



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

**“AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y
CRÉDITO YUYAY LIMITADA DE LA CIUDAD DE CAÑAR
PROVINCIA DE CAÑAR PERIODO 2022”**

Trabajo de Integración Curricular

Tipo: Proyecto de Investigación

Presentado para optar al grado académico de:

LICENCIADA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

AUTORA:

JENNY MARITZA SOLANO PARRA

Riobamba – Ecuador

2024



ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO

FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS

CARRERA CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

**“AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y
CRÉDITO YUYAY LIMITADA DE LA CIUDAD DE CAÑAR
PROVINCIA DE CAÑAR PERIODO 2022”**

Trabajo de Integración Curricular

Tipo: Proyecto de Investigación

Presentado para optar al grado académico de:

LICENCIADA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

AUTORA: JENNY MARITZA SOLANO PARRA

DIRECTOR: DR. ALBERTO PATRICIO ROBALINO

Riobamba – Ecuador

2024

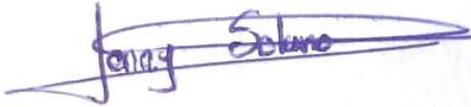
© 2024, Jenny Maritza Solano Parra

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 Autor.

Yo, Jenny Maritza Solano Parra, declaro que el presente Trabajo de Integración Curricular es de mi autoría y los resultados del mismo son auténticos. Los textos en el documento que provienen de otras fuentes están debidamente citados y referenciados.

Como autor asumo 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, 10 de mayo del 2024

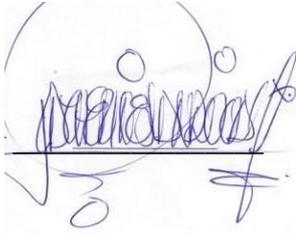


Jenny Maritza Solano Parra

CI: 0350003307

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 "AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO YUYAY LIMITADA DE LA CIUDAD DE CAÑAR PROVINCIA DE CAÑAR PERIODO 2022", realizado por la señorita: **JENNY MARITZA SOLANO PARRA**, 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.

	FIRMA	FECHA
Ing. Ing. Luz Maribel Vallejo Chávez, Ph.D. PRESIDENTE DEL TRIBUNAL		2024-05-10
Dr. Alberto Patricio Robalino DIRECTOR DEL TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR		2024-05-10
Abg. Katherine Elizabeth Sandoval Escobar, Ph.D. ASESOR DEL TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR		2024-05-10

DEDICATORIA

El presente trabajo está dedicado primeramente a mi dios, por ser autor de cada uno de los logros, iluminándome durante todo mi proceso en la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo, siendo mi base al brindarme la sabiduría suficiente, para mostrarme que, esforzándome, siendo fuerte y valiente nunca se apartara de mi lado, a mis queridos padres Antonio Solano y Rosa Parra quienes sin duda alguna han sido mi mayor apoyo en este camino estudiantil, enseñándome con su ejemplo a ser perseverante y nunca abandonar mis sueños. A mi esposo Tupac que con su amor ha sido mi apoyo y motivación de cada día para llegar a la meta. A mi hija Yury por ser el milagro que cambio mi existencia, permitiéndome enfocar en mis metas y objetivos en la vida, siendo el motor y motivo más grande, para ser su ejemplo de perseverancia, honestidad y superación. A mis hermanos Edgar, Wilson, Nube por ser quien me alienta y da soporte en los momentos de dificultad. Finalmente, a mis suegros, abuelos, tíos, primos por siempre brindarme su apoyo, cariño y palabras de aliento. A todos ellos dedico este trabajo, esperando que compartan junto a mi cada logro proveniente en la escala del éxito, ustedes son mi fuente de motivación e inspiración, con mucho cariño.

AGRADECIMIENTO

En primer lugar, quiero agradecer a Dios por brindarme la oportunidad de haber cumplido uno de mis sueños más preciados y anhelados, por darme la fuerza para no rendirme en las dificultades que se presentaba. A mi familia, por haberme apoyado en toda mi vida estudiantil con sus palabras de fortaleza y apoyo, por servirme como impulso de superación. A la Escuela Politécnica de Chimborazo por haberme dado la oportunidad de formarme como profesional, al Dr. Patricio Robalino y a la Abg. Katherine Sandoval por brindarme sus conocimientos, consejos y su amistad para poder culminar este trabajo con éxito y al resto de docentes que tuve el honor de tener durante la carrera. A mis compañeros de estudio Normita, Fermín, quienes me apoyaron durante este trayecto universitario y quienes hicieron más ameno este camino con sus ocurrencias y palabras mutuas de motivación. Agradezco al eco. Rumiñahui Pichazaca, Gerente General de la cooperativa de Ahorro Y Crédito “Yuyay” Ltda. por facilitar la información necesaria para poder realizar este trabajo de investigación

ÍNDICE DE CONTENIDO

ÍNDICE DE TABLAS.....	xi
ÍNDICE DE ILUSTRACIONES.....	xv
ÍNDICE DE ANEXOS.....	xvi
RESUMEN.....	xvii
SUMMARY/ABSTRACT.....	xviii
INTRODUCCIÓN.....	1

CAPÍTULO I

1. PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN.....	3
1.1. Planteamiento del problema.....	3
1.2. Formulación del problema.....	5
1.3. Objetivos.....	5
<i>1.3.1. Objetivo general.....</i>	<i>5</i>
<i>1.3.2. Objetivos específicos.....</i>	<i>5</i>
1.4. Justificación.....	5
<i>1.4.1. Justificación teórica.....</i>	<i>6</i>
<i>1.4.2. Justificación metodológica.....</i>	<i>6</i>
<i>1.4.3. Justificación Practica-Social.....</i>	<i>6</i>
1.5. Idea a defender.....	6

CAPÍTULO II

2. MARCO TEÓRICO.....	7
2.1. Antecedentes investigativos.....	8
2.2. Marco referencial.....	10
<i>2.2.1. Cooperativismo.....</i>	<i>10</i>
<i>2.2.2. Cooperativa.....</i>	<i>10</i>
<i>2.2.2.1 Importancia de las cooperativas.....</i>	<i>10</i>
<i>2.2.2.2 Clasificación de las Cooperativas.....</i>	<i>11</i>
<i>2.2.3. Segmentación.....</i>	<i>12</i>
<i>2.2.4. Sector financiero popular y solidario.....</i>	<i>13</i>
<i>2.2.5. Auditoria.....</i>	<i>14</i>
<i>2.2.5.1 Características.....</i>	<i>14</i>

2.2.5.2	<i>Objetivos</i>	15
2.2.5.3	<i>Clasificación de la Auditoria</i>	15
2.2.6.	<i>Auditoria financiera</i>	16
2.2.6.1	<i>Características</i>	16
2.2.6.2	<i>Objetivo</i>	17
2.2.6.3	<i>Análisis financiero</i>	17
2.2.6.4	<i>Índices financieros</i>	18
2.2.6.5	<i>Tipos de índices financieros</i>	18
2.2.6.6	<i>Cedula sumaria o de resumen</i>	19
2.2.6.7	<i>Asiento de ajuste y reclasificación</i>	20
2.2.6.8	<i>Dictamen de Auditoria</i>	20
2.2.7.	<i>Auditoria de gestión</i>	21
2.2.8.	<i>Auditoria de cumplimiento</i>	28
2.2.9.	<i>Auditoria de control interno</i>	29
2.2.10.	<i>Auditoria Integral</i>	33
2.2.11.	<i>Norma de Auditoria Generalmente Aceptados (NAGAS)</i>	34
2.2.12.	<i>Fases de la Auditoria Integral</i>	38
2.2.13.	<i>Materialidad de auditoria</i>	40
2.2.14.	<i>Programa de auditoria</i>	41
2.2.15.	<i>Cuestionario de Auditoria</i>	42
2.2.16.	<i>Flujogramas</i>	44
2.2.17.	<i>Papeles de trabajo</i>	44
2.2.18.	<i>Marcas, índices y referencias</i>	47
2.2.19.	<i>Técnicas de auditoria</i>	49
2.2.20.	<i>Riesgo de auditoria</i>	50
2.2.21.	<i>Pruebas de auditoria</i>	52
2.2.22.	<i>Hallazgos</i>	53
2.2.23.	<i>Evidencia de auditoria</i>	54
2.2.23.1	<i>Clasificación de evidencia de auditoria</i>	54
2.2.24.	<i>Informe de auditoria</i>	55
2.2.24.1	<i>Tipos de informe</i>	56

CAPÍTULO III

3.	MARCO METODOLÓGICO	58
3.1.	Descripción del enfoque	58
3.1.1.	<i>Cuantitativa</i>	58

3.1.2.	<i>Cualitativa</i>	58
3.2.	Tipos de investigación	58
3.2.1.	<i>Investigación de Campo</i>	58
3.2.2.	<i>Investigación bibliografía</i>	58
3.2.3.	<i>Investigación documental</i>	58
3.2.4.	<i>Investigación descriptiva</i>	59
3.3.	Nivel de investigación	59
3.3.1.	<i>No experimental</i>	59
3.4.	Población y muestra	59
3.4.1.	<i>Población</i>	59
3.4.2.	<i>Muestra</i>	59
3.5.	Métodos, técnicas e instrumentos	60
3.5.1.	<i>Método de investigación</i>	60
3.5.1.1	<i>Inductivo</i>	60
3.5.1.2	<i>Deductivo</i>	60
3.5.1.3	<i>Analítica</i>	60
3.5.1.4	<i>Sintético</i>	60
3.5.2.	<i>Técnicas de investigación</i>	60
3.5.2.1	<i>Observación</i>	60
3.5.2.2	<i>Encuesta</i>	61
3.5.2.3	<i>Entrevista</i>	61
3.5.3.	<i>Instrumentos de investigación</i>	61
3.5.3.1	<i>Cuestionario</i>	61
3.5.3.2	<i>Ficha de observación</i>	61
3.5.3.3	<i>Papeles de Trabajo</i>	61

CAPÍTULO IV

4.	MARCO DE ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS	62
4.1.	Procesamiento análisis e interpretación de resultados	62
4.1.1.	<i>Tabulación</i>	62

CAPÍTULO V

5.	MARCO PROPOSITIVO	75
5.1.	Titulo	75
5.1.1.	<i>Archivo permanente</i>	75

5.1.1.1	<i>Fase I formalidades</i>	76
5.1.1.2	<i>Información general de la cooperativa</i>	92
5.1.2.	<i>Archivo corriente</i>	101
5.1.2.1	<i>Fase II Planificación</i>	102
5.1.2.2	<i>Fase III Ejecución</i>	120
5.1.2.3	<i>Fase IV Comunicación de resultados</i>	214
5.1.2.4	<i>Fase V Seguimiento y Monitoreo</i>	247

CAPÍTULO IV

6.CONCLUSIONES Y RECOMENCIOE	252
6.1.CONCLUSIONES	252
6.2.RECOMENDACIONES	253

BIBLIOGRAFÍA

ANEXOS

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 2-1: Hilo Conductor	7
Tabla 2-2: Segmentación de entidades del SEPS.....	13
Tabla 2-3: Clasificación de la Auditoria	15
Tabla 2-4: Índices de rentabilidad.....	18
Tabla 2-5: Índice de liquidez	19
Tabla 2-6: Índice de Endeudamiento	19
Tabla 2-7: Matriz FODA.....	22
Tabla 2-8: Interrogantes para la elaboración de Indicadores	26
Tabla 2-9: Conocimiento y diagnostico general	38
Tabla 2-10: Planificación.....	38
Tabla 2-11: Ejecución	39
Tabla 2-12: Comunicación de resultados.....	39
Tabla 2-13: Seguimiento.....	40
Tabla 2-14: Simbología del flujograma	43
Tabla 2-15: Clasificación de papeles de trabajo	45
Tabla 2-16: Marcas de Auditoría	47
Tabla 2-17: Índice de auditoria	48
Tabla 2-18: Tipos de técnicas de auditoria	49
Tabla 2-19: Escala de medición de riesgos.....	52
Tabla 3-1: Población de la COAC Yuyay Ltd.	59
Tabla 4-1: Pregunta 1 cumplimiento de la NIC y NIIF	63
Tabla 4-2: Frecuencia de evaluación de índice de morosidad.....	64
Tabla 4-3: Métodos para la recuperación de crédito.....	65
Tabla 4-4: Control de los activos fijos	66
Tabla 4-5: Capacitación al personal.....	67
Tabla 4-6: Tipo de Auditoria	68
Tabla 4-7: Control en el área de cajas.....	69
Tabla 4-8: Documentación de los socios que solicitan crédito	70
Tabla 4-9: Socialización sobre los reglamento y normativas de la COAC	71
Tabla 4-10: comunicación entre el personal de diferentes áreas.....	72
Tabla 4-11: Difusión de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria.....	73
Tabla 4-12: Evaluación de eficiencia del sistema de control interno para el cumplimiento de las normativas.....	74
Tabla 5-1: Equipo de auditoría.....	81

Tabla 5-2: Tasa de interés	94
Tabla 5-3: Balance general	97
Tabla 5-4: Hoja de marcas	105
Tabla 5-6: Datos mínimos de la supervisión	109
Tabla 5-7: Taza de interés - Ahorro	112
Tabla 5-8: Balance general del 01/01/2022 al 31/12/2022.....	114
Tabla 5-9: Matriz FODA	117
Tabla 5-10: Programa de auditoria integral.....	118
Tabla 5-11: Auditoría de cumplimiento	119
Tabla 5-12: Auditoría financiera – Fase III: Ejecución.....	122
Tabla 5-13: Balance general del 01/01/2022 al 31/12/2022.....	124
Tabla 5-14: Fondos disponibles	126
Tabla 5-15: Sumaria	127
Tabla 5-16: Arque de caja	128
Tabla 5-17: Acta de arqueo de caja.....	129
Tabla 5-18: Libro auxiliar de banco	130
Tabla 5-19: Conciliación bancaria	133
Tabla 5-20: Conciliación Banco del Austro	136
Tabla 5-21: Asiento de ajustes	138
Tabla 5-22: Obligación con el pueblo	139
Tabla 5-23: Obligaciones con el público.....	140
Tabla 5-24: Listado de socios deposito a plazo.....	141
Tabla 5-25: Confirmación de saldo.....	143
Tabla 5-26: Cuenta reservas.....	144
Tabla 5-27: Cuenta patrimonio	145
Tabla 5-28: Auditoría financiera	146
Tabla 5-29: Auditoria financiera - preguntas	148
Tabla 5-30: Auditoria financiera – Preguntas 2	149
Tabla 5-31: Evaluación de riesgos	150
Tabla 5-32: Actividades de control	152
Tabla 5-33: Información y comunicación	154
Tabla 5-34: Supervisión y monitoreo.....	155
Tabla 5-35: Matriz de hallazgo 1	158
Tabla 5-36: Fase III: Ejecución.....	163
Tabla 5-37: Matriz FODA 2.....	164
Tabla 5-38: Matriz de correlación FO.....	165
Tabla 5-39: Matriz de correlación DA	166

Tabla 5-40: Matriz de prioridades	167
Tabla 5-41: Perfil estratégico interno.....	168
Tabla 5-42: Perfil estratégico externo	169
Tabla 5-43: Ambiente interno	170
Tabla 5-44: Establecimiento de objetivos	172
Tabla 5-45: Identificación de riesgos	173
Tabla 5-46: Evaluación de riesgo.....	174
Tabla 5-47: Respuesta al riesgo	175
Tabla 5-48: Actividades de control	176
Tabla 5-49: Información y comunicación	178
Tabla 5-50: Información y comunicación preguntas y respuestas	179
Tabla 5-51: Resumen de control interno	180
Tabla 5-52: Matriz de hallazgos D1	183
Tabla 5-53: Matriz de hallazgos D2.....	184
Tabla 5-54: Matriz de hallazgos D3.....	185
Tabla 5-55: Matriz de hallazgos D4.....	186
Tabla 5-56: Matriz de hallazgos D5.....	187
Tabla 5-57: Deposito de banco.....	188
Tabla 5-58: Otorgamiento de crédito	189
Tabla 5-59: Cobranza de crédito vencido.....	190
Tabla 5-60: Indicador de gestión D1	195
Tabla 5-61: Indicador de gestión D2.....	196
Tabla 5-62: Indicador de gestión D3.....	197
Tabla 5-63: Indicador de gestión D4.....	198
Tabla 5-64: Indicador de gestión D5.....	199
Tabla 5-65: Procedimientos de la auditoría de cumplimiento.....	201
Tabla 5-66: Normativa interna	203
Tabla 5-67: Reglamento de crédito	205
Tabla 5-68: Reglamento externo	206
Tabla 5-69: Régimen tributario	207
Tabla 5-70: Seguridad social.....	208
Tabla 5-71: Código de trabajo.....	209
Tabla 5-72: Matriz de cumplimiento.....	210
Tabla 5-73: Matriz de hallazgos D1 – Fase III.....	212
Tabla 5-74: Matriz de hallazgos D2 – Fase III.....	213
Tabla 5-75: Procedimientos Fase IV.....	215
Tabla 5-76: Equipo de auditoria final	220

Tabla 5-77: Información general de la Cooperativa.....	220
Tabla 5-78: Índice de rentabilidad	238
Tabla 5-79: Índice de eficiencia	241
Tabla 5-80: Índice de eficacia	242
Tabla 5-81: Indicador de Ética	243
Tabla 5-82: Indicador de eficacia.....	244
Tabla 5-83: Indicador de economía.....	245
Tabla 5-85: Como constancia firman	246
Tabla 5-86: Matriz de seguimiento de auditoría financiera	248
Tabla 5-87: Matriz de seguimiento de auditoría de gestión	249
Tabla 5-88: Matriz de seguimiento de auditoría de cumplimiento.....	251

ÍNDICE DE ILUSTRACIONES

Ilustración 2-1	Clasificación de Cooperativas	11
Ilustración 2-2:	Principios de LOEPS	13
Ilustración 2-3:	Características de la auditoria financiera	16
Ilustración 2-4:	Importancia de la auditoria de gestión	21
Ilustración 2-5:	Interacción de COSO I y COSO II	31
Ilustración 2-6:	Clasificación de las NAGAS	35
Ilustración 2-7:	Tipo de opinión	37
Ilustración 2-8:	Pasos para la elaboración de la materialidad.....	40
Ilustración 2-9:	Aspectos importantes de la Auditoria	41
Ilustración 2-10:	Representación esquemática de un proceso	44
Ilustración 2-11:	Componentes de riesgo de auditoria	51
Ilustración 2-12:	Atributos del hallazgo	53
Ilustración 2-13:	Atributos de la evidencia de auditoria	55
Ilustración 4-1:	Pregunta 1 Cumplimiento de la NIC y NIIF	63
Ilustración 4-2:	Evaluación de Índice de Morosidad.....	64
Ilustración 4-3:	Métodos para recuperar la cartera de crédito	65
Ilustración 4-4:	Control de fondos disponibles	66
Ilustración 4-5:	Capacitación al personal	67
Ilustración 4-4:	Tipo de Auditoria.....	68
Ilustración 4-7:	Control en el área de cajas	69
Ilustración 4-8:	Documentación de los socios que solicitan crédito	70
Ilustración 4-9:	Socialización sobre los reglamentos y normativas de la COAC.....	71
Ilustración 4-10:	comunicación entre el personal de diferente área	72
Ilustración 4-11:	Difusión de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria	73
Ilustración 4-12:	Evaluación de eficiencia del sistema de control interno para el cumplimiento de las normativas.....	74
Ilustración 5-1:	Ubicación	92
Ilustración 5-2:	Organigrama estructural.....	94
Ilustración 5-3:	Asamblea general de accionistas	110
Ilustración 5-4:	Ubicación de la cooperativa.....	111
Ilustración 5-5:	Materialidad de las cuentas a evaluar	125
Ilustración 5-6:	Depósito en el banco.....	191
Ilustración 5-7:	Otorgamiento de crédito	192
Ilustración 5-8:	Otorgamiento de crédito 2	193
Ilustración 5-9:	Cobranza de crédito vencido.....	194

ÍNDICE DE ANEXOS

ANEXO A: ENCUESTA DIRIGIDA A LOS FUNCIONARIOS EN EL MARCO
METODOLÓGICO DE LA INVESTIGACIÓN.

ANEXO B: ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL

RESUMEN

El Presente Trabajo de Investigación tuvo como objetivo realizar una Auditoría Integral a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Yuyay Ltd. de la ciudad de Cañar provincia de Cañar, periodo 2022, con la finalidad de identificar falencias de las operaciones administrativas, financieras, de eficiencia, eficacia, economía y de cumplimiento de la normativa legal. Para la realización del trabajo se partió por la descripción del enfoque investigativo, la selección de la población de estudio, la muestra, métodos, instrumentos y técnicas de investigación, como la recolección de información al representante legal de la cooperativa, además de la observación directa para conocer a la entidad. Se aplicó la metodología de investigación donde se pudo interpretar los datos obtenidos que han permitido determinar las falencias en los procesos de inducción de personal, ausencia de capacitación y comunicación, inexistencia de metodologías de evaluación, y el incumplimiento en las políticas, reglamentos, entre otras situaciones que provocan un bajo índice de productividad de la institución. Además, los hallazgos encontrados en la Auditoría de Gestión mediante la Evaluación del Control Interno, bajo COSO II, se obtuvo un nivel de confianza alto frente a un nivel de riesgo bajo, mientras que en la Auditoría Financiera se manifiesta que existe problemas que se han venido desarrollando a través del incumplimiento de las políticas y manuales de procesos, conllevando a encontrar hallazgos tales como faltantes en arquezos de caja, depósitos mal registrados, afectando así a la adecuada razonabilidad de los resultados obtenidos en los estados financieros, en la Auditoría de Cumplimiento se logró verificar que no se cumplió adecuadamente con la aplicación correcta de las normativas, leyes como también disposiciones legales vigentes, tanto internas como externas, llegando a la conclusión que existe un nivel un nivel de cumplimiento de las normativas alta.

Palabras clave: <CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS>, <AUDITORÍA INTEGRAL>, <GESTIÓN>, <FINANCIERA>, <CUMPLIMIENTO>, <EVALUACIÓN>, <COSO II >, <RIOBAMBA(CANTÓN)>



21-05-2024

0519-DBRA-UPT-2024

ABSTRACT

The objective of this Research Work was to carry out a Comprehensive Audit of the Yuyay Savings and Credit Cooperative Ltd. of the city of Cañar, province of Cañar, period 2022, with the purpose of identifying shortcomings in administrative, financial, efficiency, economy and compliance with legal regulations. To carry out the work, the starting point was the description of the investigative approach, the selection of the study population, the sample, methods, instruments and research techniques, such as the collection of information from the legal representative of the cooperative, in addition to direct observation to know the entity. The research methodology was applied where it was possible to interpret the data obtained that have allowed us to determine the shortcomings in the personnel induction processes, absence of training and communication, lack of evaluation methodologies, and non-compliance with policies, regulations, among others situations that cause a low productivity rate of the institution. Furthermore, the findings found in the Management Audit through the Evaluation of Internal Control, under COSO II, a high level of confidence was obtained compared to a low level of risk, while in the Financial Audit it is stated that there are problems that have been developing through non-compliance with policies and process manuals, leading to findings such as missing cash counts, poorly recorded deposits, thus affecting the adequate reasonableness of the results obtained in the financial statements, in the Compliance Audit. It was possible to verify that the correct application of regulations, laws as well as current legal provisions, both internal and external, was not adequately complied with, reaching the conclusion that there is a high level of compliance with regulations.

Keywords: <ECONOMIC AND ADMINISTRATIVE SCIENCES>, <COMPLETE AUDIT>, <MANAGEMENT>, <FINANCIAL>, <COMPLIANCE>, <EVALUATION>, <COSO II>, <RIOBAMBA(CANTÓN)>.



Lic. José Luis Andrade Mendoza, Mgs.

0603339334

INTRODUCCIÓN

El objetivo principal de este trabajo de Titulación es realizar una auditoría integral a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Yuyay Ltd. Cañar, Cañar, para el periodo 2022, con el fin de identificar problemas financieros, así como el nivel de eficiencia, eficacia, economía, ética y en el uso de recursos y cumplimiento mediante el desarrollo de las diferentes fases de, así como la implementación de herramientas y procedimientos seleccionados para esta auditoría.

Los problemas observados como motivos para realizar una Auditoría Integral incluyen los siguientes: Incorrecta aplicación del manual de créditos, No realizan un control adecuado de la cuenta fondos disponibles, El personal no está debidamente capacitado para las áreas correspondientes, Ausencia de un canal de comunicación adecuado entre el personal de las diferentes áreas, No se ha realizado evaluación de eficiencia del sistema de control interno ya que no se verifica el cumplimiento de las normativas internas y externas aplicable, entre otras, situaciones que conducen a un mal desempeño de las organizaciones.

El trabajo de investigación se desarrolló en 6 capítulos que se desarrollan de la siguiente manera:

Capítulo I, Problema de investigación. Este capítulo incluye una descripción del problema en el que se basa la auditoría, así como una descripción del problema, el objetivo general y específicos que guían el desarrollo de la investigación planteado, así como la justificación teórica, metodológica, práctica y social y finalmente la idea a defender

Capítulo II, Marco teórico, incluye el antecedente de la investigación, es un resumen de las conclusiones a las que muchos autores han llegado a través de investigaciones sobre un tema similar y se utiliza como guía en la preparación del trabajo. También se presentará el marco teórico que fundamente al estudio que son extraído de fuentes de información primarias y secundarias.

Capítulo III, Marco metodológico, incluye el método de investigación utilizado para la realización del trabajo: partiendo de la descripción del método de investigación, tipo de investigación, selección de población y muestras de investigación, finalizando con el uso de métodos y herramientas de investigación

Capítulo IV, Marco de Análisis e Interpretación de Resultados, se presenta los resultados obtenidos luego de aplicar el método de investigación de campo a muestras tomadas de la población de investigación, incluyendo información interpretada gráficamente y tablero de demostración.

Capítulo V, Marco propositivo, dentro de este capítulo se presenta detalladamente la ejecución del proceso de Auditoría Integral a la Cooperativa De Ahorro y Crédito Yuyay Ltd. este examen se encuentra conformado por el desarrollo de las diferentes fases de auditoría, partiendo por la fase I formalidades fase II planificación, para seguir a la fase III ejecución, en donde se realizó el análisis situacional, la evaluación del control interno mediante la aplicación del Coso II, evaluación de procesos internos, la auditoría financiera y la auditoría de cumplimiento, la fase IV Comunicación de resultados en donde se redactó el informe de Auditoría Integral en el que se encuentran plasmados los hallazgos de auditoría junto con sus respectivas conclusiones y recomendaciones y por último la fase V seguimiento.

Capítulo VI, Conclusiones y Recomendaciones, finalmente en este capítulo se expone lo concluido por las tesisistas durante el examen aplicado a la Cooperativa De Ahorro y Crédito Yuyay Ltd., al igual que las recomendaciones que se presentan al gerente, presidentes y Directivos de la COAC por parte de las tesisistas.

CAPÍTULO I

1. PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

1.1. Planteamiento del problema

Las cooperativas de crédito son el fenómeno económico más antiguo del mundo y sus orígenes se remontan al siglo XIX, cuando se fundó el movimiento cooperativo global. Se está desarrollando dinámicamente, el campo que representa de esta región es actualmente del 9,38%, el mercado financiero mundial cuenta con 85.400 instituciones en 118 países. Esto se debe a que el crecimiento está impulsado por la demanda de conveniencia de los consumidores y está perfectamente integrado en la economía digital.

En Latinoamérica las cooperativas de ahorro y crédito (CAC) a pesar del gran crecimiento que han tenido en los últimos años, no han logrado una mayor consolidación debido a que carecen de un organismo de control y supervisión lo que tiene como consecuencia una mala administración, problemas de gobernabilidad y dificultad para lograr un crecimiento sostenido, ocasionando que se creen CAC sin control y se formen escudos de negocios ilícitos, según la COLAC actualmente existen alrededor de 6.000 cooperativas financieras en Latinoamérica de las cuales solo 116 están reguladas por una Superintendencia Bancaria y el resto por entidades del sector público.

En el Ecuador las Cooperativas de Ahorro y Crédito tuvieron su crecimiento entre la década de los 90, en el año 2012 se ponen bajo control de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS), según el diario nacional (El universo, 2023), antes de este proceso el número de cooperativas era de 1010 y actualmente solo quedan 547, entre las razones de su liquidación están: liquidación forzosa 242, fusiones entre cooperativas 134 y el resto por liquidación voluntaria, esta última ocurrió por dos motivos, el primero porque no alcanzaron a adecuarse a las normativas y disposiciones emitidas por el ente regulador y el segundo por no cumplir con el objeto social para el que fueron creadas, es decir tuvieron una mala administración lo que ocasiono su quiebra, este problema afectó a los segmentos más pequeños 5,4 y 3. (El universo, 2023)

El progreso y las necesidades de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Ecuador han crecido a un ritmo acelerado, atendiendo los nichos del mercado que deja el sistema bancario tradicional, la ejecución de un esquema de control y el seguimiento se logran ampliar las coberturas de servicios pero trae consigo problemas ya sean financieros y administrativos, la cual no permite que sus estados financieros sean confiables y que exista una toma de decisión adecuada es decir eficaz y a su vez dificultando que exista un desarrollo creciente de las cooperativas, por otro lado al no contar con un talento humano capacitado se tiende a bajar el nivel de productividad en las diferentes acciones perdiendo tiempo y recursos económico, la falta de un liderazgo y gerencia eficiente conlleva en algunos casos a que estas entidades se disuelvan.

La zona del austro ecuatoriano, al ser un territorio de gran factor migratorio cuenta con grandes ingresos de remesas, lo que ha trascendido en la creación de cooperativas de ahorro y crédito, por tanto, se ha incrementado las instituciones financieras a nivel regional, especialmente en la provincia de Cañar. A tal punto, que en algún momento superaron el número permitido en el mercado, que para la sostenibilidad y sustentabilidad depende en las estrategias que apliquen.

En este contexto, La cooperativa de ahorro y crédito YUYAY LIMITADA es una entidad en Ecuador con sede principal en la provincia de Cañar, la cooperativa nace como Caja de Ahorro y crédito en el año de 1996 respaldada de manera legal por la asociación de productores artesanos de semillas, la misma fue creada en noviembre de 1993 con el objetivo de producir y seleccionar semillas agrícolas de las variedades nativas y mejoradas en las comunidades indígenas y campesinas del pueblo cañari.

La COAC Yuyay Limitada, se encuentra en el segmento 2 previa autorización la Superintendencia de Economía Popular y Solidario y del Sector Financiero Popular y solidario y están sujetas a ley de EPS y del Sector Financiero Popular y Solidario, su matriz se encuentra ubicado en la comunidad san Rafael perteneciente a la provincia de Cañar. La cooperativa de ahorro y crédito YUYAL LIMITADA presenta las siguientes problemáticas.

Financiera:

- Incorrecta aplicación del manual de créditos lo que ocasiona que exista un riesgo crediticio alto, por incumplimiento de los asesores en el proceso de recuperación de crédito.
- No realizan un control adecuado de la cuenta fondos disponibles lo que ocasiona que la información contable no sea oportuna, veras, influyendo en el cumplimiento de metas y objetivos de la entidad.

Gestión:

- El personal no está debidamente capacitado para las áreas correspondientes ya que no existe una planificación adecuada de programas de capacitación lo cual ocasiona deficiencia en el cumplimiento de la actividad generando pérdida de recursos.
- Ausencia de un canal de comunicación adecuado entre el personal de las diferentes áreas, lo que ocasiona pérdida de tiempo y afectación de sus actividades.

Control Interno:

- No cuentan con un adecuado control interno en el área de caja por cuanto no hay una supervisión permanente.

Cumplimiento:

- No se ha realizado evaluación de eficiencia del sistema de control interno ya que no se verifica el cumplimiento de las normativas internas y externas aplicables, que permita el logro de los objetivos de la entidad.

Los problemas que se presentaron anteriormente se buscan resolver a través de una Auditoría Integral la cual permitirá analizar la información financiera, la estructura del control interno el cumplimiento de las leyes en el logro de sus objetivos y metas.

Lo cual es muy importante realizar una "Auditoría Integral a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Yuyay Limitada de la ciudad de Cañar provincia de Cañar periodo 2022" a fin de poder garantizar la eficiencia, eficacia y cumplimiento de los objetivos y metas que son establecidas por la entidad.

1.2. Formulación del problema

¿De qué manera la ejecución de la Auditoría Integral a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Yuyay Limitada de la ciudad de Cañar provincia de Cañar periodo 2022 ayuda a la identificación de la razonabilidad de las operaciones administrativas, financieras, de eficiencia, eficacia y el grado de cumplimiento de la normativa legal vigente?

1.3. Objetivos

1.3.1. Objetivo general

Realizar una Auditoría Integral a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Yuyay Limitada de la ciudad de Cañar provincia de Cañar periodo 2022, aplicando las diferentes fases de auditoría, para determinar la razonabilidad de las operaciones administrativas, financieras, de eficiencia, eficacia y el grado de cumplimiento de la normativa legal vigente.

1.3.2. Objetivos específicos

- Realizar un diagnóstico preliminar mediante la observación directa que permita la identificación de los principales problemas existentes que afectan las actividades diarias de la cooperativa.
- Elaborar un marco teórico a través de fuentes bibliográficas actualizadas con la finalidad de sustentar científicamente la aplicación de la Auditoría Integral en la cooperativa.
- Establecer el marco metodológico mediante la utilización de métodos y herramientas de investigación la cual facilite la obtención de información relevante y suficiente de modo que la investigación sea lo más objetiva y real posibles.
- Tabular los resultados obtenidos mediante la aplicación de instrumentos que faciliten el análisis e interpretación de la información recabada.
- Emitir un informe de Auditoría Integral en base a los principales hallazgos, conclusiones, recomendaciones, que permita a la alta gerencia a tomar decisiones.

1.4. Justificación

El trabajo de investigación tiene como finalidad evaluar las actividades que se relaciona en el área financiera, de gestión y cumplimiento que permita crear posibles soluciones a las debilidades encontradas en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Yuyay Limitada mediante métodos e

instrumentos de investigación y pruebas de auditoria con el fin de lograr el mejoramiento de la cooperativa la cual se justifica mediante las siguientes perspectivas.

1.4.1. Justificación teórica

El trabajo de investigación fue justificado desde inicio por la parte teórica ya que se utilizaron libros, artículos, revistas, artículos científicos de autores conocidos, esto con el fin de adaptar a la auditoria integral a realizarse a la COAC Yuyay limitada de tal forma que permita sustentar de manera teórica la investigación. }

1.4.2. Justificación metodológica

Metodológicamente, el trabajo de investigación se justifica mediante la utilización de diversos métodos, técnicas y herramientas de investigación de manera que permitan la recolección efectiva y oportuna de información para dar como resultado una evaluación las objetiva y veraz posible.

1.4.3. Justificación Practica-Social

Finalmente, el trabajo de investigación se justificó por implementar la práctica social mediante la realización de una auditoría integral a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Yuyay, utilizando las diferentes etapas del proceso de auditoría que tenemos: planificación preliminar y realizar auditorías y presentar informes sobre los resultados contribuye a la recopilación de información de manera confiable y oportuna.

1.5. Idea a defender

La realización de una Auditoria Integral a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Yuyay limitada de la ciudad de cañar provincia de cañar periodo permitirá determinar, identificar falencias financieras, de eficiencia, eficacia, economía y de cumplimiento emitiendo un informe que le ayudará a la buena toma de decisiones, comprometiendole a los directivos a poner en práctica la propuesta sobre la auditoría realizada.

CAPÍTULO II

2. MARCO TEÓRICO

Para poder entender mejor el marco teórico se ha elaborado un **Hilo Conductor** de los temas que son necesarios saberlos, por lo cual se da a conocer de manera, sistemática y cronológica los términos que van a utilizarse en el presente trabajo de investigación.

Tabla 2-1: Hilo Conductor

Hilo conductor marco teórico	Antecedentes investigativos	Antecedentes históricos		
	Fundamentación teoría	Cooperativa de Ahorro y Crédito Sector Economía Popular y Solidario Sociedades limitadas		
		Auditoria	<ul style="list-style-type: none"> Características Objetivos Importancia Clasificación 	
		Auditoria financiera	<ul style="list-style-type: none"> Características Objetivos Importancia Índices financieros Análisis financiero Cedulas sumaria o de resumen Asientos de ajustes y reclasificación Dictamen de auditoria 	
		Auditoria de Gestión	<ul style="list-style-type: none"> Características Objetivo Matriz FODA Nueve "e" de auditoria Perfil estratégico Indicadores de gestión 	
		Auditoria de cumplimiento	<ul style="list-style-type: none"> Objetivos Características 	
		Auditoria de control interno	<ul style="list-style-type: none"> Objetivos Características Coso II 	
		Auditoria Integral	<ul style="list-style-type: none"> Objetivos Características 	
		NAGAS	<ul style="list-style-type: none"> Clasificación 	
		Fases de auditoria		

		Materialidad en auditoria	
		Programa de auditoria	
		Cuestionarios de auditoria	<ul style="list-style-type: none"> • Objetivos principales
		Flujograma	
		Papeles de trabajo	
		Marcas, Índices, Referencia	
		Técnicas de auditoria	<ul style="list-style-type: none"> • Tipos
		Riesgos de auditoria	<ul style="list-style-type: none"> • Composición del riesgo de Auditoria
		Pruebas de auditoria	<ul style="list-style-type: none"> • Tipos
		Hallazgos	<ul style="list-style-type: none"> • Atributos • Matriz de hallazgo
		Evidencia de Auditoria	<ul style="list-style-type: none"> • Características • Tipos de Auditoria
		Informes de Auditoria	<ul style="list-style-type: none"> • Características del informe • Tipos de informe
		Seguimiento	

Realizado por: Solano, J., 2023.

2.1. Antecedentes investigativos

Luego de realizar el trabajo, con base en información investigativa contenida en los archivos de las universidades nacionales, se encontró que la Auditoría Integral permite establecer la confiabilidad de los estados financieros, midiendo el nivel de eficiencia, eficacia, ética, ecología en los usos de los recursos, además, el cumplimiento de la normativa legal vigente que regula a la cooperativa, tanto interna como externa.

Tema: Auditoría integral de la COAC 1 de julio en la parroquia Santa Rosa, provincia de Tungurahua, periodo 2017.

Autora: Edilma C., Guanoluiza. Sus principales hallazgos fueron:

A través de una auditoria integral de las cooperativas, es posible optimizar los intereses de varios aspectos, como aspectos administrativos, financieros, operativos y de cumplimiento, con base en la evaluación de varios aspectos, lo que ayuda a identificar las debilidades más comunes a medida que se desarrollan. (Guanoluiza, 2019, pág. 253)

Tema: Auditoría integral a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Limitada de la parroquia Lizarzaburu, estado Riobamba, provincia de Chimborazo, periodo 2015.

Autor: Mauro Zambrano C. Sus principales conclusiones fueron:

La auditoría integral es el proceso mediante el cual se permite obtener y evaluar objetivamente

lo suscitado en un período fiscal, evidencia relativa de la información financiera, gestión y cumplimiento, de la misma manera es una evaluación multidisciplinaria del grado y forma de cumplimiento de los objetivos que las instituciones se plantean, así como de sus operaciones, con el objeto de formular alternativas para el logro apropiado de sus fines y/o el mejor aprovechamiento de sus recursos (Zambrano, 2018, pág. 295)

Tema: auditoría integral a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Producción de Ahorro inversión P.A.I.S. Ltda., cantón Riobamba, provincia de Chimborazo, periodo 2016.

Autora: David Oswaldo León Guamán. Su conclusión más notable es la siguiente:

Al realizar una Auditoría integral de una cooperativa, el énfasis principal está en identificar los riesgos (internos y externos) que obstaculizan el crecimiento y desarrollo de la cooperativa. La planificación se organiza bajo un proceso de auditoría integral, que se realiza de manera integral y evalúa el avance de las labores del Servicio de Inversión de Ahorro y Crédito Industrial. Verificar la confiabilidad de la información financiera, evaluar la gestión de los procesos empresariales y medir el cumplimiento de los principios que rigen las actividades de las empresas antes mencionadas. organización. El sistema de control interno fue evaluado con mucho detalle, pues si bien no se ha actualizado el reglamento interno que regula las funciones y tareas de los empleados, el Departamento de Producción e Inversiones de Ahorro de la Cooperativa de Crédito de Ahorro e Inversión P.A.I.S. Ltda. ha desarrollado una cultura de trabajo que no requiere liderazgo en todas las áreas y supervisión de cada actividad que cada empleado de cada departamento debe realizar. (León, 2018, pág. 297)

Tema: Auditoría integral de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema, Riobamba, Chimborazo, periodo 2021.

Autoras: Balla Guamán María Belén y Vimos Rosillo Dayana Maribel. Sus conclusiones fueron lo siguiente.

Con el tiempo, la auditoría integral ha permitido optimizar uno de los recursos más importantes en este tipo de evaluaciones, ya que el desarrollo de las fases de control interno, financiera, cumplimiento y gestión se desarrolló en paralelo a cada auditoría; asegurando así la cobertura global de todos los aspectos importantes de las operaciones de la organización. (Balla & Vimos, 2023, pág. 296)

Puedo conceptualizar, bajo estas definiciones, que la Auditoría Integral, permite a las cooperativas determinar la razonabilidad de los Estados Financieros, medir el nivel de eficiencia, eficacia, efectividad, ética, economía y ecología en el manejo de sus recursos, el cumplimiento con la Normativa Legal vigente, y el adecuado Control Interno de la Institución.

2.2. Marco referencial

2.2.1. Cooperativismo

El cooperativismo es una tendencia que promueve la creación y organización de cooperativas, la cual es una sociedad autónoma de entes que se han fusionado de forma libre y voluntaria para enfrentar sus necesidades más comunes por medio de una asociación que se gestiona de forma democrática, el cooperativismo, por lo tanto, es una manera diferente de ver la realidad del mundo desde un punto más humanitario, solidario y responsable con su gente. (Fernandez, 2006)

El cooperativismo es un modelo de vida, viene desde la época de los preincaicos mediante trabajos mancomunados o más conocidos como mingas, obras que van en merced y beneficio de la comunidad como de sus familias, el cooperativista emprende un rol significativo en la innovación de las ideas, e impulsa el crecimiento del sector cooperativo (Rodríguez, 2006)

Bajo estas definiciones, puedo conceptualizar que el cooperativismo, busca la asociación de personas para realizar un sistema que está basado en valores como la igualdad, la solidaridad, equidad, las cuales se deben llevar a cabo para el bienestar de las comunidades, con la oportuna gestión del cooperativista, ya que se debe garantizar que la sociedad de personas, logren el desarrollo económico y social de su gente.

2.2.2. Cooperativa

De acuerdo con (ICA, 2022) La cooperativa es una asociación autónoma de individuos que se han unido libremente que se apoyan y ayudan mutuamente para enfrentar las necesidades económicas, sociales y culturales comunes, mediante una empresa de propiedad conjunta y democráticamente controlada, para que los socios puedan acceder a bienes y servicios gracias a sus operaciones comerciales, con el objeto de mejorar las condiciones de vida de los socios.

Las cooperativas son asociaciones de personas con identidad cooperativa, organizaciones constituidas por personas naturales o jurídicas asociadas voluntariamente de acuerdo con los principios establecidos en la Ley Orgánica de la Economía Masiva y Solidaria, con el objetivo de realizar actividades de intermediación financiera y actividades socialmente responsables con sus socios y patrocinadores, según el artículo 445 del Código Orgánico Monetario y Financiero. (COMF, 2022)

De acuerdo con las definiciones mencionadas, contextualizamos que, la cooperativa es una asociación de personas, las cuales bajo los principios del cooperativismo buscan enfrentar problemas sociales, económicos, de los socios con la finalidad que puedan acceder a los beneficios que estas entidades ofrecen para el desarrollo económico y social de sus asociados.

2.2.2.1 Importancia de las cooperativas

La importancia de las cooperativas se enfatiza en que trabajan con la finalidad de satisfacer las necesidades de sus socios y no buscan fines lucrativos, permitiendo que los socios, miembros

de estas entidades puedan satisfacer las necesidades que son comunes y se emergen por los problemas sociales, ya que el propósito se radica en ayudar a los sectores más necesitados que enfrentan problemas financieros, sociales, culturales, las mismas se pueden mejorar debido a que las cooperativas están controladas por leyes, reglamentos, normas, principios que se han establecido por organismos de control, en razón de que el sistema cooperativo busca mejorar la calidad de vida de sus miembros.

