguez, A. & Moya, M. (2008). *La investigación era información*. Recuperado de: <chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcglclefindmkaj/http://www.economia.unam.mx/academia/inae/pdf/inae1/u115.pdf>
- Zambrano, M. (2018). *Auditoría integral a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Limitada, de la parroquia Lizarzaburo, cantón Riobamba, provincia de Chimborazo, periodo*

2015. (Tesis de Pregrado, Escuela Superior Politécnica de Chimborazo). Recuperado de:  
<http://dspace.esPOCH.edu.ec/bitstream/123456789/8857/1/82T00842.pdf>

## **ANEXOS**

### **ANEXO A: ENCUESTA**