2.2.2.2 Clasificación de las Cooperativas

Según se establece en la norma de LOEPS en el Art. 23.- Las cooperativas, se clasifican de la siguiente manera:

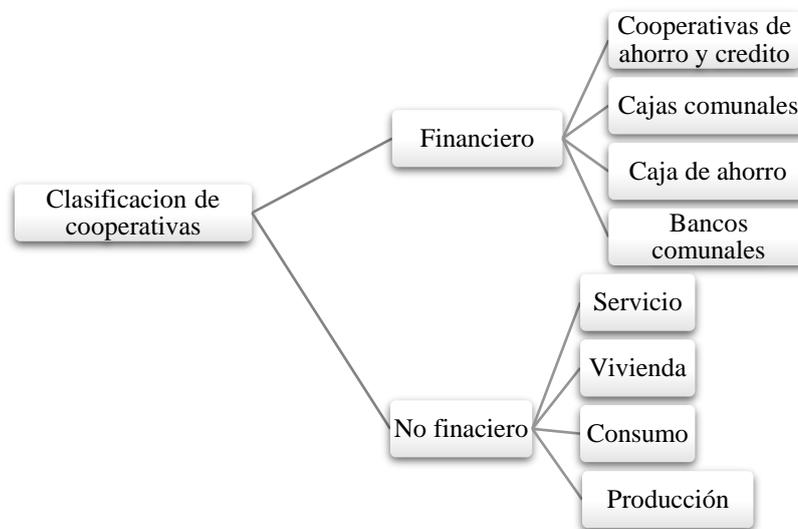


Ilustración 2-1 Clasificación de Cooperativas

Fuente: (LOEPS, 2022)

Realizado por: Solano, J., 2023.

Cooperativas de consumo

Son aquellos que tienen como propósito abastecer a sus miembros de toda clase de bienes que puedan ser vendidos libremente en el mercado; tales como: consumir productos de primera necesidad, proporcionar semillas, fertilizantes y herramientas, vender materias primas y artesanías. (LOEPS, 2022, pág. 6)

Cooperativas de vivienda

La cooperativa de vivienda tendrá por objeto la compra de bienes inmuebles para construir o remodelar casas, oficinas o realizar obras de urbanización y otras actividades conexas para los socios de la cooperativa. En estas cooperativas, la división de los bienes inmuebles se realizará mediante sorteo en la Asamblea General, después de completar los trámites de división o después de confirmar la propiedad horizontal; y estos bienes se incluirán en el patrimonio familiar. (LOEPS, 2022, pág. 6)

Cooperativas de ahorro y Crédito

Son organizaciones constituidas por personas naturales o jurídicas, asociadas voluntariamente con el propósito de realizar actividades de intermediación financiera y responsabilidad social con sus socios y con el consentimiento previo de la Comisión, el cliente o un tercero según lo exige la ley. (LOEPS, 2022, pág. 6)

Cooperativas de servicio

Estas son organizaciones organizadas para satisfacer diversas necesidades comunes de miembros o comunidades que pueden reclutar trabajadores de calidad, tales como: trabajos relacionados, transporte, negocios por cuenta propia, educación y atención médica. En las cooperativas de trabajo afiliadas, los cooperativistas tienen la condición tanto de socios como de empleados, por lo que no existe relación de dependencia. (LOEPS, 2022, pág. 6)

Caja de ahorro

Se trata de instituciones financieras que aceptan depósitos en cuentas de ahorro y pagan intereses sobre ellos. Cuando inviertes dinero en ellos, crecerán gradualmente con bajos rendimientos.

Bancos comunales

Es una forma de organización financiera comunitaria que se utiliza en algunos países, especialmente en América Latina, para brindar servicios financieros a comunidades locales, principalmente a personas de bajos ingresos que no tienen acceso a servicios bancarios tradicionales. Los bancos comunales son una especie de cooperativa o grupo de microfinanzas que se centra en la inclusión financiera y el desarrollo económico de sus miembros.

2.2.3. Segmentación

Artículo 101.- Segmentación: (LOEPS, 2022) menciona que las cooperativas de ahorro y estarán divididas con el propósito de desarrollar políticas y reglamentos específicos, diferentes según características específicas, de acuerdo con los siguientes criterios:

- a) Implicación en el Sector;
- b) El volumen de actividades que realizan;
- c) Número de miembros;
- d) Número y ubicación geográfica de las oficinas ejecutivas a nivel local, estatal, provincial, regional o nacional;
- e) tamaño de los activos;
- f) patrimonio; Y,
- g) Productos y servicios financieros

Artículo 1. Las entidades del sector financiero nacional y de las finanzas corporativas, según el tipo y condición de sus activos, se organizarán en los siguientes segmentos:

Tabla 2-2: Segmentación de entidades del SEPS

SEGMENTOS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO	
SEGMENTOS	ACTIVOS
1	Mayor a 80.000.000,00
2	Mayor a 20.000.000,00 hasta 80.000.000,00
3	Mayor a 5.000.000,00 hasta 20.000.000,00
4	Mayor a 1.000.000,00 hasta 5.000.000,00
5	Hasta 1.000.000,00 Cajas de ahorro, Banco comunales, y cajas comunales

Fuente: (SEPS, 2023).

Realizado por: Solano, J., 2023.

2.2.4. Sector financiero popular y solidario

Según (SEPS, 2023) Menciono que las Cooperativas de ahorro y crédito, bancos de ahorro, bancos de ahorro, bancos solidarios y otras organizaciones coordinadoras establecidas para recaudar ahorros, otorgar préstamos y brindar otros servicios financieros conjuntamente forman el Sector Financiero Popular y Solidaridad. La SEPS entró en administración el 5 de junio de 2012. Hugo Jácome, entonces director de Economía Popular y Solidaridad, fue designado para desempeñar estas funciones en el pleno de la Asamblea Nacional.

Las entidades LOEPS se guían por los siguientes principios:

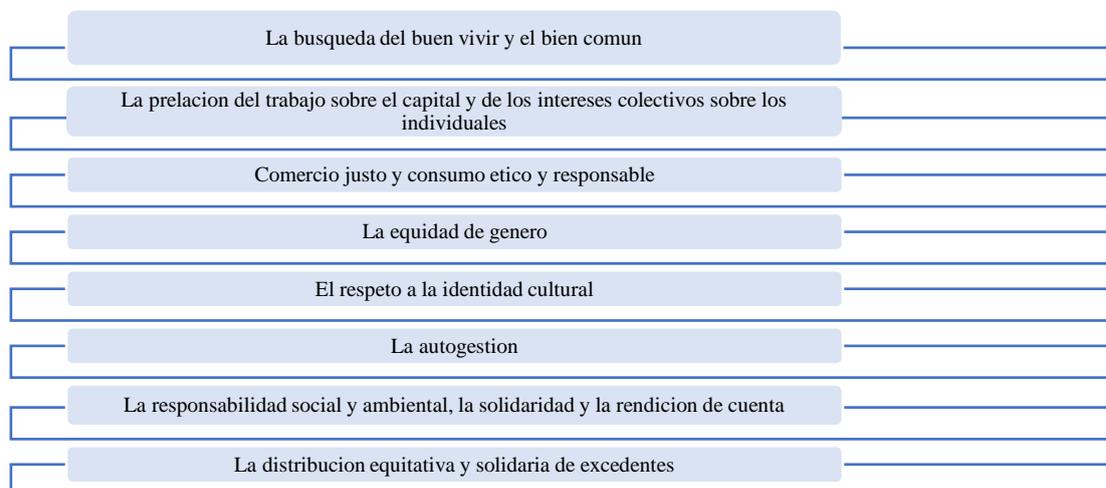


Ilustración 2-2: Principios de LOEPS

Fuente: (LOEPS, 2022).

Realizado por: Solano, J., 2023.

Bajo estas definiciones, se puede conceptualizar que las cooperativas son aquellas sociedades de derecho privado, que no persiguen fines de lucro, cuyo objetivo es captar el dinero de sus socios para concederles préstamos, este tipo de empresas poseen aportes de índole económica, moral e intelectual de los miembros que la conforman. Se encuentran amparadas bajo la Ley de Economía

Popular y Solidaria, esta entidad supervisa y controla estas organizaciones buscando solidez, desarrollo, y estabilidad de este sector bajo principios.

2.2.5. Auditoria

Es la acumulación y evaluación de evidencia basada en información para determinar y reportar el grado de cumplimiento de la información con los estándares establecidos. La auditoría debe ser realizada por empleados independientes y competentes. (Arens & Elder, 2007, pág. 4)

La auditoría es un proceso sistemático destinado para recopilar y evaluar evidencia de manera objetiva y se utiliza en muchos tipos diferentes de actividades de organizaciones sociales: empresas públicas y privadas, empresas estatales, otras áreas, impuestos, operaciones, medio ambiente, ciencia forense, TI, etc. Gracias a ello, podemos distinguir entre auditoría fiscal, auditoría financiera, auditoría administrativa o de gestión, auditoría operativa, auditoría gubernamental, auditoría ambiental, auditoría académica, auditoría forense. (Placido, 2019, pág. 19)

Considerando las definiciones anteriores, creo que una auditoría es un examen crítico y sistemático de los acontecimientos pasados de una empresa para recopilar información financiera, administrativa, operativa y contable para determinar, identificar y prevenir riesgos mediante la emisión de informes y opiniones de auditoría dependiendo de su naturaleza. de la verificación, la consecución de los objetivos asumidos por la organización siguiendo las recomendaciones contenidas en el informe.

2.2.5.1 Características

Para (Placido, 2019) las principales características de la Auditoria son:

- ✓ Es objetivo: Es un examen objetivo, sin presiones ni halagos, con un enfoque psicológico independiente, libre de influencias personales y políticas. Será decisivo el juicio del auditor, sustentado en su habilidad profesional y pleno conocimiento de los hechos contenidos en el informe de auditoría.
- ✓ Es de naturaleza sistemática y profesional: Es planificado y llevado a cabo por contadores y otros profesionales que tienen la competencia profesional y técnica necesaria y cumplen con todas las normas de auditoría establecidas, los principios de contabilidad generalmente aceptados y el Código de Ética Profesional.
- ✓ Finaliza con la elaboración de un documento final (Conclusión): Anuncio de los resultados de la inspección que fueron previamente conocidos por el auditado para realizar los comentarios oportunos; El informe también proporciona conclusiones y deficiencias identificadas.

Según estas definiciones, puedo asumir que la auditoría debe ser estrictamente realizada por un profesional con el título de auditor autorizado, porque el criterio de esta persona debe ser objetivo e independiente, no tiene la capacidad de cambiar los resultados obtenidos durante la auditoría,

porque el informe de auditoría emitido contendrá su opinión junto con las conclusiones y recomendaciones oportunas, en base a las cuales la organización tomará las mejores decisiones.

2.2.5.2 *Objetivos*

Según (Arens & Elder, 2007) mencionan los siguientes objetivos de una Auditoría:

1. Obtener una seguridad razonable de que los estados financieros están libres de errores materiales: Este es uno de los objetivos principales de una auditoría de estados financieros. El auditor busca asegurarse de que los estados financieros presenten información precisa y confiable.
2. Evaluar la efectividad de los controles internos: Los auditores evalúan los controles internos de una organización para determinar si son efectivos en la prevención y detección de errores o fraudes significativos. Esto es especialmente importante para identificar riesgos y determinar la extensión de pruebas adicionales.
3. Detectar fraudes o irregularidades: Los auditores deben diseñar procedimientos de auditoría para detectar posibles fraudes o irregularidades, aunque su enfoque principal es la evaluación de riesgos y la obtención de evidencia de auditoría.
4. Cumplir con las normas y regulaciones: Los auditores deben asegurarse de que la entidad auditada cumpla con las leyes, regulaciones y normas aplicables, como las normas contables y fiscales.
5. Comunicar hallazgos: Uno de los objetivos clave es comunicar los resultados de la auditoría de manera clara y efectiva a la dirección y, en algunos casos, a partes interesadas externas, como los accionistas o las autoridades reguladoras.

2.2.5.3 *Clasificación de la Auditoría*

Tabla 2-3: Clasificación de la Auditoría

Por la procedencia de Auditor	Por su área de aplicación	Especializadas en áreas específicas
Interna	Auditoría Financiera	Auditoría en el área medica
Externa	Auditoría de gestión	Auditoría al desarrolla de obras publicas
	Auditoría de cumplimiento	Auditoría fiscal
	Auditoría integral	Auditoría de proyectos de inversión
	Auditoría administrativa	Auditoría ambiental
	Auditoría operacional	
	Auditoría gubernamental	
	Auditoría de sistemas	

Realizado por: Solano J., 2023.

2.2.6. Auditoría financiera

Es un proceso de revisión y evaluación independiente de los estados financieros de una entidad, ya sea una empresa, una organización sin fines de lucro, una agencia gubernamental u otra entidad que prepare estados financieros. En si la auditoría financiera es fundamental ya que proporcionar confianza a los inversionistas, accionistas, reguladores y otras partes interesadas sobre la integridad y la precisión de los estados financieros de una organización. También es un proceso requerido en muchos países para empresas cotizadas en bolsa y organizaciones que reciben financiamiento público. (Vallejas, 2019, pág. 11)

La auditoría financiera es un proceso de evaluación independiente y objetiva de los estados financieros de una entidad para determinar si están presentados de manera justa y razonable de acuerdo con los principios contables aplicables y las normas y regulaciones relevantes. (Arens & Elder, 2007, pág. 35)

Puedo mencionar que una auditoría financiera en si es esencial para brindar confianza a los inversores, acreedores, reguladores y otras partes interesadas sobre la fiabilidad de los estados financieros de una organización.

2.2.6.1 Características

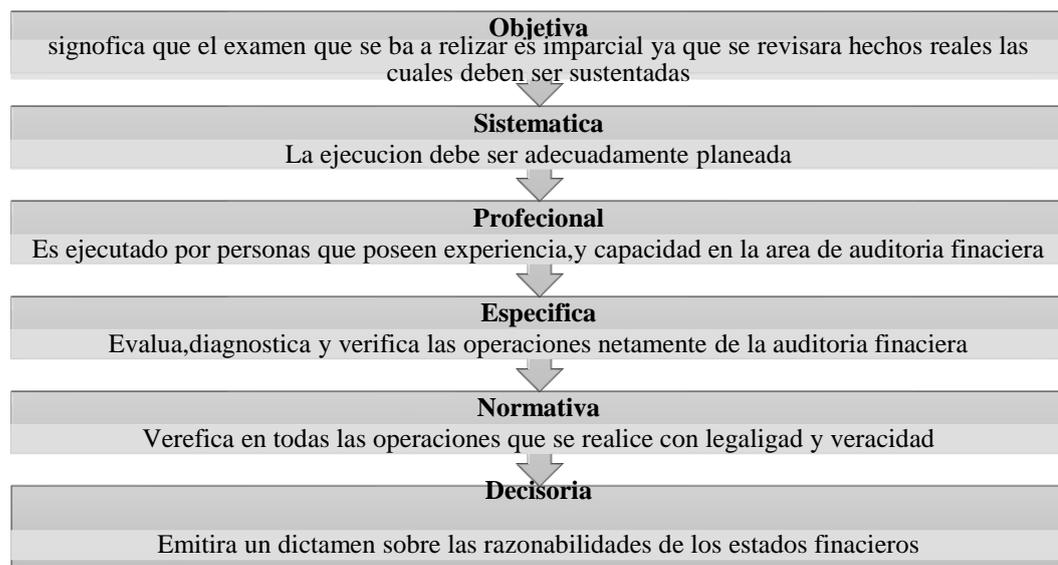


Ilustración 2-3: Características de la auditoría financiera

Realizado por: Solano, J., 2023.

En mi opinión puedo mencionar que las características más importantes de la Auditoría Financiera es la objetividad, la sistematización, es profesional, específica, normativa, decisoria, dado a que, al momento de analizar y examinar los estados financieros de la empresa auditada, registros contables deben ser revisados con detenimiento la misma abarca que el auditor debe ser profesional puesto a que la evaluación deberá cumplir con las características mencionadas con los

respectivos documentos, libros y cuentas relevantes, la revisión será imparcial hasta que se complete la presentación de los Estados Financieros, el examen será imparcial; con el propósito de emitir un informe razonable.

2.2.6.2 *Objetivo*

Según (Escobar, 2015) nos mencionan los siguientes objetivos de la auditoría financiera:

- ❖ **Obtener una seguridad razonable de los estados financieros:** El auditor busca confirmar que los estados financieros presentados por la entidad sean precisos y justos en todos los aspectos. Esto implica identificar y evaluar cualquier error, omisión o distorsión material en los estados financieros.
- ❖ **Evaluar la efectividad del control interno:** Los auditores revisan y evalúan los controles internos de la entidad para determinar si son adecuados y efectivos en la prevención y detección de errores o fraudes significativos. Esta evaluación contribuye a la planificación de la auditoría y a la identificación de áreas de riesgo.
- ❖ **Detectar fraudes o irregularidades:** Aunque la auditoría no tiene como objetivo principal detectar fraudes, los auditores deben diseñar sus procedimientos para identificar posibles fraudes o irregularidades. Si se descubren fraudes, deben informarse a la dirección y, en algunos casos, a las autoridades correspondientes.
- ❖ **Cumplir con las normas y regulaciones:** Los auditores deben asegurarse de que la entidad cumple con las normas contables y las regulaciones aplicables. Esto puede incluir la conformidad con las normas de información financiera y fiscales, así como otros requisitos legales y regulatorios.
- ❖ **Proporcionar una opinión de auditoría:** El objetivo final es emitir una opinión profesional independiente sobre los estados financieros. La opinión puede ser "sin salvedades" (los estados financieros son razonables), "con salvedades" (hay problemas menores o limitaciones en la auditoría) o "adversa" (los estados financieros no son razonables).
- ❖ **Comunicar hallazgos y recomendaciones:** Los auditores deben comunicar a la dirección de la entidad los hallazgos significativos que surgen durante la auditoría. Además, si se identifican áreas de mejora en el sistema de control interno o en la presentación de informes financieros, los auditores pueden hacer recomendaciones para fortalecer estos aspectos. (pág. 21)

2.2.6.3 *Análisis financiero*

El análisis financiero es una herramienta o instrumento al alcance de la gestión empresarial, utilizado para predecir los efectos que pueden tener determinadas decisiones estratégicas, como la política crediticia, la política de recuperación de deuda, etc. Es una importante herramienta de gestión. en un conjunto de procedimientos utilizados en la información contable, que luego de su

procesamiento es útil en la toma de decisiones y además permite comparar los resultados obtenidos con los de otros mercados similares. (Alvares, 2022)

- **Análisis horizontal** Decide la división de los activos y pasivos de la empresa. Su finalidad es determinar el porcentaje que representa cada cuenta sobre su activo total. Dividimos el billete por el importe total y lo multiplicamos por 100.
- **Análisis vertical** Decide la división de los activos y pasivos de la empresa. Su finalidad es determinar el porcentaje que representa cada cuenta sobre su activo total. Dividimos el billete por el importe total y lo multiplicamos por 100.

Puedo conceptualizar que el análisis financiero, vertical permite evaluar las decisiones gerenciales con el estado de cambios de la estructura de los estados financieros mostrando la relación de cada uno de los componentes con el total de un solo saldo. El análisis horizontal, permite analizar el crecimiento o disminución de cada cuenta o grupo de cuentas de un estado financiero cuyos resultados justifican la existencia de inflación y recesión de ventas.

2.2.6.4 Índices financieros

Son medidas cuantitativas que se utilizan para evaluar y analizar diversos aspectos del desempeño financiero de una empresa, sector o mercado en general. Estos índices proporcionan información importante sobre la salud financiera, el desempeño operativo, la rentabilidad y otros aspectos importantes. (Garces, 2019, pág. 14)

2.2.6.5 Tipos de índices financieros

- De rentabilidad
- Liquidez
- Solvencia o endeudamiento
- Efectividad o actividad
- Crecimiento

Puedo mencionar que los índices financieros son un instrumento de medición que permiten que la información que reflejan los estados financieros se pueda combinar entre sí, a través del cálculo e interpretación de los datos contables, es posible realizar un diagnóstico preciso de la situación financiera de una empresa.

Tabla 2-4: Índices de rentabilidad

Índice	¿Cómo se obtiene?	¿Qué mide?
RENTABILIDAD	$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Patrimonio}}$	Mide la evaluación de las ganancias con respecto a las operaciones realizadas

Fuente: (Garces, 2019).

Realizado por: Solano, J, 2023.

Tabla 2-5: Índice de liquidez

Índice	¿Cómo se obtiene?	¿Qué mide?
RAZÓN CORRIENTE	$\frac{\text{Activo corriente}}{\text{Pasivo corriente}}$	Mide la capacidad que tiene la entidad para cumplir sus obligaciones financieras o pasivos a corto plazo
PRUEBA ACIDA	$\frac{\text{Activo corriente} - \text{Inventario}}{\text{Pasivo corriente}}$	Demuestra la capacidad que tiene la empresa para cancelar sus obligaciones corrientes
CAPITAL NETO DEL TRABAJO	$\text{Activo corriente} - \text{Pasivo corriente}$	Demuestra el valor que queda a la empresa después de haber pagado los pasivos a corto plazo.

FUENTE: (Garces, 2019).

Realizado por: Solano J., 2023.

Tabla 2-6: Índice de Endeudamiento

Índice	¿Cómo se obtiene?	¿Qué mide?
ENDEUDAMIENTO DEL ACTIVO	$\frac{\text{Pasivo total}}{\text{Activo total}}$	Mide cuanto está financiado por terceros y las garantías que está presentando la entidad a los acreedores
ENDEUDAMIENTO PATRIMONIAL	$\frac{\text{Pasivo total}}{\text{Patrimonio}}$	Mide el compromiso del patrimonio de los asociados con respecto a los de acreedores, como también el grado de riesgo de la una de las partes que financia las operaciones

FUENTE: (Garces, 2019).

Realizado por: Solano, J., 2023.

2.2.6.6 Cedula sumaria o de resumen

La cedula sumaria es aquella que contiene el primer análisis de datos asociado con una o más filas de la hoja de trabajo y sirve como vínculo entre el gráfico de resumen y el gráfico de análisis. Los registros no incluyen auditorías, pero contienen conclusiones extraídas por los auditores internos o externos a partir de los resultados de su examen en forma de evaluación y verificación de los estados financieros analizados. Por ejemplo: cuentas bancarias, cuentas por cobrar, inventarios, gastos diferidos, activos fijos, gastos y otros activos. (Veliz, 2020, pág. 29)

Puedo mencionar que la cédula sumaria, es también conocida como resumen de auditoría o programa de auditoría resumido, este es un documento que resume los procedimientos de auditoría aplicados a una cuenta o grupo de cuentas durante el curso de una auditoría financiera. Esta herramienta es esencial para organizar y presentar de manera concisa la información relevante recopilada durante la auditoría

2.2.6.7 *Asiento de ajuste y reclasificación*

Durante la auditoría se preparan asientos de ajuste y reclasificación, de manera que el auditor pueda identificar diversos tipos de incorrección, como fraude, tanto en los estados financieros que ha sido auditados como en los documentos que los acompañan, por lo tanto:

- **Corrección de asientos:** Ocurre cuando incorrecciones comprobadas representan un cambio material en los saldos presentados en los estados financieros auditados debido a la aplicación inadecuada de las Normas de Información Financiera vigente.
- **Entrada de reclasificación:** Implica cambiar la clasificación de una cuenta contable a otra dentro de los estados financieros. Este ajuste se realiza para corregir la clasificación incorrecta de transacciones o saldos contables y garantizar que la presentación de la información sea coherente y conforme a las normas contables aplicables.

Puedo mencionar que, como auditor, es esencial evaluar la necesidad y la adecuación de los asientos de ajuste y reclasificaciones durante el proceso de auditoría. Ya que esto implica revisar las políticas contables de la entidad, comprender las razones detrás de estos ajustes y asegurarse de que se hayan documentado apropiadamente. Además, es importante evaluar si estos ajustes tienen un impacto significativo en los estados financieros y si son consistentes con los principios contables aplicables. La revisión y comprensión de estos ajustes son parte integral del proceso de auditoría para garantizar la integridad y la fiabilidad de la información financiera presentada.

2.2.6.8 *Dictamen de Auditoría*

El informe de auditoría contiene la opinión del auditor sobre la auditoría de los estados financieros y además es el producto final de la auditoría, la función del informe es hacer auditar el contenido de los estados financieros. Los cálculos matemáticos deben ser comprensibles para todos los lectores y deben ser razonables y confiables porque representan la opinión objetiva del auditor independiente. (Salazar & Vallejo, 2021, pág. 77)

- **Opinión Limpia:** Esta opinión demuestra que los estados financieros presentan fielmente la situación financiera, los resultados operativos y los flujos de efectivo de acuerdo con principios contables aplicados de manera consistente.
- **Opinión con Salvedades:** Es aquella que indica en general, los estados financieros son razonables, pero se mencionan ciertas limitaciones o asuntos que el auditor considera relevantes.

Puedo conceptualizar que el dictamen es un documento emitido por el auditor independiente al finalizar una auditoría financiera. Este informe tiene como objetivo expresar una opinión profesional sobre la razonabilidad de la presentación de los estados financieros de una entidad estas opiniones pueden ser con salvedades o sin salvedades.

2.2.7. Auditoría de gestión

Es el examen objetivo, sistemático y profesional de la evidencia llevado a cabo con el propósito de una evaluación independiente de la efectividad de una organización, programa o actividad para mejorar la eficiencia, efectividad y utilización, ahorrando recursos humanos y materiales, que la organización debe facilitar la toma de decisiones (Armas, 2008, pág. 14)

En mi opinión la auditoría de gestión desempeña un papel fundamental en la mejora continua de las operaciones y en la optimización de los recursos en una organización. Al proporcionar una evaluación objetiva de los procesos y prácticas de gestión, contribuye a la toma de decisiones informada y al logro de los objetivos estratégicos de la entidad.

Objetivo:

- ❖ Inspeccionar cómo se están llevando a cabo las operaciones y si se están utilizando de manera eficiente los recursos para lograr los objetivos organizacionales.
- ❖ Valorar si la gestión está logrando los objetivos y metas establecidos por la organización.
- ❖ Identificar áreas de mejora en los procesos de gestión y operativos.
- ❖ Comparar la gestión de riesgos y la efectividad de los controles internos implementados.
- ❖ Afirmar que las actividades operativas estén alineadas con la estrategia y los objetivos generales de la organización.

Importancia de la Auditoría de Gestión:

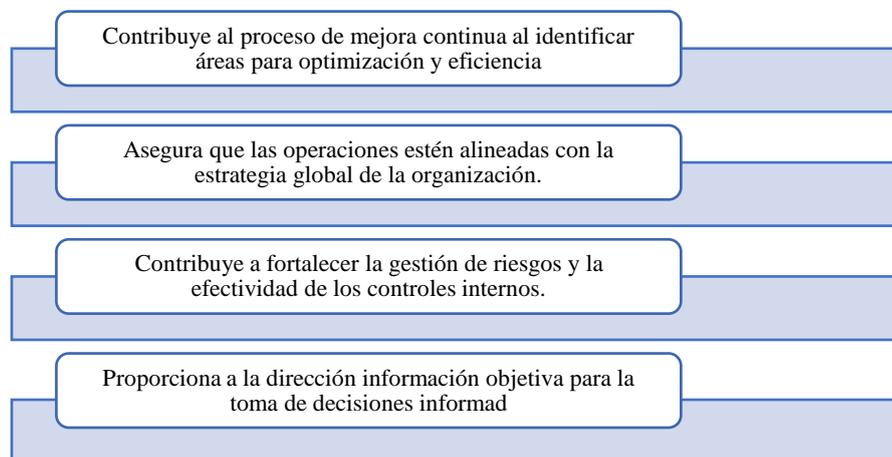


Ilustración 2-4: Importancia de la auditoría de gestión

Fuente: (Garces, 2019).

Realizado por: Solano, J., 2023.

Características:

- ✚ La auditoría de gestión se centra en evaluar la eficacia y eficiencia de los procesos y prácticas de gestión en una organización. Ya que se preocupa por determinar si la entidad está logrando sus objetivos de manera efectiva y con el uso eficiente de los recursos.

- ✚ Aborda diversas áreas de la organización, incluyendo la estructura organizacional, los procesos operativos, la gestión de recursos humanos, los sistemas de información y otros aspectos relacionados con la gestión.
- ✚ A diferencia de la auditoría financiera, que a menudo se enfoca en la conformidad y la exactitud de los registros financieros, la auditoría de gestión está orientada hacia la mejora continua. Busca identificar oportunidades para optimizar procesos y prácticas gerenciales.
- ✚ Incluye la evaluación de la gestión de riesgos y la efectividad de los controles internos. Examina cómo la organización identifica, mide y maneja los riesgos en sus operaciones.
- ✚ Se alinea con los objetivos estratégicos de la organización. Y esta permite evaluar si las operaciones y la gestión están contribuyendo al logro de la visión y misión de la entidad.

En sí puedo mencionar que la auditoría de gestión es, por lo tanto, una herramienta valiosa para las organizaciones que buscan mejorar sus operaciones, optimizar el uso de recursos y alinearse estratégicamente con sus objetivos.

Matriz FODA

Es también conocida como análisis SLOT en inglés (Fortalezas, Oportunidades, Debilidades y Amenazas), esta es una herramienta estratégica que se utiliza en diversos campos para evaluar la situación actual de una organización, proyecto o situación. Esta matriz puede proporcionar una visión integral de los aspectos internos y externos que afectan la eficacia y eficiencia de la gestión de una entidad. (Armas, 2008)

Tabla 2-7: Matriz FODA

INTERNO	DEBILIDADES	OPORTUNIDADES	EXTERNO
	Son aquellas actividades que dificultan alcanzar con éxito los objetivos corporativos	Eventos en el entorno que podría facilitar en el desarrollo en forma oportuna y adecuada de la entidad	
	FORTALEZAS	AMENAZAS	
	Son aquellas actividades que se realizan bien por las destrezas que posee y que contribuye al logro de los objetivos.	Son hechos, tendencias en el entorno de la entidad que limitan al desarrollo operativo y pueden llevarla a desaparecerla	

Fuente: (Armas, 2008)

Realizado por: Solano, J., 2023.

La matriz FODA se puede aplicar de la siguiente manera en la auditoria de gestión

Fortalezas (F):

- Evalúa la eficiencia de los procesos de gestión que están implementados en la organización.
- Analiza la capacitación, experiencia y competencias del personal de gestión.
- Revisa la infraestructura tecnológica que se utiliza para la gestión y auditoría.
- Considera la reputación y la imagen de la organización en el mercado.

Oportunidades (O):

- Identifica las oportunidades en base a las tendencias y cambios en el mercado.
- Examina cómo la adopción de nuevas tecnologías puede mejorar la gestión.
- Evalúa la posibilidad de asociaciones o alianzas estratégicas para mejorar la eficacia.
- Analiza cómo los cambios en las regulaciones pueden generar oportunidades para mejorar la gestión.

Debilidades (D):

- Identifica las deficiencias en la formación y desarrollo del personal de gestión.
- Revisa la presencia de sistemas obsoletos que afectan la eficiencia operativa.
- Analiza posibles debilidades en la comunicación interna que puedan afectar la gestión.
- Evalúa los riesgos financieros asociados con la gestión y las posibles debilidades en la gestión financiera.

Amenazas (A):

- Analiza cómo la competencia puede afectar negativamente la gestión.
- Evalúa el impacto de crisis económicas en la gestión y preparar estrategias de contingencia.
- Considera cómo los cambios en la demanda del mercado pueden representar amenazas.
- Identifica posibles riesgos operativos que puedan afectar la eficiencia de la gestión.

Puedo mencionar que es importante la aplicación de la matriz FODA a la auditoría de gestión ya que se obtiene una visión importante que puede guiar a la formulación de estrategias y recomendaciones para mejorar la gestión de la entidad auditada. Es esencial revisar y actualizar regularmente esta matriz para adaptarse a los cambios en el entorno empresarial y garantizar una gestión efectiva y sostenible.

Nueve "e" de auditoría

La auditoría de gestión se refiere a las tres primeras E previamente evaluadas: eficiencia, eficacia, economía; ahora incluye la ética y la ecología. Pero según estándares muy optimistas, cabe señalar que en algún momento se evaluara las 9 E.

- 1. EFICIENCIA:** Definido como el nivel (óptimo) de utilización de recursos humanos, materiales, financieros, tecnológicos y de tiempo.

La eficiencia es aquella que aumenta a medida que se produce un número mayor de unidades de producto para una unidad dada de insumos.

- 2. EFICACIA:** Este debe definirse como el grado de cumplimiento de los objetivos previamente establecidos. Combinar la planificación estratégica y la evaluación del desempeño ayuda a proporcionar retroalimentación al sistema administrativo en el tiempo y el espacio.

Otros conceptos relacionados son la eficiencia operativa y la eficacia organizacional. Cuando se habla de eficiencia operativa, se refiere al logro de los resultados esperados, pero están relacionados con los sistemas de entrega de bienes y servicios producidos, así como con la productividad o eficiencia de estos sistemas.

3. **ECONOMÍA:** Operar con los mejores y menor costo posible, sin desperdicios innecesarios. Especialmente en tiempos de crisis para empresas y gobiernos, con el problema de la escasez de recursos y los altos costos, lo que permite el ahorro y el uso económico de los bienes.

Para determinar si una empresa cumple con lo anterior, los auditores deben considerar:

- ✓ Utilizar recursos adecuados, en parámetros técnicos y de calidad
- ✓ Evitan la falta de control de los recursos, así como su mal uso, deterioro, obsolescencia y pérdida
- ✓ El capital humano es adecuado y necesario
- ✓ El talento humano utiliza adecuadamente el recurso tiempo
- ✓ Se emplean óptimamente los recursos, monetarios y crediticios

4. **ECOLOGÍA:** Aunque las preocupaciones sobre el medio ambiente y el robo de recursos comenzaron en Roma en 1972, el control ambiental se ha desarrollado gradualmente. Existen normas ambientales que las empresas públicas y privadas deben cumplir, y es responsabilidad del auditor evaluar el cumplimiento para evitar problemas.

La tendencia a salvaguardar el ambiente es un asunto que está en la agenda de todos los días. De hecho, en la mayoría de los países los gobiernos difunden cada vez más leyes y reglamentos con medias estrictas y disciplinarias en busca de la protección y preservación del medio ambiente.

5. **ÉTICA:** La corrupción en el gobierno ha alcanzado niveles inimaginables, la propia sociedad es consciente del problema y ha propuesto soluciones éticas. No sólo hay códigos de ética profesional que se deben seguir; si no que los gobiernos ayudan a crear leyes que deben cumplirse. El control moral es un tema delicado y nuevo, pero no es menos cierto que la ética y la moral tienen principios antiguos, al igual que los humanos. Por lo tanto, cada organización deberá tomar decisiones políticas para evaluar e informar sobre la ética con gran cuidado en esta área tan sensible.

Etimológicamente, se dice que la ética es un conjunto de principios y normas morales que regulan las actividades humanas. Un buen marco ético para el gobierno se basa en el principio de que el servicio público es un cargo o una responsabilidad públicos; proporcionar cierta seguridad de que las decisiones se toman de manera justa, objetiva y en beneficio del interés público.

6. **EXCELENCIA:** El control de calidad avanzado o el sistema de calidad integral tiene como objetivo producir productos libres de defectos. Todo el trabajo humano se puede mejorar, por

lo que los auditores deben hacer recomendaciones sobre mejoras reales o potenciales en sus informes.

Por tanto, el concepto de excelencia está estrechamente relacionado con la idea de excelencia y desempeño superior. Una referencia a la propia capacidad o habilidad para lograr una meta.

7. **EDUCACIÓN:** Evaluar un frágil documento de talentos es fundamental para una organización que quiera evaluar el aprendizaje y el desarrollo profesional como parte del proceso continuo de educar a las personas.

Podemos conceptualizar la educación como el proceso de socialización humana con conciencia cultural y conductual en la formación del pensamiento humano.

8. **EQUIDAD:** Los criterios de equidad están estrechamente vinculados a los criterios éticos; Prueba de ello es el concepto de la empresa francesa, según el cual, en la lista de compromisos, la ética de la empresa se construye sobre la base del respeto equilibrado hacia seis socios principales, a saber: la empresa, los clientes, los proveedores, los accionistas, los empleados y el Gobierno.

La equidad se refiere a la igualdad de la razón, así como a los conceptos de justicia e igualdad social, valorando el equilibrio entre la justicia natural y el derecho positivo.

9. **EMANCIPACIÓN:** La libertad política en nuestro país nació en el siglo pasado, pero aún no se ha logrado la liberación económica y espiritual. Las auditorías sociales ayudarán a difuminar los límites que se han desdibujado debido a la globalización del mercado y desarrollar relaciones más justas y razonables entre los países. y mediodía. (Maldonado, 2011, págs. 133-136)

La emancipación se llama libertad de la esclavitud y la dependencia de los demás y está asociada con la restauración de la libertad.

Perfil estratégico

El perfil estratégico comienza con un análisis de las áreas funcionales y avanza gráficamente asignando valores (numéricos o no numéricos) a cada variable o factor. Este proceso debe seguir tres etapas:

1. Se debe determinar las variables o factores que se van a estudiar: para lo cual se puede utilizar el análisis de las áreas funcionales o desde una perspectiva más actual el enfoque de los recursos y capacidades.
2. Califica cada variable o factor: Para ello puedes establecer una escala numérica Likert del 1 al 5, estando 1 el más bajo y 5 el más alto o una escala de valores Muy Negativo, Negativo, Neutral, Positivo y Muy Positivo.

3. Gráfica del perfil: En este grafico se determina las fortalezas y debilidades de la entidad (Campos, 2013)

Indicadores de gestión

Son aquellas medidas cuantificables que permiten evaluar el rendimiento de una organización, un proceso o un proyecto en relación con sus objetivos. Estos indicadores son importantes ya que, para medir el progreso, identificar áreas de mejora y tomar decisiones informadas.

Los indicadores de gestión pueden definirse de la siguiente manera:

- Un mecanismo que permite evaluar el grado o grado en que se están logrando los objetivos estratégicos de una institución corporativa.
- Representan una unidad de medida de gestión que permite evaluar el desempeño de una organización en relación con las metas, objetivos y responsabilidades establecidos durante un período de tiempo.

Proporcionan información que permite analizar el desempeño de determinadas áreas de una empresa o institución y comprobar el logro de sus objetivos en función de los resultados alcanzados. (Cortes, 2019, pág. 129)

Para poder elaborar los indicadores siempre se debe considerar las siguientes interrogantes

Tabla 2-8: Interrogantes para la elaboración de Indicadores

Interrogantes	
¿Qué medir?	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Actividades por desarrollar. ➤ Establecer metas y objetivos. ➤ Todas las áreas de la organización consideran metas, objetivos y objetivos internos. ➤ ¿Qué haremos?, ¿cómo lo hacemos entonces? ➤ Estrategias consideradas. ➤ Resultado del proceso. ➤ Gestión y mejora de procesos.
¿Dónde medir?	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Actividades de gestión: Incluye planificación, organización y control, así como misión, objetivos y políticas generales. ➤ Actividades prácticas: También llamadas actividades operativas, se relacionan con la razón de existencia de una empresa.

	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Actividades financieras: Cubre áreas tradicionales de gestión como presupuestos, flujos de efectivo, ingresos y gastos, activos y pasivos e información financiera. ➤ Actividades de gestión: Las actividades que apoyan las funciones principales de una empresa representan productos y servicios de gestión.
¿Cuánto medir?	Una vez establecidos los indicadores y plan de medición objetivo utilizados en el proceso, se deben evaluar periódicamente según los requerimientos gubernamentales.
¿Contra que medir?	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Comportamiento Histórico: Se obtiene con base a los resultados obtenidos en el pasado. ✓ La Competencia: Se obtiene con base al comportamiento presentado por la competencia. ✓ Las Metas: se obtiene con base en métodos y medición del trabajo, con base en las especificaciones de diseño o con bases en las solicitudes del cliente.

Fuente: (SEPS, 2023).

Realizado por: Solano, J., 2023.

Los indicadores que describen los procesos, actividad, proyecto se clasifican en lo siguiente:

Indicadores cuantitativos: Son valores o cifras que se determinan periódicamente como resultado de diversas operaciones y son las herramientas básicas de la auditoría.

Indicadores cualitativos: Esta herramienta le permite tomar en cuenta las diferentes, amenazas y oportunidades del entorno de su organización. Esto permite utilizar un enfoque de planificación estratégica para evaluar las capacidades de gestión de la dirección, así como de otros niveles de la organización. (Cortes, 2019)

Para evaluar el desempeño de un sistema, se deben identificar y establecer métricas. Los indicadores se determinan en cada caso en función de las condiciones de funcionamiento del sistema.

- ✓ Eficiencia: Es la capacidad de una organización para satisfacer a los clientes identificando con precisión sus necesidades y expectativas, con el objetivo de determinar las características que deben tener sus productos para cumplir el objetivo de satisfacción del que se deriva.
- ✓ Efectividad: Algunos autores lo definen como el grado en que alcanza la metas. Sin embargo, esto es necesario ampliar esta definición para transmitir la eficacia como una cualidad universal y fundamental de las actividades administrativas.

- ✓ Calidad: Hay dos claves para medir la calidad. Uno tiene que ver con la eficiencia y el otro con la eficacia. La eficacia está controlada por normas técnicas o requisitos que debe cumplir el producto.
- ✓ Economía: Es la capacidad de una organización para evitar el desperdicio de recursos en la realización de actividades. Desperdicio significa "cualquier cosa que no sean los recursos mínimos absolutos de materiales, maquinaria y mano de obra que aumentan el valor de un producto.
- ✓ Mejora: No basta con hacer las cosas bien. Se necesita sobre todo mejorar, ya que el desarrollo de esta capacidad de mejorar se considera la principal fuente de ventaja competitiva.

Bajo esta definición, puedo conceptualizar que los indicadores de gestión permiten observar a través de la eficiencia la capacidad de definir las premisas de las actividades administrativas en función de las condiciones del entorno, la eficiencia mide el impacto del grado de cambio y la efectividad mide el impacto del grado de cambio. Se puede conceptualizar como capaz de medir el impacto en grado. Por otro lado, se llevan a cabo procedimientos de gestión para cumplir con los estándares, la calidad mide si los clientes están 100% satisfechos, la eficiencia económica mide el consumo de recursos y los costos de oportunidad y, finalmente, se realizan mejoras para llevar a las empresas al estándar de excelencia. acercarte.

2.2.8. Auditoría de cumplimiento

Es también conocida como auditoría de conformidad o auditoría de cumplimiento normativo, es un proceso sistemático en la cual se revisa y evalúa las actividades, operaciones y procesos de una organización para asegurarse de que estén cumpliendo con las leyes, normativas, políticas internas y procedimientos establecidos. El objetivo principal de esta auditoría es verificar que la entidad esté operando de acuerdo con los requisitos legales y normativos que le son aplicables. (Lozano-Solano, 2021, pág. 7)

Se puede definir, bajo esta definición que la Auditoría de Cumplimiento basa su examen en la observancia de las leyes, reglamentos y normas establecidas, por los Organismos o Entidades competentes, cuyos lineamientos toda entidad debe cumplir oportunamente. Esta auditoría es realizada mediante la revisión de documentos de índole legal, con el propósito de determinar si se están cumpliendo las normas aplicables a los procedimientos que maneja la entidad.

Objetivo

- Identificar si las entidades están cumpliendo con norma y leyes específicas, así como con políticas ya sean internas y procedimientos que son establecidos.
- Incluir leyes y regulaciones gubernamentales, normas de la industria, políticas internas de la organización, códigos éticos y otros requisitos relevantes.
- Identificar riesgos legales y regulatorios, permitiendo a la organización tomar medidas preventivas o correctivas para mitigar esos riesgos.

Características

- La auditoría de calidad se realiza de manera planificada y sistemática, examinando todos los elementos del sistema de gestión de calidad.
- Los auditores deben ser independientes e imparciales, evitando conflictos de interés para asegurar una evaluación objetiva.
- La auditoría se lleva a cabo en conformidad con normativas y estándares reconocidos, como la norma ISO 9001, que establece los requisitos para un sistema de gestión de calidad.
- Identificar si las entidades cumplen con los requisitos establecidos en su sistema de gestión de calidad y con los estándares aplicables.
- La auditoría no solo identifica no conformidades, sino que también busca oportunidades para la mejora continua del sistema de gestión de calidad.
- La alta dirección de la organización debe participar activamente en el proceso de auditoría y en la implementación de acciones correctivas.
- Permite revisar documentos y registros relacionados con el sistema de gestión de calidad que permite asegurar que estén completos y conformes.
- Se espera que los auditores se comuniquen de manera efectiva con el personal que está auditando, facilitando la comprensión de los hallazgos y recomendaciones.
- Después de la auditoría, se realiza un seguimiento para verificar la implementación de acciones correctivas y se revisa el proceso para asegurar que sea efectivo y se adapte a los cambios organizacionales. (Lozano-Solano, 2021, pág. 9)

En sí puedo conceptualizar que la auditoría de cumplimiento es esencial para garantizar que las organizaciones operen dentro de los límites legales y éticos, reduciendo así el riesgo de sanciones, multas u otras consecuencias negativas asociadas con el incumplimiento normativo.

2.2.9. Auditoría de control interno

Es aquella que se define como un proceso sistemático mediante la cual se evalúa la eficiencia y eficacia de los controles internos de una entidad. En si son medidas establecidas por una entidad para garantizar que sus operaciones sean llevadas de manera eficiente, efectiva y en cumplimiento con las leyes y normativas aplicables. La auditoría de control interno tiene

como objetivo proporcionar una evaluación objetiva y proporcionar recomendaciones para mejorar los controles existentes. (Armas, 2008, pág. 27)

En mi opinión, El control interno se basa en comprobar que la alta dirección ha desarrollado e implantado un sistema adecuado para proteger la información financiera y no financiera de las entidades a través de la efectividad operativa y si es fiable la información, la cual permita regular de forma adecuada y permita cumplir con las leyes que son aplicables a la entidad.

Características:

- Se centra en evaluar la eficacia de los controles internos diseñados para salvaguardar los activos, asegurar la integridad de la información financiera y promover la eficiencia operativa.
- Determina el cumplimiento de las políticas y procedimientos establecidos por la entidad que permita garantizar que las operaciones se lleven a cabo de acuerdo con los estándares y requisitos.
- Identifica y evalúa los riesgos operativos y financieros para determinar la efectividad de los controles en la mitigación de estos riesgos.
- Es elaborada por los auditores ya sean internos o externos que deben ser independientes de las áreas que están siendo evaluadas.
- Se presta especial atención a los controles que supervisan las actividades financieras, como la autorización de transacciones, la reconciliación de cuentas y la prevención de fraudes.
- Se emite un informe después de la auditoria que comunica los hallazgos, las áreas de mejora y las recomendaciones para fortalecer los controles internos. (Armas, 2008, pág. 27)

En mi opinión, el control interno tiene sus propias características únicas, entre ellas: que es necesario mirar a toda la organización, con base en políticas y procedimientos, con el fin de implementar de manera adecuada las metas y tereas establecidas por las entidades.

El marco COSO II aún no ha sido ampliamente adoptado en América Latina, aunque algunos expertos hablan de su importancia.

La siguiente ilustración muestra la interacción y posterior descripción de los componentes entre COSO I y COSO II, de la siguiente manera:

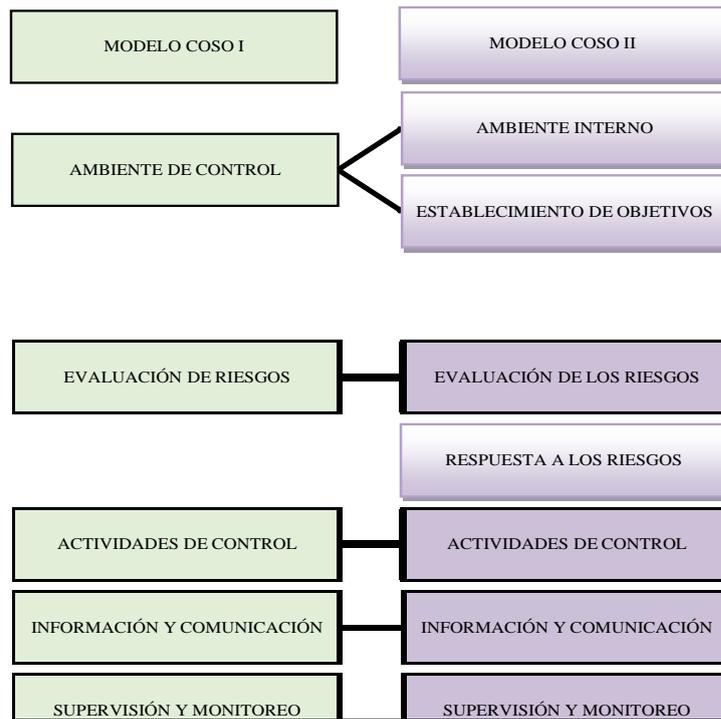


Ilustración 2-5: Interacción de COSO I y COSO II

Fuente: (SEPS, 2023).

Realizado por: Solano, J., 2023.

Componentes:

1. Ambiente interno: Abarca toda la organización y determina cómo los empleados de la organización perciben y manejan el riesgo, incluida su gestión de riesgos y su filosofía de asunción de riesgos, su integridad, sus valores éticos y el entorno en el que operan. Factores considerados:
 - Filosofía de gestión de riesgos
 - Gusto por el riesgo
 - Integridad y valores éticos.
 - Examinar las categorías
 - Compromiso con la competencia profesional
 - Estructura organizativa
 - División de poderes y responsabilidades
 - Políticas y prácticas de recursos humanos
2. Establecimiento de objetivos: El gerente debe establecer metas para identificar eventos potenciales que podrían afectar su desempeño. La gestión organizacional nos permite garantizar que la dirección haya establecido un proceso de establecimiento de objetivos

y que estos objetivos seleccionados respalden y sean coherentes con la misión de la organización y los riesgos aceptados por la comunidad.

3. Identificación de riesgos: Es parte del proceso de gestión de riesgos donde se identifica y se revisa los riesgos. La identificación de riesgos permite conocer eventos que podrían ocurrir dentro de la organización y las consecuencias que podrían tener en los objetivos de la empresa.
4. Evaluación de riesgos: Identifica los riesgos relevantes para los objetivos de la entidad. La gestión se debe valorar cómo los riesgos pueden afectar a los logros de los objetivos y determinar las medidas para mitigarlos.
5. Respuesta al riesgo: La dirección selecciona posibles respuestas para evitar, aceptar, mitigar riesgos mediante el desarrollo de una serie de acciones consistentes con la aceptación y tolerancia del riesgo por parte de la organización. Tipos de respuestas al riesgo:
 - Evitar: Implementar medidas para prevenir actividades de riesgo.
 - Reducir: Reducir la exposición o la probabilidad, o ambas.
 - Compartir: Reducir el impacto o la probabilidad de ocurrencia transfiriendo o compartiendo algunos de los riesgos.
 - Aceptar: No se han tomado medidas para influir en el impacto o la probabilidad de que se produzca el riesgo.
6. Actividades de control: Implementa políticas y procedimientos que permita asegurar que las directrices de la dirección se lleven a cabo
7. Información y comunicación: Permite proporcionar la información necesaria para que el personal pueda llevar a cabo sus responsabilidades de control. Y que incluye comunicación ya sea interna y externa relacionadas con el control interno.
8. Monitoreo: Evalúa la calidad del control interno con el tiempo la cual se lleva a cabo mediante actividades continuas y evaluaciones específicas.

En base a estas definiciones se puede conceptualizar que el COSO II, consta de ocho elementos, los cuales se encargan de evaluar los procesos de una organización, y darles una correcta respuesta inmediata, con el fin de evitar posibles errores, y de esta manera crear un ambiente de comunicación amplia y fluida, y dar seguimiento y monitoreo constante al mismo.

2.2.10. Auditoría Integral

Una auditoría integral incluye asuntos relevantes para otras auditorías y para el desempeño del trabajo utilizando un enfoque similar a la evaluación financiera, el cumplimiento, el control interno y la gestión, proporcionando información sobre una gama de importantes responsabilidades de gestión. (Cantos, 2019, pág. 5)

La auditoría de evaluación es una inspección integral de una organización para demostrar, a través de una evaluación sistemática, integral e independiente, la razonabilidad de los estados financieros y el nivel de cumplimiento de las normas legales aplicables, como las políticas internas y externas, aplicables a la organización. presentar un informe que contenga observaciones, conclusiones y recomendaciones. (Zambrano, 2018, pág. 31)

Según estas definiciones, se puede asumir que una auditoría integral es un examen realizado con una consideración general de todos los aspectos ya sean administrativos, financieros y operativos, con el fin de verificar si los estados financieros son razonables y si los recursos son administrados por la empresa o no. A nivel de eficiencia, eficacia, eficiencia, ecología, ética y economía, logran la implementación de los objetivos planteados, en estricto cumplimiento de las leyes y reglamentos aplicables que los rigen, así como los controles internos adecuados son administrados por la empresa.

Objetivo

- ✚ Asegurar que la organización cumple con todas las leyes y regulaciones aplicables en su industria.
- ✚ Identificar áreas de mejora en los procesos operativos para aumentar la eficiencia y reducir costos.
- ✚ Evaluar los riesgos potenciales que podrían afectar la consecución de los objetivos de la organización.
- ✚ Asegurar la existencia y efectividad de controles internos para salvaguardar los activos y garantizar la integridad de la información financiera.
- ✚ Asegurar que los informes financieros sean precisos, confiables y estén preparados de acuerdo con los principios contables aplicables.
- ✚ Analizar la eficacia de las prácticas de recursos humanos, incluyendo la contratación, capacitación, desarrollo y retención de empleados.
- ✚ Evaluar las prácticas de responsabilidad social corporativa para asegurar que la organización cumple con estándares éticos y sociales.
- ✚ Identificar oportunidades de mejora y proporcionar recomendaciones para optimizar los procesos y operaciones de la organización de manera continua.

Estos objetivos están interrelacionados y se centran en proporcionar una visión integral de la organización, abordando tanto aspectos financieros como no financieros. La auditoría integral es un proceso continuo que contribuye a la mejora y sostenibilidad a largo plazo de una organización. (Zambrano, 2018, pág. 35)

Características:

- Aborda no solo los aspectos financieros, sino también los aspectos operativos, estratégicos, de cumplimiento y de riesgo de una organización.
- Busca mejorar la efectividad de los procesos organizativos en todas las áreas de la empresa, desde la gestión financiera hasta las operaciones diarias.
- La auditoría integral no se limita a un evento puntual, sino busca establecer un proceso continuo de mejora, adaptándose a los cambios en el entorno empresarial y a las necesidades de la organización.
- Analiza los riesgos a los que se enfrenta la organización, y también la efectividad de los controles internos para gestionar y mitigar esos riesgos.
- Considera aspectos no financieros, como la responsabilidad social corporativa, la ética empresarial, la gestión ambiental y otros factores que afectan la sostenibilidad y la reputación de la empresa.
- Implica la participación de profesionales con habilidades diversas, incluyendo contadores, auditores, expertos en sistemas de información, especialistas en recursos humanos, entre otros, según sea necesario para evaluar diferentes áreas de la organización.
- Asegura que la organización cumple con todas las leyes y regulaciones aplicables, no solo en el ámbito financiero, sino también en áreas como la privacidad de datos, seguridad laboral, etc.

Estas características hacen que la auditoría integral sea una herramienta valiosa para las organizaciones que buscan una evaluación completa y proactiva de su desempeño y gestión.

2.2.11. Norma de Auditoría Generalmente Aceptados (NAGAS)

Estas normas de auditoría son aquellas que brindan orientación general para ayudar a los auditores a llevar a cabo sus responsabilidades profesionales al auditar estados financieros históricos. Esto incluye la consideración de competencias profesionales como la competencia y la independencia, así como los requisitos de presentación de informes y pruebas. (Falconi, 2019, pág. 5)

Puedo conceptualizar en base a esta definición, que las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas, son pautas que permiten a los auditores independientes, emitir un informe que

contenga una opinión profesional, suficiente y competente, con la finalidad de que la organización se acoja a las recomendaciones emitidas para el logro de sus objetivos institucionales.

Clasificación de las NAGAS

Normas generales o personales	Normas de ejecución del trabajo	Normas de preparación del informe
<ul style="list-style-type: none"> • Entrenamiento y capacidad profesional • Independencia • Cuidado y esmero profesional 	<ul style="list-style-type: none"> • Planiamiento y supervicion • Estudio y evaluacion del control interno • Evidencia suficiente y competente 	<ul style="list-style-type: none"> • Aplicacion de los principios de contabilidad genralmente aceptados • Consistencia • Revelacion suficiete • Opnion del auditor

Ilustración 2-6: Clasificación de las NAGAS

Realizado por: Solano, J., 2023.

Normas generales:

- 1. Entrenamiento y capacidad profesional.** Esta norma requiere que el auditor este en constante actualización de los avances e innovaciones, con una debida capacitación la cual ayudara a su formación y experiencia en la auditoría. La experiencia profesional se puede obtener mediante la realización de trabajos de auditoría con una adecuada supervisión y revisión, de modo que la competencia y capacidad profesional le permitirá al auditor emitir un juicio profesional que garantice su trabajo. (Rojas, 2021, pág. 10)
- 2. Independencia** En todos los asuntos relacionados con la Auditoría, el auditor debe mantener un criterio y un pensamiento independientes, libres de influencias o presiones políticas, religiosas o familiares que puedan afectar su capacidad para actuar y su juicio profesional. El auditor da su opinión de manera objetiva y justa (Rojas, 2021, pág. 10)
- 3. Cuidado y esmero profesional** En el desempeño de su trabajo, los auditores están obligados a ejercer un cuidado excepcional y un compromiso profesional al realizar auditorías y preparar informes. Esta norma exige que los auditores realicen su trabajo con diligencia y cuidado profesional; La diligencia profesional requiere que seamos responsables de realizar bien nuestro trabajo y garantizar un control oportuno y adecuado de todo el proceso de auditoría. (Rojas, 2021, pág. 10)

Estas normas se aplican a todo tipo de profesiones, ya que cualquier servicio prestado al público debe prestarse con carácter urgente, especialmente en el sector de auditoría, para que la atención profesional de los auditores no se limite a este campo. trabajar y preparar informes en todas las etapas del proceso de auditoría.

Normas de ejecución del trabajo:

1. **Planeamiento y supervisión.** La auditoría se debe planificarse adecuadamente y el trabajo del asistente del auditor se debe supervisarse adecuadamente de acuerdo con las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas, Normas Internacionales de Auditoría. El auditor debe planificar y realizar la auditoría utilizando su juicio profesional para obtener evidencia suficiente y adecuada de modo que el riesgo de auditoría sea limitado para permitir al auditor formarse una opinión objetiva e imparcial con respecto a los informes financieros, así como a los procedimientos administrativos y operativos. (Rojas, 2021, pág. 10)

El auditor debe conocer a la organización, así como las autoridades pertinentes, debido a que la auditoría puede incluir todos los niveles de autoridad ejecutiva y algunos niveles administrativos, por lo que el auditor debe conocer la estructura y operaciones de la organización que está siendo auditada y sus actividades y procedimientos para garantizar la idoneidad para el propósito. La supervisión debe realizarse de forma periódica, sistemática y oportuna en todas las etapas desde el inicio de la inspección hasta la aprobación del informe, dejando documentos que acrediten la ejecución del trabajo específico.

2. **Estudio y evolución del control interno** Es necesario establecer un marco de control interno para realizar pruebas y evaluaciones adecuadas para determinar la naturaleza, el alcance y el momento de los procedimientos de auditoría porque el control interno aumenta la confianza en los procedimientos, el sistema administrativo y los procesos de la organización. Por ello, estas normas rigen la operación, mantenimiento, mejora y evaluación de los sistemas de control interno en todas las organizaciones. Existen tres métodos para evaluar el control interno: cuestionario, descriptivo y gráfico (Rojas, 2021, pág. 10)

En si un sistema de control interno significa todas las actividades, operaciones, planes, políticas, normas, registros, organizaciones, procedimientos y métodos, incluyendo la actitud de los funcionarios y empleados. Los controles internos generalmente se consideran la base para confiar en la información financiera sobre operaciones, actividades y procesos del programa de la organización.

3. **Evidencia suficiente apropiada** Se obtiene evidencia suficiente y apropiada a través de la inspección, observación, indagación y confirmación para proporcionar una base razonable para elaborar un informe de auditoría sólido con conclusiones apropiadas. Se recopila evidencia de auditoría para verificar la legalidad, exactitud y coherencia de los registros del auditado; puede provenir de fuentes internas y externas. (Rojas, 2021, pág. 10)

La evidencia es esencial porque es la característica que sustenta ciertas tendencias lógicas para probar un hecho material, debe tener una conexión directa con el asunto para sustentar la opinión sostenida, por lo tanto, la evidencia de auditoría debe ser confiable.

Normas de preparación del informe

Aplicación de los principios generalmente aceptados El informe se debe indicar claramente que los estados financieros se presentan de acuerdo con principios de contabilidad generalmente aceptados, que son un conjunto de principios y normas generales que brindan orientación contable en el desarrollo de criterios de información financiera. (Rojas, 2021, pág. 10).

1. **Consistencia:** El contenido del informe debe indicar claramente los casos en los que la aplicación de estos principios no es razonable en el período actual en comparación con el período anterior. (Rojas, 2021, pág. 10)
2. **Revelación completa:** Es aquella los estados financieros deben considerarse apropiada si el informe no muestra otras cosas.
3. **Opinión del auditor:** El informe debe contener una opinión de los estados financiero, en conjunto, o alguna indicación de que no puede emitirse una opinión.

Tipo de opinión

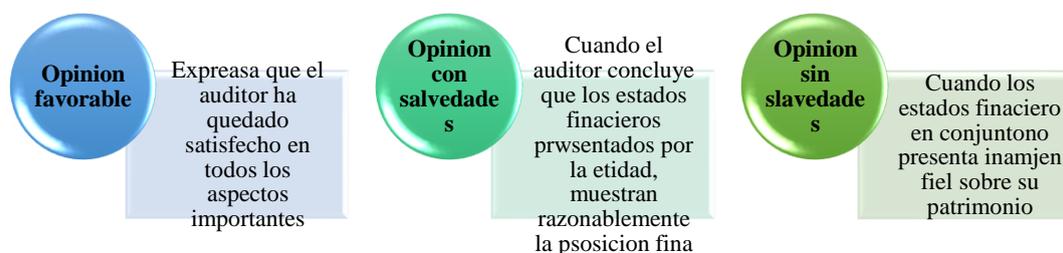


Ilustración 2-7: Tipo de opinión

Fuente: (Rojas, 2021).

Realizado por: Solano, J., 2023.

Puedo conceptualizar bajo estas definiciones, que las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas sirven como guía para el correcto accionar de los profesionales de la contaduría pública y privada, en el desempeño de todas sus actividades dentro del proceso de auditoría, con la finalidad de emitir un dictamen o informe imparcial y objetivo.

2.2.12. Fases de la Auditoría Integral

La auditoría integral suele llevarse a cabo en varias fases, cada una diseñada para abordar aspectos específicos de la organización y proporcionar una evaluación integral. Las fases pueden variar ligeramente según el enfoque de la auditoría y la naturaleza de la organización, pero aquí hay una estructura general de las fases de la auditoría integral:

FASE I: conocimiento y diagnostico general

Tabla 2-9: Conocimiento y diagnostico general

Conocimiento preliminar	
❖	Visita de observación a la entidad.
❖	Revisión de los papeles de trabajo.
❖	Conocimiento de la estructura funcional y orgánica de la organización.
❖	Determinar los estados financieros, matriz FODA, leyes y reglamentos.
❖	Identificación de criterios y controles claves.
❖	Evaluación del control interno.
❖	Evaluación de riesgos y punto de interés.
❖	Definición de los objetivos, misión, visión, y estrategias de la entidad.
❖	Determinación de índices e indicadores.

Fuente: (Blanco, 2015).

Realizado por: Solano, J., 2023.

Dependiendo de la organización, se puede distinguir el tamaño, complejidad y diversidad de actividades, elementos y subcomponentes de su estructura organizacional.

FASE II: Planificación

Tabla 2-10: Planificación

Planificación	
○	Análisis de la información y documentación
○	Evaluación del control interno
○	Calificación de riesgo
○	Elaborar plan y programas a ejecutarse

Fuente: (Blanco, 2015).

Realizado por: Solano, J., 2023.

Al desarrollar la fase de planificación, el auditor podrá identificar las metas y objetivos que determinan los próximos pasos y procedimientos que deben desarrollarse porque la

planificación incluye objetivos detallados, así como el alcance de la auditoría ya que la base serán los programas, procedimientos y personas responsables de realizar la auditoría.

FASE III: Ejecución

Tabla 2-11: Ejecución

FASE III: Ejecución	
○	Estudio de programas
○	Preparación de Papeles de Trabajo.
○	Aplicación de los instrumentos elaborados.
○	Determinación de Hallazgos.
○	Obtención de evidencia suficiente, competente y relevante.
○	Elaboración de la matriz de Hallazgos.
○	Uso de Indicadores, estándares e índices, acorde a los Hallazgos.

Fuente: (Blanco, 2015).

Realizado por: Solano, J., 2023.

Esta fase de ejecución tiene como objetivo utilizar las herramientas para determinar las conclusiones mediante la recopilación de la evidencia cuantitativa y cualitativa necesaria, la cual debe ser completa, válida y significativa para llegar a las conclusiones y recomendaciones del informe de auditoría, deben estar fundamentadas.

FASE IV: Comunicación de resultados

Tabla 2-12: Comunicación de resultados

FASE IV: Comunicación de resultados	
•	Carta de Control Interno
•	Comunicación y actas
•	Estructura del Informe
•	Redacción del Informe Final
•	Revisión del Plan de Recomendaciones
•	Determinación de Plazos y Responsables

Fuente: (Blanco, 2015).

Realizado por: Solano, J., 2023.

Durante el proceso de la ejecución, los hechos recién descubiertos deben comunicarse de manera adecuada para aclarar las situaciones y eventos que sirven para analizar y evaluar los resultados de la organización, lo que también sucede. Todos los hallazgos se incluirán en el informe final.

FASE V: Seguimiento

Tabla 2-13: Seguimiento

■ FASE V: Seguimiento	
○	Revisión de Recomendaciones Anteriores
○	Revisión de matriz de recomendaciones
○	Verificación de plan de implementación de recomendaciones

Fuente: (Blanco, 2015)

Realizado por: Solano, J., 2023.

Es fundamental que en la etapa de control y seguimiento de las recomendaciones formuladas y dadas en evaluaciones anteriores quede claro si han sido implementadas o cumplidas en su totalidad y, sobre todo, si se han implementado en la práctica desde su aplicación para lograr los objetivos.

Según estas definiciones, puedo definir que en la primera fase de la auditoría, denominada conocimiento preliminar tiene como objetivo contactar al cliente para celebrar un contrato, siempre que la auditoría pueda realizarse, la segunda, llamada planificación, permite al auditor convertirse en familiarizarse con el campo de operaciones del cliente mediante la evaluación del sistema de control interno, permitiendo la elaboración de un programa de auditoría; La tercera etapa involucrada en la realización del trabajo es que el auditor debe recolectar toda la evidencia completa y competente, al final de la cual se emitirá el informe de auditoría, que expresa la opinión del auditor que la empresa aceptará para lograr sus objetivos.

2.2.13. Materialidad de auditoría

La materialidad implica determinar la magnitud de errores, omisiones o discrepancias que podrían afectar significativamente la percepción y la toma de decisiones sobre la organización en su conjunto. (Balla & Vimos, 2023, pág. 44).

❖	Crear los criterios preliminares sobre la materialidad.
❖	Determinar juicios preliminares sobre la materialidad a los segmentos
❖	Evaluar el error total en un segmento.
❖	Verificar el error combinado.
❖	Contrastar el estimado combinado con el criterio preliminar o revisado sobre la materialidad.
❖	Crear los criterios preliminares sobre la materialidad.
❖	Determinar juicios preliminares sobre la materialidad a los segmentos
❖	Evaluar el error total en un segmento.
❖	Verificar el error combinado.
❖	Contrastar el estimado combinado con el criterio preliminar o revisado sobre la materialidad.

Ilustración 2-8: Pasos para la elaboración de la materialidad

Fuente: (Balla & Vimos, 2023).

Realizado por: Solano, J., 2023.

La materialidad en la auditoría integral implica considerar la importancia relativa de los aspectos financieros y no financieros en el contexto de los objetivos y la misión global de la organización. Algunos de los pasos que se debe seguir para elaborar la materialidad de auditoria es lo siguiente. (Cantos, 2019)

Según estas definiciones, se entiende por materialidad la que ayuda a medir el grado de omisión, error o serie de omisiones en la información que se evalúa, considerando con ello las circunstancias que provocan dichos problemas en la información.

2.2.14. Programa de auditoria

Se define como un conjunto de procedimientos y actividades planificadas que un auditor debe llevar a cabo para evaluar y verificar la información financiera, operativa o de otro tipo en una empresa. Estos programas se diseñan para garantizar que la auditoría se realice de manera sistemática y completa, siguiendo normas y estándares establecidos. (Acuña, 2019, pág. 45)

Un programa de auditoría es un plan de acción que documenta los procedimientos que se utilizarán durante el proceso de auditoría para verificar el cumplimiento de una organización con las regulaciones internas y externas. El gerente o director financieros debe participar en el desarrollo de este programa. (Armas, 2008)

En cada programa de auditoria se considera los siguientes aspectos importantes

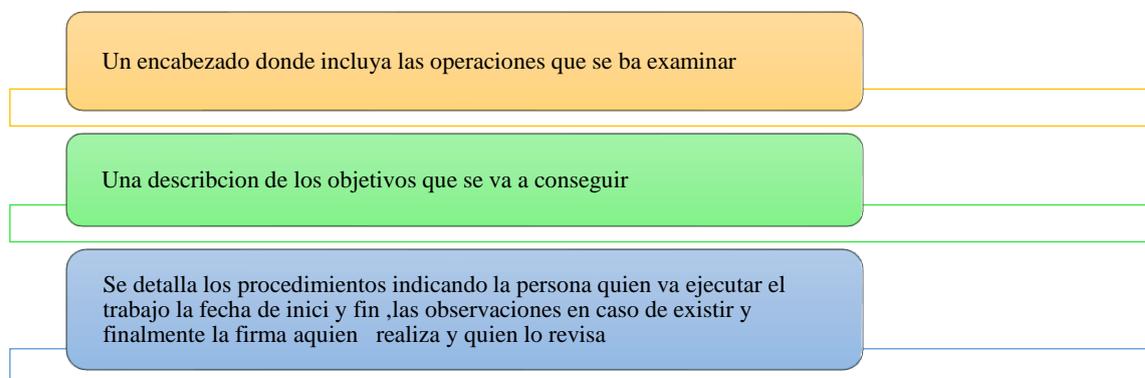


Ilustración 2-9: Aspectos importantes de la Auditoria

Fuente: (Armas, 2008).

Realizado por: Solano, J., 2023.

Puedo mencionar que los programas de auditoría son herramientas esenciales para garantizar que la auditoría se realice de manera efectiva y que se cumplan los objetivos establecidos. Además, ayudan a estandarizar el proceso de auditoría, facilitando la revisión por parte de terceros y proporcionando una base para la mejora continua en los procesos de auditoría.

2.2.15. Cuestionario de Auditoría

Según (Mantilla, 2018) Esta es una herramienta de recopilación de datos que una empresa proporciona a sus empleados para realizar auditorías e identificar áreas de enfoque para mejorar.

El cuestionario de auditoría aborda varios aspectos de la organización para evaluar su rendimiento global. Dado que la auditoría integral implica un enfoque amplio que va más allá de los aspectos financieros. (Cantos, 2019)

Puedo mencionar bajo estas definiciones, que el cuestionario de auditoría es el punto de partida general. Se ajusta las preguntas según las características específicas de la entidad y los objetivos de la auditoría. Además, se debe tener en cuenta las leyes y regulaciones locales que puedan afectar la auditoría.

Métodos

a) Método de cuestionario de control interno:

Es una herramienta comúnmente utilizada en auditoría para evaluar el control interno de una organización. El objetivo es obtener información detallada sobre cómo se diseñan, implementan y operan los controles internos en diferentes áreas clave.

b) Métodos de descripciones narrativas:

Este método se basa en una serie de preguntas y a diferencia de los métodos anteriores, las respuestas describen aspectos importantes de diversos elementos de la gestión departamental.

Objetivo principal de aplicación del cuestionario

- ✓ Adquirir información detallada sobre las operaciones, procesos y sistemas de una entidad.
- ✓ Proporcionar una visión integral de las actividades de la empresa que ayude a los auditores a entender cómo se llevan a cabo las operaciones.
- ✓ Evaluar la efectividad y eficiencia de los controles internos implementados por la entidad.
- ✓ Determinar si los controles internos están diseñados y operan de manera efectiva para mitigar los riesgos identificados.
- ✓ Identificar posibles riesgos operativos, financieros y de cumplimiento.
- ✓ Verificar el cumplimiento de la empresa con políticas, procedimientos, leyes y regulaciones aplicables.
- ✓ Asegurar que la entidad esté operando de acuerdo con las normas establecidas y ayuda a identificar posibles áreas de mejora.
- ✓ Proporcionar una base sólida para las conclusiones de la auditoría y ayuda a respaldar cualquier recomendación hecha.

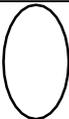
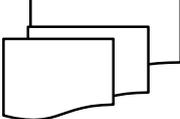
c) Método de diagrama de flujo:

El Flujo grama consiste en una representación gráfica secuencial de un conjunto de operaciones relacionadas con una determinada actividad o sistema, cuya construcción se realiza con símbolos convencionales. Este enfoque es más técnico y mejora la evaluación, con la ventaja de que la información se puede recopilar en una secuencia lógica y manejable. Se debe seguir los siguientes pasos para su elaboración:

- 1) Identificar la simbología
- 2) Diseñar el flujograma
- 3) Explicar cada proceso junto al fujo. (Mantilla, 2018)

Puedo mencionar que el cuestionario de control interno da una idea más clara de qué preguntar al utilizar componentes. Es una forma de registrar y examinar el trabajo del auditor utilizando los métodos: método de control espacial, método narrativo y método de diagrama de flujo.

Tabla 2-14: Simbología del flujograma

Simbología	Descripción
	Proceso
	Procesos en control
	Decisión
	Documento
	Documento pre numerado
	Registro
	Tarjeta perforada
	Papel perforado
	Archivo
	Explica desviación del sistema

	Actualizar información
	Se toma información
	Actualización de información
	Conector
	Inicio o fin

Realizado por: Solano, J., 2023.

2.2.16. Flujogramas

“Todas las organizaciones desarrollan procesos para generar los productos y servicios que entregan a sus clientes”. (Pardo, 2012, pág. 13)

Un proceso es un conjunto de actividades, planificado y diseñado para la intervención de recursos de tal manera que al ejecutarlo se alcancen ciertos objetivos. Gráficamente un proceso interactúa de la siguiente manera:

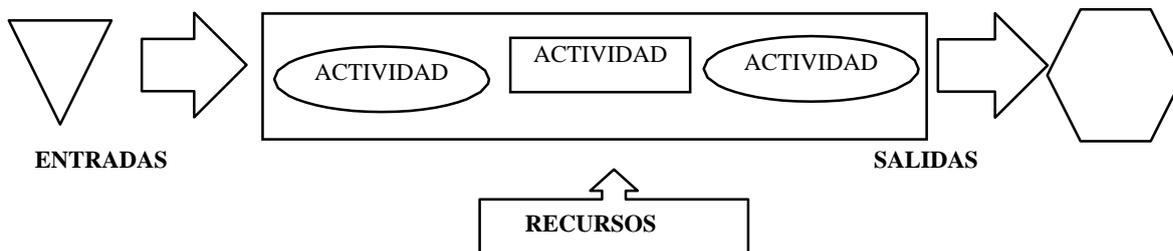


Ilustración 2-10: Representación esquemática de un proceso

Fuente: (Pardo, 2012).

Realizado por: Solano, J., 2023.

Es una representación gráfica de un flujo algorítmico o una serie de operaciones diarias. Se fundamentan en el uso de diferentes símbolos que sirven para representar acciones específicas.

2.2.17. Papeles de trabajo

Los papeles de trabajo son documentos esenciales y fundamentales en el proceso de auditoría. Estos documentos respaldan y documentan el trabajo realizado durante la auditoría, proporcionando una base sólida para las conclusiones y recomendaciones que se presentarán a la dirección de la entidad auditada. Los papeles de trabajo tienen los siguientes propósitos. (Giler & Vásquez, 2018, pág. 33).

- ✓ Documentan los objetivos de la auditoría, los riesgos identificados, y la estrategia general para abordar la auditoría.
- ✓ Registran el trabajo realizado día a día, incluyendo pruebas de control interno, análisis de transacciones y procedimientos de auditoría.
- ✓ Proporcionan detalles sobre las conclusiones alcanzadas durante la auditoría, respaldando cada hallazgo con evidencia y análisis.
- ✓ Demuestran que la auditoría que se llevó a cabo de acuerdo con las normas y estándares profesionales, y que se siguieron los procedimientos y protocolos adecuados.
- ✓ Permiten a los miembros del equipo de auditoría o a supervisores revisar y comprender fácilmente el trabajo realizado.
- ✓ Facilitan la comunicación interna al registrar cualquier problema, pregunta o aclaración necesaria para garantizar la coherencia en la ejecución de la auditoría.

Los papeles de trabajo contienen toda la información especial relevante para la auditoría, por ejemplo:

- Una copia del borrador del informe
- Programa de auditoría
- Evaluación del cuestionario de control interno
- Realización de ajuste y reclasificación
- Conciliaciones
- Computaciones
- Copias de los documentos importantes
- Análisis de las cuentas
- Confirmaciones obtenidas por el auditor
- Notas y observaciones del auditor

Los archivos de los papeles de trabajo se clasifican en dos grupos:

Tabla 2-15: Clasificación de papeles de trabajo

Clasificación de papeles de trabajo	
Archivo corriente	Archivo permanente
Se trata de información que no se considera utilizada en evaluaciones posteriores como son: <ul style="list-style-type: none"> ✚ Revisión de control interno ✚ Análisis y otros papeles que responden el examen ✚ El memorándum ✚ Programa de auditoría 	Es una recopilación de documentos que se mantiene a lo largo del tiempo y se actualiza continuamente en el transcurso de varias auditorías de una entidad específica. <ul style="list-style-type: none"> ✚ Leyes y reglamentos de aplicación específica de la organización auditada ✚ Políticas y procedimientos de la entidad

<ul style="list-style-type: none"> ✚ Papeles que respalden el hallazgo ✚ Material y papeles que se van acumulando durante la preparación del informe 	<ul style="list-style-type: none"> ✚ Financiamiento ✚ Organización y personal ✚ Presupuesto, contabilidad e informes ✚ Evaluaciones de sistemas de control interno ✚ Análisis de activos fijos ✚ Manuales contables
--	---

Fuente: (Salguero & Olivarez, 2015).

Realizado por: Solano, J., 2023.

En base a estas definiciones puedo conceptualizar, que los papeles de trabajo pueden considerarse como un conjunto de documentos y certificados elaborados por el auditor, divididos en dos grupos: documentos actuales, que contienen información destinada a ser utilizada actualmente en futuras auditorías y documentación permanente, relativa a la información, tipos de interés futuros, incluidos los elementos de juicio y el trabajo realizado, contiene evidencia suficiente, apropiada y convincente para respaldar las conclusiones del auditor.

Clases de papeles de trabajo

Los papeles de trabajo incluyen todo tipo de documentos que el auditor considera necesarios para poder ejecutar su trabajo y recabar todas las pruebas necesarias para la elaboración del informe. Dependiendo de su origen, los documentos de trabajo se pueden dividir en tres partes.

Papeles preparados por la propia entidad auditada: Incluyen todos los documentos que la empresa proporciona al auditor para la realización de su trabajo (estados financieros, documentos contables, actas, protocolos, contratos, facturas y entre otros).

Confirmación de terceros: Son documentos elaborados por la propia entidad auditada o sus auditores, que mantienen una relación comercial con la empresa (clientes, proveedores, entidades financieras, etc).

Papeles preparados por el propio auditor: Se trata de documentos elaborados por el propio auditor durante el trabajo: cuestionarios, procedimientos, descripciones, hojas de cálculo que contienen información detallada sobre transacciones, cálculos, verificaciones, sorteos, conclusiones y sugerencias de corrección o reclasificación. (De la Peña, 2012, pág. 72)

Según estas definiciones, puedo mencionar que los papeles de trabajo son documentos que respaldan el trabajo realizado y la opinión del auditor, ya que se registran la evidencia obtenida de los resultados de las pruebas, la experiencia y los métodos utilizados durante la auditoría.

2.2.18. Marcas, índices y referencias

Marcas

Por su parte, se hace referencia a una marca o etiqueta como una cadena de símbolos utilizados en una hoja de cálculo la cual se utiliza para los siguientes fines.

- Explicar la documentación examinada
- Identificar la procedencia de los datos
- Demostrar el trabajo realizado
- Para llevar al lector de la hoja de una parte a otra de la misma

El significado de los símbolos utilizados en el proceso de compilación deberá explicarse en la propia hoja de cálculo para que terceros ajenos al proceso de compilación puedan comprender el trabajo realizado y las conclusiones extraídas. (De la Peña, 2012)

Tabla 2-16: Marcas de Auditoría

Simbología	Descripción
□	Verifica los estados financieros
□	Verifica la autorización
x	Verificación de existencia física
□ □	Verificación con saldos
∑	Sumatoria
r	Sumatoria total
≠	Diferencias detectadas
©	Valor no registrado
□ □	Verificando documentos
o □	Valor según arqueo de fondos
®	Configuraciones recibidas
□	Conformidad en otros documentos
Ψ	Confirmación con libros
#	Sin comprobante
<<	Pendiente de registro
U	Cumple registros fiscales
ED	Falta de documento
//	Se incluye en el informe

Realizado por: Solano, J., 2023.

El objetivo del índice es facilitar a los auditores y otros usuarios el acceso a la información contenida en los documentos de trabajo y la sistematización de sus procedimientos. Generalmente, el índice está escrito en la esquina superior derecha de cada hoja de trabajo. (De la Peña, 2012).

Tabla 2-17: Índice de auditoría

Ref.	Procedimiento
PA	Planificación de Auditoría
PA	Programa de Auditoría
NCI	Narrativa de control interno
CCI	Cuestionario de control interno
AG	Archivo general
H/A	Hoja de ajuste
H/R	Hoja de reclasificaciones
AC	Archivo corriente
AP	Archivo permanente
SPR	Seguimiento de procedimiento
HH	Hoja de hallazgo

Realizado por: Solano, J., 2023.

Referencia

Las referencias son caracteres alfanuméricos que los identifican y te permiten organizar los archivos de trabajo de manera lógica se denominan enlaces de hojas de cálculo, lo que los hace más fáciles de procesar y almacenar.

Tipos de referencia

Podemos encontrar dos tipos de referencias:

- Una referencia, que identifica la hoja y suele estar escrito en rojo en la esquina derecha.
- Las referencias cruzadas, se utilizan durante la preparación, identificando otras páginas a las que se ha importado la información necesaria para la preparación, u otras páginas que identifican páginas a las que se ha exportado información de la página actual. (De la Peña, 2012)

Según estas definiciones, puedo definir que las marcas de auditoría pueden considerarse símbolos que tienen significado para terceros no involucrados en la auditoría, haciéndolos más fáciles de entender. Los índices se utilizan para clasificar y almacenar los papeles de trabajo para que se puedan encontrar rápida y finalmente las referencias de auditoría son de caracteres alfanuméricos que le permiten organizar sus papeles de trabajo para una mejor gestión y registro.

2.2.19. Técnicas de auditoría

Son técnicas de investigación y pruebas fácticas que utiliza un auditor para recopilar evidencia o información adecuada y suficiente que respalde su opinión y llegue a una conclusión. Las técnicas de auditoría se convierten en herramientas del auditor y su aplicación se basa en criterios o juicios, según corresponda.

Durante la fase de planificación y programación, los auditores determinan qué métodos utilizar, cuándo y cómo. Los métodos seleccionados para la auditoría se convierten en procedimientos de auditoría una vez que se aplican. (Giler & Vásquez, 2018, pág. 29)

Identifican los métodos de investigación y examen de hechos a través de los cuales el auditor puede obtener evidencia o información adecuada y suficiente para formarse la opinión y las conclusiones reflejadas en el informe. Se convierten en herramientas del auditor y su uso se basa en el criterio o juicio del auditor, según sea el caso, y el método de control elegido. (Armas, 2008, pág. 48)

Tipos

Las técnicas de auditoría se clasifican de la siguiente manera:

Tabla 2-18: Tipos de técnicas de auditoría

Tipos de técnicas de auditoría	
Técnicas de verificación ocular	<p>Comparación: Es una relación que existe entre dos o más aspectos, permitiendo observar similitudes o diferencias entre ellos.</p> <p>Observación: Este es un estudio de cómo realizar la operación, se considera el método más general y su uso es útil en casi todas las etapas del estudio.</p> <p>Revisión selectiva: Este método se utiliza a menudo en áreas que, por alcance u otras circunstancias, no pueden examinarse o estudiarse en profundidad.</p> <p>Rastreo: El rastreo implica seguir una secuencia de operaciones a medida que se procesan.</p>
Técnicas de verificación verbal	<p>Indagación: La respuesta a una pregunta de un conjunto de preguntas no es un factor de evaluación confiable, pero las respuestas a muchas preguntas relacionadas pueden constituir un factor de evaluación satisfactorio si todas son razonables y consistentes.</p>

Técnicas de verificación escrita	<p>Análisis: El auditor utiliza con mayor frecuencia este método cuando analiza varias cuentas para determinar el contenido del balance y examinar las transacciones de cada cuenta durante un período determinado, clasificándolas de manera ordenada y dividiéndolas en elementos o partes.</p> <p>Confirmación: Con ello se pretende garantizar la confiabilidad de la información, entre otros fines: sobre activos, pasivos y transacciones que la organización revela mediante confirmación escrita o negación por parte de un individuo o autoridad independiente capaz de conocer y confirmar la naturaleza de la transacción.</p>
Verificación documental	<p>Comprobación: Es el examen de las pruebas que respaldan una transacción o transacción para verificar la legalidad, propiedad e idoneidad de la oferta realizada.</p> <p>Computación: Este método se refiere a calcular, contar o sintetizar información numérica para comprobar la precisión matemática de las operaciones realizadas.</p>
Verificación física	<p>Inspección: La inspección es el examen contractual o físico y visual de bienes, estructuras, documentos y objetos de valor para verificar su existencia, autenticidad y propiedad.</p>

Fuente: (Giler & Vásquez, 2018)

Elaborado por: Solano, J., 2023.

2.2.20. Riesgo de auditoría

El riesgo de auditoría hace referencia a la posibilidad de que el auditor emita una opinión incorrecta sobre los estados financieros de una entidad. Es decir, es la probabilidad de que la auditoría no detecte errores significativos en los estados financieros de una empresa. El objetivo principal de la auditoría es proporcionar una opinión independiente sobre si los estados financieros de una entidad están presentados razonablemente de acuerdo con los principios contables aplicables. (Blanco, 2015)

Componentes de los riesgos de auditoría

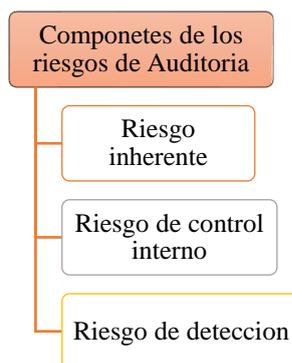


Ilustración 2-11: Componentes de riesgo de auditoría

Realizado por: Solano, J., 2023.

- **Riesgo inherente:** Demuestra la posibilidad de que existan errores significativos en los estados financieros debido a la naturaleza de las transacciones y saldos de la entidad. Algunas actividades comerciales pueden ser inherentemente más propensas a errores o fraudes.

Los riesgos inherentes afectan el alcance del trabajo de auditoría, por lo que cuanto mayor sea el riesgo inherente, más evidencia debe haber para respaldar las afirmaciones, transacciones o eventos específicos afectados por ese riesgo. Cuanto menor es el riesgo inherente, menos evidencia hay. Sin embargo, si el riesgo potencial es alto, entonces el auditor necesita recopilar más evidencia para respaldar su opinión.

- **Riesgo de control interno:** Este riesgo hace referencia a la posibilidad de que los controles internos de una entidad no sean efectivos para prevenir o detectar errores significativos en los estados financieros. Los controles internos son procesos implementados por la entidad para asegurar la confiabilidad de la información financiera. Cuanto mayor sea la confiabilidad del sistema de control interno creado, menor será el riesgo de auditoría. Por el contrario, cuando el nivel de confianza disminuye, este tipo de riesgo aumenta.

- **Riesgo de detección:** Este riesgo se relaciona con la posibilidad de que los procedimientos de auditoría no detecten errores materiales que puedan aparecer en los estados financieros. Aunque el auditor realiza pruebas y procedimientos para obtener evidencia suficiente y adecuada, es posible que no se detecten algunas incorrecciones. Utilizando el método de determinación de riesgo, podemos encontrar el nivel de confianza

dado por la fórmula: $NC = \frac{RP}{RT} * 100$

Donde:

NC= Nivel de Confianza

RP= Respuestas Positivas

RT= Respuestas Totales.

Conociendo el nivel de confiabilidad, contamos con una escala para determinar el nivel de riesgo que se presenta a continuación:

Tabla 2-19: Escala de medición de riesgos

CONFIANZA		
BAJA	MEDIA	ALTA
15% - 50%	51% - 75%	76% - 95%
85% - 50%	49% - 55%	24% - 5%
BAJO	MEDIO	ALTO
RIESGO		

Realizado por: Solano, J., 2023.

Puedo concluir que, para abordar estos riesgos, los auditores realizan una evaluación de riesgos en la etapa de planificación de la auditoría. Esta evaluación ayuda a determinar la naturaleza, alcance y momento de los procedimientos de auditoría. Los auditores también pueden aplicar procedimientos sustantivos y de control para reducir los riesgos y obtener la seguridad necesaria para emitir una opinión sobre los estados financieros.

2.2.21. Pruebas de auditoría

Las pruebas de auditoría son procedimientos que los auditores utilizan para obtener evidencia suficiente y adecuada que respalde sus conclusiones sobre los estados financieros de una entidad. Aquí tienes dos conceptos importantes relacionados con pruebas de auditoría. (Armas, 2008)

Las pruebas de auditoría ayudan a los auditores a obtener la evidencia necesaria a través de dos tipos de pruebas que pueden ser pruebas de cumplimiento y pruebas sustantivas o pruebas de verificación. (Placido, 2019, pág. 150)

Tipos

- **Pruebas sustantivas:** Las pruebas sustantivas son procedimientos de auditoría diseñados para obtener evidencia directa sobre la razonabilidad de los saldos de cuentas y las transacciones en los estados financieros. Estas pruebas buscan detectar posibles errores significativos o fraudes en los estados financieros.
- **Pruebas de control:** Las pruebas de control son procedimientos de auditoría que evalúan la efectividad de los controles internos de una entidad. Estos controles son procesos implementados por la entidad para garantizar la confiabilidad de la información financiera y la efectividad de las operaciones.

- Pruebas de cumplimiento: Tienen como objetivo recolectar evidencia del cumplimiento y correcta aplicación de procedimientos adicionales de control interno, principalmente de los sistemas específicos de las transacciones involucradas.

Puedo concluir que los tres tipos de pruebas, sustantivas, cumplimiento y de control, son esenciales en el proceso de auditoría y se utilizan de manera complementaria para proporcionar una base sólida para la opinión del auditor sobre los estados financieros de una entidad.

2.2.22. Hallazgos

Los resultados de la auditoría muestran cumplimiento o incumplimiento, lo que puede llevar a identificar oportunidades de mejora o documentar las mejores prácticas y, si los criterios de auditoría se seleccionan a partir de requisitos o regulaciones legales, los resultados de la auditoría pueden describirse como conformes o no conformes. (Torres, 2020)

Un hallazgo de auditoría se refiere a cualquier situación, hecho o condición identificada por el auditor durante el curso de la auditoría que requiere ser comunicada a la dirección de la entidad auditada (Balla & Vimos, 2023). Estos hallazgos pueden incluir:

Errores o Irregularidades:

1. Identificación de errores significativos en los estados financieros.
2. Deficiencias en el Control Interno
3. Incumplimientos de Normativas y Regulaciones:
4. Preguntas o inquietudes relacionadas con la información proporcionada por la dirección de la entidad.
5. Necesidad de obtener evidencia adicional o aclaraciones sobre ciertos aspectos de la auditoría.

Atributo de los hallazgos

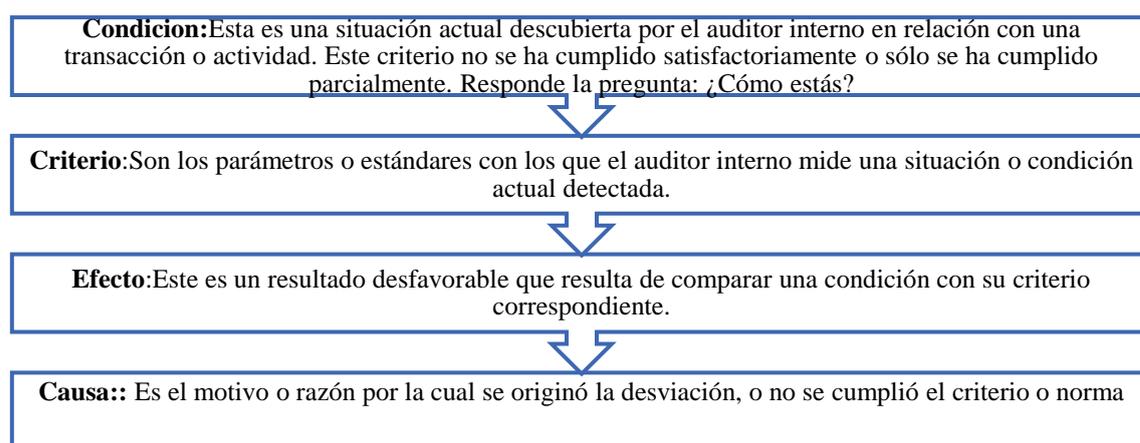


Ilustración 2-12: Atributos del hallazgo

Fuente: (Vallejas, 2019).

Realizado por: Solano, J., 2023.

2.2.23. Evidencia de auditoría

La evidencia de auditoría es la información utilizada por los auditores para formar la base de sus conclusiones y, por lo tanto, incluye información contenida en los documentos que forman la base de los estados financieros y otras noticias. Basado en el informe de auditoría. Esto tiene una base. estar basado en. Residencia en. La base del informe de auditoría debe incluir documentos originales, informes e información de otras fuentes. (Placido, 2019, pág. 197)

De este modo, puedo conceptualizar que la evidencia de auditoría debe ser suficiente y adecuada para respaldar las conclusiones del auditor. La suficiencia se refiere a la cantidad de evidencia, mientras que la adecuación se refiere a la calidad y pertinencia de la evidencia en relación con los objetivos de la auditoría.

2.2.23.1 Clasificación de evidencia de auditoría

Evidencia física: Esto se logra mediante la experimentación y la observación directa de actividades, productos o eventos. Esta evidencia puede ser en forma de documentos, fotografías, tablas, cuadros, mapas o muestras de materiales. Debe ser debida y prontamente aprobado por el auditor.

Evidencia documental: La evidencia externa incluye cartas, facturas de proveedores, contratos, informes de auditoría externa y otras declaraciones y confirmaciones de terceros. La evidencia interna proviene de dentro de la organización e incluye registros contables, correspondencia, descripciones de puestos, planes, presupuestos, informes internos y políticas y procedimientos internos. Esta evidencia debe evaluarse de acuerdo con los objetivos de auditoría interna.

Evidencia testimonial: Se recibe de otros como retroalimentación en encuestas o entrevistas. Estos síntomas pueden proporcionar pistas importantes. Se requiere confirmación si la evidencia es una confirmación escrita de los entrevistados; análisis de varias fuentes independientes que revelan o explican los hechos analizados; Verificación adicional de documentos.

Evidencia analítica: Este es el resultado del análisis y verificación de datos. El análisis puede basarse en estimaciones, indicadores de desempeño y tendencias identificadas en los estados financieros de la organización, otros informes u otras fuentes que puedan consultarse.

Evidencia informática: Se puede encontrar en datos, aplicaciones, hardware y soporte, personal técnico y de TI. Para determinar su fiabilidad, los auditores pueden probar todas las medidas de control del sistema automatizado, y asuntos específicamente relacionados con su uso, incluyendo investigaciones autorizadas. (Placido, 2019, pág. 201)

Atributos de la evidencia de auditorio

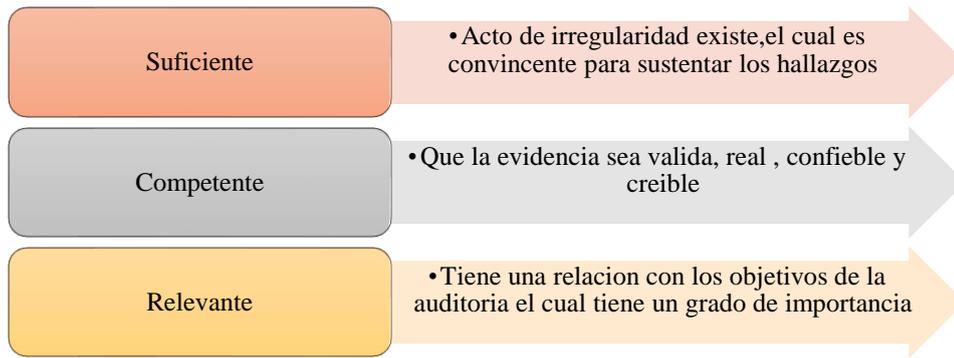


Ilustración 2-13: Atributos de la evidencia de auditoría

Fuente: (Placido, 2019).

Realizado por: Solano, J., 2023.

De esta manera, puedo mencionar que la evidencia de auditoría debe ser suficiente y adecuada para respaldar las conclusiones del auditor. En si la suficiencia se refiere a la cantidad de evidencia, mientras que la adecuación se refiere a la calidad y pertinencia de la evidencia en relación con los objetivos de la auditoría. Esto se evalúa por el auditor con la confabulación y competencia de la evidencia con el fin de afirmar que sea confiable y relevante para dar su opinión.

2.2.24. Informe de auditoría

Es el documento final que redactan los auditores tras finalizar la auditoría, en la que indican la situación económica y expresan su opinión sobre la realidad económica de la entidad. Es el informe del auditor sobre el trabajo que ha realizado, cómo lo hizo y los resultados obtenidos. Contiene una opinión sobre la confiabilidad de los estados financieros. La fase de presentación de informes de una auditoría comienza cuando el auditor independiente ha completado su trabajo en el campo y las modificaciones propuestas han sido aceptadas y documentadas por el cliente. (Placido, 2019)

Es el documento final que presenta los resultados de una auditoría realizada por un auditor independiente. Este informe es esencial para comunicar las conclusiones, hallazgos y opiniones del auditor a la dirección de la entidad auditada y a otras partes interesadas. (Armas, 2008)

En este contexto, puedo mencionar que es importante destacar que la estructura y el contenido del informe de auditoría pueden variar según el tipo de auditoría. Además, el informe de auditoría debe redactarse de manera clara y comprensible para que las partes interesadas puedan entender fácilmente las conclusiones del auditor.

Características:

- ✓ El informe de auditoría debe ser objetivo e imparcial. Debe reflejar fielmente los resultados de la auditoría, independientemente de cualquier relación o interés personal.
- ✓ La redacción del informe debe ser clara y comprensible para el público al que se dirige, que puede incluir personas no especializadas en auditoría.
- ✓ Debe seguir una estructura lógica y coherente que permita a los lectores seguir fácilmente la secuencia de la información presentada.
- ✓ Debe ser conciso y evitar la redundancia. Se deben proporcionar detalles suficientes para respaldar los hallazgos, pero sin exceso de información innecesaria.
- ✓ Debe cumplir con las normas y regulaciones de auditoría aplicables en la jurisdicción específica y de acuerdo con las normas de información financiera.
- ✓ Debe destacar los aspectos materiales y significativos de la auditoría, centrándose en aquellos que podrían tener un impacto significativo en las decisiones de los usuarios de los estados financieros.
- ✓ Debe llevar una fecha clara para indicar cuándo se emitió el informe y proporcionar información sobre la moneda de presentación, si es relevante.
- ✓ Deben presentarse de manera clara y específica. Si se identifican áreas de mejora, se deben incluir recomendaciones prácticas.

Es importante conocer cuales con las características ya que son fundamentales para que el informe de auditoría para que cumpla con su propósito de proporcionar información útil y fiable a las partes interesadas. Cabe mencionar que las características específicas pueden variar según el contexto y las regulaciones aplicables en cada jurisdicción.

2.2.24.1 Tipos de informe

Informe largo

Este es un documento preparado por el auditor al final del examen, para enviar los resultados, incluyen: opiniones profesionales sobre estados financieros adicionales e información financiera, estados financieros, estados financieros, información detallada sobre información financiera adicional, resultados de resultados de auditoría , que incluye: la lista de control interno, el jefe de control interno, se organizará en los informes de artículos y las opiniones se estructurarán en el orden de las facturas, ciclos, procesos o sistemas, dependiendo del enfoque, el enfoque, el enfoque, los criterios y las opiniones recibidas de las partes interesadas y también se agregarán todos los demás aspectos que los jueces relacionados con la comprensión.

Informe corto

Este es un documento preparado por el auditor para presentar los hallazgos. Si se realiza una auditoría financiera y los resultados de la auditoría no son materiales y no se revela ninguna responsabilidad, este informe incluirá: opinión profesional sobre los estados e información

financieros adicional, estados financieros, notas a los estados financieros, detalles de los estados financieros. Estados financieros e información adicional. (Arens & Elder, 2007)

La estructura y el contenido de estos informes pueden variar según las normativas y estándares de auditoría aplicables en la jurisdicción específica. Además, es importante tener en cuenta que los informes de auditoría son herramientas fundamentales para la toma de decisiones informadas por parte de la dirección y otras partes interesadas.

Seguimiento

Después de presentar el informe correspondiente, también es conviene prestar atención a la implementación de las recomendaciones dadas, ya que no solo corrigen determinadas deficiencias, sino que también permiten evitar algunas de ellas.

Puedo determinar que implementar las recomendaciones de las auditorías es el valor añadido de las auditorías, ya que permite a la empresa evaluada corregir errores e infracciones, por ejemplo, deficiencias identificadas, y detallarlas en el informe final, lo que ayudará a la gestión de la empresa. procesos administrativos como los procesos financieros.

CAPÍTULO III

3. MARCO METODOLÓGICO

3.1. Descripción del enfoque

El siguiente proyecto de investigación de titulación se llevó a cabo en aspectos cuantitativos y cualitativos, que se describen a continuación.

3.1.1. *Cuantitativa*

En este trabajo de investigación se utilizó el método cuantitativo ya que permitió recopilar datos numéricos que permiten analizar la parte económica que será cubierta por la auditoría financiera, es decir: Al examinar el contenido y realizar la primera parte de la auditoría general. Este método se utilizará en base a los datos proporcionadas por los encuestados, cada pregunta formulada se resumirá en forma de tabla y se analizarán e interpretarán los porcentajes obtenidos.

3.1.2. *Cualitativa*

Un enfoque cualitativo permitió el análisis a través de datos e información no numérica, como la observación directa del comportamiento del talento humano, a través de los cuales se pudo medir, valorar y evaluar los procesos de gestión, los procesos de control interno y su cumplimiento. El conocimiento de los procedimientos administrativos y financieros utilizados en la cooperativa es la base básica para realizar una auditoría integral.

3.2. Tipos de investigación

3.2.1. *Investigación de Campo*

Se utilizó el siguiente tipo de investigación porque se realizó a nivel local, es decir en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Yuyay Limitada. Gracias a esta investigación se pudo contactar directamente con los diferentes departamentos de la cooperativa a través de entrevistas realizadas al personal, directivos, gerente, empleados y socios, lo cual es un primer paso prioritario para realizar la investigación según lo planeado.

3.2.2. *Investigación bibliografía*

Mediante el uso de esta investigación, los datos, la información y las teorías se pueden utilizar como referencia también como punto de partida para una auditoría integral, ya que los libros sirven como respaldo y en fundamental en el desarrollo de la investigación dentro de la cooperativa.

3.2.3. *Investigación documental*

La investigación documental recopila información obtenida de expedientes, cartas, informes elaborados en la cooperativa y por lo tanto es información secundaria en el sentido de que constituye el insumo para la investigación con datos que pueden ser analizados.

3.2.4. *Investigación descriptiva*

Este tipo de auditoría se realiza porque también permite la descripción detallada y presentación de pasos como por ejemplo utilizar una auditoría integral para determinar las auditorías financieras, de gestión, de cumplimiento y de control interno, para luego presentar la información obtenida.

3.3. **Nivel de investigación**

3.3.1. *No experimental*

El trabajo de investigación fue de carácter no experimental ya que no se manipulo ninguna variable objeto de estudio, pues solo se observó cómo se desarrollan sus actividades, de tal forma que sus resultados sean lo más real y objetivos.

3.4. **Población y muestra**

3.4.1. *Población*

La población se refiere al conjunto completo de elementos o individuos que comparten una característica común y que son el centro de estudio. Puede ser finita o infinita. En la investigación, es el grupo al que se pretende generalizar los resultados. Sin embargo, investigar a toda la población puede ser impráctico o costoso, por lo que se trabaja con muestras representativas.

El universo es la Cooperativa de Ahorro y Crédito Yuyay limitada. Ubicada en la provincia de Cañar, cantón Cañar con su matriz en la comunidad de San Rafael.

Tabla 3-1: Población de la COAC Yuyay Ltd.

Cargo	Numero	Porcentaje
Gerente general	1	6,67%
Administrativo	10	66,67%
Operativo	4	26,67%
Total	15	100%

Fuente: COAC Yuyay Ltd. 2023.

Realizado por: Solano, J., 2023.

3.4.2. *Muestra*

Es un subconjunto representativo de la población. En lugar de estudiar a todos los elementos de la población, se selecciona y estudia un grupo más pequeño, la muestra. La calidad de la investigación dependerá en gran medida de la representatividad de la muestra en relación con la población.

Dado que el numero de la población objeto de estudio de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Yuyay Ltda., es relativamente baja, no fue necesario aplicar la técnica de muestreo, por lo que se trabajó con la totalidad del universo de investigación.

3.5. Métodos, técnicas e instrumentos

3.5.1. Método de investigación

3.5.1.1 Inductivo

El método inductivo se utiliza para sacar conclusiones generales basadas en evidencia específicas sobre la situación financiera, nivel de gestión y nivel de cumplimiento de las normativas legales vigentes que aplicada a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Yuyay Ltd. para lograr este objetivo es necesario: observar sus acciones, analizar y estudiar diversos eventos.

3.5.1.2 Deductivo

Se utilizo el método deductivo la cual se aplicó en la recolección de información referente a conceptos, principios, definiciones, y leyes generales que son la base para la sustentación del marco teórico correspondiente al examen de auditoría integral. Además, se utiliza en la fase inicial de auditoria lo cual fue necesario partir de hechos reales en la fase inicial de la auditoria la cual partimos de hechos generales a lo específico mediante la revisión de leyes, reglamentos, y toda la normativa que es aplicable a la COAC Yuyay Ltd. tendientes a evaluar el cumplimiento de esta y poder establecer conclusiones sobre aspectos específicos en la fase inicial de la auditoría se hizo necesario partir de hechos generales a específicos.

3.5.1.3 Analítica

La información recopilada en la cooperativa permite realizar un análisis, en base al cual se elaborará un informe de auditoría, que detallará la situación actual y real de la cooperativa, incluyendo los procesos administrativos, financieros, de cumplimiento y control.

3.5.1.4 Sintético

Se aplico este método ya que permite establecer las debidas conclusiones y recomendaciones las mismas que permitió formular soluciones orientadas al mejoramiento de los procesos financieros, gestión y cumplimientos. Se utilizo para la elaboración de la planificación preliminar y el informe de auditoría integral de la COAC Yuyay Ltd.

3.5.2. Técnicas de investigación

Las técnicas de auditoría permiten obtener la máxima cantidad de información posible, lo que ayuda a elaborar un informe de auditoría, el cual debe ser objetivo, confiable y completo, para ello se utiliza la siguiente información.

3.5.2.1 Observación

Es un método sencillo que incluye una visita a la sede de la empresa, durante la cual se pueden observar las actividades de los funcionarios de la cooperativa, así como los diversos procedimientos que permiten un diagnóstico general a la COAC Yuyay limitada.

3.5.2.2 Encuesta

Conjunto de preguntas aplicados a los empleados de la entidad para recabar información en la que basa la investigación. Este método proporciona información sobre aspectos generales de las operaciones de la entidad.

3.5.2.3 Entrevista

Por medio de una visita a la máxima autoridad de la cooperativa se puede ejecutar la técnica que mediante la cual se realiza de manera verbal en relación entre el auditor externo y las máximas autoridades de la entidad, de tal forma que se puede obtener información relevante acerca de los procesos administrativos, financieros, cumplimientos y control interno, que permitirá emitir el informe de Visita Preliminar.

3.5.3. Instrumentos de investigación

3.5.3.1 Cuestionario

Se utilizó un cuestionario en el que se formularon una serie de preguntas a los funcionarios cooperantes y se recopiló información sobre el control interno mediante el uso de COSO II y sus ocho componentes: ambiente interno, establecimiento de objetivos, identificación de acontecimientos, evaluación de riesgos, repuesta de riesgo, actividad de control, información y comunicación, supervisión; para determinar el nivel de riesgo y confiabilidad de cada factor.

3.5.3.2 Ficha de observación

Esta técnica se utilizó para recolectar los datos que se generan de la observación directa dentro de la COAC Yuyay limitada

3.5.3.3 Papeles de Trabajo

Es una herramienta esencial en dichas investigaciones y puede justificar la información obtenida durante la auditoría, ya que debe ser suficiente, válida y relevante.

CAPÍTULO IV

4. MARCO DE ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

A continuación, se presentan los resultados del trabajo de campo basado en encuestas realizadas a los participantes directos que conformaron la muestra de la investigación. Después de las encuestas, se desarrollaron y presentaron cuadros apropiados en forma de tablas y gráficos visuales que contienen elementos como alternativas y porcentajes. Luego se interpretaron los datos obtenidos de las tablas individuales que describen las opiniones de los encuestados. Los resultados de la entrevista del gerente se presentan en la Auditoría Integral en la Fase I planificación preliminar

4.1. Procesamiento análisis e interpretación de resultados

Se procede a realizar las encuestas aplicadas a los funcionarios de la cooperativa de ahorro y crédito Yuyay Ltd. de la ciudad de Cañar son los siguientes:

4.1.1. Tabulación

luego de conocer la población de la cooperativa se procede a realizar el análisis a las 15 funcionarios dirigido al área operativa, administrativa y al gerente la cual será tabulada con los siguientes resultados obtenidos

ENCUESTA DIRIGIDA AL PERSONAL OPERATIVO Y ADMINISTRATIVO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO YUYAY LTD.

1. Los estados financieros se elaboran con el cumplimiento de las NIC Y NIIF (Normas internacionales de contabilidad, Normas internacionales de información financiera)

Tabla 4-1: Pregunta 1 cumplimiento de la NIC y NIIF

Opciones	Total	%
Si	13	86,67%
No	2	13,33%
Total	15	100%

Fuente: Encuesta al personal administrativo y operativo 2023.

Realizado por: Solano, J., 2023.

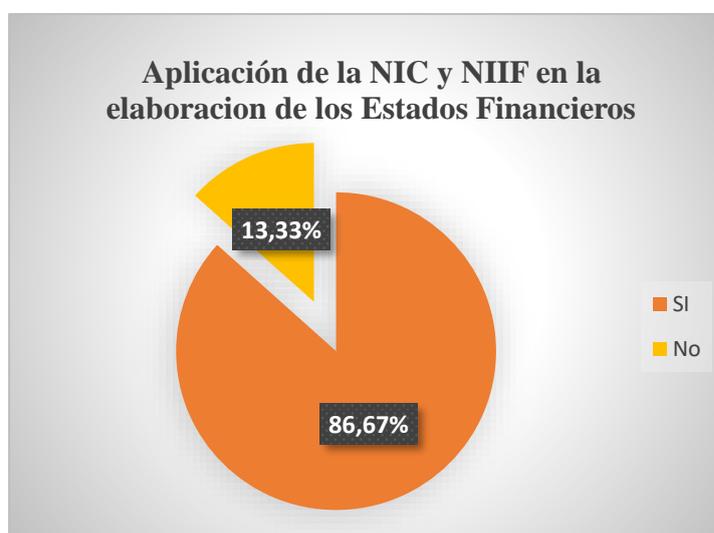


Ilustración 4-1: Pregunta 1 Cumplimiento de la NIC y NIIF

Fuente: Pregunta 1 Encuesta. Cumplimiento de la NIC y NIIF

Realizado por: Solano, J., 2023.

Análisis

Tras aplicar la primera pregunta al personal de la COAC, se obtiene que, de la totalidad de los mismo, el 86,67% afirma que los Estados financieros se elaboran con cumplimiento de la Norma Internacional Contabilidad y las Normas de Información Financiera, mientras que el 13,33% indican que desconocen acerca de estas normativas. Es importante conocer y aplicar estas normas contables ya que facilita el proceso de armonización internacional de los estados financieros, como auditor tenemos el objetivo primordial de acumular y evaluar evidencia financiera, con el fin de determinar e informar el grado de correspondencia existente en la información cuantificable y apegadas siempre a las normas internacionales de contabilidad.

2. La cooperativa con qué frecuencia evalúa los índices de morosidad

Tabla 4-2: Frecuencia de evaluación de índice de morosidad

Opciones	Total	%
Mensual	1	6,67%
Trimestral	4	26,67%
Semestral	9	60%
Anual	1	6,67%
Total	15	100%

Fuente: Encuesta al personal administrativo y operativo

Realizado por: Solano, J., 2023.

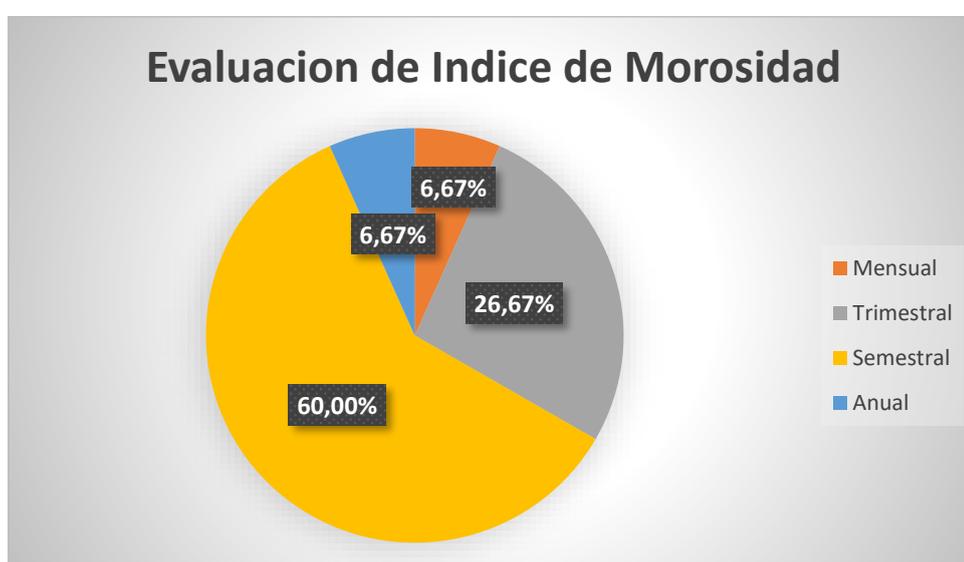


Ilustración 4-2: Evaluación de Índice de Morosidad

Fuente: Tabla 22-4: Pregunta 2 Encuesta. Evaluación de índice de Morosidad

Realizado por: Solano, J., 2023.

Análisis

De acuerdo con la encuesta aplicada, se obtiene que, de la totalidad de los mismo, el 60% afirma que la evaluación de índice de Morosidad se realiza semestralmente, el 26,67% menciona que lo realizan de manera trimestral, el 6,67% menciona que lo realizan de manera mensual, el 6,67% menciona que lo realizan de manera anual. La morosidad han sido un factor importante para el campo financiero ya que una morosidad alta se refleja en reducir los ingresos financieros y reducir la liquidez.

3. Utiliza algunos de estos métodos para la recuperación de cartera crédito.

Tabla 4-3: Métodos para la recuperación de crédito

Opciones	Total	%
Llamadas telefónicas	11	73.33%
Visitas domiciliarias	2	13.33%
Correo electrónico	1	6.67%
Ninguna	1	6.67%
Total	15	100%

Fuente: Encuesta al personal administrativo y operativo

Realizado por: Solano, J., 2023.

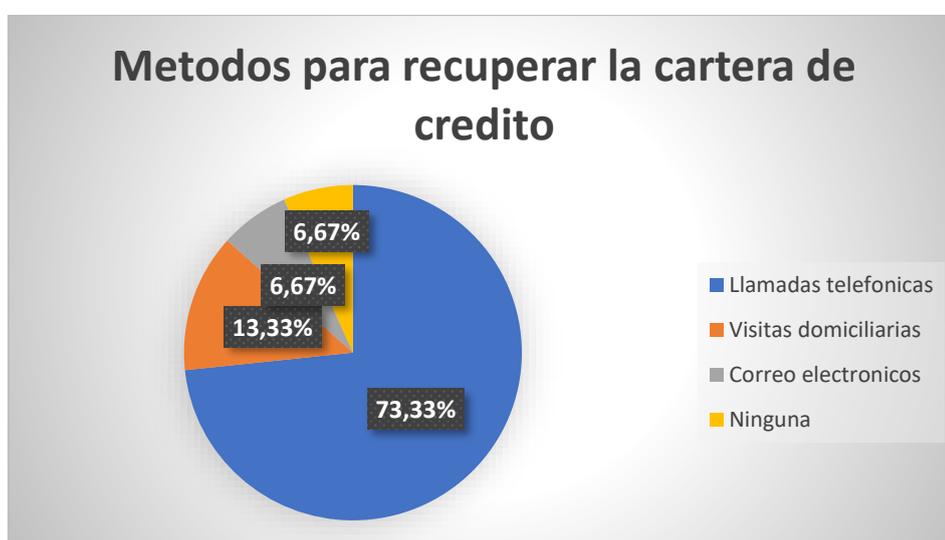


Ilustración 4-3: Métodos para recuperar la cartera de crédito

Fuente: Pregunta 3 Encuesta. Métodos para recuperar la cartera de crédito

Realizado por: Solano, J., 2023.

Análisis

De acuerdo con la encuesta aplicada, se obtiene que, de la totalidad de los mismo, el 73.33% afirma que uno de los métodos que utilizan para la recuperación de la cartera de crédito es mediante las llamadas telefónicas, el 13.33% menciona que se realiza visitas domiciliarias, el 6.67% menciona que envían una notificación mediante el correo electrónico, y el 6.67% menciona que no utilizan ninguno de estos métodos. Una de las consecuencias que puede generar la cartera vencida es el estrés financiero y distracciones, lo que dificulta la toma de decisiones efectivas. Además, estos problemas podrían afectar las proyecciones de ingresos y ganancias futuras.

4. El control de los Fondos disponibles de la cooperativa es

Tabla 4-4: Control de los fondos disponibles

Opciones	Total	%
Muy buena	0	0.00%
Buena	1	6.67%
Regular	14	93.33%
Mala	0	0.00%
Total	15	100%

Fuente: Encuesta al personal administrativo y operativo 2023.

Realizado por: Solano, J., 2023.

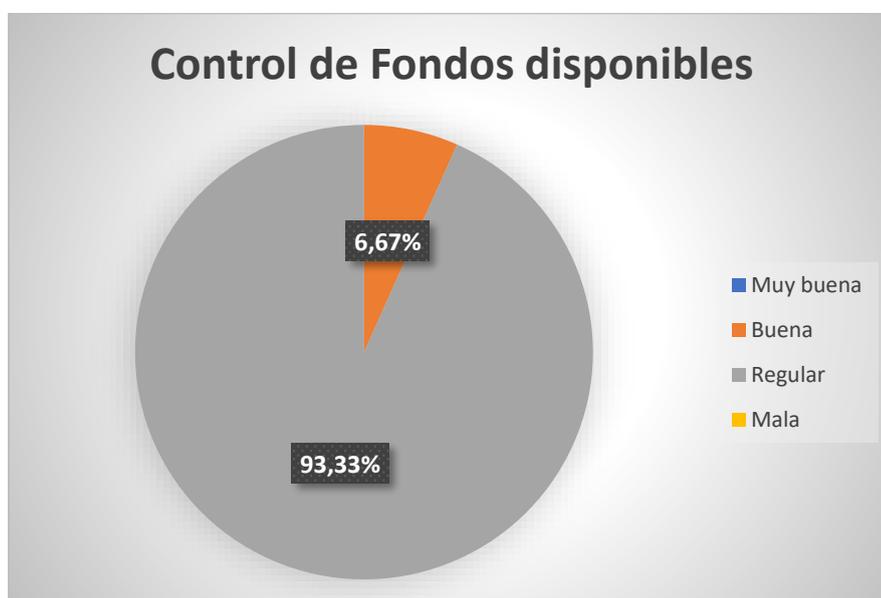


Ilustración 4-4: Control de fondos disponibles

Fuente: Pregunta 4 Encuesta. Control de fondos disponibles 2023.

Elaborado por: Jenny Solano 2023.

Análisis

Mediante la encuesta aplicada, se obtiene que, el 93.33% menciona que no existe un buen control de los fondos disponibles y lo califican como regular, el 6.67% menciona que el control de fondos es bueno, y no se obtuvo ninguna respuesta sobre si el control de fondos es muy buena o mala. Es importante realizar un control adecuado de fondos disponibles ya que, sin buenos controles de efectivo, se producirán errores contables que impedirán que los costos se deduzcan adecuadamente y, lo que es más importante, los ingresos y los impuestos relacionados no podrán declararse con precisión.

5. Cada que tiempo se realiza capacitaciones a los personales de la cooperativa

Tabla 4-5: Capacitación al personal

Opciones	Total	%
Mensual	0	0%
Anual	1	93.33%
Nunca	14	0.00%
Total	15	100%

Fuente: Encuesta al personal administrativo y operativo 2023.

Realizado por: Solano, J., 2023.

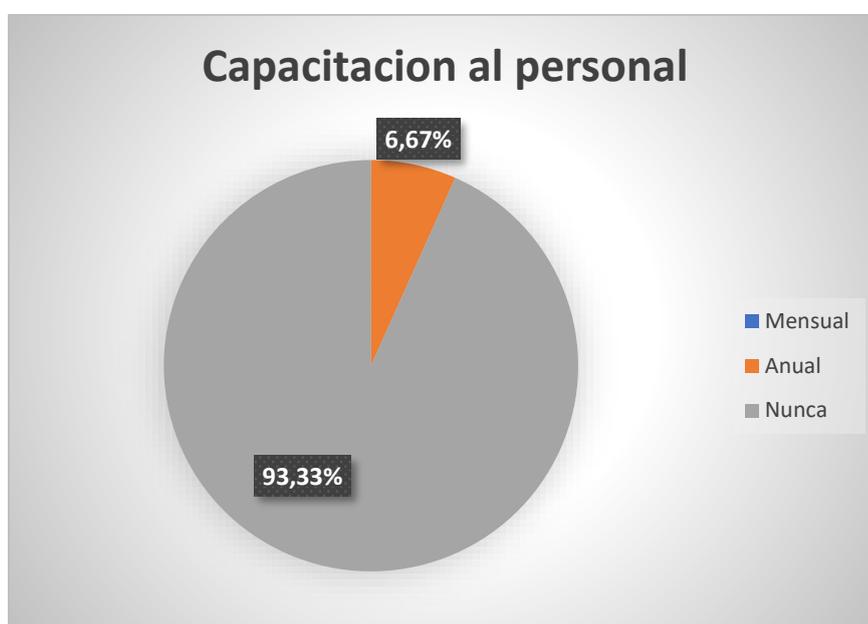


Ilustración 4-5: Capacitación al personal

Fuente: Encuesta. Capacitación al personal 2023.

Elaborado por: Solano, J., 2023.

Análisis

Mediante la encuesta aplicada, se obtiene que, el 93.33% menciona que nunca se ha realizado la capacitación al personal y el 6.67% menciona que se lo realiza de manera anual. El personal de la entidad necesita ser capacitado de manera óptima, al no considerar esto, provoca falta de compromiso adecuado por parte de estos para la consecución de los objetivos que persigue la institución.

6. Se ha realizado anteriormente algún tipo de Auditoria como:

Tabla 4-6: Tipo de Auditoria

Opciones	Total	%
Auditoria Financiera	1	6,67%
Auditoria de gestión	1	6,67%
Auditoria de cumplimiento	0	0,00%
Ninguna	13	86,67%
Total	15	100%

Fuente: Encuesta al personal administrativo y operativo

Realizado por: Solano, J., 2023.

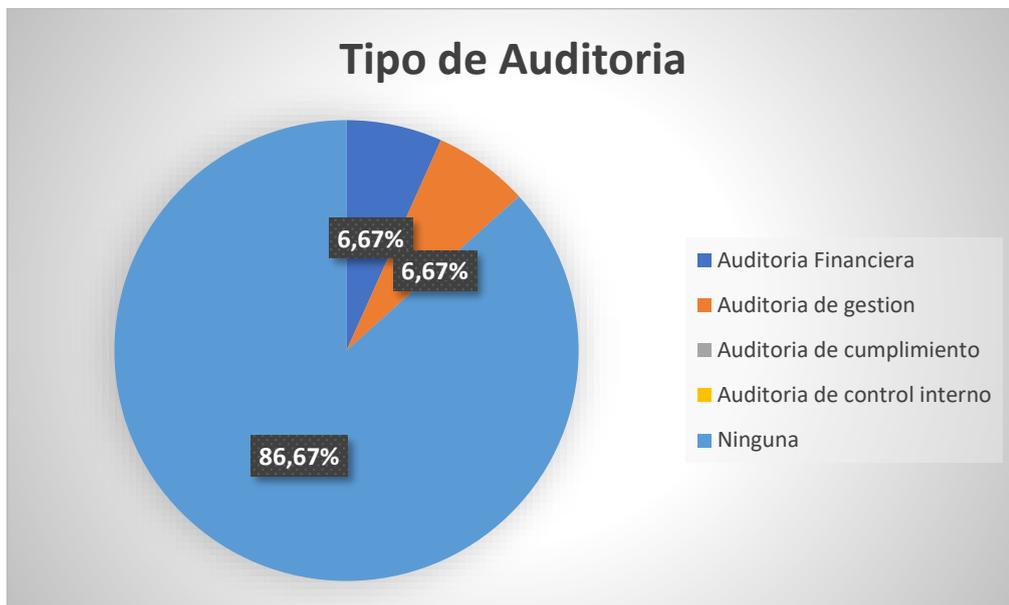


Ilustración 4-6: Tipo de Auditoria

Fuente: Pregunta 6 Encuesta. Tipo de auditoria 2023.

Elaborado por: Solano, J., 2023.

Análisis

Mediante la encuesta aplicada, se obtiene que, el 86,67% menciona que no se ha realizado ningún tipo de auditoría, el 6,67% mencionan que se ha realiza un auditoria financiera, el 6,67% menciono que se ha realizado una auditoria de gestión. Por lo que se determina que algunos de los funcionarios afirman desconocer la importancia de realizar Auditorías, pero esto provoca a su vez que los mismos ignoren el valor de la revisión de sus funciones dentro de la entidad. Este examen permitirá mostrar los beneficios de su aplicación no solo en resultados que la entidad alcanzará, sino además en el conocimiento general de los beneficios en todos los funcionarios.

7. Con que frecuencia el supervisor realiza un control en el área de cajas

Tabla 4-7: Control en el área de cajas

Opciones	Total	%
Semanalmente	3	20%
Mensualmente	2	13.33%
Anualmente	7	46.67%
Nunca	3	20%
Total	15	100%

Fuente: Encuesta al personal administrativo y operativo

Realizado por: Solano, J., 2023.

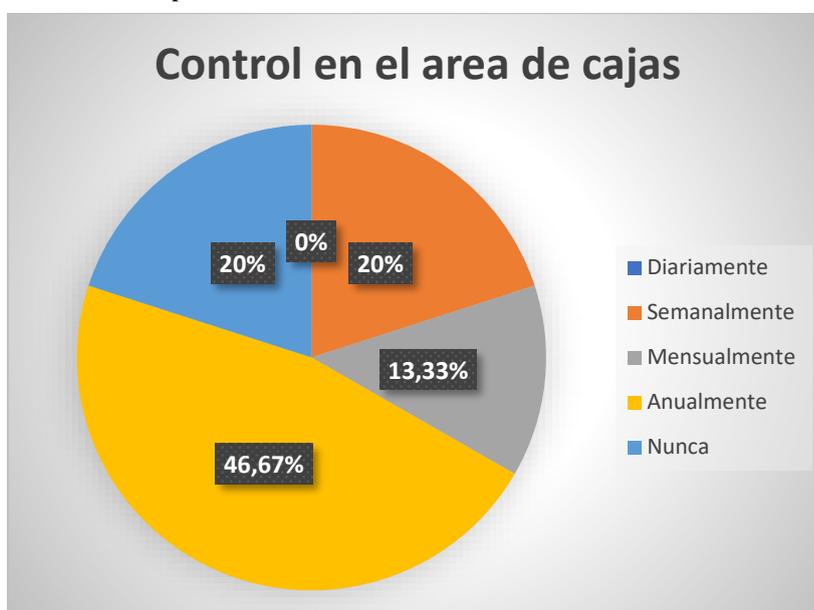


Ilustración 4-7: Control en el área de cajas

Fuente: Pregunta 7 Encuesta. Control en el área de cajas 2023.

Elaborado por: Solano, J., 2023.

Análisis

Mediante la encuesta aplicada, se obtiene que, el 46,67% menciona que el control de caja se lo realiza de manera anual, el 20% mencionan que lo realizan de manera semanal, el 20% indica que nunca se realiza el control en el área de cajas, el 13,33% menciona que lo realizan de manera mensual y no hubo ninguna respuesta que mencionen que el control se lo realiza de manera diaria. El inadecuado control en el área de cajas puede ocasionar ya sea un faltante o sobrante. La gestión adecuada de caja implica planificar tanto las entradas como las salidas de efectivo para que su empresa siempre tenga el efectivo que necesita para operar.

8. Como se encuentran ordenados los documentos de los socios que solicitan créditos

Tabla 4-8: Documentación de los socios que solicitan crédito

Opciones	Total	%
Según alfabeto	0	20%
Según la fecha emisión	3	13.33%
Según la importancia	2	46.67%
Ninguna	10	20%
Total	15	100%

Fuente: Encuesta al personal administrativo y operativo 2023.

Realizado por: Solano, J., 2023.

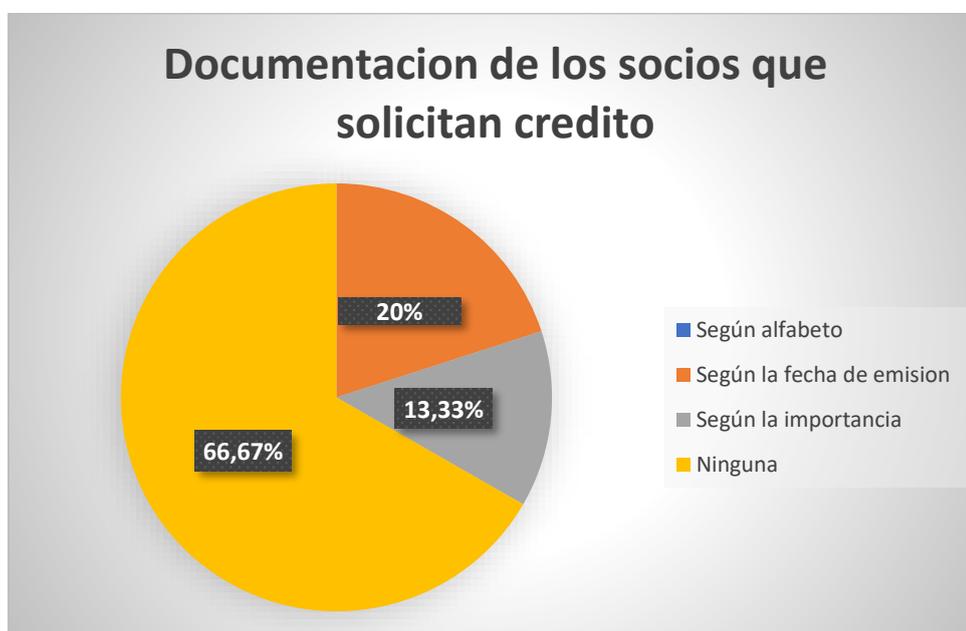


Ilustración 4-8: Documentación de los socios que solicitan crédito

Fuente: Pregunta 8 Encuesta. Documentación de los socios que solicitan crédito 2023.

Elaborado por: Solano, J., 2023.

Análisis

Del personal encuestado, el 66,67% menciona que el responsable en el área de créditos no posee un archivo ordenado y clasificado de los documentos de respaldo de los socios que solicitan créditos, el 20% menciona que están ordenadas según la fecha de emisión, el 13,33% nos indicó que están ordenados según la importancia. La falta de orden de documentación ocasiona pérdida de información y en algunas ocasiones cuando existan incumplimiento en los pagos no se ha podido cobrar a través de un departamento legal por falta de evidencia suficiente.

9. La socialización interna sobre las políticas reglamentos, manuales y normativa y desarrollo en la cooperativa son

Tabla 4-9: Socialización sobre los reglamento y normativas de la COAC

Opciones	Total	%
Buena	0	0%
Regular	12	20%
Mala	3	80%
Total	15	100%

Fuente: Encuesta al personal administrativo y operativo 2023.

Realizado por: Solano, J., 2023.

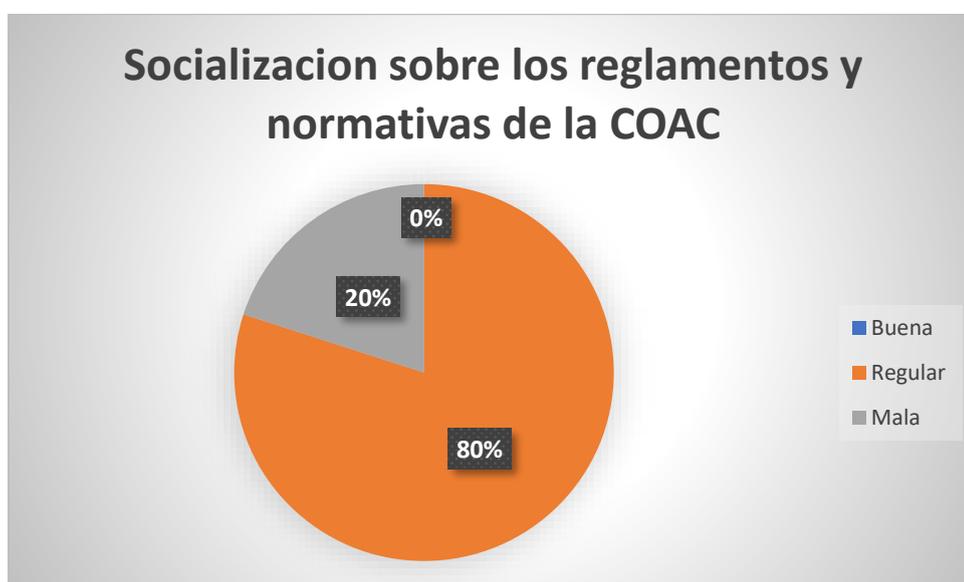


Ilustración 4-9: Socialización sobre los reglamentos y normativas de la COAC

Fuente: Pregunta 9 Encuesta. Socialización sobre los reglamentos y normativas de la COAC 2023.

Elaborado por: Solano, J., 2023.

Análisis

Se pudo identificar que del personal encuestado el 80% menciona que la socialización de los reglamentos y normativas de la cooperativa es regular, el 20% menciona que es mala, no se obtuvo ninguna respuesta si la socialización es buena. La falta de socialización de los reglamentos, normativas ocasiona el incumpliendo de las normativas internas y externas aplicables, dificulta el logro de los objetivos de la entidad.

10. La comunicación entre el personal de diferentes áreas es:

Tabla 4-10: comunicación entre el personal de diferentes áreas

Opciones	Total	%
Buena	0	0%
Regular	12	20%
Mala	3	80%
Total	15	100%

Fuente: Encuesta al personal administrativo y operativo

Realizado por: Solano, J., 2023.



Ilustración 4-10: comunicación entre el personal de diferente área

Fuente: Pregunta 10 Encuesta. Comunicación entre el personal de diferentes áreas 2023.

Elaborado por: Solano, J., 2023.

Análisis

Se pudo identificar que del personal encuestado el 80% menciona que la comunicación del personal de diferente área de la cooperativa es regular, el 20% menciona que es mala, no se obtuvo ninguna respuesta si la comunicación es buena. Una mala comunicación destruye las relaciones entre directivos y empleados, así como entre los propios compañeros. Esto puede provocar a una grave desmotivación, insatisfacción y, en última instancia, a un rendimiento deficiente en sus actividades.

11. La difusión de la ley Orgánica de Economía Popular y Solidario hacia los empleados es

Tabla 4-11: Difusión de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria

Opciones	Total	%
Permanente	0	0%
Ocasional	13	86,67%
Nunca	2	13,33%
Total	15	100%

Fuente: Encuesta al personal administrativo y operativo

Realizado por: Solano, J., 2023.



Ilustración 4-11: Difusión de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria

Fuente: Pregunta 11 Encuesta. Difusión de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria 2023.

Elaborado por: Jenny Solano, J., 2023.

Análisis

Del total de los encuestados el 86,67% menciono que la difusión de la ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria lo realizan ocasionalmente y el 13,33% menciono que nunca se ha hecho la difusión de esta ley. La incorrecta difusión de la ley de economía popular y solidaria provoca un desconocimiento de las obligaciones y derechos existentes en esta ley, es importante que el talento humano de la cooperativa conozca dicha ley para evitar que cometan errores y que la cooperativa sea sujeta a sanciones por el incumplimiento de los deberes establecidos.

12. Con que frecuencia realizan la evaluación de eficiencia del sistema de control interno para el cumplimiento de las normativas internas y externas.

Tabla 4-12: Evaluación de eficiencia del sistema de control interno para el cumplimiento de las normativas

Opciones	Total	%
Siempre	0	0%
Casi siempre	14	93,33%
Nunca	1	6,67%
Total	15	100%

Fuente: Encuesta al personal administrativo y operativo 2023.

Realizado por: Solano, J., 2023.



Ilustración 4-12: Evaluación de eficiencia del sistema de control interno para el cumplimiento de las normativas

Fuente: Pregunta 12 Encuesta. Evaluación de eficiencia del sistema de control interno 2023.

Elaborado por: Solano, J., 2023.

Análisis

Se pudo determinar que del total de los encuestados el 93.33% nos indicó que casi siempre se realiza la evaluación del sistema de control interno para el cumplimiento de las normativas, el 6,67% menciona que nunca lo realizan. Cabe mencionar que es importante evaluar la eficiencia del sistema de control interno para así determinar si los reglamentos internos y externo se están cumpliendo de manera eficiente.

CAPÍTULO V

5. MARCO PROPOSITIVO

5.1. Título

“AUDITORIA INTEGRAL A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO YUYAY LIMITADA DE LA CIUDAD DE CAÑAR PROVINCIA DE CAÑAR PERIODO 2022”

5.1.1. *Archivo permanente*



FORMALIDADES



ENTIDAD:	COAC YUYAY Ltd.
DIRECCIÓN:	Cantón Cañar de la comunidad de San Rafael
TIPO DE AUDITORÍA:	Auditoria Integral
PERÍODO:	Al 31 de diciembre del 2022



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO YUYAY LTD.
AUDITORIA INTEGRAL
ÍNDICE DE FORMALIDADES
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

IF 1/1

ÍNDICE

Contenido	Índice
Convocatoria	C
Propuesta de auditoria	PA
Aceptación de propuesta	AP
Carta de compromiso	CC
Contrato de prestación de servicio	CPS
Orden de trabajo	OT
Carta de presentación	CP
Solicitud de información	SI
Información general	IG
Notificación de inicio de examen	NIE

Elaborado por: JMSP	Fecha: 2/01/2024
Revisado por: APR-KS	Fecha: 2/01/2024

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO YUYAY LTD. AUDITORIA INTEGRAL CONVOCATORIA AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022	C 1/2
---	---	--------------

CONVOCATORIA

Cañar 2 de enero del 2024

Doctor.

Alberto Patricio Robalino

SUPERVISOR DE “AUDITORES INDEPENDIENTES JS”

Presente.

De nuestra consideración:

En cumplimiento a las normas estatutarias vigentes, **COAC YUYAY LIMITADA** tiene el agrado de invitar a la firma auditora JS auditores independientes, debidamente calificadas como Auditores externos por la Autoridad de Supervisión de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria a la presentación de su propuesta para la realización de la Auditoria Integral correspondiente al periodo comprendido del al 31 de diciembre del 2022.

Las propuestas deberán presentarse en sobre cerrado y deberán contener lo siguiente:

- ✓ Copia simple de la autorización actualizada emitida por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaridad para realizar una auditoría externa en Las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1, también deberán contar con la calificación de la superintendencia de compañías Valores y Seguros.
- ✓ Oferta económica.
- ✓ Copia del Registro Único de Contribuyente.
- ✓ Certificado del cumplimiento tributario.
- ✓ Copia de documento de identidad y designación del representante legal.
- ✓ Hoja de vida del oferente en la cual se detalle al menos: capacitaciones, formación, cursos dictados, experiencias.
- ✓ La composición del equipo de apoyo del auditor para la realización de trabajos de auditoría externa deberá incluir al menos dos profesionales cuyo cargo deberá estar debidamente registrado en la SENESCYT.

Elaborado por: JMSP	Fecha: 2/01/2024
Revisado por: APR-KS	Fecha: 28/01/2024

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO YUYAY LTD. AUDITORIA INTEGRAL CONVOCATORIA AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022	C 2/2
---	---	--------------

- ✓ Copias de certificados que acrediten experiencia en trabajos de auditoría realizados en instituciones cooperativas de ahorro y crédito del segmento 2, al menos los tres últimos años de experiencia como auditor.
- ✓ Certificado de reconocimiento y calificaciones de la superintendencia de Economía Popular y Solidaria.
- ✓ Dato de no constituir como contratista incumplido o beneficiario fallido emitido por la SERCOP.
- ✓ Certificado permanente libre de deudas con el SRI y el IESS.
- ✓ Proporcionar un correo electrónico en la cual recibirá notificaciones.

Las ofertas se recibirán en la secretaria de la Cooperativa de ahorro y crédito YUYAY LTD. ubicada en la provincia de Cañar ciudad de Cañar, en la comunidad de San Rafael desde el 03 de enero 8 am hasta 16h00 pm del martes del 2024. Los documentos entregados deberán ser numeradas y rubricadas, no debe contener borrones, enmendaduras o corrección alguna.

Atentamente:

Econ. Rumiñahui Pichazaca
GERENTE GENERAL

Elaborado por: JMSP	Fecha: 2/01/2024
Revisado por: APR-KS	Fecha: 2/01/2024

PROPUESTA DE AUDITORIA

Eco. Rumiñahui Pichazaca

GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO YUYAY LTD.

De nuestras consideraciones

A través remito la propuesta de auditoría de la firma auditora JS Información general de la firma auditora.

1. Antecedentes históricos

En 2023 La Srta. Jenny Solano decide fundar una Firma cuyo objetivo principal es brindar asesoría a empresas del sector privado, público y financiero. JS AUDITORES INDEPENDIENTES se caracteriza por la prestación de servicios de desarrollo organizacional que aseguran un enfoque personalizado y especializado. Contamos con un equipo de especialistas altamente calificado, con amplia experiencia en la solución de todos los problemas inherentes a nuestras actividades, relacionados con las diferentes áreas: financiera, administrativa, operaciones, cumplimiento y controles internos, con un enfoque orientado a soluciones, utilizando las mejores tecnologías, procesos de clase para adaptarnos a las necesidades y escala de su empresa.

2. Misión

Brindamos servicios profesionales con los más altos estándares técnicos y éticos, servicios de consultoría y auditoría, protegiendo siempre los intereses de nuestros clientes mediante un establecimiento flexible, honesto, confiable y duradero.

3. Visión

Nos esforzamos por lograr un reconocimiento duradero en el país y en el extranjero como empresa auditora y consultoría con énfasis en la satisfacción del cliente. En el corto plazo nuestra empresa alcanzará una importante posición en el mercado, lo que nos permitirá alcanzar nuestros objetivos.

Elaborado por: JMSP	Fecha: 2/01/2024
Revisado por: APR-KS	Fecha: 2/01/2024

4. Valores

- ✚ Honestidad
- ✚ Responsabilidad
- ✚ Trabajo en equipo
- ✚ Confidencialidad
- ✚ Ética
- ✚ Trabajo en equipo

5. Equipo de auditoria

Tabla 5-1: Equipo de auditoría

Nombre	Cargo
Dr. Patricio Robalino	Supervisor
Abg. Katherine Sandoval	Jefe de Equipo
Jenny Solano Parra	Auditor Junior

Realizado por: Solano J., 2023.

6. Metodología del trabajo

La auditoría se realizará de acuerdo con Normas de Auditoría, que establecen claramente las bases de selección, según el propio criterio del "AUDITOR". Por tanto, no incluye un análisis detallado de toda la actividad del contratante, pero tiene en cuenta la importancia relativa de lo examinado en su relación con el conjunto.

7. Objetivo

Identificar y determinar posibles deficiencias de COAC YUYAY LTD. mediante la aplicación de procesos técnicos y analíticos para verificar el cumplimiento de la gestión, financiera y el cumplimiento de los reglamentos vigentes de la entidad.

8. Alcance

La auditoría de integral se ejecutará en el periodo correspondiente del 10 de octubre al 4 de marzo de 2024 con el fin de analizar y verificar la efectividad de la administrativo, financiero, cumplimiento y control interno e COAC YUYAY LTD.

Elaborado por: JMSP	Fecha: 2/01/2024
Revisado por: APR-KS	Fecha: 2/01/2024

9. Honorarios

No se establece ningún tipo de remuneración ya que la Auditoria Integral, a realizarse se desarrollará con la finalidad de cumplir con los requisitos para la incorporación de la Carrera Licenciatura en Contabilidad y Auditoría, de la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo

10.

11. Logo



12. Plazo

El plazo para realizar la Auditoria Integral será de seis meses, contados a partir de la fecha del Contrato de prestación de servicios de Auditoría Externa.

Dr. Alberto Patricio Robalino
Supervisor de JS
Auditores Independientes.

Abg. Katherine Sandoval
jefa de Equipo de JS
Auditores Independientes.

Srta. Jenny Maritza Solano Parra
Auditor Junior de JS
Auditores Independientes.

Elaborado por: JMSP	Fecha: 2/01/2024
Revisado por: APR-KS	Fecha: 2/01/2024

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO YUYAY LTD. AUDITORIA INTEGRAL ACEPTACIÓN DE PROPUESTA AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022	AP 1/1
---	--	---------------

ACEPTACIÓN DE LA PROPUESTA

Cañar 05 de enero del 2024

OFICIO N° COACY-GG-2023-247

Dr.:

Patricio Robalino

SUPERVISOR DE AUDITORES INDEPENDIENTES JS

Presente.

De nuestra consideración:

Por este medio confirmamos que se ha resuelto autorizar la realización de la ejecución de la Auditoria Integral a la COAC “YUYAY” Ltd. en el periodo del 01 de enero al 31 de diciembre del 2022 a fin de iniciar el correspondiente trabajo, notificándole que la oferta del servicio ha sido aceptada mediante el oficio N° 247 mismo que fue aprobado por el Eco. Rumiñahui Pichazaca por lo que solicitamos absoluta confidencialidad con la información y responsabilidad en ejecución nuestro personal colaborará y participará activamente durante el proceso.

Por la atención a la presente, nuestros más sinceros agradecimientos.

Atentamente,

Eco. Rumiñahui Pichazaca

GERENTE GENERAL DE LA COAC YUYAY Ltd.

Elaborado por: JMSP	Fecha: 5/01/2024
Revisado por: APR-KS	Fecha: 5/01/2024

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO YUYAY LTD. AUDITORIA INTEGRAL CARTA DE COMPROMISO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022	CC 1/1
---	--	---------------

CARTA DE COMPROMISO

Cañar, 6 de enero del 2024

Eco. Rumiñahui Pichazaca

GERENTE GENERAL DE LA COAC YUYAY Ltd.

Presente.

De nuestra consideración:

Por medio de la presente, tenemos el agrado de confirmar la aceptación y entendimiento de este compromiso para efectuar una Auditoría Integral a la COAC YUYAY Ltd. Provincia Cañar, periodo primer semestre 2023, el mismo que se realizara de acuerdo con las Normas de Auditoría, Principios de Control Interno, Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, y demás procedimientos técnicos considerados necesarios para la auditoria. Para la evaluación del control interno se aplicará los componentes del COSO II, los mismos que facilitaran la evaluación y que ayuden a determinar las áreas críticas que podrían afectar a la consecución de los objetivos institucionales.

En la auditoria constan los resultados obtenidos en base al análisis realizado, incluyendo los respectivos comentarios, conclusiones y recomendaciones, que seguramente serán de gran beneficio para el Gerente General.

Atentamente,

Abg. Katherine Sandoval

JEFE DE EQUIPO

Elaborado por: JMSP	Fecha: 6/01/2024
Revisado por: APR-KS	Fecha: 6/01/2024

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO YUYAY LTD. AUDITORIA INTEGRAL CONTRATO DE PRESTACIÓN DE SERVICIO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022	CSA 1/3
---	---	----------------

CONTRATO DE PRESTACIÓN DE SERVICIO DE AUDITORIA EXTERNA

Entre los suscritos a saber, Rumiñahui Pichazaca Mayancela mayor de edad identificado con la cédula de ciudadanía N° 030183774-6, Expedida en la ciudad de Cañar, en su calidad de Representante Legal de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Yuyay” Ltda., con domicilio principal en la ciudad de Cañar en la comunidad de San Rafael, legalmente constituida mediante Escritura Pública SEPS-ROEPS-2013-000877, por una parte quien en adelante se denominará como contratante, y por otra parte, Jenny Maritza Solano Parra, mayor de edad identificado con la cédula de ciudadanía N° 035000330-7, Expendida en la ciudad de Riobamba, en su calidad de Auditora Externa de JS Auditores Independientes, con domicilio principal en las calles Juan Montalvo. por una parte, quien en adelante se denominará Contratista Independiente, hemos celebrado el contrato de prestación de servicios profesionales de Auditoría Externa que se registrará por las siguientes cláusulas.

PRIMERA: OBJETO: El contratista Independiente se obliga a cumplir la labor de Auditoría Externa en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Yuyay” Ltda., por el año calendario 2022, de acuerdo con lo establecido por la ley de conformidad con la propuesta que presento al Contratante de fecha 19 de octubre de 2023, la que para efecto de descripción de funciones se considera incorporada al presente contrato de trabajo.

SEGUNDA: DURACIÓN: El presente Contrato tendrá una vigencia de seis meses comprendido entre el mes de octubre de 2023 al mes de marzo de 2024, entendiéndose que el período sobre el cuál se ejercerá el trabajo es el año calendario comprendido entre el 01 de enero al 31 de diciembre de 2022, el cuál fue elegido por el órgano directivo.

TERCERO: VALOR Y FORMA DE PAGO: No se establece ningún tipo de remuneración ya que la Auditoria Integral, a realizarse se desarrollará con la finalidad de cumplir con los requisitos para la incorporación de la Carrera Licenciatura en Contabilidad y Auditoría, de la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo

Elaborado por: JMSP	Fecha: 6/01/2024
Revisado por: APR-KS	Fecha: 6/01/2024



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO YUYAY LTD.
AUDITORIA INTEGRAL
CONTRATO DE PRESTACIÓN DE SERVICIO
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022**

CSA 2/3

CUARTA: DESIGNACIÓN: Para el adecuado desempeño de sus funciones, el Contratista Independiente designará a las personas que llevarán a cabo las obligaciones realizadas bajo este acuerdo, quienes deberán cumplir con los requisitos establecidos por la ley para el tipo de función que desempeña. No habrá relación laboral entre estas personas y el contratista y, por lo tanto, el pago de sus salarios y otros beneficios es responsabilidad exclusiva del contratista independiente.

QUINTO: OBLIGACIONES DEL ORGANISMO EJECUTOR: Además de las obligaciones generales que surgen del presente Acuerdo, el CONTRATISTA se compromete a:

1. Cooperar según lo solicite el Contratista Independiente aportando cuantos documentos o informes sean necesarios para el adecuado desempeño de sus funciones.
2. Aceptar todos los costos incurridos durante la preparación de este contrato tales como copias, gastos de viaje fuera de la ciudad donde se firma el contrato de servicio, llamadas telefónicas locales y de larga distancia.
3. Para documentos que requieran ser verificados y/o certificados por el Contratista Independiente para su posterior presentación ante un organismo oficial.
4. El Cliente se compromete a proporcionar ciertos documentos al Contratista Independiente.

SEXTA: OBLIGACIONES DEL CONTRATISTA INDEPENDIENTE: El Contratista Independiente se obliga única y exclusivamente a la realización de las labores descritas en la propuesta presentada al Contratante, el día 19 de octubre del 2023 y que son las que corresponden a la Auditoría Externa, de acuerdo con las normas legales vigentes en Ecuador.

SÉPTIMA: LUGAR DE PRESTACIÓN DE SERVICIOS: El servicio Contratado por el Contratante se prestará en la ciudad de Cañar y se extenderá a otro lugar cuando por razón del servicio contratado se presentan circunstancias que lo requieran.

OCTAVA: DOMICILIO CONTRACTUAL: Para todos los efectos las partes acuerdan como domicilio contractual el Cantón Cañar de la Provincia de Cañar

Elaborado por: JMSP	Fecha: 6/01/2024
Revisado por: APR-KS	Fecha: 6/01/2024

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO YUYAY LTD. AUDITORIA INTEGRAL CONTRATO DE PRESTACIÓN DE SERVICIO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022	CSA 3/3
---	---	----------------

NOVENA: TERMINACIÓN DEL CONTRATO: Ante lo dispuesto en la cláusula segunda de este documento, la parte contratante podrá dar por terminado este contrato en forma unilateral sujetándose a las siguientes provisiones.

- a) Antes del cumplimiento el plazo inicial pactado en cualquier momento, pagando al Contratista Independiente, al precio total acordado en la cláusula tercera de este documento.
- b) Aviso de terminación del contrato debe ser dado al Contratista Independiente como menos de 30 días calendario de anticipación a la fecha efectiva de dicha terminación.

DÉCIMA: ROTACIONES Y RECURSOS: El Contratante facilitara al Contratista Independiente, el espacio físico, así como los elementos necesarios requeridos para el desempeño de su labor, tales como equipo de cálculo, mesas, sillas, etc.

DÉCIMA PRIMERA: AUTONOMÍA DEL CONTRATISTA INDEPENDIENTE: En Este desarrollo del presente Contrato de Prestación de Servicios de Auditoría Externa, el Contratista Independiente actúa como tal realizando la labor encomendada con libertad y autonomía técnica y directiva.

DÉCIMA SEGUNDA: GASTOS: Los Gastos en los que se incurra como consecuencia de la celebración del presente contrato serán sufragados por el Contratante.

DÉCIMO TERCERA: CLÁUSULA COMPROMISORIA: Para constancia se firma en la ciudad de Cañar a los 20 días del mes de octubre del año 2023, ante testigos en 2 ejemplares del mismo valor y contenido.

EL CONTRATANTE

Econ. Rumiñahui Pichazaca Mayancela.
Gerente COAC “Yuyay” Ltda.

EL CONTRATISTA

Dr. Alberto Patricio Robalino.
Supervisor JS
Auditores Independientes.

Elaborado por: JMSP	Fecha: 6/01/2024
Revisado por: APR-KS	Fecha: 6/01/2024



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO YUYAY LTD.
AUDITORIA INTEGRAL
ORDEN DE TRABAJO
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022**

OT 1/1

ORDEN DE TRABAJO

OFICIO No. AUDITJS-2023-001

Cañar 8 de enero de 2024

Econ.

Rumiñahui Pichazaca

GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO YUYAY LTD.

De mi consideración:

De acuerdo con el plan anual 2023 aprobado por JS AUDITORES INDEPENDIENTES en despacho No. 004 AI 2023 de COAC Yuyay Ltd. Solicitamos realizar una Auditoría Integral del periodo 1 de enero al 31 de diciembre del 2022. Esta auditoría se realizará en las instalaciones ubicadas en la ciudad de Cañar en la provincia de Cañar y la auditoría se llevará a cabo el día 8 de enero de 2024.

El objetivo General es

Realizar una Auditoria Integral a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Yuyay Limitada de la ciudad de Cañar provincia de Cañar periodo 2022, aplicando las diferentes fases de auditoría, para determinar la razonabilidad de las operaciones administrativas, financieras, de eficiencia, eficacia y el grado de cumplimiento de la normativa legal vigente.

Tiempo

El tiempo estimado para la ejecución de este trabajo será de 60 días laborables incluyendo el borrador del informe y tendrá como operativos los siguientes:

Nombre	Cargo
Doc. Patricio Robalino	Supervisor
Abg. Katherine Sandoval	Jefe de Equipo
Jenny Solano Parra	Auditor Junior

Dr. Patricio Robalino

SUPERVISOR

Elaborado por: JMSP	Fecha: 8/01/2024
Revisado por: APR-KS	Fecha: 8/01/2024

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO YUYAY LTD. AUDITORIA INTEGRAL CARTA DE PRESENTACIÓN AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022	CP 1/1
---	--	---------------

CARTA DE PRESENTACIÓN

Cañar, 8 de enero del 2024

Eco.

Rumiñahui Pichazaca

GERENTE GENERAL DE COAC YUYAY Ltd.

Presente.

De nuestra consideración:

Por medio del presente, le comunicamos que, de acuerdo con su autorización para llevar a cabo una Auditoría Integral a la COAC YUYAY Ltd. agencia matriz en el Cantón Cañar Provincia de Cañar, correspondiente al periodo comprendido DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022, se tendrá como finalidad de emitir un informe.

El mismo que se fundamentará en las normas y técnicas de auditoría, se llevará a cabo mediante revisión de documentos, análisis de la gestión, financiera, control interno y cumplimiento de las leyes vigente, para que nos permitirá obtener evidencias suficientes y pertinentes para sustentar nuestra opinión y emitir conclusiones y recomendaciones.

Equipo de Auditoría:

Nombre	Cargo
Doc. Patricio Robalino	Supervisor
Abg. Katherine Sandoval	Jefe de Equipo
Jenny Solano Parra	Auditor Junior

Duración

La duración de este será aproximadamente de seis meses

Dr. Patricio Robalino
SUPERVISOR DE AUDITORES JS

Elaborado por: JMSP	Fecha: 8/01/2024
Revisado por: APR-KS	Fecha: 8/01/2024



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO YUYAY LTD.
AUDITORIA INTEGRAL
CARTA DE SOLICITUD DE INFORMACIÓN
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022**

CSI 1/1

CARTA DE SOLICITUD DE INFORMACIÓN

OFICIO No. AUDITJS-2023-003

Miércoles 10 de enero del 2024

Rumiñahui Pichazaca

GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO YUYAY LTDA.

Presente. –

De mi consideración:

Luego de expresarle un cordial saludo, deseando éxitos en sus labores que muy acertadamente viene dirigiendo en beneficio de la Cooperativa. Me dirijo a usted con el fin de solicitar la autorización para que los funcionarios de la institución nos proporcionen toda la información, así como la documentación necesaria de índole Financiera, Gestión Operativa y Administrativa, Leyes, Normas, y Reglamentos, además de los procedimientos del Control Interno que se maneja dentro de la entidad para la ejecución del presente examen de Auditoría Integral, solicitándole de manera comedida su colaboración, esto con el fin de lograr de manera ágil y eficaz la realización de la misma, y que los resultados obtenidos de esta sirvan para el crecimiento y fortalecimiento de la Cooperativa.

Atentamente,

Srta. Jenny Maritza Solano Parra

Auditor Junior de JS

Auditores Independientes.

Elaborado por: JMSP	Fecha: 8/01/2024
Revisado por: APR-KS	Fecha: 8/01/2024

INFORMACIÓN GENERAL DE LA COOPERATIVA



ENTIDAD:	COAC YUYAY Ltd.
DIRECCIÓN:	Cantón Cañar de la comunidad de San Rafael
TIPO DE AUDITORÍA:	Auditoria Integral
PERÍODO:	Al 31 de diciembre del 2022

5.1.1.2 Información general de la cooperativa

Reseña histórica

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Yuyay Ltda. nace como una caja de ahorro en el año de 1996 el 5 de septiembre respaldado de manera legal por la asociación de productores artesanales de semillas Muchuc Yuyay (pensamiento nuevo) esta asociación comienza a funcionar legalmente reconocido por el estado siendo una entidad de derecho privado sin fines de lucro con duración indefinida numero 068 bajo el ministerio de industrias, comercio, integración y pesca de Ecuador. Ante esta situación la caja se ha fortalecido tanto en la formación de talentos humanos y financieramente; en donde las políticas del país no permiten operar de mande libre; razón por la cual la cooperativa se legaliza con ACUERDO MINISTERIAL: No 141 del 16 de noviembre del 2005; RUC 0391005664001 con la finalidad de ampliar los productos financieros y no financieros acordes a la realidad de nuestros pequeños productores orientadas a conservar y fortalecer nuestra economía andina y solidaria. La cooperativa de ahorro y crédito Yuyay Ltda. es una sociedad de derecho privado como finalidad social la misma se rige por la ley de cooperativas, su reglamento general, los principios y normas de cooperativismo universal, es limitada a su capital social y hoy regulada y supervisada por la superintendencia de economía popular y solidaria.

Nombre de la cooperativa auditada

Cooperativa de Ahorro y crédito Yuyay Ltda.

Ubicación

Provincia de cantón Cañar, a 2 km del perímetro urbano de la comunidad San Rafael como sede Matriz

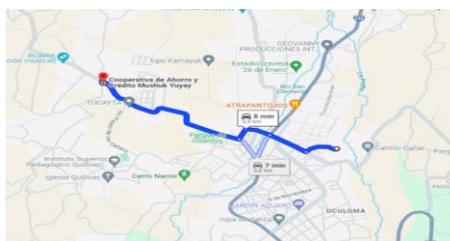


Ilustración 5-1: Ubicación

Fuente: Google Maps 2023.

Elaborado por: JMSP	Fecha: 9/01/2024
Revisado por: APR-KS	Fecha: 9/01/2024

Misión

Somos una entidad cañari que ofrece productos y servicios financieros, eficientes y oportunos, que promueven la cooperación, redistribución y dinamiza la economía local

Visión

Al 2026 Yuyay es una entidad financiera alternativa, solvente, con alto espíritu de corresponsabilidad social cultural y ambiental

Valores

-  Democracia
-  Solidaridad
-  Compromiso
-  Transparencia
-  Fidelidad
-  Honestidad
-  Respeto al medio ambiente

Principios

- Adhesión abierta y voluntaria
- Gestión democrática de los socios
- Participación económica de los socios
- Autonomía e independiente
- Cooperación entre cooperativas

Leyes y reglamentos

La cooperativa de Ahorro y Crédito Yuyay Ltd. Se creo a través de ACUERDO MINISTERIAL: No.141 del 16 de noviembre del 2005, se RUC: es 0391005664001

Leyes y reglamentos que regulan a la cooperativa

- ✓ Ley de reglamentos de la Economía Popular y Solidaria
- ✓ Reglamento a la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria
- ✓ Ley de Régimen Tributario Interno

Elaborado por: JMSP	Fecha: 9/01/2024
Revisado por: APR-KS	Fecha: 9/01/2024

- ✓ Reglamento de la Ley de Régimen Tributario Interno
- ✓ Ley de Cooperativas
- ✓ Ley de Seguridad Social

Organigrama estructural



Ilustración 5-2: Organigrama estructural

Realizado por: Solano J., 2023.

Productos y servicios

Ahorro

Tabla 5-2: Tasa de interés

Ahorro a la vista	3%
Ahorro programa	5% Al 8%
Ahorro de Bono de D.H	3%
Ahorro Yuyay Wawa	3%

Realizado por: Solano, J., 2023.

Elaborado por: JMSP	Fecha: 9/01/2024
Revisado por: APR-KS	Fecha: 9/01/2024

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO YUYAY LTD. AUDITORIA INTEGRAL INFORMACIÓN GENERAL DE LA COOPERATIVA AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022	IG 4/6
---	--	---------------

Ahorro a la vista

Se trata de una cuenta de ahorros a la vista proporcionada a los miembros, que permite mantener los fondos en la cooperativa y utilizarlos directamente mediante depósitos, retiros y transferencias.

Este es un sistema que mantiene el dinero bajo la administración de una cooperativa y no proporciona altas tasas de interés ni ajustes.

Requisitos

- ❖ Documentos de identificación (Cédula, pasaporte, Ruc).
- ❖ Tabla de pagos de servicios esenciales.
- ❖ Cuesta \$20.

Ahorro Yuyay wawa

Beneficios

- ✓ Se puede abrir una cuenta de ahorros bajo la representación de los padres, tanto el padre como la madre. Si los padres no están presentes, la cuenta se puede abrir con un representante o algún familiar.
- ✓ Mukhsuk wawa puede adquirir la póliza por un monto mínimo de \$100 y un monto máximo de \$5,000.
- ✓ Mushuk wawa se puede programar para ahorrar una cantidad mínima de \$5 y una cantidad máxima de hasta \$50.
- ✓

Requisito

- Documentos de identificación (Cédula).
- Representar a menores

Elaborado por: JMSP	Fecha: 9/01/2024
Revisado por: APR-KS	Fecha: 9/01/2024

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO YUYAY LTD. AUDITORIA INTEGRAL INFORMACIÓN GENERAL DE LA COOPERATIVA AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022	IG 5/6
---	--	---------------

Ahorro de bono DH.

- ✓ La Cooperativa Yuyay, que tiene como objetivo promover la inclusión financiera en sectores populares y solidarios, realizará los ahorros del BDH y no habrá tarifas de apertura de cuenta.
- ✓ La Cooperativa Yuyay pagará este monto en diversas oficinas durante el horario de apertura de la institución pública a través de cajas registradoras o depósitos bancarios a todos los socios.

Requisitos

- Documentos de identificación (Cédula).
- Planilla de luz y es gratis.

Ahorro programado

Los ahorros programados implican realizar pagos regulares en efectivo durante un período de tiempo específico; los participantes eligen cuánto quieren ahorrar; La frecuencia de pago puede ser semanal, quincenal, mensual u otra. El socio firmará el contrato, aceptará las condiciones firmadas en el mismo, y en caso de resolución del contrato, deberá pagar una penalización del 30% de los intereses percibidos hasta la fecha.

Créditos

- Microcrédito sin ahorro
- Microcrédito con ahorro mínimo
- Microcrédito con ahorro
- Crédito de consumo

Servicios

- Puedes enviar y recibir las remesas a las agencias Wester Unión, Moneygram, Delgado Travel, y Ria envíos.
- Pagos de servicios básicos
- Traslados interbancarios

Elaborado por: JMSP	Fecha: 9/01/2024
Revisado por: APR-KS	Fecha: 9/01/2024

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO YUYAY LTD. AUDITORIA INTEGRAL INFORMACIÓN GENERAL DE LA COOPERATIVA AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022	IG 6/6
---	--	---------------

Tabla 5-3: Balance general

COAC YUYAY LTDA. CONSOLIDADO BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022		
Nro Cta		
1	ACTIVO	
11	FONDOS DISPONIBLES	\$5.528.991,37
13	INVERSIONES	\$2.745.467,89
14	CARTERA DE CREDITOS	\$35.038.108,69
16	CUENTAS POR COBRAR	\$609.350,47
17	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO Y BIENES NO UTILIZADOS POR LA ENTIDAD	\$4.832,30
	TOTAL ACTIVO CORRIENTE	\$43.926.750,72
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	\$1.438.736,72
19	OTROS ACTIVOS	\$492.893,91
	TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	\$1.931.630,63
	TOTAL ACTIVOS	\$45.858.381,35
2	PASIVOS	
21	OBLIGACIONES CON EL PuBLICO	\$32.802.358,91
25	CUENTAS POR PAGAR	\$ 1.229.645,13
	TOTAL PASIVO CORRIENTE	\$ 34.032.004,04
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$ 5.771.294,18
29	OTROS PASIVOS	\$95.924,78
	TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	\$5.867.218,96
	TOTAL PASIVOS	\$39.899.223,00
3	PATRIMONIO	
31	CAPITAL SOCIAL	\$1.908.859,65
33	RESERVAS	\$3.024.874,80
35	SUPERaVIT POR VALUACIONES	\$190.140,18
36	RESULTADOS	\$835.283,72
	TOTAL PATRIMONIO	\$5.959.158,35
	TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO	\$ 45.858.381,35

Realizado por: Solano J., 2023.

Elaborado por: JMSP	Fecha: 9/01/2024
Revisado por: APR-KS	Fecha: 9/01/2024



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO YUYAY LTD.
AUDITORIA INTEGRAL
NARRATIVA DE VISITA PRELIMINAR
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022**

NVP 1/2

NARRATIVA DE VISITA PRELIMINAR

Se realizó la visita a la cooperativa de Ahorro y Crédito YUYAY Ltd. La cual se encuentra ubicada en la Provincia del Cañar, en su matriz ubicada en la comunidad de San Rafael, a unos 280 metros del estadio 26 de enero, el día 12 de enero del 2024, se observó que la entrada del personal es a las 8:00 am hasta las 5:30 pm, los domingos trabajan una sola jornada desde las 8:00 am hasta la 2:00 pm la asistencia se controla a través de un reloj biométrico.

Antes de comenzar con las actividades en la cooperativa se realizó una reunión con el gerente para dar a conocer los inconvenientes que existieron el día anterior en caso de existir, caso contrario para motivar al talento humano

Se observó que cuenta con una amplia infraestructura en donde los trabajadores disponen de los espacios adecuados para realizar sus labores, existe un buen ambiente de trabajo, la limpieza, el orden y la disciplina es primordial en la cooperativa ya que cuidan su imagen corporativa, cuentan con todos los equipos necesarios para brindar una buena atención a los socios, no existen rótulos informativos en los departamentos y en los diferentes servicios que brinda la entidad. La inspección de cada unidad está equipada con cámaras de vigilancia, pero sin acceso automático para el personal encontró un control deficiente sobre la presencia de los funcionarios.

De otro lado en los Departamentos de Asesoramiento de Créditos, se da a notar la misma problemática del espacio reducido, aunque sus funcionarios lucían atentos y permanecían en sus puestos de trabajo. Gerencia, es uno de los departamentos más amplios que posee la entidad, así como la Sala de Reuniones, y el Departamento de Contabilidad.

Haciendo referencia en cuanto a tecnología se pudo observar que las actividades que realizan se basan en un software, que les permite registrar sus funciones en el momento que las ejecutan, a su vez les permiten realizar reportes mediante los cuales se registran los movimientos que han realizado.

Elaborado por: JMSP	Fecha: 9/01/2024
Revisado por: APR-KS	Fecha: 9/01/2024

Siendo las 9:30 de la mañana se da por culminada la primera visita a la entidad, en cada una de sus instalaciones, todos se mostraron atentos, a cada una de las inquietudes, encontrando así los aspectos necesarios para el trabajo de auditoría. El señor gerente supo manifestar que anteriormente no se ha realizado una auditoria integral razón por la cual menciono que brindara toda la información necesaria para la ejecución de la auditoria.

Se dio a conocer al gerente que se va a revisar aspectos financieros, de control interno, de gestión, de cumplimiento y del sistema de la organización en general, con la finalidad de encontrar errores u omisiones que este impidiendo el cumplimiento de metas y objetivos institucionales.

Elaborado por: JMSP	Fecha: 9/01/2024
Revisado por: APR-KS	Fecha: 9/01/2024

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO YUYAY LTD. AUDITORIA INTEGRAL NOTIFICACIÓN DE INICIO DE AUDITORÍA AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022	NIA 1/1
---	--	----------------

NOTIFICACIÓN DE INICIO DE AUDITORÍA

OFICIO No. AUDITJS-2023-002

Cañar 9 de enero del 2024

Rumiñahui Pichazaca

GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO YUYAY LTDA.

Presente. -

De mi consideración.

Me es grato comunicarle que se ha dado inicio al trabajo de Auditoría Integral en la institución a la cual usted de gran manera representa, este examen se realizará por el período comprendido entre el 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2022, el día 11 de Enero del 2024, para la ejecución de este proceso, se requiere de la información de índole Financiera, Gestión Operativa y Administrativa, Leyes, Normas, y Reglamentos, además de los procedimientos del Control Interno que se maneja dentro de la entidad, Acuerdo sobre los Términos de Auditoría, por lo cual se servirá entregar la mencionada documentación que permita que el trabajo cuente con información real.

Para tal efecto se ha designado el Equipo de Auditoría conformado por los auditores Doc. Patricio Robalino, como supervisor, Abg. Katherine Sandoval como jefe de Equipo, la Srta. Jenny Maritza Solano Parra como Auditor Senior. Buscaremos proporcionar la gestión de dicho equipo.

El cumplimiento oportuno será esencial para la celeridad y eficacia del seguimiento.

Atentamente,

Srta. Jenny Maritza Solano Parra
Auditor Junior de JS
Auditores Independientes.

Elaborado por: JMSP	Fecha: 9/01/2024
Revisado por: APR-KS	Fecha: 9/01/2024

5.1.2. *Archivo corriente*

ARCHIVO CORRIENTE



ENTIDAD:	COAC YUYAY Ltd.
DIRECCIÓN:	Cantón Cañar de la comunidad de San Rafael
TIPO DE AUDITORÍA:	Auditoria Integral
PERÍODO:	Al 31 de diciembre del 2022

FASE II PLANIFICACIÓN



ENTIDAD:	COAC YUYAY Ltd.
DIRECCIÓN:	Cantón Cañar de la comunidad de San Rafael
TIPO DE AUDITORÍA:	Auditoria Integral
PERÍODO:	Al 31 de diciembre del 2022

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO YUYAY LTD. AUDITORIA INTEGRAL ARCHIVO CORRIENTE FASE II PLANIFICACIÓN AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022	AC 1/1
---	--	---------------

ÍNDICE DE PLANIFICACIÓN



Contenido	Índice
Planificación preliminar	
Hoja de marcas	HM
Hoja de referencia	HI
Memorando de planificación	MP
Planificación específica	
Matriz Foda	MF
Programa de Auditoria Integral	PAI

PLANIFICACIÓN PRELIMINAR



ENTIDAD:	COAC YUYAY Ltd.
DIRECCIÓN:	Cantón Cañar de la comunidad de San Rafael
TIPO DE AUDITORÍA:	Auditoria Integral
PERÍODO:	Al 31 de diciembre del 2022



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO YUYAY LTD.
AUDITORIA INTEGRAL
PLANIFICACIÓN PRELIMINAR
HOJA DE MARCAS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

HM 1/1

Tabla 5-4: Hoja de marcas

MARC A	SIGNIFICADO
✓	Revisado
✓✓	Confirmado
≠	Diferencia
Σ	Sumatoria
@	Hallazgo
©	Comentario
*	Relevancia de un hecho
¥	Documentación no está completa
Ω	Faltan firmas
€	Saldo conciliado
⊙	Saldo sin conciliar
Λ	Hecho posterior
μ	Factura no legalizada
€	Desviación
§	Transacción sin documentos
Λ	Confirmación

Realizado por: Solano J., 2023.

Elaborado por: JMSP	Fecha: 10/01/2024
Revisado por: APR-KS	Fecha: 10/01/2024

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO YUYAY LTD. AUDITORIA INTEGRAL PLANIFICACIÓN PRELIMINAR HOJA DE REFERENCIAS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022	HR 1/1
---	---	---------------

Tabla 5-5: Hoja de referencias

ABREVIATURA	SIGNIFICADO
AP	Archivo Permanente
OT	Orden de Trabajo
IG	Información General
HM-HR	Hoja de Marcas y Referencias
PAI	Programa de Auditoría Integral
CP	Carta de presentación
NIA	Notificación de Inicio de Auditoría
VP	Visita Preliminar
CE	Cuestionario de Entrevista
EMA	Entrevista a la Máxima Autoridad.
RI	Requerimiento de Información
MP	Memorándum de Planificación
ECI	Evaluación del Control Interno
CG	Carta a Gerencia
AF	Análisis de los Estados Financieros
PE	Planificación específica
HA	Hoja de Ajustes y reclasificación
BIA	Borrador del Informe de Auditoría
DAF	Dictamen de Auditoría Financiera
NC	Notificación de Convocatoria
LID	Lectura del borrador del Informe y Dictamen
IF	Informe final de Auditoría
APR	Alberto Patricio Robalino
KESE	Katherine Elizabeth Sandoval Escobar
JMSP	Jenny Maritza Solano Parra

Realizado por: Solano J., 2023.

Elaborado por: JMSP	Fecha: 10/01/2024
Revisado por: APR-KS	Fecha: 10/01/2024

MEMORANDO DE PLANIFICACIÓN



ENTIDAD:	COAC YUYAY Ltd.
DIRECCIÓN:	Cantón Cañar de la comunidad de San Rafael
TIPO DE AUDITORÍA:	Auditoria Integral
PERÍODO:	Al 31 de diciembre del 2022

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO YUYAY LTD. AUDITORIA INTEGRAL PLANIFICACIÓN PRELIMINAR MEMORANDO DE PLANIFICACIÓN AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022	MP 1/7
---	--	---------------

1. Tipo de supervisión

Auditoria Integral a la COAC Yuyay limitada de la Ciudad de Cañar provincia de Cañar periodo 2022

2. Antecedentes.

La cooperativa de ahorro y crédito YUYAY LIMITADA es una entidad en Ecuador con sede principal en Cañar, la cooperativa nace como Caja de Ahorro y crédito en el año de 1996 respaldada de manera legal por la asociación de productores artesanos de semillas, la misma fue creada en noviembre de 1993 con el objetivo de producir y seleccionar semillas agrícolas de las variedades nativas y mejoradas en las comunidades indígenas y campesinas del pueblo cañari.

La COAC Yuyay Limitada, se encuentra en el segmento 2 previa autorización la Superintendencia de Economía Popular y Solidario y del Sector Financiero Popular y solidario y están sujetas a ley de EPS y del Sector Financiero Popular y Solidario, su matriz se encuentra ubicado en la comunidad san Rafael perteneciente a la provincia de Cañar.

3. Motivo de supervisión

Esta auditoría se realizó luego de la presentación de la Propuesta de Trabajo el 4 de enero de 2024 debido a cuestiones planteadas en una encuesta a funcionarios y directores clave de la empresa, la entrevista con el gerente, así como deficiencias evidentes en la visita preliminar a la Cooperativa, tiene como objetivo determinar la razonabilidad de los estados financieros, midiendo el nivel de eficiencia, eficacia, ecología, ética y economía en el uso de los recursos, determinando el grado de cumplimiento de las normas legales aplicables.

4. Objetivo de la supervisión

Objetivo general

Realizar una Auditoria Integral a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Yuyay Limitada de la ciudad de Cañar provincia de Cañar periodo 2022, aplicando las diferentes fases de auditoría, para determinar la razonabilidad de las operaciones administrativas, financieras, de eficiencia, eficacia y el grado de cumplimiento de la normativa legal vigente.

Elaborado por: JMSP	Fecha: 10/01/2024
Revisado por: APR-KS	Fecha: 10/01/2024

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO YUYAY LTD. AUDITORIA INTEGRAL PLANIFICACIÓN PRELIMINAR MEMORANDO DE PLANIFICACIÓN AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022	MP 2/7
---	--	---------------

Objetivos específicos

- ❖ Realizar un diagnóstico preliminar mediante la observación directa que permita la identificación de los principales problemas existentes que afectan las actividades diarias de la cooperativa.
- ❖ Elaborar un marco teórico a través de fuentes bibliográficas actualizadas con la finalidad de sustentar científicamente la aplicación de la Auditoria Integral en la cooperativa.
- ❖ Establecer el marco metodológico mediante la utilización de métodos y herramientas de investigación la cual facilite la obtención de información relevante y suficiente de modo que la investigación sea lo más objetiva y real posibles.
- ❖ Tabular los resultados obtenidos mediante la aplicación de instrumentos que faciliten el análisis e interpretación de la información recabada.
- ❖ Emitir un informe de Auditoría Integral en base a los principales hallazgos, conclusiones, recomendaciones, que permita a la alta gerencia a tomar decisiones.

5. Alcance de la auditoría

La auditoría integral incluyó análisis de las operaciones financieras, eficiencia, eficacia, economía, uso ético y ecología de los recursos, cumplimiento de las leyes aplicables y gestión de controles internos adecuados comprendido en el período 31 de diciembre de 2022.

Tabla 5-5: Datos mínimos de la supervisión

Tipo de institución	Privada
Ruc	0391005664001
Razón social	Cooperativa de Ahorro y Crédito Yuyay Ltd.
Dirección	Comunidad de San Rafael
Representante legal	Econ. Rumiñahui Pichazaca
Celular	0984355099
Email	mallky-kuna@hotmail.com

Realizado por: Solano J., 2023.

Elaborado por: JMSP	Fecha: 10/01/2024
Revisado por: APR-KS	Fecha: 10/01/2024

6. Leyes y reglamentos

La cooperativa de Ahorro y Crédito Yuyay Ltd. Se creo a través de ACUERDO MINISTERIAL: No.141 del 16 de noviembre del 2005, se RUC: es 0391005664001

Leyes y reglamentos que regulan a la cooperativa

- ✓ Ley de reglamentos de la Economía Popular y Solidaria
- ✓ Ley de Régimen Tributario Interno
- ✓ Ley de Cooperativas
- ✓ Ley de Seguridad Social
- ✓ El marco legal de la Ley de Régimen Tributario Interno.

7. Organigrama estructural

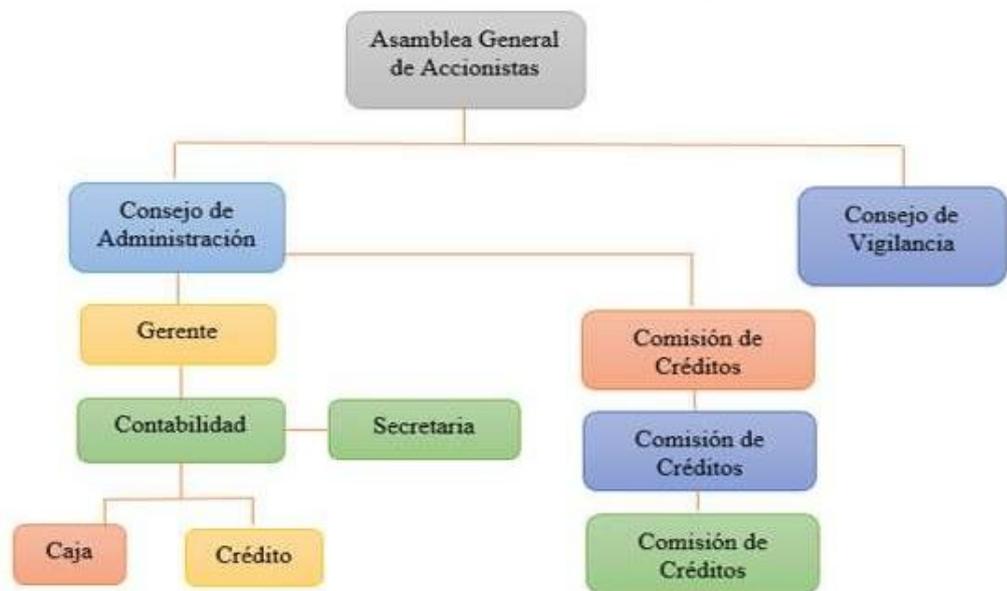


Ilustración 5-3: Asamblea general de accionistas

Realizado por: Solano J., 2023.

Elaborado por: JMSP	Fecha: 10/01/2024
Revisado por: APR-KS	Fecha: 10/01/2024

8. Ubicación

Provincia de cantón Cañar, a 2 km del perímetro urbano de la comunidad San Rafael como sede Matriz

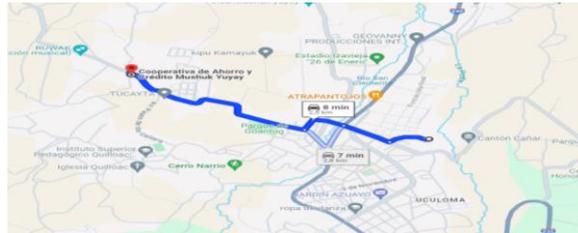


Ilustración 5-4: Ubicación de la cooperativa

Fuente: Google Maps 2023.

9. Misión

Somos una entidad cañari que ofrece productos y servicios financieros, eficientes y oportunos, que promueven la cooperación, redistribución y dinamiza la economía local

10. Visión

Al 2026 Yuyay es una entidad financiera alternativa, solvente, con alto espíritu de corresponsabilidad social cultural y ambiental

11. Valores

- Democracia
- Solidaridad
- Compromiso
- Transparencia
- Fidelidad
- Honestidad
- Respeto al medio ambiente

12. Principios

- Adhesión abierta y voluntaria
- Gestión democrática de los socios
- Participación económica de los socios
- Autonomía e independiente
- Cooperación entre cooperativas

Elaborado por: JMSP	Fecha: 10/01/2024
Revisado por: APR-KS	Fecha: 10/01/2024



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO YUYAY LTD.
AUDITORIA INTEGRAL
PLANIFICACIÓN PRELIMINAR
MEMORANDO DE PLANIFICACIÓN
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

MP 5/7

13. Productos y servicios

Ahorro

Tabla 5-6: Taza de interés - Ahorro

Ahorro a la vista	3%
Ahorro programa	5% Al 8%
Ahorro de Bono de D.H	3%
Ahorro Yuyay Wawa	3%

Realizado por: Solano J., 2023.

Ahorro a la vista

Se trata de una cuenta de ahorros a la vista proporcionada a los miembros, que permite mantener los fondos en la cooperativa y utilizarlos directamente mediante depósitos, retiros y transferencias.

Este es un sistema que mantiene el dinero bajo la administración de una cooperativa y no proporciona altas tasas de interés ni ajustes.

Requisitos

- ❖ Documentos de identificación (Cédula, pasaporte, Ruc).
- ❖ Tabla de pagos de servicios esenciales.
- ❖ Cuesta \$20.

Ahorro Yuyay wawa

Beneficios

- ✓ Se puede abrir una cuenta de ahorros bajo la representación de los padres, tanto el padre como la madre. Si los padres no están presentes, la cuenta se puede abrir con un representante o algún familiar.
- ✓ Mukhsuk wawa puede adquirir la póliza por un monto mínimo de \$100 y un monto máximo de \$5,000.
- ✓ Mushuk wawa se puede programar para ahorrar una cantidad mínima de \$5 y una cantidad máxima de hasta \$50.

Elaborado por: JMSP	Fecha: 10/01/2024
Revisado por: APR-KS	Fecha: 10/01/2024

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO YUYAY LTD. AUDITORIA INTEGRAL PLANIFICACIÓN PRELIMINAR MEMORANDO DE PLANIFICACIÓN AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022	MP 6/7
---	--	---------------

Requisito

- Documentos de identificación (Cédula).
- Representar a menores

Ahorro de bono DH.

- ✓ La Cooperativa Yuyay, que tiene como objetivo promover la inclusión financiera en sectores populares y solidarios, realizará los ahorros del BDH y no habrá tarifas de apertura de cuenta.
- ✓ La Cooperativa Yuyay pagará este monto en diversas oficinas durante el horario de apertura de la institución pública a través de cajas registradoras o depósitos bancarios a todos los socios.

Requisitos

- Documentos de identificación (Cédula).
- Planilla de luz y es gratis.

Ahorro programado

Los ahorros programados implican realizar pagos regulares en efectivo durante un período de tiempo específico; los participantes eligen cuánto quieren ahorrar; La frecuencia de pago puede ser semanal, quincenal, mensual u otra. El socio firmará el contrato, aceptará las condiciones firmadas en el mismo, y en caso de resolución del contrato, deberá pagar una penalización del 30% de los intereses percibidos hasta la fecha.

Créditos

- Microcrédito sin ahorro
- Microcrédito con ahorro mínimo
- Microcrédito con ahorro
- Crédito de consumo

Elaborado por: JMSP	Fecha: 10/01/2024
Revisado por: APR-KS	Fecha: 10/01/2024

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO YUYAY LTD. AUDITORIA INTEGRAL PLANIFICACIÓN PRELIMINAR MEMORANDO DE PLANIFICACIÓN AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022	MP 7/7
---	--	---------------

Servicios

- Puedes enviar y recibir las remesas a las agencias Wester Unión, Moneygram, Delgado Travel, y Ria envíos.
- Pagos de servicios básicos
- Traslados interbancarios
- Pago del IESS
- Punto de pago

Capital

El capital con el que cuenta la entidad hasta el corte de diciembre del 2022 se detalla a continuación con su análisis horizontal

Tabla 5-7: Balance general del 01/01/2022 al 31/12/2022

COAC YUYAY LTDA. CONSOLIDADO BALANCE GENERAL DEL 01/01/2022 AL 31/12/2022				
	2021	2022	valor absoluto	valor relativo
CAPITAL SOCIAL	\$ 1.194.729,93	\$ 1.908.859,65	\$ 714.129,72	59,77%

Realizado por: Solano J., 2023.

14. Marco legal de regulación específica

- ✓ Constitución de la República del Ecuador, artículos 308 a 312.
- ✓ Estatuto General de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Yuyay Ltd
- ✓ Reglas internas
- ✓ Ley del Sistema Monetario y del Banco Estatal Artículo 1 del
- ✓ Código de Finanzas y Estructura Monetaria
- ✓ Manual de Control Interno
- ✓ Manual de Selección del Personal.
- ✓ Manual de Políticas de Crédito y Cobranzas.
- ✓ Reglamento Interno de Trabajo.
- ✓ Reglamento de Cajas y Bóvedas

Elaborado por: JMSP	Fecha: 10/01/2024
Revisado por: APR-KS	Fecha: 10/01/2024

PLANIFICACIÓN ESPECIFICA



ENTIDAD:	COAC YUYAY Ltd.
DIRECCIÓN:	Cantón Cañar de la comunidad de San Rafael
TIPO DE AUDITORÍA:	Auditoria Integral
PERÍODO:	Al 31 de diciembre del 2022

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO YUYAY LTD. AUDITORIA INTEGRAL PLANIFICACIÓN ESPECIFICA ÍNDICE DE PLANIFICACIÓN ESPECIFICA AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022	IPE 1/1
---	--	----------------

ÍNDICE



Contenido	Índice
Planificación específica	
Matriz Foda	MF
Programa de Auditoria Integral	PAI

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO YUYAY LTD. AUDITORIA INTEGRAL PLANIFICACIÓN ESPECIFICA MATRIZ FODA AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022	MF 1/1
---	---	---------------

Tabla 5-8: Matriz FODA

FORTALEZAS	DEBILIDADES
F1. Infraestructura propia	D1. Incorrecta aplicación del manual de créditos.
F2. Requisitos mínimos para ser socios	D2. No realizan un control adecuado de la cuenta fondos disponibles.
F3. Atención inmediata a las necesidades de los socios	D3. El personal no está debidamente capacitado para las áreas correspondientes
F4. Diversificación de productos y servicios	D4. Ausencia de un canal de comunicación adecuado entre el personal de las diferentes áreas
F5. El personal ubicado dentro de su perfil profesional	D5. No cuentan con un adecuado control interno en el área de caja
F6. Presentan estados financieros para toma de decisiones	D6. No se ha realizado evaluación de eficiencia del sistema de control interno
OPORTUNIDADES	AMENAZAS
O1. Vínculo con entidades financiera para fortalecer la institución	A1. Competencia con otras entidades que ofrecen los mismos productos financieros.
O2. Confianza de los socios en el sistema cooperativo	A2. Incremento del riesgo de país que genera menor inversión y capacidad de ahorro
O3. Nicho de mercado local	A3. Crisis económica del país
O4. Mayor uso de tecnología por los socios	A4. Entidades que ofrecen tasas de interés más alto, en las inversiones.
O5. Retorno de extranjero nacionalizados hacia el país con capital fresco	A5. Competencia desleal

Realizado por: Solano J., 2023.

Elaborado por: JMSP	Fecha: 10/01/2024
Revisado por: APR-KS	Fecha: 10/01/2024

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO YUYAY LTD. AUDITORIA INTEGRAL PLANIFICACIÓN ESPECIFICA PROGRAMA DE AUDITORÍA INTEGRAL AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022	PAI 1/2

Tabla 5-9: Programa de auditoria integral

Nº	PROCEDIMIENTOS	REF.PT	ELABORADO POR:	FECHA:
FASE III – EJECUCIÓN.				
AUDITORÍA DE FINANCIERA				
ANÁLISIS SITUACIONAL.				
1	Elaborar el programa de auditoria financiera	PAF	JMSP	12/1/2024
2	Realizar la hoja de marca	HM	JMSP	12/1/2024
3	Solicitar los estados financieros del periodo 2022	SEF	JMSP	13/1/2024
4	Realizar la materialidad de las cuentas del balance general	MBG	JMSP	13/1/2024
5	Elaborar la cedula analítica de la cuenta a evaluar	CA	JMSP	27/1/2024
6	Elaborar la cedula sumaria de la cuenta a evaluar	CS	JMSP	27/1/2024
7	Elaborar el cuestionario de control interno de las cuentas a evaluar	CCI	JMSP	27/1/2024
8	Realizar el informe de control interno de la cuenta a evaluar	ICI	JMSP	27/1/2024
9	Redacte la hoja de hallazgos	HH	JMSP	27/1/2024
10	Elaborar asiento de ajustes de las cuentas evaluadas	AA	JMSP	27/1/2024
AUDITORIA DE GESTION				
1	Matriz FODA	MF	JMSP	7/2/2024
2	Matriz de Correlación de Fortalezas y Oportunidades	MCFO	JMSP	7/2/2024
3	Matriz de Correlación de Debilidades y Amenazas	MCDA	JMSP	10/2/2024
4	Matriz de Prioridades	MP	JMSP	11/2/2024
5	Perfil estratégico externo	PAE	JMSP	12/2/2024
6	Perfil estratégico interno	PAI	JMSP	12/2/2024
7	Realice el Cuestionario de Control Interno COSO II	CCI	JMSP	12/2/2024
8	Informe del cuestionario de control interno	ICCI	JMSP	12/2/2024
9	Establezca la descripción de los procesos internos de la entidad	DPI	JMSP	12/2/2024
10	Elabore flujograma de los procesos internos de la entidad	FPI	JMSP	12/2/2024
11	Elabore indicadores de gestión	IG	JMSP	14/2/2024
12	Redacte la hoja de hallazgos encontradas	RHH	JMSP	14/2/2024

Realizado por: Solano J., 2023.

Elaborado por: JMSP	Fecha: 10/01/2024
Revisado por: APR-KS	Fecha: 10/01/2024

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “YUYAY LTD.” AUDITORIA INTEGRAL PLANIFICACIÓN ESPECIFICA PROGRAMA DE AUDITORÍA INTEGRAL AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022	PAI 2/2
---	--	----------------

Tabla 5-10: Auditoría de cumplimiento

AUDITORÍA DE CUMPLIMIENTO				
1	Elaboración de programa de auditoría de cumplimiento	PAC	JMSP	25/2/2024
2	Realización de hoja de marca	HM	JMSP	25/2/2024
3	Elaboración de cuestionario de control interno de la normativa interna	CCI NI	JMSP	25/2/2024
4	Elaboración de cuestionario de control interno de la normativa externa	CCI NE	JMSP	25/2/2024
5	Redacción de informe de control interno	ICCI	JMSP	25/2/2024
6	Realización de la Matriz de cumplimiento	MC	JMSP	25/2/2024
7	Elaboración de matriz de hallazgo	HH	JMSP	25/2/2024
FASE IV COMUNICACIÓN DE RESULTADOS				
1	Realice notificación de cierre de auditoria	NCA	JMSP	02/2/2024
2	Emita la convocatoria para la lectura del borrador de informe	CBI	JMSP	02/2/2024
3	Elabore el acta de conferencia final de comunicación de resultados del informe final	CCIF	JMSP	02/2/2024
4	Resultado de la auditoria integral	RAI	JMSP	02/2/2024
5	Clausura del acta final de comunicación de resultados del informe final.	CFIF	JMSP	02/2/2024
FASE V SEGUIMIENTO				
1	Matriz de seguimiento de recomendaciones	MS	JMSP	04/2/2024

Realizado por: Solano J., 2023.

Elaborado por: JMSP	Fecha: 10/01/2024
Revisado por: APR-KS	Fecha: 10/01/2024

FASE III EJECUCIÓN



ENTIDAD:	COAC YUYAY Ltd.
DIRECCIÓN:	Cantón Cañar de la comunidad de San Rafael
TIPO DE AUDITORÍA:	Auditoria Integral
PERÍODO:	Al 31 de diciembre del 2022

AUDITORÍA FINANCIERA



ENTIDAD:	COAC YUYAY Ltd.
DIRECCIÓN:	Cantón Cañar de la comunidad de San Rafael
TIPO DE AUDITORÍA:	Auditoria Integral
PERÍODO:	Al 31 de diciembre del 2022



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO YUYAY LTD.
AUDITORIA INTEGRAL
FASE III EJECUCIÓN
PROGRAMA DE AUDITORÍA FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

PAF 1/1

Objetivo general

Determinar si lo Estados Financieros presentan de manera razonable la Situación de la Entidad, mediante el análisis financiero, para determinar la materialidad de las cuentas a ser examinadas.

Objetivo específico

- Evaluar las cuentas seleccionadas, mediante la aplicación de programas y herramientas de auditoría, para ser analizadas en base a su materialidad.
- Determinar los saldos de las cuentas seleccionadas, mediante la revisión de documentos que los sustentan, para corroborar que son reales o presentan posibles errores o desviaciones.
- Redactar los hallazgos encontrados, mediante la aplicación de conclusiones y recomendaciones, para mejorar la eficiencia financiera de la entidad.

Tabla 5-11: Auditoría financiera – Fase III: Ejecución

N°	PROCEDIMIENTOS	REF / PT	ELABORADO POR:	FECHA:
FASE III: Ejecución				
AUDITORÍA FINANCIERA				
1	Elaborar el programa de auditoria financiera	PAF	JMSP	12/1/2024
2	Realizar las hojas de marca	HM	JMSP	12/1/2024
3	Solicitar los estados financieros del periodo 2022	SEF	JMSP	13/1/2024
4	Realizar la materialidad de las cuentas del balance general	MBG	JMSP	27/1/2024
5	Elaborar la cedula analítica de las cuentas a evaluar	CA	JMSP	27/1/2024
6	Elaborar la cedula sumaria de las cuentas a evaluar	CS	JMSP	
7	Elaborar los asientos de ajustes y reclasificación en caso de existir	AA	JMSP	27/1/2024
8	Elaborar el cuestionario de control interno de las cuentas a evaluar	CCI	JMSP	27/1/2024
9	Realizar el informe de control interno por cada cuenta a evaluar	ICI	JMSP	28/1/2024
10	Redactar la hoja de hallazgos encontradas en cada cuenta evaluada	HA	JMSP	28/1/2024

Realizado por: Solano J., 2023.

Elaborado por: JMSP	Fecha: 12/01/2024
Revisado por: APR-KS	Fecha: 12/01/2024



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO YUYAY LTD.
AUDITORIA INTEGRAL
FASE III EJECUCIÓN AUDITORÍA FINANCIERA
HOJA DE MARCAS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

HM 1/1

HOJA DE MARCAS

SÍMBOLO	DESCRIPCIÓN
√*	Valores verificados por Auditoría
X	Cantidad verificada por Auditoría
*	Verificado con Existencias Físicas.
√/	Verificados con saldos.
C	Comprobado con
Σ	Sumatoria Parcial verificada por Auditoría.
r	Sumatoria Total verificada por Auditoría.
≠	Diferencias Detectadas.
©	Valores no Registrados.
√°	Verificado con Documentos.
o/	Valor según Arqueos de Fondos.
®	Confirmaciones Recibidas.
√	Verificado con Libros.
Ψ	Confrontado con Libros.
<	Error Contable
<<	Pendiente de Registro.
U	Cumple Registros Fiscales.
FD	Falta de documento.
//	Incluir en el Informe.
S	Solicitud de Confirmación enviada.
SI	Solicitud de Confirmación Recibida Inconforme.

Elaborado por: JMSP	Fecha: 12/01/2024
Revisado por: APR-KS	Fecha: 12/01/2024

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO YUYAY LTD. AUDITORIA INTEGRAL FASE III EJECUCIÓN AUDITORÍA FINANCIERA ANÁLISIS DE LA MATERIALIDAD AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022	AM 1/2
---	--	---------------

Tabla 5-12: Balance general del 01/01/2022 al 31/12/2022.

COAC YUYAY
LTDA.
CONSOLIDADO
BALANCE GENERAL
DEL 01/01/2022 AL 31/12/2022

Nro. Cta.	Descripción	2022	Análisis de materialidad
1	ACTIVO		
11	FONDOS DISPONIBLES	\$ 5.528.991,37	12,06%
13	INVERSIONES	\$ 2.745.467,89	5,99%
14	CARTERA DE CRÉDITOS	\$35.038.108,69	76,41%
16	CUENTAS POR COBRAR	\$ 609.350,47	1,33%
17	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO Y BIENES NO UTILIZADOS POR LA ENTIDAD	\$ 4.832,30	0,01%
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	\$ 1.438.736,72	3,14%
19	OTROS ACTIVOS	\$ 492.893,91	1,07%
	TOTAL, ACTIVOS	\$45.858.381,35	100,00%
2	PASIVOS		
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	\$32.802.358,91	71,53%
25	CUENTAS POR PAGAR	\$ 1.229.645,13	2,68%
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$ 5.771.294,18	12,59%
29	OTROS PASIVOS	\$ 95.924,78	0,21%
	TOTAL, PASIVOS	\$39.899.223,00	87,01%
3	PATRIMONIO		
31	CAPITAL SOCIAL	\$ 1.908.859,65	4,16%
33	RESERVAS	\$ 3.024.874,80	6,60%
35	SUPERaVIT POR VALUACIONES	\$ 190.140,18	0,41%
	RESULTADO OPERATIVO	\$ 835.283,72	1,82%
	TOTAL PATRIMONIO	\$ 5.959.158,35	12,99%
	TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO	\$45.858.381,35	100,00%

Realizado por: Solano J., 2023.

Elaborado por: JMSP	Fecha: 27/01/2024
Revisado por: APR-KS	Fecha: 27/01/2024

Materialidad de las cuentas a evaluar:

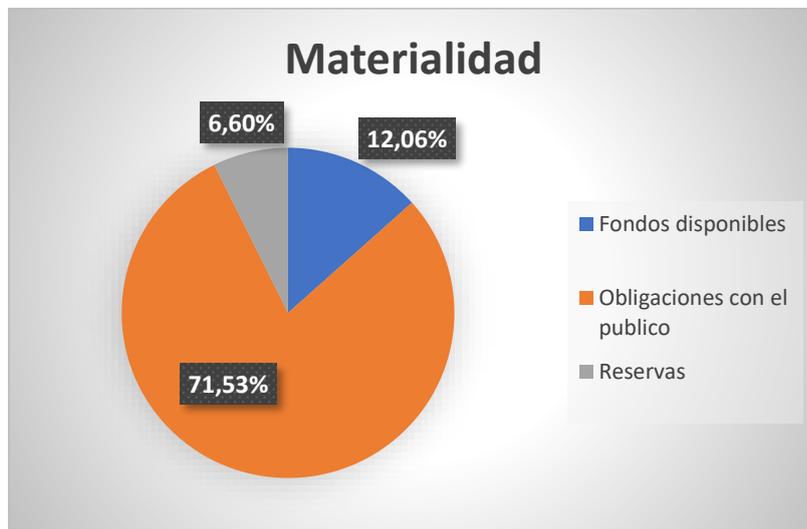


Ilustración 5-5: Materialidad de las cuentas a evaluar

Fuente: Balance general de la COAC 2023.

Realizado por: Solano J., 2023.

Análisis

En base a la realización del análisis financiero para determinar la materialidad de las cuentas del balance general ,se identificó dentro el activo con mayor materialidad son la cuenta cartera de créditos y fondos disponibles, para realizar el análisis respectivos se tomó en cuenta la cuenta fondos disponible con un 12,06% con sus subcuentas que son caja y bancos, por otro lado dentro del pasivo se identificó la cuenta obligaciones con el público con un 71,53% con sus subcuentas deposito a la vista y depósito a plazo, por último se identificó la cuenta del patrimonio específicamente la cuenta reservas con 6,60% .

Elaborado por: JMSP	Fecha: 27/01/2024
Revisado por: APR-KS	Fecha: 27/01/2024

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO YUYAY LTD. AUDITORIA INTEGRAL FASE III EJECUCIÓN AUDITORÍA FINANCIERA CEDULA ANALÍTICA AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022	CA 1/1
---	---	---------------

FONDOS DISPONIBLES

Cliente: Cooperativa de Ahorro y Crédito “Yuyay Ltd.”

Administración: Gerencia financiera

Cuenta: fondos disponibles

Tabla 5-13: Fondos disponibles

CODIGO	CUENTA	SALDO EN LIBROS	DIFERENCIAS		SALDO DE AUDITORIA
			EN MAS(+)	EN MENOS (-)	
1101	Caja general	219.231,67		≠ 71,86	✓ 219.159,81
110305	Banco Central del Ecuador	300.112,41			✓ 300.112,41
11031005	Banco del austro	404.311,74		≠ 1.080,00	✓ 403.231,74
11031010	Banco Codesarrollo	4.219,16			✓ 4.219,16
11031011	Banco Codesarrollo CC	35.597,11			✓ 35.597,11
11031025	Produbanco CTA.CTE	16.213,47			✓ 16.213,47
110320	Entidades del sector financiero popular y solidario	4.549.305,81			4.549.305,81
	Total	Σ 5.528.991,37	-	Σ 1.151,86	Σ 5.527.839,51

Σ Sumatoria

✓ Valores verificados por auditoria

≠ Diferencia detectada

Realizado por: Solano, J., 2023.

Análisis

Se puede observar que dentro de la cuenta caja se detectó un faltante de 71,86 y dentro de la cuenta bancos específicamente del banco central se detectó que existe un mal depósito de 100 dólares y un giro de cheque que no se registró en mes de octubre del 2022 de 980 dólares

Elaborado por: JMSP	Fecha: 27/01/2024
Revisado por: APR-KS	Fecha: 27/01/2024

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO YUYAY LTD. AUDITORIA INTEGRAL FASE III EJECUCIÓN AUDITORÍA FINANCIERA CEDULA SUMARIA AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022	CS 1/1
---	---	---------------

FONDOS DISPONIBLES

Cliente: Cooperativa de Ahorro y Crédito “Yuyay Ltd.”

Administración: Gerencia financiera

Cuenta: fondos disponibles

Tabla 5-14: Sumaria

SUMARIA:					
Código	Cuenta	Saldo según Balance General	Ajuste/ Reclasificación		Saldo de Auditoría
			Debe	Haber	
1101	Caja	✓ 219.231,67		≠ 71,86	✓ 219.159,81
1103	Bancos	✓ 5.309.759,70		≠ 1.080,00	✓ 5.308.679,70
					-
TOTAL		Σ 5.528.991,37	-	Σ 1.151,86	Σ 5.527.839,51

Σ Sumatoria

✓ Valores verificados por auditoría

≠ Diferencia detectada

Realizado por: Solano J., 2023.

Análisis

En base a la auditoría realizada se detectó un faltante en la caja de 71,86 y un mal depósito de 100 dólares y un giro que no fue registrado de 980

Elaborado por: JMSP	Fecha: 27/01/2024
Revisado por: APR-KS	Fecha: 27/01/2024

 JS <small>AUDITORES INDEPENDIENTES</small>	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO YUYAY LTD. AUDITORIA INTEGRAL FASE III EJECUCIÓN AUDITORÍA FINANCIERA ARQUEO DE CAJA AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022	AC 1/1
---	---	---------------

Tabla 5-15: Arque de caja

COAC YUYAY LTDA. CONSOLIDADO ARQUEO DE CAJA DEL 01/01/2022 AL 31/12/2022				
DESCRIPCIÓN.	CANTIDA D.	DENOMINACI ÓN	SUBTOTAL	TOTAL
EN BILLETES.				Σ 148.370,00
\$1,00 Billetes.	100 √*	1	√* 100,00	
\$5,00 Billetes.	1550 √*	5	√* 7.750,00	
\$10,00 Billetes.	2050 √*	10	√* 20.500,00	
\$20,00 Billetes.	2506 √*	20	√* 50.120,00	
\$50,00 Billetes.	500 √*	50	√* 25.000,00	
\$100,00 Billetes.	449 √*	100	√* 44.900,00	
EN MONEDAS				Σ 606,06
\$0,01 Monedas.	1876 √*	0,01	√* 18,76	
\$0,05 Monedas.	450 √*	0,05	√* 22,50	
\$0,10 Monedas.	523 √*	0,1	√* 52,30	
\$0,25 Monedas.	560 √*	0,25	√* 140,00	
\$0,50 Monedas.	543 √*	0,5	√* 271,50	
\$1,00 Monedas.	101 √*	1	√* 101,00	
TOTAL, EFECTIVO.				Σ 148.976,06
SALDO SEGÚN CONTABILIDAD				148.904,20
SALDO SEGÚN AUDITORÍA				Σ 148.976,06
DIFERENCIA.				≠ -71,86

Realizado por: Solano J., 2023.

Elaborado por: JMSP	Fecha: 27/01/2024
Revisado por: APR-KS	Fecha: 27/01/2024

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO YUYAY LTD. AUDITORIA INTEGRAL FASE III EJECUCIÓN AUDITORÍA FINANCIERA ACTA DE ARQUEO DE CAJA AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022	AAC1/1
---	---	---------------

Tabla 5-16: Acta de arqueo de caja

EFFECTIVOS Y CHEQUES DE CAJA GENERAL	
CONCEPTO	VALOR TOTAL
SALDO EN la CAJA	148.904,20
(+) Billetes	148.370,00
(+) Monedas	606,06
(+) Cheque	
(=) Total recaudado	148.976,06
CONCEPTO	VALOR TOTAL
Faltante	71,86
Sobrante	

Realizado por: Solano J., 2023.

Opinión de Auditoría

Durante la ejecución de arqueo de caja a la COAC Yuyay Ltd. se determinó que existe un faltante esto es debido a que no existe un control adecuado en cuenta fondos disponibles y n existe un supervisor encargado de dicha cuenta.

Datos de la persona que intervino en dicha actividad

Ing. Castro Paguay Jorge

Cajero de la COAC Yuyay Ltd.

Elaborado por: JMSP	Fecha: 27/01/2024
Revisado por: APR-KS	Fecha: 27/01/2024

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “YUYAY LTD.” AUDITORIA INTEGRAL FASE III EJECUCIÓN AUDITORÍA FINANCIERA LIBRO AUXILIAR DE BANCO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022	LAB 1/3
---	--	----------------

Tabla 5-17: Libro auxiliar de banco

COAC YUYAY LTDA.				
LIBRO AUXILIAR DE BANCO				
DEL 01/01/2022 AL 31/12/2022				
FECHA	DETALLE	DEBE	HABER	SALDOS.
31/12/2021	SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021	200.515,10		✓ 200.515,10
1/1/2022	SALDO AL 01 DE ENERO DEL 2022	200.515,10		✓ 200.515,10
	ESTADO DE CUENTA		1,65	200.513,45
	DEPÓSITOS SOCIOS	2.000,00		202.513,45
	EMISIÓN DE CHEQUE.		23,00	202.490,45
	EMISIÓN DE CHEQUE.		55,00	202.435,45
31/1/2022	SALDO AL 31 DE ENERO DEL 2022			✓ 202.435,45
1/2/2022	SALDO AL 01 DE FEBRERO DEL 2022			✓ 202.435,45
	DEPÓSITO EN CUENTA	1.000,00		203.435,45
	CARGO CONSIDERA	25		203.460,45
	SIN IDEM DEPÓSITO POR ID.		320	203.140,45
28/2/2022	SALDO AL 28 DE FEBRERO DEL 2022			✓ 203.140,45
1/3/2022	SALDO AL 01 DE MARZO DEL 2022			✓ 203.140,45
	CAMBIO CHEQUE.		500,00	202.640,45
	DEPÓSITO	2.500,00		205.140,45
	DEPÓSITO POR ID	1.000,00		206.140,45
	DEPÓSITO SOCIO	4.500,00		210.640,45

Realizado por: Solano, J., 2023.

Elaborado por: JMSP	Fecha: 27/01/2024
Revisado por: APR-KS	Fecha: 27/01/2024

		COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “YUYAY LTD.” AUDITORIA INTEGRAL FASE III EJECUCIÓN AUDITORÍA FINANCIERA LIBRO AUXILIAR DE BANCO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022			LAB 2/3	
31/3/2022	SALDO AL 31 DE MARZO DEL 2022			✓	210.640,45	
1/4/2022	SALDO AL 01 DE ABRIL DEL 2022			✓	210.640,45	
	DEPÓSITO EN CUENTA	4.000,00			214.640,45	
30/4/2022	SALDO AL 30 DE ABRIL DEL 2022			✓	214.640,45	
1/5/2022	SALDO AL 01 DE MAYO DEL 2022			✓	214.640,45	
	DEPÓSITO EN CUENTA	10.000,00			224.640,45	
	DEPÓSITO POR INTERÉS	500,00			225.140,45	
31/5/2022	SALDO AL 31 DE MAYO DEL 2022			✓	225.140,45	
1/6/2022	SALDO AL 01 DE JUNIO DEL 2022			✓	225.140,45	
	CAMBIO CHEQUE.		4.000,00		221.140,45	
	DEPÓSITO	18.000,00			239.140,45	
30/6/2022	SALDO AL 30 DE JUNIO DEL 2022			✓	239.140,45	
1/7/2022	SALDO AL 01 DE JULIO DEL 2022			✓	239.140,45	
	DEPÓSITO EN CUENTA	2.396,00			241.536,45	
	DEPÓSITO POR INTERÉS	200,00			241.736,45	
31/7/2022	SALDO AL 31 DE JULIO DEL 2022			✓	241.736,45	
1/8/2022	SALDO AL 01 DE AGOSTO DEL 2022			✓	241.736,45	

Realizado por: Solano J., 2023.

Elaborado por: JMSP	Fecha: 27/01/2024
Revisado por: APR-KS	Fecha: 27/01/2024

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “YUYAY LTD.” AUDITORIA INTEGRAL FASE III EJECUCIÓN AUDITORÍA FINANCIERA LIBRO AUXILIAR DE BANCO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022	LAB 3/3
---	--	----------------

	ESTADO DE CUENTA		1,65	241.734,80
	DEPÓSITOS SOCIOS	20.000,00		✓ 261.734,80
30/9/2022	SALDO AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2022			✓ 261.734,80
1/10/2022	SALDO AL 01 DE OCTUBRE DEL 2022			261.734,80
	DEPÓSITO EN CUENTA	70.000,00		331.734,80
	DEPÓSITO POR INTERÉS	70		331.804,80
31/10/2022	SALDO AL 31 DE OCTUBRE DEL 2022			✓ 331.804,80
1/11/2022	SALDO AL 01 DE NOVIEMBRE DEL 2022			✓ 331.804,80
	CAMBIO CHEQUE.		50,12	331.754,68
	DEPÓSITO	12413,06		344.167,74
30/11/2022	SALDO AL 30 DE NOVIEMBRE DEL 2022			✓ 344.167,74
1/12/2022	SALDO AL 01 DE DICIEMBRE DEL 2022			✓ 344.167,74
	DEPÓSITO EN CUENTA	45.000,00		389.167,74
	DEPÓSITO POR INTERÉS	200		389.367,74
	DEPÓSITO POR INTERÉS	344		389.711,74
	CAMBIO CHE. EFE		2.400,00	387.311,74
	DEPÓSITO SOCIO	17.000,00		404.311,74
31/12/2022	SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021			✓ 404.311,74
1/1/2023	SALDO AL 01 DE ENERO DEL 2023			404.311,74

Realizado por: Solano J., 2023.

Elaborado por: JMSP	Fecha: 27/01/2024
Revisado por: APR-KS	Fecha: 27/01/2024

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “YUYAY LTD.” AUDITORIA INTEGRAL FASE III EJECUCIÓN AUDITORÍA FINANCIERA CONCILIACIÓN BANCARIA AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022	CB 1/3
---	--	---------------

Tabla 5-18: Conciliación bancaria

COAC YUYAY LTDA. CONSOLIDADO CONCILIACION BANCARIA -BANCO DEL AUSTRO DEL 01/01/2022 AL 31/12/2022				
FECHA	DETALLE	CRÉDITO	DEBITO	SALDOS.
31/12/2021	SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021	200.515,10		200.515,10
1/1/2022	SALDO AL 01 DE ENERO DEL 2022	200.515,10		✓ 200.515,10
	ESTADO DE CUENTA		1,65	200.513,45
	DEPÓSITOS SOCIOS	2.000,00		202.513,45
	EMISIÓN DE CHEQUE.		23,00	202.490,45
	EMISIÓN DE CHEQUE.		55,00	202.435,45
31/1/2022	SALDO AL 31 DE ENERO DEL 2022			✓ 202.435,45
1/2/2022	SALDO AL 01 DE FEBRERO DEL 2022			✓ 202.435,45
	DEPÓSITO EN CUENTA	1.000,00		203.435,45
	CARGO CONSIDERA	25,00		203.460,45
	SIN IDEM DEPÓSITO POR ID.		320,00	203.140,45
28/2/2022	SALDO AL 28 DE FEBRERO DEL 2022			✓ 203.140,45
1/3/2022	SALDO AL 01 DE MARZO DEL 2022			✓ 203.140,45
	CAMBIO CHEQUE.		500,00	202.640,45
	DEPÓSITO	2.600,00		205.240,45
	DEPÓSITO POR ID	1.000,00		206.240,45
	DEPÓSITO SOCIO	4.500,00		210.740,45

Elaborado por: JMSP	Fecha: 27/01/2024
Revisado por: APR-KS	Fecha: 27/01/2024



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “YUYAY LTD.”
AUDITORIA INTEGRAL
FASE III EJECUCIÓN AUDITORÍA FINANCIERA
CONCILIACIÓN BANCARIA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

CB 2/3

31/3/2022	SALDO AL 31 DE MARZO DEL 2022			✓	210.740,45
1/4/2022	SALDO AL 01 DE ABRIL DEL 2022			✓	210.740,45
	DEPÓSITO EN CUENTA	4.000,00			214.740,45
30/4/2022	SALDO AL 30 DE ABRIL DEL 2022				214.740,45
1/5/2022	SALDO AL 01 DE MAYO DEL 2022				214.740,45
	DEPÓSITO EN CUENTA	10.000,00			224.740,45
	DEPÓSITO POR INTERÉS	500,00			225.240,45
31/5/2022	SALDO AL 31 DE MAYO DEL 2022			✓	225.240,45
1/6/2022	SALDO AL 01 DE JUNIO DEL 2022			✓	225.240,45
	CAMBIO CHEQUE		4.000,00		221.240,45
	DEPÓSITO	18.000,00			239.240,45
30/6/2022	SALDO AL 30 DE JUNIO DEL 2022			✓	239.240,45
1/7/2022	SALDO AL 01 DE JULIO DEL 2022			✓	239.240,45
	DEPÓSITO EN CUENTA	2.396,00			241.636,45
	DEPÓSITO POR INTERÉS	200,00			241.836,45
31/7/2022	SALDO AL 31 DE JULIO DEL 2022			✓	241.836,45
1/8/2022	SALDO AL 01 DE AGOSTO DEL 2022			✓	241.836,45
	ESTADO DE CUENTA		1,65		241.834,80
	DEPÓSITOS SOCIOS	20.000,00		✓	261.834,80
30/9/2022	SALDO AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2022			✓	261.834,80
1/10/2022	SALDO AL 01 DE OCTUBRE DEL 2022				261.834,80
	DEPÓSITO EN CUENTA	70.000,00			331.834,80
	DEPÓSITO POR INTERÉS	70,00			331.904,80
	CAMBIO DE CHEQUE		980,00		330.924,80

Elaborado por: JMSP	Fecha: 27/01/2024
Revisado por: APR-KS	Fecha: 27/01/2024

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “YUYAY LTD.” AUDITORIA INTEGRAL FASE III EJECUCIÓN AUDITORÍA FINANCIERA CONCILIACIÓN BANCARIA AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022			CB 3/3

31/10/2022	SALDO AL 31 DE OCTUBRE DEL 2022		✓	330.924,80
1/11/2022	SALDO AL 01 DE NOVIEMBRE DEL 2022		✓	330.924,80
	CAMBIO CHEQUE		50,12	330.874,68
	DEPÓSITO	12.413,06		343.287,74
30/11/2022	SALDO AL 30 DE NOVIEMBRE DEL 2022		✓	343.287,74
1/12/2022	SALDO AL 01 DE DICIEMBRE DEL 2022		✓	343.287,74
	DEPÓSITO EN CUENTA	45.000,00		388.287,74
	DEPÓSITO POR INTERÉS	200,00		388.487,74
	DEPÓSITO POR INTERÉS	344,00		388.831,74
	CAMBIO CHE. EFE		2.400,00	386.431,74
	DEPÓSITO SOCIO	17.000,00		403.431,74
31/12/2022	SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022		✓	403.431,74
1/1/2023	SALDO AL 01 DE ENERO DEL 2023		✓	403.431,74

Realizado por: Solano, J., 2023.

MARCAS DE AUDITORIA

○ Valores no registrados

< Error Contable

◌ Valores Conciliados.

▼ Cheque Girado y no Registrado

Observaciones de Auditoría

< Error Contable, en el Depósito del mes de marzo.

\$2.500,00

\$2.600,00

\$ 100 ○

▼ \$980,00

Los 980 corresponde a cheque girado para pago de préstamo de socio N° 046000006754, pagaré N° 010002334 del microcrédito, en el mes de octubre del año 2022 la cual no fue registrado en el libro auxiliar de banco

Elaborado por: JMSP	Fecha: 27/01/2024
Revisado por: APR-KS	Fecha: 27/01/2024



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “YUYAY LTD.”
AUDITORIA INTEGRAL
FASE III EJECUCIÓN AUDITORÍA FINANCIERA
CONCILIACIÓN BANCO DEL AUSTRO
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

CBA 1/1

Tabla 5-19: Conciliación Banco del Austro

SALDO SEGÚN	
CONTABILIDAD	404.311,74
(+) Notas de crédito	
(+) Error contable	100,00
(-) Cheque no registrado	980,00
(=) Saldo conciliado	403.431,74
Saldo según estado de cuenta	404.311,74
(+) Deposito en transito	
(-) Cheques girados y no cobrados	
(=) Saldo conciliado	403.431,74

Realizado por: Solano, J., 2023.

Análisis

Mediante la realización de la conciliación bancaria al Banco del Austro se puede determinar que existe errores la cual es necesario realizar ajustes contables, existe un mal depósito de 100 dólares en el mes de marzo que hubo un depósito de 2500 la cual el saldo depositado fue de 2600. También existe un giro de cheque en mes de octubre por un valor de 980 la cual no fue registrado.

Elaborado por: JMSP	Fecha: 27/01/2024
Revisado por: APR-KS	Fecha: 27/01/2024

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO YUYAY LTD. AUDITORIA INTEGRAL FASE III EJECUCIÓN AUDITORÍA FINANCIERA CONFIRMACIÓN BANCARIA AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022	CB 1/1
---	--	---------------

CONFIRMACIÓN BANCO DEL AUSTRO

Oficio N° 002.AI.2024
Cañar 30 de enero del 2024

ING.

GUILLERMO TALBOT D.

GERENTE GENERAL DEL BANCO DEL AUSTRO

Presente

Se ha proporcionado al equipo de Auditores Independientes, la información relacionada con las operaciones al 31 de diciembre del 2022, en relación con nuestros depósitos y saldos, por lo cual se solicita confirme la exactitud de la información que se ha suministrado. Completar el siguiente formulario en los espacios en blanco con la información apropiada en cada casillero. Favor utilizar el sobre adjunto y devolverlo directamente a nuestros auditores. Al cierre de las operaciones del año 2022, nuestros registros presentan lo siguiente:

Tipo de Cuenta.	Valor
Ahorros	404.311,74

Eco. Rumiñahui Pichazaca

GERENTE GENERAL COAC “YUYAY LTD.”

Ing. María Dolores Solano

TESORERA

La información que ha sido presentada en el presente formulario, por el cliente, pese a que no se ha realizado un estudio extenso y detallado de nuestros registros, puede hacer uso de la presente información que convenga sus intereses, sin responsabilidad para el Banco del Austro ni sus funcionarios.

Elaborado por: JMSP	Fecha: 27/01/2024
Revisado por: APR-KS	Fecha: 27/01/2024



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO YUYAY LTD.
AUDITORIA INTEGRAL
FASE III EJECUCIÓN AUDITORÍA FINANCIERA
ASIENTO DE AJUSTE
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

AA 1/1

ASIENTO DE AJUSTE FONDOS DISPONIBLES

Tabla 5-20: Asiento de ajustes

COAC YUYAY LTDA.
ASIENTO DE
AJUSTES
DEL 01/01/2022 AL 31/12/2022

FECHA	DETALLE	RF/PT	PARCIAL	DEBE	HABER
	a				
31/1/2024	Cuentas por cobrar empleado	AC		\$ 71,86	@
	Caja General				\$ 71,86
	p/r. faltante de Caja General				
	b				
	Bancos			\$ 100,00	@
	Banco del Austro	\$ 100,00			
	Clientes				\$ 100,00
	p/r error contable depósito. mes de marzo				
	c				
	Anticipo clientes			\$ 980,00	@
	Bancos				\$ 980,00
	Baco de austro		\$ 980,00		
	V/r error contable deposito. mes de Octubre				
	Total		Σ \$ 980,00	Σ \$ 1.151,86	Σ \$ 1.151,86

Realizado por: Solano, J., 2023.

Elaborado por: JMSP	Fecha: 27/01/2024
Revisado por: APR-KS	Fecha: 27/01/2024

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “YUYAY LTD.” AUDITORIA INTEGRAL FASE III EJECUCIÓN AUDITORÍA FINANCIERA CEDULA ANALÍTICA AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022	CA1/1

OBLIGACIÓN CON EL PUBLICO

Tabla 5-21: Obligación con el pueblo

CÓDIGO	CUENTA	SALDO EN LIBROS	DIFERENCIAS		SALDO DE AUDITORIA
			EN MAS (+)	EN MEN OS (-)	
210135	Depósito de ahorro	✓ \$11.887.178,00			✓ \$11.887.178,00
210150	Deposito por confirmar	✓ \$ 1.865.679,12			✓ \$ 1.865.679,12
210155	Depósito de las cuentas básicas	✓ \$ 134.319,00			✓ \$ 134.319,00
210305	Del 1 al 30 día	✓ \$ 4.366.687,45			✓ \$ 4.366.687,45
210310	Del 1 al 90 día	✓ \$ 3.968.698,00			✓ \$ 3.968.698,00
210315	Del 1 al 180 día	✓ \$ 238.750,00			✓ \$ 238.750,00
210320	Del 1 a los 360 días	✓ \$ 7.853.258,34			✓ \$ 7.853.258,34
210325	Del 1 a los 361 días	✓ \$ 2.452.789,00			✓ \$ 2.452.789,00
210330	Deposito por confirmar	✓ \$ 35.000,00			✓ \$ 35.000,00
	Total	Σ \$32.802.358,91			Σ \$ 32.802.358,91

Realizado por: Solano, J., 2023.

Análisis

Se pudo verificar que los saldos están correctos y no fue necesario realizar ningún asiento de ajuste

Elaborado por: JMSP	Fecha: 27/01/2024
Revisado por: APR-KS	Fecha: 27/01/2024

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “YUYAY LTD.” AUDITORIA INTEGRAL FASE III EJECUCIÓN AUDITORÍA FINANCIERA CEDULA SUMARIA AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022	CS 1/1
---	---	---------------

OBLIGACIONES CON EL PUBLICO

Tabla 5-22: Obligaciones con el público

SUMARIA:					
Código	Cuenta	Saldo según Balance General	Ajuste/Reclasificación		Saldo de Auditaría
			Debe	Haber	
2.101,00	Deposito a la vista	✓ \$ 13.887.176,12			✓ \$ 13.887.176,12
2.103	Depósito a plazo	✓ \$ 18.915.182,79			✓ \$ 18.915.182,79
TOTAL		Σ \$ 32.802.358,91	\$	\$	Σ \$ 32.802.358,91

Realizado por: Solano, J., 2023.

Análisis

Se pudo verificar que los saldos están correctos y no fue necesario realizar ningún asiento de ajuste

Elaborado por: JMSP	Fecha: 27/01/2024
Revisado por: APR-KS	Fecha: 27/01/2024

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “YUYAY LTD.” AUDITORIA INTEGRAL FASE III EJECUCIÓN AUDITORÍA FINANCIERA LISTADO DE SOCIOS DEPOSITO A PLAZO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022	LDP 1/1
---	---	----------------

LISTADO DE SOCIOS DEPOSITO A PLAZO

Tabla 5-23: Listado de socios depósito a plazo

N. SOCIO.	NOMBRE	MONTO	INTERÉS ANUAL	TOTAL
460095982	Luis Chamba	100.000,00	9,75%	9.750,00
460053210	Hidalgo Flores Roxana	24.000,00	6,00%	1.440,00
460000082	Morocho Hipo María Rosa	40.000,00	9,75%	3.900,00
460105436	Fernández Llagan Fernando	10.000,00	8,75%	875,00
TOTAL:		174.000,00	34,25%	15.965,00

Realizado por: Solano, J., 2023.

CONFIRMACIÓN DE SALDO

Cañar 04 de febrero del 2024

Sr. Luis Chamba

Presente

Nuestros auditores se encuentran revisando Estados financieros, por lo cual solicitamos confirmar de manera directa a ellos con la brevedad posibles, la conformidad en el saldo de \$100.000,00 que registran nuestros libros así mismo pedimos proporcionar cualquier información que permita confirmar los saldos el no está de acuerdo con el mismo ala 31 de diciembre del 2022.

Solicitamos devolver este documento, en conformidad a los saldos en el espacio estipulado.

Cordialmente.

Eco. Rumiñahui Pichazaca
GERENTE GENERAL COAC YUYAY LTD.

En relación con el saldo de \$ 100.000,00 indicado a nuestro Cargo, según registro de la cooperativa demos a conocer .

Está de acuerdo: X

No está de acuerdo:

Observaciones confirmado

Sr. Luis Chamba

Elaborado por: JMSP	Fecha: 27/01/2024
Revisado por: APR-KS	Fecha: 27/01/2024



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “YUYAY LTD.”
AUDITORIA INTEGRAL
FASE III EJECUCIÓN AUDITORÍA FINANCIERA
CONFIRMACIÓN DE SALDO
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

CS 1/2

Cañar 04 de febrero del 2024

Sr. Hidalgo Flores Roxana

Presente

Nuestros auditores se encuentran revisando Estados financieros, por lo cual solicitamos confirmar de manera directa a ellos con la brevedad posibles, la conformidad en el saldo de \$24.000,00 que registran nuestros libros así mismo pedimos proporcionar cualquier información que permita confirmar los saldos el no está de acuerdo con el mismo ala 31 de diciembre del 2022.

Solicitamos devolver este documento, en conformidad a los saldos en el espacio estipulado.

Cordialmente.

Eco. Rumiñahui Pichazaca

GERENTE GENERAL COAC YUYAY LTD.

En relación con el saldo de \$ 24.000,00 indicado a nuestro Cargo, según registro de la cooperativa demos a conocer .

Está de acuerdo: X

No está de acuerdo:

Observaciones confirmado

Sr. Hidalgo Flores Roxana

Cañar 04 de febrero del 2024

Sr. Morocho Maria Rosa

Presente

Nuestros auditores se encuentran revisando Estados financieros, por lo cual solicitamos confirmar de manera directa a ellos con la brevedad posibles, la conformidad en el saldo de \$40.000,00 que registran nuestros libros así mismo pedimos proporcionar cualquier información que permita confirmar los saldos el no está de acuerdo con el mismo ala 31 de diciembre del 2022.

Solicitamos devolver este documento, en conformidad a los saldos en el espacio estipulado.

Cordialmente.

Eco. Rumiñahui Pichazaca

GERENTE GENERAL COAC YUYAY LTD.

En relación con el saldo de \$ 40.000,00 indicado a nuestro Cargo, según registro de la cooperativa demos a conocer .

Está de acuerdo: X

No está de acuerdo:

Observaciones confirmado

Sr. Morocho Maria Rosa

Elaborado por: JMSP	Fecha: 27/01/2024
Revisado por: APR-KS	Fecha: 27/01/2024

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “YUYAY LTD.” AUDITORIA INTEGRAL FASE III EJECUCIÓN AUDITORÍA FINANCIERA CONFIRMACIÓN DE SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022	CS 1/2
---	--	---------------

Cañar 04 de febrero del 2024
Sr. Fernández Fernando

Presente

Nuestros auditores se encuentran revisando Estados financieros, por lo cual solicitamos confirmar de manera directa a ellos con la brevedad posibles, la conformidad en el saldo de \$10.000,00 que registran nuestros libros así mismo pedimos proporcionar cualquier información que permita confirmar los saldos el no está de acuerdo con el mismo ala 31 de diciembre del 2022.

Solicitamos devolver este documento, en conformidad a los saldos en el espacio estipulado.
Cordialmente.

Eco. Rumiñahui Pichazaca
GERENTE GENERAL COAC YUYAY LTD.

En relación con el saldo de \$ 10.000,00 indicado a nuestro Cargo, según registro de la cooperativa demos a conocer.

Está de acuerdo: **X**

No está de acuerdo:

Observaciones confirmado

Sr. Fernández Fernando

Confirmación de saldo

MONTO :174.000,00

SOCIO: 4 Socios

Tabla 5-24: Confirmación de saldo

N. SOCIO.	NOMBRE	R.F./P. T	SALDO SEGÚN LIBRO	SALDOS CONFIRMADO	DIFERENCIA
460095982	Estrada Herrera Noemi		√ 100.000,00	√ 100.000,00	0,00
460053210	Hidalgo Flores Roxana		√ 24.000,00	√ 24.000,00	0,00
460000082	Morocho Hipo María Rosa		√ 40.000,00	√ 40.000,00	0,00
460105436	Fernández Llagan Fernando		√ 10.000,00	√ 10.000,00	0,00
TOTAL:			Σ174.000,00	Σ174.000,00	0,00

Marcas de Auditoría:

Σ Sumatoria.

√ Valores verificados por Auditoría.

Realizado por: Solano, J., 2023.

Elaborado por: JMSP	Fecha: 27/01/2024
Revisado por: APR-KS	Fecha: 27/01/2024

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “YUYAY LTD.” AUDITORIA INTEGRAL FASE III EJECUCIÓN AUDITORÍA FINANCIERA CEDULA ANALÍTICA AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022	CA 1/1

CUENTA RESERVAS

Tabla 5-25: Cuenta reservas

CÓDIGO	CUENTA	SALDO EN LIBROS	DIFERENCIAS		SALDO DE AUDITORIA
			EN MAS (+)	EN MENOS (-)	
	CAPITAL SOCIAL	√ \$ 1.908.859,65			√ \$ 1.908.859,65
3103	Aportes de socios	\$ 1.908.859,65			\$ 1.908.859,65
33	RESERVAS	√ \$ 3.024.874,80			√ \$ 3.024.874,80
3301	Fondo Ir repartible de Reserva Legal	\$ 2.825.277,21			\$ 2.825.277,21
3303	Especiales y Facultativas	\$ 189.994,63			\$ 189.994,63
3305	Por resultado no operativo	\$ 9.602,96			\$ 9.602,96
35	SUPERÁVIT POR VALUACIONES	√ \$ 190.140,18			√ \$ 190.140,18
3501	Superávit por valuación de propiedades, equipo y otros	\$ 190.140,18			\$ 190.140,18
TOTAL		Σ \$ 5.123.874,63			Σ \$ 5.123.874,63

Marcas de Auditoría:

Σ Sumatoria.

√ Valores verificados por Auditoría.

Realizado por: Solano, J., 2023.

Análisis

Se pudo determinar que la cuenta reserva presenta razonablemente ya que no se encontró ningún tipo de falencias

Elaborado por: JMSP	Fecha: 27/01/2024
Revisado por: APR-KS	Fecha: 27/01/2024

 AUDITORES INDEPENDIENTES	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO YUYAY LTD. AUDITORIA INTEGRAL FASE III EJECUCIÓN AUDITORÍA FINANCIERA CEDULA SUMARIA AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022	CS 1/1
--	---	---------------

Tabla 5-26: Cuenta patrimonio

CLIENTE	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO YUYAY LIMITADA				
ADMINISTRATIVA	GERENCIA FINANCIERA				
CUENTA	PATRIMONIO				
FECHA	31 DE DICIEMBRE DEL 2022				
SUMARIA:					
Código	Cuenta	Saldo según Balance Contabilidad	Ajuste/Reclasificación		Saldo de Auditoría
			Debe	Haber	
31	Capital Social	1.908.859,65			908.859,65
33	Reservas	3.024.874,80			3.024.874,80
35	Superávit por evaluaciones	190.140,18			190.140,18
TOTAL		5.123.874,63			5.123.874,63

Marcas de Auditoría:

Σ Sumatoria.

√ Valores verificados por Auditoría.

Realizado por: Solano, J., 2023.

Análisis

Se pudo determinar que la cuenta reserva presenta razonablemente ya que no se encontró ningún tipo de falencias

Elaborado por: JMSP	Fecha: 27/01/2024
Revisado por: APR-KS	Fecha: 27/01/2024

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO YUYAY LTD. AUDITORIA INTEGRAL FASE III EJECUCIÓN AUDITORÍA FINANCIERA CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022	CS 1/1
---	--	---------------

Entidad: COAC “Yuyay Ltd.”

Naturaleza de trabajo: Auditoría financiera

Periodo: 2022

Componente: Ambiente de Control

Objetivo: Determinar si la cuenta de fondos disponibles, especialmente la cuenta caja disponibles de la cooperativa, refleja de manera correcta el saldo reflejado en el balance general utilizando varias técnicas de auditoría para determinar el saldo real recibido al final del período.

Tabla 5-27: Auditoría financiera

N	PREGUNTAS	RESPUESTAS		OBSERVACIÓN
		SI	NO	
1	¿Se realiza seguimiento y evaluación de las funciones asignadas a la responsable de la ventanilla de la Cuenta caja general?		1	D1. El seguimiento y evaluación no se aplican de acuerdo con las falencias encontradas en las evaluaciones.
2	¿Existe un encargado que supervise las operaciones de la cuenta caja?	1		
3	¿Se utiliza cuentas auxiliares de la cuenta caja general para el mejor manejo de las operaciones	1		
4	¿Existe un adecuado registro en los movimientos del libro auxiliar de bancos?		1	D2. No existe un adecuado registro de los movimientos del libro auxiliar de banco
5	¿Posee una normativa que regula la cuenta fondos disponibles?	1		
6	¿Existe un sistema y tecnología adecuada para el registro de las actividades?	1		
7	¿Se realiza depósitos de manera correcta y sin falencias?		1	D3. Los depósitos realizados en la cuenta reflejan falencias

Elaborado por: JMSP	Fecha: 27/01/2024
Revisado por: APR-KS	Fecha: 27/01/2024

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO YUYAY LTD. AUDITORIA INTEGRAL FASE III EJECUCIÓN AUDITORÍA FINANCIERA CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022	CS 1/1
---	--	---------------

8	¿Existe un personal que realice de manera correcta el control de caja?	1	1	D4. Incorrecta supervisión de control de caja
9	¿Cuentan con un manual de procesos para un adecuado control de la cuenta Caja General?	1	1	
10	¿Tienen un manual de procesos sobre cómo administrar adecuadamente su cuenta bancaria?	1	1	
TOTAL		6	4	
Total preguntas		10		
Nivel de confianza		60,00%		
Nivel de riesgo		40,00%		

NIVEL DE CONFIANZA		
BAJO	MEDIO	ALTO
15- 50 %	51 - 75%	76-95%
NIVEL DE RIESGO		
ALTO	MEDIO	BAJO
85-50%	49-25%	24-5%

Realizado por: Solano, J., 2023.

Análisis

Después de aplicar el Cuestionario de Control Interno basado en Coso II, en el componente ambiente interno aparecen se obtuvo los siguientes resultados el 60% que es el porcentaje medio correspondiente al nivel de confianza, y 40% el nivel de riesgo es medio, porque hay algunas conclusiones. Como las funciones de valoración y control del responsable de la contabilidad general de caja se utilizan incorrectamente y la gran mayoría comete algunos errores que no se descubren en la valoración, lo que también se refleja en algunos depositarios. No existe un adecuado control en el área de caja lo que ocasiona que exista falencias

Elaborado por: JMSP	Fecha: 27/01/2024
Revisado por: APR-KS	Fecha: 27/01/2024

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO YUYAY LTD. AUDITORIA INTEGRAL FASE III EJECUCIÓN AUDITORÍA FINANCIERA CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022	CS 1/1
---	--	---------------

Entidad: COAC “Yuyay Ltd.”

Naturaleza de trabajo: Auditoría financiera

Periodo: 2022

Componente: Establecimiento de objetivos

Tabla 5-28: Auditoria financiera - preguntas

N	PREGUNTAS	RESPUESTAS		OBSERVACIÓN
		SI	NO	
1	¿Los objetivos de la entidad son claros?	1		
2	¿Los objetivos se han identificado de acuerdo con el nivel de la entidad?	1		
3	¿Se ha identificado objetivos por cada departamento?	1		
4	¿Las funciones del personal están encaminadas al cumplimiento del objetivo de la entidad?	1		
5	¿La administración evalúa el desempeño por cada área en relación con las metas de la entidad?	1		
TOTAL		5	0	
Total preguntas		5		
Nivel de confianza		100,00%		
Nivel de riesgo		0,00%		

NIVEL DE CONFIANZA		
BAJO	MEDIO	ALTO
15-50%	51-75%	76-95%
NIVEL DE RIESGO		
ALTO	MEDIO	BAJO
85-50%	49-25%	24-5%

Realizado por: Solano, J., 2023.

Análisis

Se determino que en la aplicación del segundo componente establecimiento de objetivos el nivel de confianza es de 100% considerado alto no posee ningún tipo de riesgo ya que sus objetivos identificados están correctamente definidos

Elaborado por: JMSP	Fecha: 27/01/2024
Revisado por: APR-KS	Fecha: 27/01/2024

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO YUYAY LTD. AUDITORIA INTEGRAL FASE III EJECUCIÓN AUDITORÍA FINANCIERA CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022	CS 1/1
---	--	---------------

Entidad: COAC “Yuyay Ltd.”

Naturaleza de trabajo: Auditoría financiera

Periodo: 2022

Componente: Identificación de riesgos

Tabla 5-29: Auditoria financiera – Preguntas 2

N	PREGUNTAS	RESPUESTAS		OBSERVACIÓN
		SI	NO	
1	¿Se clasifican los riesgos según su importancia?	1		
2	¿Se cuenta con la información correcta al momento de identificar los riesgos?	1		
3	¿Al momento de identificar un riesgo se involucran toda la organización?	1		
4	¿Al identificar los riesgos se determina si son interno o externos?	1		
5	¿La entidad aplica correctamente el manual de créditos para que el riesgo no sea alto?		1	D5. No se aplica de forma correcta los manuales de créditos
TOTAL Σ		5	0	
Total preguntas		5		
Nivel de confianza		80,00%		
Nivel de riesgo		20,00%		

Realizado por: Solano, J., 2023.

Análisis

Se determinó que en la aplicación del segundo componente identificación de riesgos el nivel de confianza es de 80% considerado alto y el nivel de riesgo 20% considerada baja, a pesar de tener un nivel de confianza alta es necesario mitigar el riesgo identificado así para no tener problemas al futuro.

Elaborado por: JMSP	Fecha: 27/01/2024
Revisado por: APR-KS	Fecha: 27/01/2024

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO YUYAY LTD. AUDITORIA INTEGRAL FASE III EJECUCIÓN AUDITORÍA FINANCIERA CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022	CS 1/1
---	--	---------------

Entidad: COAC “Yuyay Ltd.”

Naturaleza de trabajo: Auditoría financiera

Periodo: 2022

Componente: Evaluación de riesgos

Tabla 5-30: Evaluación de riesgos

N	PREGUNTAS	RESPUESTAS		OBSERVACIÓN
		SI	NO	
1	¿El encargado de la cuenta conoce los procedimientos a ser aplicados de acuerdo con el manual de funciones?		1	D6. El encargado no conoce los procedimientos a ser aplicados
2	¿Los funcionarios responsables de revisar como verificar las cuentas de depósitos a la vista ingresan con la autorización del socio?	1		
3	¿El responsable de la cuenta explica detalladamente al participante los movimientos realizados en su cuenta?	1		
4	¿Cuándo se unen nuevos miembros, se les informa cómo se asignará el dinero que depositen para abrir una cuenta?	1		
5	¿El Manual de Funciones, cumple con todas necesidades que requiere la entidad de acuerdo con el segmento en el que se encuentran?		1	D7. El manual de funciones no se encuentra actualizados para el segmento que se encuentra
6	¿La gestión permite la identificación periódica de riesgos con la participación de los responsables del proceso??	1		
7	¿Los responsables de operaciones verifican rápidamente los certificados bancarios de los socios antes de entregárselos?	1		
Σ TOTAL		5	2	
Total preguntas				7
Nivel de confianza				71%
Nivel de riesgo				29%

Elaborado por: JMSP	Fecha: 27/01/2024
Revisado por: APR-KS	Fecha: 27/01/2024

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO YUYAY LTD. AUDITORIA INTEGRAL FASE III EJECUCIÓN AUDITORÍA FINANCIERA CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022	CS 1/1
---	--	---------------

NIVEL DE CONFIANZA		
BAJO	MEDIO	ALTO
15- 50 %	51 - 75%	76-95%
NIVEL DE RIESGO		
ALTO	MEDIO	BAJO
85-50%	49-25%	24-5%

Realizado por: Solano, J., 2023.

Análisis

Al aplicar el Cuestionario de Control Interno en el componente evaluación de riesgos se puede determinar que el Nivel de Confianza es de 71 % siendo un porcentaje medio, mientras que el 29% un nivel medio, corresponde al nivel de riesgos, debido a que en los procesos y manual de funciones no están aplicados de la manera correcta, provocando falencias en la entidad.

Elaborado por: JMSP	Fecha: 27/01/2024
Revisado por: APR-KS	Fecha: 27/01/2024

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO YUYAY LTD AUDITORIA INTEGRAL FASE III EJECUCIÓN AUDITORÍA FINANCIERA CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022	CS 1/1
---	---	---------------

Entidad: COAC “Yuyay Ltd.”

Naturaleza de trabajo: Auditoría financiera

Periodo: 2022

Componente: Actividades de control

Tabla 5-31: Actividades de control

N	PREGUNTAS	RESPUESTAS		OBSERVACIÓN
		SI	NO	
1	¿La entidad aplica correctamente el manual de créditos?		1	D8. Incorrecta aplicación de manual de créditos
2	¿Existen responsables designados para la generación de la información que permita evaluar los niveles obtenidos de eficacia y eficiencia de las operaciones?	1		
3	¿La administración toma medidas sobre los saldos pendientes y los saldos impagos en la fecha de vencimiento?	1		
4	¿Están completamente preparados y registrados los documentos de los socios que otorgan el préstamo?	1		
5	¿La Cooperativa, cuenta con un abogado, para la formalización de créditos, que no posea nexos de afinidad o familiaridad con los beneficiarios?	1		
6	¿Existen procedimientos documentados que especifiquen el método de concesión del préstamo?	1		
7	¿Los servicios de mantenimiento de registros, pagarés, pagos de préstamos, cronogramas de pago y el derecho a transferir ahorros al préstamo están disponibles en el momento de la originar el préstamo?	1		
8	¿Es política de la organización cobrar únicamente en la caja los pagos de préstamos vencidos y no de los empleados que trabajan en la Cooperativa?	1		
TOTAL		7	1	
Total preguntas		8		
Nivel de confianza		88%		
Nivel de riesgo		13%		

NIVEL DE CONFIANZA		
BAJO	MEDIO	ALTO
15- 50 %	51 - 75%	76-95%
NIVEL DE RIESGO		
ALTO	MEDIO	BAJO
85-50%	49-25%	24-5%

Realizado por: Solano, J., 2023.

Elaborado por: JMSP	Fecha: 27/01/2024
Revisado por: APR-KS	Fecha: 27/01/2024

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO YUYAY LTD. AUDITORIA INTEGRAL FASE III EJECUCIÓN AUDITORÍA FINANCIERA CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022	CS 1/1
---	--	---------------

Análisis

Al aplicar el Cuestionario de Control Interno con referente al componente actividades de control se puede determinar que el Nivel de Confianza es de 71 % siendo un porcentaje medio, mientras que el 29% un nivel medio, corresponde al nivel de riesgos, debido a que en los procesos y manual de funciones no están aplicados de la manera correcta, provocando que exista una serie de falencias en dichas unidades.

Elaborado por: JMSP	Fecha: 27/01/2024
Revisado por: APR-KS	Fecha: 27/01/2024

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO YUYAY LTD AUDITORIA INTEGRAL FASE III EJECUCIÓN AUDITORÍA FINANCIERA CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022	CS 1/1
---	---	---------------

Entidad: COAC “Yuyay Ltd.”

Naturaleza de trabajo: Auditoría financiera

Periodo: 2022

Componente: información y comunicación

Tabla 5-32: Información y comunicación

N	PREGUNTAS	RESPUESTAS		OBSERVACIÓN
		SI	NO	
1	¿El responsable de la Cuenta de Depósito a Plazo proporciona a los participantes información sobre el producto, monto de la inversión, condiciones, tasa de interés, monto de interés recibido y método de pago de intereses?	1		
2	¿Cuándo los miembros solicitan un servicio, se verifican sus detalles, el estado de su cuenta y las transacciones completadas??	1		
3	¿Se indica a los participantes que los fondos deben depositarse en una cuenta de ahorros antes de celebrar un acuerdo de certificado de depósito...?	1		
4	¿El funcionario encargado de la cuenta Depósitos a plazo, facilita información al socio como también al cliente sobre los productos, y montos de inversión, y tasas de interés?	1		
5	¿Se proporciona al socio de manera oportuna información, de los plazos de vencimiento para una renovación de la inversión?	1		
6	¿El funcionario responsable de la cuenta informa de manera mensual acerca de las Obligaciones con el Público?	1		
TOTAL		6	0	
Total preguntas		6		
Nivel de confianza		100%		
Nivel de riesgo		0%		
NIVEL DE CONFIANZA				
BAJO	MEDIO	ALTO		
15- 50 %	51 - 75%	76-95%		
NIVEL DE RIESGO				
ALTO	MEDIO	BAJO		
85-50%	49-25%	24-5%		

Realizado por: Solano, J., 2023.

Análisis

Al aplicar el Cuestionario de Control Interno se pudo determinar que el Nivel de Confianza es de 100% siento un porcentaje alto

Elaborado por: JMSP	Fecha: 27/01/2024
Revisado por: APR-KS	Fecha: 27/01/2024

 <small>AUDITORES INDEPENDIENTES</small>	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO YUYAY LTD. AUDITORIA INTEGRAL FASE III EJECUCIÓN AUDITORÍA FINANCIERA CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022	CS 1/1
--	--	---------------

Entidad: COAC Yuyay Ltd.

Naturaleza de trabajo: Auditoría financiera

Periodo: 2022

Componente: Supervisión y monitoreo

Tabla 5-33: Supervisión y monitoreo

N	PREGUNTAS	RESPUESTAS		OBSERVACIÓN
		SI	NO	
1	¿Las aportaciones realizadas por los socios, se realizan en base a la normativa de la entidad?	1		
2	¿Las Reservas Legales se determinan de acuerdo con las Leyes vigente?	1		
3	¿Se emplea disposiciones internas, para el adecuado manejo del capital?		1	D9. Existen algunas disposiciones que no se han cumplido debido a factores externos que ocasionaron cambios en la cuenta.
4	¿Los bienes que posee la cooperativa, son verificados y registrados de manera oportuna?	1		
5	¿Se notifican oportunamente los resultados de la ejecución del trabajo a los representantes de la junta general de socios?	1		
TOTAL		4	1	
Total, preguntas		5		
Nivel de confianza		80%		
Nivel de riesgo		20%		
NIVEL DE CONFIANZA				
BAJO	MEDIO		ALTO	
15- 50 %	51 - 75%		76-95%	
NIVEL DE RIESGO				
ALTO	MEDIO		BAJO	
85-50%	49-25%		24-5%	

Realizado por: Solano, J., 2023.

Análisis

Una vez aplicado el Cuestionario de Control Interno, basado en el COSO II, en el Componente Supervisión y Monitoreo, del Grupo Patrimonio, como subcomponente la Cuenta Reservas Legales se obtiene que el Nivel de Confianza es de 86% siento un porcentaje alto, mientras que el 14% un nivel bajo, corresponde al nivel de riesgos, debido a que en los existen falencias en la distribución de los resultados obtenidos debido a factores externos a la entidad.

Elaborado por: JMSP	Fecha: 27/01/2024
Revisado por: APR-KS	Fecha: 27/01/2024

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO YUYAY LTD AUDITORIA INTEGRAL FASE III EJECUCIÓN AUDITORÍA FINANCIERA INFORME DE CONTROL INTERNO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022	ICI 1/1
---	--	----------------

INFORME DE CONTROL INTERNO

Economista

Rumiñahui Pichazaca

GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO YUYAY LTD.

Presente.

De nuestras consideraciones

Reciba nuestro más cordial saludo, en este documento presentamos un informe sobre la aplicación del cuestionario de control interno con sus respectivos componente, que permite identificar las falencias que se presentan en la cooperativa, del cual se obtuvo información actual y representativa, que permite resaltar el ambiente en que gestiona, identifica los elementos más importantes de las actividades internas de la entidad, forma parte esencial en el desarrollo de los procesos de gestión y operativos, y por ello propone:

Ambiente interno

D1. El seguimiento y evaluación no se aplican de acuerdo con las falencias encontradas en las evaluaciones.

R1. Al gerente de la cooperativa se recomienda monitorear las evaluaciones utilizadas para el posterior análisis de situaciones o deficiencias encontradas por los empleados responsables de la cuenta general de caja, de esta manera se puede obtener retroalimentación sobre las sugerencias realizadas.

D2. No existe un adecuado registro de los movimientos del libro auxiliar de banco

R2. Al ejecutivo encargado del departamento contable y el encargado de la cuenta Bancos, cumplir y dar seguimiento a lo especificado en el reglamento, así mismo revisar y corregir los movimientos registrados presentados de manera mensual de la cuenta Bancos, evitando así que los saldos en la cuenta Bancos sean diferentes específicamente en la cuenta del Banco del austro

D3. No se realiza de manera correcta los informes de cierre de caja.

R2. Se recomienda al gerente responsables de la cuenta caja, así como los jefes de departamento, deben verificar que los informes se presenten a tiempo, esto evitará errores comunes como la falta de firmas del responsable de prepararlos.

Elaborado por: JMSP	Fecha: 28/01/2024
Revisado por: APR-KS	Fecha: 28/01/2024

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO YUYAY LTD. AUDITORIA INTEGRAL FASE III EJECUCIÓN AUDITORÍA FINANCIERA INFORME DE CONTROL INTERNO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022	ICI 1/1
---	---	----------------

Establecimiento de objetivo

Identificación de riesgos

D4. Incorrecta aplicación de manual de créditos

R4. Se recomienda al gerente hacer cumplir con lo establecido en el manual de créditos ya que una mala aplicación, lo que ocasiona que exista un riesgo crediticio alto y poder minimizar el riesgo de la cartera incobrable

Evaluación de riesgo

D5. El encargado no conoce los procedimientos a ser aplicados

R5. Al Gerente y a al jefe de Negocios se les recomienda, evaluar las capacitaciones y socialización los procesos, políticas, y manual, para evitar errores frecuentes en el proceso en la cuenta Depósito a la Vista.

D6. El manual de funciones no se encuentra actualizados para el segmento que se encuentra.

R6: Al Gerente como a su equipo gerencial se les recomiendo actualizar los Manuales de Funciones de acuerdo con los factores externos que ocasionan cambios a la entidad.

Actividades de control

D7. Incorrecta aplicación de manual de créditos

R7 Se recomienda al gerente hacer cumplir con lo establecido en el manual de créditos ya que una mala aplicación, lo que ocasiona que exista un riesgo crediticio alto y poder minimizar el riesgo de la cartera incobrable .

Información y comunicación

Supervisión y monitoreo

D8. Existen algunas disposiciones que no se han cumplido debido a factores externos que ocasionaron cambios en la cuenta.

R8.: Al Gerente y a al equipo gerencial se les recomienda, evaluar y actualizar los cambios en la cuenta del patrimonio ya que debido a factores externos es necesario.

Elaborado por: JMSP	Fecha: 28/01/2024
Revisado por: APR-KS	Fecha: 28/01/2024

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO YUYAY LTD. AUDITORIA INTEGRAL FASE III EJECUCIÓN AUDITORÍA FINANCIERA MATRIZ DE HALLAZGO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022	MH 1/4
---	---	---------------

MATRIZ DE HALLAZGO

Tabla 5-34: Matriz de hallazgo 1

N	HALLAZGO	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFECTO
1	No existe un control adecuado a las funciones asignados a los encargados de caja	Ausencia de control y seguimiento en el cumplimiento de las funciones asignadas al personal a cargo, debido a que no se aplica claramente las normas, procesos y estructuras establecidas en el ambiente organizacional de la cooperativa, provocando mínima transparencia en la relación de cuentas de los funcionarios acerca de las funciones que han desempeñado	Manual de control interno de la entidad art 15: Supervisión y monitoreo por parte del departamento de talento humano que menciona. El jefe de talento humano está obligado a evaluar el desempeño de sus funciones, colaboradores utilizando los métodos y técnicas diseñado para el mismo, en coordinación con el departamento de talento humanos, se procederá a la calificación cualitativa de la información obtenida y presentará el informe a gerencia con sus conclusiones y recomendaciones.	El jefe de talento humano juntamente con el jefe de caja no realiza constantes controles y seguimientos a las funciones de las asistentes de caja en ventanilla incumpliendo con lo estipulado en el manual de control interno de la COAC.	Como efecto, de un incorrecto control y supervisión específico hacia la encargada de ventanilla de la cuenta caja general se presenta un faltante de caja alterando los saldos reales de la misma
CONCLUSIÓN: No se cumple con lo estipulado en el manual de control interno de la entidad, por tal razón el jefe de talento humano y la jefa de caja, no evalúan ni realiza un seguimiento constante a las funciones que realiza la asistente de caja en ventanilla					
RECOMENDACIÓN: A los jefes del departamento de talento humano y contabilidad, dar cumplimiento a lo que se indica en el manual de control interno de la entidad, en lo relacionado a la evaluación del desempeño de los funcionarios que laboran en ventanilla con el propósito de evitar que existan faltantes y alteraciones en los saldos de la cuenta de caja general					

Elaborado por: JMSP	Fecha: 28/01/2024
Revisado por: APR-KS	Fecha: 28/01/2024



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO YUYAY LTD.
AUDITORIA INTEGRAL
FASE III EJECUCIÓN AUDITORÍA FINANCIERA
MATRIZ DE HALLAZGO
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

MH 2/4

N	HALLAZGO	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFECTO
2	Se encuentra un incorrecto registro en el valor de los movimientos de libro auxiliar de bancos del periodo evaluado	Se registra un incorrecto valor además no se revisa los movimientos de libro auxiliar de bancos que respalda las conciliaciones bancarias del periodo evaluado lo que ocasiona que exista inconsistencias entre el estado de cuenta del Banco del Austro y el registro contable	"Reglamento de Cajas y Bóvedas de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Yuyay" Ltda. Art. 30. Depósitos en el Banco que menciona: "Los ajustes que sean necesarios realizar deberán ser reportados al departamento responsable para la revisión y la inmediata corrección de los depósitos y retiros bancarios"."	La contadora de la entidad quien es responsable de llevar los registros contables no realiza un adecuado control de los asistentes contables, causando que el incumplimiento del reglamento interno de Caja y Bancos	Sin un adecuado revisión y control de os movimientos de los libros de auxiliares provoca que existan saldos de registros que comparan con el estado de cuenta reflejando unas inconsistencias
<p>CONCLUSIÓN: En el departamento de Contabilidad no se da cumplimiento a lo especificado en el Reglamento de Cajas y Bóvedas de la entidad, debido a que no realiza una adecuada revisión y corrección de los movimientos que son presentados de manera mensual de la cuenta Bancos, por esta razón los saldos de los registros en comparación con los movimientos de cuenta muestren inconsistencias</p>					
<p>RECOMENDACIÓN: Al ejecutivo encargado del departamento contable y el encargado de la cuenta Bancos, cumplir y dar seguimiento a lo especificado en el reglamento, así mismo revisar y corregir los movimientos registrados presentados de manera mensual de la cuenta Bancos, evitando así que los saldos en la cuenta Bancos sean diferentes específicamente en la cuenta del Banco del austro</p>					

Elaborado por: JMSP	Fecha: 28/01/2024
Revisado por: APR-KS	Fecha: 28/01/2024



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO YUYAY LTD.
AUDITORIA INTEGRAL
FASE III EJECUCIÓN AUDITORÍA FINANCIERA
MATRIZ DE HALLAZGO
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022**

MH 3/4

N	HALLAZGO	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFFECTO
3	Inadecuada segregación y delimitación de funciones del personal a cargo.	Inadecuada delimitación y segregación de funciones del personal a cargo, debido a que el jefe de Talento Humano no analiza los conocimientos y habilidades requeridas para los puestos de trabajo, impidiendo la oportuna detección de errores u omisiones por parte de los funcionarios.	"Manual de Control Interno de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Yuyay" Ltda. Art. 31. Asignación de Tareas y Responsabilidades que menciona: "La Contabilidad, deberá ser llevada por una unidad administrativa especializada, a cargo de un Contador General en la oficina matriz, y por un auxiliar de contabilidad en cada una de las sucursales"."	Falta de supervisión por parte del jefe de Talento Humano dando como resultado la ausencia frecuente de la jefe de Contabilidad en la oficina matriz, a cargo de la Cuenta Bancos, asignando sus funciones al asistente de créditos Incumpliendo con lo especificado en el Manual de Control Interno.	El hecho de que se asigne funciones y responsabilidades que no competen a las habilidades y aptitudes del asistente de créditos, provocó que los registros que respaldan las conciliaciones del período reflejen saldos erróneos
<p>CONCLUSIÓN: No se cumplieron las normas establecidas en el manual de control interno, por ausencia del jefe de Contabilidad responsable de la cuenta bancaria y su asignación de responsabilidades al Asistente de Crédito, lo que resultó en asientos contables para el período que reflejan el saldo irreal en marzo y octubre de 2022</p>					
<p>RECOMENDACIÓN: Al jefe de Talento Humano supervisar a la jefa de Contabilidad para que asuma las responsabilidades y funciones asignadas en base a sus habilidades y aptitudes que se especifican en el Manual de Control Interno de la entidad, con respecto al manejo adecuado de la contabilidad de la Cuenta Bancos, con el propósito de evitar inconsistencia de registros y saldos.</p>					

Elaborado por: JMSP	Fecha: 28/01/2024
Revisado por: APR-KS	Fecha: 28/01/2024



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO YUYAY LTD.
AUDITORIA INTEGRAL
FASE III EJECUCIÓN AUDITORÍA FINANCIERA
MATRIZ DE HALLAZGO
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022**

MH 4/4

N	HALLAZGO	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFEECTO
4	Incorrecta aplicación de manual de créditos	Falta de revisión del Manual de Políticas de Crédito y Cobranzas, Manual de Control Interno, Manual de Selección del Personal, Reglamento Interno de Trabajo, y Reglamento de Cajas y Bóvedas, así como filosofía organizacional de la entidad, debido a que no se verifica claramente las normas establecidas en los mismos, ocasionando irregularidades y prácticas inadecuadas por parte del personal en cuanto al cumplimiento de la Normativa Interna y Externa que rige a la Cooperativa.	Manual de Políticas de Crédito y Cobranzas de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Yuyay” Ltda. Art.7. Riesgos Crediticios que menciona: “El Oficial o Asesor de Crédito vigilara la adecuada evaluación del riesgo crediticio en la Cartera de Créditos, teniendo en cuenta la calificación por nivel de riesgo del socio”	Falta de revisión del Manual de Políticas de Crédito y Cobranza por parte del Asesor de Créditos, al momento de conceder y aprobar prestaciones a los socios en base a su historial crediticio.	Una incorrecta aplicación de manual de créditos puede ocasionar que exista un riesgo crediticio alto y esta convertirse en una cartera incobrable o vencida
<p>CONCLUSIÓN: El Asesor de Créditos no revisa adecuadamente el Reglamento de Crédito y Cobranzas de la Cooperativa, al momento de conceder y aprobar prestaciones a los socios, en base a su historial crediticio.</p>					
<p>RECOMENDACIÓN: Se recomienda al gerente hacer cumplir con lo establecido en el manual de créditos ya que una mala aplicación, lo que ocasiona que exista un riesgo crediticio alto y poder minimizar el riesgo de la cartera incobrable</p>					

Realizado por: Solano, J., 2023.

Elaborado por: JMSP	Fecha: 28/01/2024
Revisado por: APR-KS	Fecha: 28/01/2024

AUDITORÍA DE GESTIÓN



ENTIDAD:	COAC YUYAY Ltd.
DIRECCIÓN:	Cantón Cañar de la comunidad de San Rafael
TIPO DE AUDITORÍA:	Auditoria Integral
PERÍODO:	Al 31 de diciembre del 2022

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO YUYAY LTD. AUDITORIA INTEGRAL FASE III EJECUCIÓN AUDITORÍA DE GESTIÓN PROGRAMA DE AUDITORÍA DE GESTIÓN AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022	PAG 1/1
---	---	----------------

Objetivo general

Evaluar la gestión del desempeño en el departamento de talento humano, mediante la aplicación de métodos, técnicas de auditoría de gestión, a fin de determinar la eficiencia, eficacia y cumplimientos de los objetivos de la cooperativa

Objetivos específicos

- ✓ Determinar las necesidades de las funciones dentro de la entidad mediante la utilización de cuestionarios, flujogramas y recopilación de información, para la elaboración de un manual de funciones.
- ✓ Comprobar la existencia de los programas de capacitación propuestos en el periodo auditado, mediante la verificación del plan operativo, plan de capacitación y presupuesto, para determinar el grado de cumplimiento.
- ✓ Examinar el desempeño institucional, la eficiencia, la eficacia, la economía y la ética aplicando indicadores de gestión para identificar puntos clave que afectan a las cooperativas.

Tabla 5-35: Fase III: Ejecución

N.º	PROCEDIMIENTOS	REF / PT	ELABORADO POR:	FECHA:
FASE III: Ejecución				
1	Solicitar Matriz FODA	MF	JMSP	7/2/2024
2	Realizar Matriz de Correlación FO	MCFO	JMSP	7/2/2024
3	Realizar Matriz de Correlación DA	MCDA	JMSP	7/2/2024
4	Elaborar Matriz de Prioridades	MP	JMSP	7/2/2024
5	Elaborar Perfil estratégico externo	PAE	JMSP	12/2/2024
6	Elaborar Perfil estratégico interno	PAI	JMSP	12/2/2024
7	Realizar Cuestionario de Control Interno	CCI	JMSP	12/2/2024
8	Elaborar informe del cuestionario de control interno	ICCI	JMSP	12/2/2024
9	Redactar la hoja de hallazgos encontradas	RHH	JMSP	12/2/2024
10	Establecer la descripción de los procesos internos de la entidad	DPI	JMSP	12/2/2024
11	Elaborar flujograma de los procesos internos de la entidad	FPI	JMSP	12/2/2024
12	Elaborar indicadores de gestión	IG	JMSP	14/2/2024

Realizado por: Solano, J., 2023.

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO YUYAY LTD. AUDITORIA INTEGRAL FASE III EJECUCIÓN AUDITORÍA DE GESTIÓN MATRIZ FODA AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022	MFODA 1/1
---	--	--------------------------------

Tabla 5-36: Matriz FODA 2

FORTALEZAS	DEBILIDADES
F1. Infraestructura propia	D1. Incorrecta aplicación del manual de créditos.
F2. Buen posicionamiento en el mercado	D2. No realizan un control adecuado de fondos disponibles
F3. Atención inmediata a las necesidades de los socios	D3. El personal no está debidamente capacitado para las áreas correspondientes
F4. Diversificación de productos y servicios	D4. Ausencia de un canal de comunicación adecuado entre el personal de las diferentes áreas
F5. El personal ubicado dentro de su perfil profesional	D5. No existe un apropiado control interno en el área de caja
F6. Disponibilidad de tecnología para ofrecer los productos y servicios financieros para toma de decisiones	D6. No se ha realizado evaluación de eficiencia del sistema de control interno
OPORTUNIDADES	AMENAZAS
O1. Vínculo con entidades financiera para fortalecer la institución	A1. Competencia con otras entidades que ofrecen los mismos productos financieros.
O2. Confianza de los socios en el sistema cooperativo	A2. Incremento del riesgo de país que genera menor inversión y capacidad de ahorro
O3. Alianzas con otras Cooperativas de Ahorro y Crédito.	A3. Crisis económica del país
O4. Mayor uso de tecnología por los socios	A4. Desempleo
O5. Retorno de extranjero nacionalizados hacia el país con capital fresco	A5. Competencia desleal

Realizado por: Solano, J., 2023.

Elaborado por: JMSP	Fecha: 07/02/2024
Revisado por: APR-KS	Fecha: 07/02/2024



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “YUYAY LTD”.
AUDITORIA INTEGRAL
FASE III EJECUCIÓN AUDITORÍA DE GESTIÓN
MATRIZ DE CORRELACIÓN FO
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

MCFO
1/1

Tabla 5-37: Matriz de correlación FO

FORTALEZAS (F) OPORTUNIDADES (O)	O1. Vínculo con entidades financieras para fortalecer la institución	O2. Confianza de los socios en el sistema cooperativo	O3. Alianzas con otras Cooperativas de Ahorro y Crédito.	O4. Mayor uso de tecnología por los socios	O5. Retorno de extranjero nacionalizados hacia el país con capital fresco	SUMA	PORCENTAJE (%)
F1. Infraestructura propia	3	3	3	1	3	13	16,25%
F2. Buen posicionamiento en el mercado	1	5	3	1	3	13	16,25%
F3. Atención inmediata a las necesidades de los socios	3	3	1	3	5	15	18,75%
F4. Diversificación de productos y servicios	1	3	3	3	3	13	16,25%
F5. El personal ubicado dentro de su perfil profesional	3	3	1	1	3	11	13,75%
F6. Disponibilidad de tecnología para ofrecer los productos y servicios os financieros para toma de decisiones	3	3	3	5	1	15	18,75%
SUMA	14	20	14	14	18	80	100%
PORCENTAJE	17,50%	25,00%	17,50%	17,50%	22,50%	100,00%	

Realizado por: Solano, J., 2023.

Elaborado por: JMSP	Fecha: 07/02/2024
Revisado por: APR-KS	Fecha: 07/02/2024

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO YUYAY LTD. AUDITORIA INTEGRAL FASE III EJECUCIÓN AUDITORÍA DE GESTIÓN MATRIZ DE CORRELACIÓN DA AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022	MCDA 1/1
---	---	-------------------------------

Tabla 5-38: Matriz de correlación DA

AMENAZAS (A) DEBILIDADES (D)	A1. Competencia con otras entidades que ofrecen los mismos productos financieros.	A2. Incremento del riesgo de país que genera menor inversión y capacidad de ahorro	A3. Crisis económica del país	A4. Desempleo	A5. Competencia desleal	SUMA	PORCENTAJE (%)
D1. Incorrecta aplicación del manual de créditos.	5	5	3	3	3	19	27,14%
D2. No realizan un control adecuado de fondos disponibles	3	3	1	1	1	9	12,86%
D3. El personal no está debidamente capacitado para las áreas correspondientes	3	1	1	5	1	11	15,71%
D4. Ausencia de un canal de comunicación adecuado entre el personal de las diferentes áreas	3	1	1	3	3	11	15,71%
D5. No existe un apropiado control interno en el área de caja	1	3	1	1	3	9	12,86%
D6. No se ha realizado evaluación de eficiencia del sistema de control interno	3	3	3	1	1	11	15,71%
SUMA	18	16	10	14	12	70	100,00%
PORCENTAJE	25,71%	22,86%	14,29%	20,00%	17,14%	100,00%	

Realizado por: Solano, J., 2023.

Elaborado por: JMSP	Fecha: 07/02/2024
Revisado por: APR-KS	Fecha: 07/02/2024

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO YUYAY LTD. AUDITORIA INTEGRAL FASE III EJECUCIÓN AUDITORÍA DE GESTIÓN MATRIZ DE PRIORIDADES AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022	MP 1/1
---	--	---------------

Tabla 5-39: Matriz de prioridades

CALIFICACIÓN	CÓDIGO	VARIABLES
FORTALEZAS		
18,75%	F3	F3. Atención inmediata a las necesidades de los socios
18,75%	F6	F6. Disponibilidad de tecnología para ofrecer los productos y servicios os financieros para toma de decisiones
16,25%	F1	F1. Infraestructura propia
16,25%	F2	F2. Buen posicionamiento en el mercado
16,25%	F4	F4. Diversificación de productos y servicios
13,75%	F5	F5. El personal ubicado dentro de su perfil profesional
DEBILIDADES		
27,14%	D1	D1. Incorrecta aplicación del manual de créditos.
15,71%	D3	D3. El personal no está debidamente capacitado para las áreas correspondientes
15,71%	D4	D4. Ausencia de un canal de comunicación adecuado entre el personal de las diferentes áreas
15,71%	D6	D6. No se ha realizado evaluación de eficiencia del sistema de control interno
12,86%	D2	D2. No realizan un control adecuado de fondo disponibles
12,86%	D5	D5. No existe un apropiado control interno en el área de caja
OPORTUNIDADES		
25,00%	O2	O2. Confianza de los socios en el sistema cooperativo
22,50%	O5	O5. Retorno de extranjero nacionalizados hacia el país con capital fresco
17,50%	O1	O1. Vínculo con entidades financiera para fortalecer la institución
17,50%	O3	O3. Alianzas con otras Cooperativas de Ahorro y Crédito.
17,50%	O4	O4. Mayor uso de tecnología por los socios
AMENAZAS		
25,71%	A1	A1. Competencia con otras entidades que ofrecen los mismos productos financieros.
22,86%	A2	A2. Incremento del riesgo de país que genera menor inversión y capacidad de ahorro
20,00%	A4	A4. Desempleo
17,14%	A5	A5. Competencia desleal
14,29%	A3	A3. Crisis económica del país

Realizado por: Solano, J., 2023.

Elaborado por: JMSP	Fecha: 07/02/2024
Revisado por: APR-KS	Fecha: 07/02/2024



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO YUYAY LTD.
AUDITORIA INTEGRAL
FASE III EJECUCIÓN AUDITORÍA DE GESTIÓN
PERFIL ESTRATÉGICO INTERNO
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

PEI 1/1

PERFIL ESTRATÉGICO INTERNO

Tabla 5-40: Perfil estratégico interno

ASPECTOS INTERNO		CLASIFICACIÓN DE IMPACTO				
		DEBILIDAD		NORMAL	FORTALEZA	
		GRAN DEBILIDAD	DEBILIDAD	EQUILIBRIO	GRAN FORTALEZA	FORTALEZA
Codigo		1	2	3	4	5
F3	F3. Atención inmediata a las necesidades de los socios					●
F6	F6. Disponibilidad de tecnología para ofrecer los productos y servicios os financieros para toma de decisiones				●	
F1	F1. Infraestructura propia				●	
F2	F2. Buen posicionamiento en el mercado					●
F4	F4. Diversificación de productos y servicios					●
F5	F5. El personal ubicado dentro de su perfil profesional			●		
D1	D1. Incorrecta aplicación del manual de créditos.	●				
D3	D3. El personal no está debidamente capacitado para las áreas		●			
D4	D4. Ausencia de un canal de comunicación adecuado entre el personal			●		
D6	D6. No se ha realizado evaluación de eficiencia del sistema de control interno		●			
D2	D2. No realizan un control adecuado de fondos disponibles		●			
D5	D5. No cuentan con un adecuado control interno en el área de caja		●			

Realizado por: Solano, J., 2023.

Elaborado por: JMSP	Fecha: 12/02/2024
Revisado por: APR-KS	Fecha: 12/02/2024



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO YUYAY LTD.
AUDITORIA INTEGRAL
FASE III EJECUCIÓN AUDITORÍA DE GESTIÓN
PERFIL ESTRATÉGICO EXTERNO
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

PEE 1/1

PERFIL ESTRATÉGICO EXTERNO

Tabla 5-41: Perfil estratégico externo

ASPECTOS EXTERNOS		CLASIFICACIÓN DE IMPACTO				
		AMENAZA		NORMAL	OPORTUNIDAD	
		GRAN AMENAZAS	AMENAZAS	EQUILIBRIO	GRAN OPORTUNIDA	OPORTUNIDAD
CÓDIGO		1	2	3	4	5
O2	O2. Confianza de los socios en el sistema cooperativo				●	
O5	O5. Retorno de extranjero nacionalizados hacia el país con capital fresco					●
O1	O1. Vínculo con entidades financiera para fortalecer la institución					●
O3	O3. Alianzas con otras Cooperativas de Ahorro y Crédito.				●	
O4	O4. Mayor uso de tecnología por los socios			●		
A1	A1. Competencia con otras entidades que ofrecen los mismos productos financieros.	●				
A2	A2. Incremento del riesgo de país que genera menor inversión y capacidad de ahorro		●			
A4	A4. Desempleo		●			
A5	A5. Competencia desleal	●				
A3	A3. Crisis económica del país		●			

Realizado por: Solano, J., 2023.

Elaborado por: JMSP	Fecha: 12/02/2024
Revisado por: APR-KS	Fecha: 12/02/2024

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO YUYAY LTD. AUDITORIA INTEGRAL FASE III EJECUCIÓN AUDITORÍA DE GESTIÓN CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022	CCI 1/1
---	--	----------------

Componente: Ambiente interno

Objetivo: Determinar el compromiso de la organización con la integridad y los valores éticos fomentando estándares de conducta de los empleados, promoviendo la transparencia y el desempeño adecuado de los empleados en la realización de las actividades diarias en la Cooperativa.

Tabla 5-42: Ambiente interno

N	PREGUNTAS	RESPUESTAS		OBSERVACIÓN
		SI	NO	
1	¿La alta Gerencia muestra interés por los valores éticos y la integridad de los funcionarios que laboran en la entidad?	1		
2	¿Existe un Código de Ética formalmente definido por la entidad?		1	D10.No existe un código de ética formalmente definido
3	¿La alta Gerencia propicia una cultura organizacional con énfasis en la integridad y comportamiento ético?	1		
4	¿Se ha elaborado Programas Operativos (POA), en base a los objetivos de gestión que maneja la Cooperativa?	1		
5	¿Existe una adecuada comunicación entre el personal de diferente área?		1	D11: Ausencia de un canal de comunicación adecuada entre el personal de diferente área
6	¿Hay una cultura de responsabilidad caracterizada por la honestidad, la confiabilidad y la puntualidad?	1		
7	¿La alta Gerencia ha eliminado o reducido incentivos que puedan involucrar a los funcionarios en hechos fraudulentos o no éticos?	1		
8	¿Se han implementado las políticas y procedimientos de contratación y formación de los trabajadores?	1		
9	¿La alta Gerencia elabora estrategias considerando el marco normativo legal vigente?	1		
10	¿La alta gerencia planifica adecuadamente programas de capacitación para los funcionarios?		1	D12: Planificación inadecuada de los programas de capacitación dirigidos a los funcionarios.
TOTAL		7	3	
	Total preguntas	10		
	Nivel de confianza	70%		
	Nivel de riesgo	30%		

Elaborado por: JMSP	Fecha: 12/02/2024
Revisado por: APR-KS	Fecha: 12/02/2024

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO YUYAY LTD. AUDITORIA INTEGRAL FASE III EJECUCIÓN AUDITORÍA DE GESTIÓN CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022	CCI 1/1
---	--	----------------

NIVEL DE CONFIANZA		
BAJO	MEDIO	ALTO
15- 50 %	51 - 75%	76-95%
NIVEL DE RIESGO		
ALTO	MEDIO	BAJO
85-50%	49-25%	24-5%

Realizado por: Solano, J., 2023.

Análisis

Se observa a través de los resultados obtenidos, dentro del Componente Ambiente de Control Interno, presenta un nivel de confianza del 70% denominada media y un nivel de riesgo 30% denominada medio lo que indica que las acciones que se han cumplido dentro de la institución han ido mejorando, sin embargo, si no se evalúan adecuadamente las situaciones que se encuentran afectando a la entidad no podrá evitar y prevenir las afectaciones que causen a la Cooperativa.

Elaborado por: JMSP	Fecha: 12/02/2024
Revisado por: APR-KS	Fecha: 12/02/2024

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO YUYAY LTD. AUDITORIA INTEGRAL FASE III EJECUCIÓN AUDITORÍA DE GESTIÓN CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022	CCI 1/1
---	--	----------------

Componente: Establecimiento de objetivos

Objetivo: Determinar si la alta Gerencia y sus funcionarios actúan idóneamente ante la afectación de sus objetivos institucionales, mediante la identificación y clasificación del riesgo, para considerar los eventos pasados y futuros que han afectado o podrían afectar el cumplimiento de objetivos de la Cooperativa.

Tabla 5-43: Establecimiento de objetivos

N	PREGUNTAS	RESPUESTAS		OBSERVACIÓN
		SI	NO	
1	¿La entidad cuenta con misión, visión, objetivos institucionales?	1		
2	¿Los diferentes departamentos de la entidad cumplen con estos objetivos y sus respectivas estrategias?	1		
3	¿La entidad analiza los factores internos y externos cuando se han identificado los riesgos?	1		
4	¿Se involucra a todos los departamentos, al momento de encontrar un riesgo relevante?	1		
5	¿La alta Gerencia y la Asamblea General han fijado las estrategias necesarias de acuerdo con los objetivos planteados en el Plan Estratégico?	1		
6	¿Se efectúan el seguimiento de cada una de las estrategias como una herramienta que evalué el área Administrativa Financiera y no Financiera?	1		
TOTAL		6	0	
Total preguntas		6		
Nivel de confianza		100%		
Nivel de riesgo		0%		

NIVEL DE CONFIANZA		
BAJO	MEDIO	ALTO
15-50%	51-75%	76-95%
NIVEL DE RIESGO		
ALTO	MEDIO	BAJO
85-50%	49-25%	24-5%

Realizado por: Solano, J., 2023.

Análisis

Dentro del componente establecimiento de objetivos se obtuvo el nivel de confianza del 100% situándose en la escala alta, sin embargo, se deben considerar acciones preventivas acerca de la adecuada identificación y clasificación del riesgo que podría afectar al cumplimiento de los objetivos establecidos por la entidad.

Elaborado por: JMSP	Fecha: 12/02/2024
Revisado por: APR-KS	Fecha: 12/02/2024

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO YUYAY LTD. AUDITORIA INTEGRAL FASE III EJECUCIÓN AUDITORÍA DE GESTIÓN CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022	CCI 1/1
---	--	----------------

Componente: Identificación de riesgo

Objetivo: Determinar si la alta gerencia y sus directivos actúan adecuadamente cuando impacta sus objetivos organizacionales mediante la identificación y clasificación de riesgos para revisar acciones de mejora y convertir los riesgos en oportunidades para las Cooperativas.

Tabla 5-44: Identificación de riesgos

N	PREGUNTAS	RESPUESTAS		OBSERVACIÓN
		SI	NO	
1	¿Al identificar los riesgos, el alta Gerencia y sus funcionarios analizan los factores internos y externos?	1		
2	¿En los procesos de la Cooperativa la entidad analiza los riesgos establecidos en el FODA?		1	D13: No se revisan adecuadamente las herramientas de la entidad.
3	¿Al existir riesgos potenciales, estos son analizados de manera inmediata por el departamento involucrado?	1		
4	¿Al momento de identificar los eventos, se utilizan las acciones de mejora que se implementaron con anterioridad?	1		
5	¿Existen mecanismos para identificar un riesgo potencial en cada departamento?	1		
6	¿Los distintos departamentos trabajan de manera oportuna al momento de identificar riesgos en diferentes áreas?	1		
7	¿Se han implantado técnicas para mitigar el riesgo, tales como inventario de eventos, análisis interno, talleres de trabajo, entrevistas y flujo de procesos, que afectan a los objetivos?	1		
TOTAL		6	1	
Total preguntas		7		
Nivel de confianza		86%		
Nivel de riesgo		14%		

NIVEL DE CONFIANZA		
BAJO	MEDIO	ALTO
15- 50 %	51 - 75%	76-95%

NIVEL DE RIESGO		
ALTO	MEDIO	BAJO
85-50%	49-25%	24-5%

Realizado por: Solano, J., 2023.

Análisis

Se observa a través de los resultados obtenidos, dentro del Componente Identificación del Riesgo, en el que se formularon 7 preguntas, se determinó que el nivel de confianza es de 86% considerado alta y el nivel de riesgo del 14% considerado bajo, Por lo tanto, es necesario identificar adecuadamente los riesgos que afectan a la organización y tener el conocimiento y la disposición adecuados para minimizar el impacto de este tipo de eventos que afectan a toda la organización.

Elaborado por: JMSP	Fecha: 12/02/2024
Revisado por: APR-KS	Fecha: 12/02/2024

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO YUYAY LTD. AUDITORIA INTEGRAL FASE III EJECUCIÓN AUDITORÍA DE GESTIÓN CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022	CCI 1/1
---	--	----------------

Componente: Evaluación de riesgo

Objetivo: Determinar si los objetivos de control se evalúan en función del riesgo mediante una alineación consistente con los planes estratégicos de la organización para garantizar una alineación total con la posición de los objetivos globales de la organización.

Tabla 5-45: Evaluación de riesgo

N	PREGUNTAS	RESPUESTAS		OBSERVACIÓN
		SI	NO	
1	¿Los objetivos generales de la organización describen en detalle las metas de la organización?	1		
2	¿Se monitorean las metas establecidas por la Cooperativa para medir qué tan bien se están logrando?	1		
3	¿Se comunican efectivamente los objetivos globales a la Asamblea General y a los funcionarios?	1		
4	¿Existe una relación entre los objetivos específicos de cada actividad y las metas y planes estratégicos generales de la organización para minimizar los riesgos potenciales?	1		
5	¿Están alineados los objetivos estratégicos de la organización para garantizar que los eventos negativos no ocurran con la mayor frecuencia posible?	1		
6	¿Se establecen y siguen requisitos para todas las actividades de la organización?	1		
TOTAL		6	0	
Total preguntas				6
Nivel de confianza				100%
Nivel de riesgo				0%
NIVEL DE CONFIANZA				
BAJO	MEDIO	ALTO		
15- 50 %	51 - 75%	76-95%		
NIVEL DE RIESGO				
ALTO	MEDIO	BAJO		
85-50%	49-25%	24-5%		

Realizado por: Solano, J., 2023.

Análisis

Dentro del cuarto componente que es la evaluación de riesgos, el nivel de confianza es alta de 100% aunque no exista un riesgo, la entidad requiere la necesidad de una evaluación de riesgos precisa basada en mecanismo de detección apropiada para que no afecte a los objetivos de la entidad.

Elaborado por: JMSP	Fecha: 12/02/2024
Revisado por: APR-KS	Fecha: 12/02/2024



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO YUYAY LTD.
AUDITORIA INTEGRAL
FASE III EJECUCIÓN AUDITORÍA DE GESTIÓN
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

CCI 1/1

Componente: Respuesta al riesgo

Objetivo: Confirmar que la alta gerencia y sus funcionarios están tomando medidas inmediatas para abordar el riesgo inmediato, mediante la exploración de soluciones alternativas como evitar, minimizar, dividir y aceptar el riesgo para reducir su gravedad ante una posible pérdida para la organización.

Tabla 5-46: Respuesta al riesgo

N	PREGUNTAS	RESPUESTAS		OBSERVACIÓN
		SI	NO	
1	¿Se comunican las decisiones tomadas a los funcionarios de todos los departamentos?	1		
2	¿La alta dirección proporciona el apoyo necesario para los esfuerzos por encontrar alternativas que mitiguen los riesgos?	1		
3	¿La cooperativa implementa medidas para responder a los riesgos identificados, como prevenir, minimizar, compartir y aceptar riesgos?	1		
4	¿Existe suficiente evidencia documental que respalde el análisis de alternativas y el proceso de toma de decisiones?	1		
5	¿La organización cuenta con medidas para reducir la gravedad de los riesgos?	1		
6	¿Tiene la cooperativa procedimientos formales para responder adecuadamente al fraude?	1		
7	¿La organización ha identificado medidas para implementar la respuesta al riesgo seleccionada?	1		
TOTAL		7	0	
Total preguntas		7		
Nivel de confianza		100%		
Nivel de riesgo		0%		

NIVEL DE CONFIANZA		
BAJO	MEDIO	ALTO
15- 50 %	51 - 75%	76-95%
NIVEL DE RIESGO		
ALTO	MEDIO	BAJO
85-50%	49-25%	24-5%

Realizado por: Solano, J., 2023.

Análisis

En referente al quinto componente Respuesta al Riesgo, el nivel de confianza es alta (100%) a pesar de no poseer ningún tipo de riesgo se debe tomar las medidas adecuadas. Acciones para evitar, limitar, compartir y aceptar riesgos, evitando con ello posibles pérdidas futuras para la entidad.

Elaborado por: JMSP	Fecha: 12/02/2024
Revisado por: APR-KS	Fecha: 12/02/2024

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO YUYAY LTD. AUDITORIA INTEGRAL FASE III EJECUCIÓN AUDITORÍA DE GESTIÓN CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022	CCI 1/1
---	--	----------------

Componente: Actividades de control

Objetivo: Asegurar que el jefe de Recursos Humanos establezca adecuadamente controles sobre la asignación de deberes y responsabilidades a través de la supervisión y revisión de los responsables de cada área para asegurar que la autoridad apruebe las actividades autorizadas según sea apropiado y documentado.

Tabla 5-47: Actividades de control

N	PREGUNTAS	RESPUESTAS		OBSERVACIÓN
		SI	NO	
1	¿Existen políticas y procedimientos apropiados en relación con cada actividad de la entidad, definidas en cada departamento?	1		
2	¿Las responsabilidades, actividades y eventos clave están claramente documentados y verificados?		1	D10: Inexistencia de documentos que evidencien las acciones y responsabilidades que han sido delegadas al personal a cargo
3	¿Los funcionarios consideran las consecuencias de sus acciones y responsabilidades en relación con los objetivos de la organización?	1		
4	¿La comunicación entre los funcionarios es adecuado y cumplen correctamente as actividades?		1	D12: Ausencia de un canal de comunicación adecuado entre el personal de las diferentes áreas
5	¿Se realizan controles físicos patrimoniales, arqueos, conciliaciones, y recuentos?	1		
6	¿Presentan los estados financieros apropiadamente?		1	D2: Incorrecto registro y ausencia de revisión de los movimientos del Libro Auxiliar de Bancos, que respaldan las conciliaciones bancarias del período
7	¿Se informa de inmediato el incumplimiento a la alta dirección para que pueda iniciar las acciones apropiadas para mejorar la eficiencia y eficacia de la cobranza?	1		
8	¿Es el sistema de información flexible y responde a los cambios en un entorno operativo y de informes?	1		
9	¿El sistema restringe el acceso a activos y registros a personas no autorizadas dentro de la organización?	1		
10	¿Existe un Plan para prevenir fallas del sistema informático de la organización y de sus responsables?	1		
TOTAL		7	3	
	Total preguntas			10
	Nivel de confianza			70%
	Nivel de riesgo			30%

Elaborado por: JMSP	Fecha: 12/02/2024
Revisado por: APR-KS	Fecha: 12/02/2024

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO YUYAY LTD. AUDITORIA INTEGRAL FASE III EJECUCIÓN AUDITORÍA DE GESTIÓN CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022	CCI 1/1
---	--	----------------

NIVEL DE CONFIANZA		
BAJO	MEDIO	ALTO
15- 50 %	51 - 75%	76-95%
NIVEL DE RIESGO		
ALTO	MEDIO	BAJO
85-50%	49-25%	24-5%

Realizado por: Solano, J., 2023.

Análisis

Se determina que dentro del componente actividades de control se determina que el 70% corresponde a nivel de confianza medio, el 30% a nivel de riesgo medio. Por lo tanto, las actividades de control deben considerarse en términos de una adecuada separación y delimitación de funciones, así como de una adecuada documentación y registro de las transacciones y eventos importantes que la organización registra en el sistema contable que una organización gestiona para evitar errores costosos. Monitorear la efectividad y eficiencia de las operaciones de la Cooperativa.

Elaborado por: JMSP	Fecha: 12/02/2024
Revisado por: APR-KS	Fecha: 12/02/2024

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO YUYAY LTD. AUDITORIA INTEGRAL FASE III EJECUCIÓN AUDITORÍA DE GESTIÓN CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022	CCI 1/1
---	--	----------------

Componente: Información y comunicación

Objetivo: Verificar que la organización cuente con canales de información abiertos, flexibles, adecuados y oportunos que permitan, según lo sugerido por el personal de la organización, socios y externos, asegurar la calidad, eficiencia y productividad de las actividades organizacionales, logrando una comunicación efectiva en todos los niveles.

Tabla 5-48: Información y comunicación

N	PREGUNTAS	RESPUESTAS		OBSERVACIÓN
		SI	NO	
1	¿Existen mecanismos de información externos e internos?	1		
2	¿Está satisfecho el personal que utiliza el sistema de información?	1		
3	¿La comunicación entre los funcionarios de diferentes áreas es correcta?		1	D12.No existe una buena comunicación entre los funcionarios de diferentes áreas
4	¿Existen medios adecuados de comunicación escrita para que los funcionarios conozcan las funciones que deben desempeñar?		1	D11.Falta de documentación que confirme las actividades y responsabilidades asignadas a los funcionarios responsables.
5	¿Se comunican a los funcionarios las políticas y procedimientos establecidos?	1		
6	¿Existe un proceso para denunciar las infracciones descubiertas por los funcionarios?	1		
7	¿Existe un canal de comunicación para que la alta dirección reciba sugerencias?	1		
TOTAL		5	2	
Total preguntas				7
Nivel de confianza				71%
Nivel de riesgo				29%

NIVEL DE CONFIANZA		
BAJO	MEDIO	ALTO
15- 50 %	51 - 75%	76-95%

NIVEL DE RIESGO		
ALTO	MEDIO	BAJO
85-50%	49-25%	24-5%

Realizado por: Solano, J., 2023.

Análisis

Dentro del séptimo componente información y comunicación se determina un nivel de confianza es media de 75% y un nivel de riesgo de 25% considerada media. Por lo que es necesario fortalecer canales de información más flexibles, completos y oportunos, asegurando una comunicación efectiva en todos los niveles de la Cooperativa, especialmente en la asignación y control de responsabilidades de los funcionarios.

Elaborado por: JMSP	Fecha: 12/02/2024
Revisado por: APR-KS	Fecha: 12/02/2024

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO YUYAY LTD. AUDITORIA INTEGRAL FASE III EJECUCIÓN AUDITORÍA DE GESTIÓN CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022	CCI 1/1
---	--	----------------

Componente: Información y comunicación

Objetivo: Supervisar que las evaluaciones periódicas aborden adecuadamente, las deficiencias organizativas mediante un análisis de desempeño adecuado para garantizar que no se pase por alto ninguna anomalía que afecte a toda la organización.

Tabla 5-49: Información y comunicación preguntas y respuestas

N	PREGUNTAS	RESPUESTAS		OBSERVACIÓN
		SI	NO	
1	¿Los funcionarios reconocen la función de monitorear y evaluar los controles internos en sus operaciones?		1	D10.Falta de evaluación y seguimiento al cumplimiento de las operaciones y funciones asignadas al personal de la entidad
2	¿Se revisa la correspondencia recibida de terceros para obtener información general sobre los temas?	1		
3	¿La alta dirección supervisa la implementación de las recomendaciones de auditoría interna y externa?	1		
4	¿Se supervisa la planificación para las capacitaciones?		1	D12: No existe una supervisión de la planificación de las capacitaciones
5	¿Se ha establecido el alcance y frecuencia de las revisiones periódicas del sistema de control interno?	1		
6	¿Se evalúa la precisión de las evaluaciones de los funcionarios sobre manuales de políticas, organigramas, métodos, procedimientos?		1	D11.Falta de revisión adecuada de Manuales y Políticas de la entidad.
7	¿La revisión periódica informa debilidades identificadas en el sistema de control interno?	1		
8	¿Son adecuadas las formas de evaluación para no pasar por alto ningún tipo de deficiencia?	1		
TOTAL		5	3	
Total preguntas				8
Nivel de confianza				63%
Nivel de riesgo				38%
NIVEL DE CONFIANZA				
BAJO	MEDIO	ALTO		
15- 50 %	51 - 75%	76-95%		
NIVEL DE RIESGO				
ALTO	MEDIO	BAJO		
85-50%	49-25%	24-5%		

Realizado por: Solano, J., 2023.

Análisis

En el último componente que es de supervisión y monitoreo, determinamos que el nivel de confianza es de 63% considerada medio y el nivel de riesgos es de 38% es considerado moderado alto. La cual es necesario implementar un sistema mejorado de seguimiento y supervisión para responder plenamente a las deficiencias organizativas mediante un análisis operativo adecuado.

Elaborado por: JMSP	Fecha: 12/02/2024
Revisado por: APR-KS	Fecha: 12/02/2024

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO YUYAY LTD. AUDITORIA INTEGRAL FASE III EJECUCIÓN AUDITORÍA DE GESTIÓN INFORME DE CONTROL INTERNO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022	ICCI 1/1
---	---	-----------------

RESUMEN DE CONTROL INTERNO

Tabla 5-50: Resumen de control interno

NUMERO	COMPONENTE	CONFIANZA PONDERADA	RIESGO PONDERADO
1	AMBIENTE INTERNO	70%	30%
2	ESTABLECIMIENTO DE OBJETIVOS	100%	
3	IDENTIFICACIÓN DE RIESGO	86%	14%
4	EVALUACIÓN DE RIESGO	100%	
5	RESPUESTA DE RIEGO	100%	
6	ACTIVIDADES DE CONTROL	70%	30%
7	INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN	71%	29%
8	SUPERVISIÓN Y MONITOREO	63%	38%
	TOTAL	660%	141%
	PROMEDIO	83%	28%

Realizado por: Solano, J., 2023.

Análisis

Luego de evaluar el sistema de control interno a la cooperativa se puede observar que se logró un nivel de confianza del 83% gracias a que el personal administrativo cumplió con los 17 principios de control interno según COSO II, pero existen riesgos es del 28% la cual se considera bajo, se debe considerar algunas recomendaciones para limitar las deficiencias existentes, fortalecer rápidamente los elementos de control interno y evitar posibles riesgos en el futuro.

Elaborado por: JMSP	Fecha: 12/02/2024
Revisado por: APR-KS	Fecha: 12/02/2024



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO YUYAY LTD.
AUDITORIA INTEGRAL
FASE III EJECUCIÓN AUDITORÍA DE GESTIÓN
INFORME DE CONTROL INTERNO
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022**

ICCI 1/2

INFORME DE CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

Economista

Rumiñahui Pichazaca

GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO YUYAY LTD.

Presente.

De nuestras consideraciones

Reciba nuestro más cordial saludo, en este documento presentamos un informe sobre la aplicación del cuestionario de control interno con sus respectivos componente, que permite identificar las falencias que se presentan en la cooperativa, del cual se obtuvo información actual y representativa, que permite resaltar el ambiente en que gestiona, identifica los elementos más importantes de las actividades internas de la entidad, forma parte esencial en el desarrollo de los procesos de gestión y operativos, y por ello propone:

D9. Ausencia de un canal de comunicación adecuada entre el personal de diferente área

R9. Al gerente y a los jefes departamentales que organicen reuniones al menos una vez al mes para discutir los temas más importantes relacionados con la cooperativa o encontrar soluciones a pequeños problemas internos, sin dejar que se vuelvan complicados y complejos.

D10: Planificación inadecuada de los programas de capacitación dirigidos a los funcionarios.

R10. Al gerente presentar adecuadamente el Plan Anual de Capacitación, evaluar las actividades relevantes de los empleados en términos del nivel de autorización y responsabilidad, especificado en la normativa interna de la organización, con el fin de evaluar correctamente la efectividad del programa de capacitación para así mejorar el rendimiento de las actividades que desempeñan el personal de diferentes áreas.

Elaborado por: JMSP	Fecha: 12/02/2024
Revisado por: APR-KS	Fecha: 12/02/2024

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO YUYAY LTD. AUDITORIA INTEGRAL FASE III EJECUCIÓN AUDITORÍA DE GESTIÓN INFORME DE CONTROL INTERNO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022	ICCI 2/2
---	---	-----------------

D11: Inexistencia de documentos que evidencien las acciones y responsabilidades que han sido delegadas al personal a cargo

R11. El jefe de RRHH deberá cumplir con el manual de selección del personal de la COAC YUYAY LTD Según la ART 33, que establece: Por cada empleado de la Cooperativa se abrirá y mantendrá un expediente o documento en el que se guardarán las actividades del empleado y otros documentos como currículums, copias de títulos profesionales, certificados y contratos.

D12. Falta de revisión adecuada de Manuales y Políticas de la entidad.

R12. Los asesores de crédito y funcionarios de la institución deberán cumplir con lo establecido en el Manual de Control Interno del COAC Yuyay Ltda. Incinso 1, numeral 4, que establece: Cada proceso de operaciones y contabilidad debe tener asociado un manual que describa la filosofía del producto que constituye los elementos operativos y de consultoría de las actividades físicas que gestiona.

D13: No existe un Código de ética formalmente definido.

R13. Se recomienda al gerente demostrar un compromiso con la integridad y los valores éticos al formalizar y adherirse a los estándares de conducta contenidos en el Código de Ética, tal como se describe en el Manual de Control Interno de la organización, para demostrar transparencia en las actividades que se realiza dentro de la entidad.

Elaborado por: JMSP	Fecha: 12/02/2024
Revisado por: APR-KS	Fecha: 12/02/2024



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO YUYAY LTD.
AUDITORIA INTEGRAL
FASE III EJECUCIÓN AUDITORÍA DE GESTIÓN
MATRIZ DE HALLAZGO
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022**

MH 1/5

MATRIZ DE HALLAZGO

Tabla 5-51: Matriz de hallazgos

N	HALLAZGO	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFEECTO
1	DI: Ausencia de un canal de comunicación adecuado entre el personal de las diferentes áreas	En la cooperativa haya ausencia de comunicación adecuada entre el personal de las diferentes áreas, lo que ocasiona lo que ocasiona pérdida de tiempo y afectación de sus actividades.	Según la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, en el literal b) del Artículo 147, “Velar por la estabilidad, solidez y correcto funcionamiento de las instituciones sujetos a control” menciona en el literal 3 elementos de control interno; 3.4 Información y comunicación sobre la Cooperativa de Ahorro y Crédito Yuyay Ltd. mantiene un canal horizontal de información y comunicación. “El gerente o administradores y directores de empresas deberán identificar, recopilar y comunicar información relevante y oportuna. La empresa deberá contar con sistemas de información o procedimientos de presentación de informes eficaces para la gestión administrativa, financiera y operativa; para lograr su gestión y control”	Los empleados de la COAC no tienen los mismos objetivos en común y no puede actuar ante cualquier coyuntura con respecto a la información y comunicación con los servicios financieros.	Falencias en realización de sus actividades ya que el rendimiento se mide por la productividad y la falta de comunicación conduce a una pérdida de tiempo deficiencias en sus labores diarias por falta de comprensión.
CONCLUSIÓN: La cooperativa no tiene una correcta comunicación los trabajadores de diferentes áreas, sino solo entre personal del mismo rango lo que impide que los mismos conozcan las falencias y puedan colaborar para mejorarlas.					
RECOMENDACIÓN: Se recomienda al gerente y jefes departamentales que organicen reuniones al menos una vez al mes para discutir los temas más importantes relacionados con la cooperativa o encontrar soluciones a pequeños problemas internos, sin dejar que se vuelvan complicados y complejos. Ya que la comunicación eficaz, positiva y directa apoyara al cumplimiento de las actividades relacionadas con un clima organizacional adecuado y ayudará a crear canales abiertos en los que predomine el respeto y trabajo en equipo.					

Realizado por: Solano, J., 2023.

Elaborado por: JMSP	Fecha: 12/02/2024
Revisado por: APR-KS	Fecha: 12/02/2024

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO YUYAY LTD. AUDITORIA INTEGRAL FASE III EJECUCIÓN AUDITORÍA DE GESTIÓN MATRIZ DE HALLAZGO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022	MH 2/5
---	---	---------------

Tabla 5-52: Matriz de hallazgos

N	HALLAZGO	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFECTO
2	D2: Planificación inadecuada de los programas de capacitación dirigidos a los funcionarios.	"La planificación del programa de capacitación del personal es inadecuada porque no está expresada en su totalidad en el Plan Anual de Capacitación, lo que ocasiona que no se realice capacitaciones a los personales de diferentes áreas y que no se evalúe adecuadamente el desempeño de los empleados en la organización. "	"Norma de control interno No. 407-06 Capacitación y educación continua. El director de empresa promoverá de forma continua y gradual la educación, formación y desarrollo profesional del talento en todos los niveles de la empresa para: Actualizar conocimientos, aumentar la productividad y mejorar la calidad del trabajo.	La Gerencia General no presenta adecuadamente el Plan Anual de Capacitaciones (PAC), para evaluar el adecuado accionar de los empleados en cuanto al nivel de autoridad y responsabilidad que les han sido delegados.	La inadecuada planificación de los programas de formación del personal ha provocado que no se evalúe adecuadamente el desempeño ocasionando deficiencia en el cumplimiento de la actividad generando pérdida de recursos.
CONCLUSIÓN: Lo dispuesto en el Reglamento Interno de Trabajo de la organización no se cumple porque el Consejo General no proporciona un Plan Anual de Capacitación, completo que permita evaluar las acciones adecuadas por parte de los empleados a nivel de autoridad y responsabilidad.					
RECOMENDACIÓN: Al gerente presentar adecuadamente el Plan Anual de Capacitación, evaluar las actividades relevantes de los empleados en términos del nivel de autorización y responsabilidad, especificado en la normativa interna de la organización, con el fin de evaluar correctamente la efectividad del programa de capacitación para así mejorar el rendimiento de las actividades que desempeñan el personal de diferentes áreas.					

Realizado por: Solano, J., 2023.

Elaborado por: JMSP	Fecha: 12/02/2024
Revisado por: APR-KS	Fecha: 12/02/2024



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO YUYAY LTD.
AUDITORIA INTEGRAL
FASE III EJECUCIÓN AUDITORÍA DE GESTIÓN
MATRIZ DE HALLAZGO
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

MH 3/5

Tabla 5-53: Matriz de hallazgos

N	HALLAZGO	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFEECTO
3	D3. Inexistencia de documentos que evidencien las acciones y responsabilidades que han sido delegadas al personal a cargo	Inexistencia de documentos que evidencien las acciones y responsabilidades que han sido confiadas y delegadas al personal a cargo, ya que el jefe de Talento Humano no realiza una evaluación objetiva documental de la asignación de funciones, imposibilitando un seguimiento efectivo de las actividades desempeñadas por los funcionarios	Norma de Control Interno N° 600-01 Monitoreo Continuo u Operativo. La máxima autoridad, el nivel directivo de la entidad, monitoreará continuamente el ambiente interno y externo, lo que le permitirá conocer y aplicar medidas apropiadas respecto de las condiciones reales o potencialmente influir en el desarrollo de las actividades de la organización, la implementación de planes y su cumplimiento de los objetivos planificados.	El jefe de talento humano no establece controles adecuados en la asignación de deberes y responsabilidades al monitorear y revisar cada área para garantizar que a los funcionarios se les asignen tareas de manera adecuada y documenten las actividades autorizadas. No cumple con los requisitos descritos en el Manual de Reclutamiento del COAC.	"El hecho de que no existan documentos que avalen las acciones y responsabilidades que han sido delegadas a los funcionarios de la entidad, imposibilita un seguimiento efectivo de las actividades desempeñadas por el personal a cargo, incurriendo en errores u omisiones en las tareas que les han sido encargadas."
<p>CONCLUSIÓN: "Incumplimiento a lo especificado en el Manual de Selección de Personal de la COAC, debido a que el jefe de Talento Humano no establece adecuadamente las actividades de control en cuanto a la separación de tareas y responsabilidades, mediante el seguimiento y apropiada documentación de las acciones delegadas a ellos, imposibilitando un seguimiento efectivo de las tareas y responsabilidades e incurriendo en errores u omisiones en las actividades encargadas"</p> <p>RECOMENDACIÓN: "Al jefe de Talento Humano, establecer adecuadamente las actividades de control, en cuanto a la separación de tareas y responsabilidades, mediante el seguimiento y revisión de cada área, para que los funcionarios asuman de manera apropiada y documentada las acciones delegadas a ellos, especificados en el Manual de Selección del Personal de la entidad, con el propósito de dar un seguimiento efectivo de las actividades desempeñadas por el personal a cargo."</p>					

Realizado por: Solano, J., 2023.

Elaborado por: JMSP	Fecha: 12/02/2024
Revisado por: APR-KS	Fecha: 12/02/2024



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO YUYAY LTD.
AUDITORIA INTEGRAL
FASE III EJECUCIÓN AUDITORÍA DE GESTIÓN
MATRIZ DE HALLAZGO
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022**

MH 4/5

Tabla 5-54: Matriz de hallazgos D4

N	HALLAZGO	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFECTO
4	D4. Falta de revisión adecuada de Manuales y Políticas de la entidad.	Falta de revisión del Manual de Políticas, Manual de Control Interno, Manual de Selección del Personal, Reglamento Interno de Trabajo, y Reglamento de Cajas y Bóvedas, así como filosofía organizacional de la entidad, debido a que no se verifica claramente las normas establecidas en los mismos, ocasionando irregularidades y prácticas inadecuadas por parte del personal en cuanto al cumplimiento de la Normativa Interna y Externa que rige a la Cooperativa.	Manual de control interno de la COAC Revisión y aplicación de manuales que desempeñan. Cada proceso operativo y contable debe ir acompañado de un manual adecuado que describa la filosofía del producto que constituye el elemento operativo y de consultoría de las actividades que gestiona.	Los consultores y funcionarios de crédito no consideran adecuadamente los Principios, Políticas y Normas que la organización ha aplicado a lo largo de sus operaciones, ignorando irregularidades que afectan a toda la organización. Incumplimiento de los requisitos reglamentarios del Manual de Control Interno de la organización.	La falta de revisión de los Lineamientos, Políticas y Reglamentos de la Organización ha resultado en violaciones y malas prácticas por parte del personal en el registro de transacciones y en el otorgamiento y recepción de préstamos de los miembros de la Cooperativa.
<p>CONCLUSIÓN: Incumplimiento de las recomendaciones contenidas en el Manual de Controles Internos de la organización debido a que los funcionarios no revisaron adecuadamente los Principios, normas y reglamentos de la organización, ignorando irregularidades que afectan a toda la organización, generando violaciones y comportamientos inadecuados por parte de los empleados durante el proceso de registro. Actividades de préstamo y cobro de deudas de los miembros de la Cooperativa.</p>					
<p>RECOMENDACIÓN: Es recomendable que los asesores de crédito y funcionarios del COAC revisen los Lineamientos, Políticas y Reglamentos existentes de la organización. Al momento de implementación de sus actividades para evitar incumplimiento de la ley al registrar transacciones, así como al otorgar y recibir préstamos de los socios de la organización.</p>					

Realizado por: Solano, J., 2023.

Elaborado por: JMSP	Fecha: 12/02/2024
Revisado por: APR-KS	Fecha: 12/02/2024



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO YUYAY LTD.
AUDITORIA INTEGRAL
FASE III EJECUCIÓN AUDITORÍA DE GESTIÓN
MATRIZ DE HALLAZGO
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

MH 5/5

Tabla 5-55: Matriz de hallazgos D5

N	HALLAZGO	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFEECTO
5	D5. No existe un código de ética formalmente definido	La cooperativa no cuenta con un Código de Ética formalmente definido que regule las acciones de sus funcionarios porque no existe un compromiso con la honestidad y los valores éticos, lo que genera falta de transparencia y de empleados. La cooperativa no realiza plenamente sus tareas diarias.	Norma de Control Interno N° 200-01: Integridad y Valores Éticos. Las altas autoridades y directivos establecerán principios y valores éticos como parte de la cultura organizacional para que se mantengan ante el cambio en unidades que cambian libremente; Estos valores guían el comportamiento de los empleados y determinan su integridad y compromiso con la cooperativa.	El enfoque descuidado del gerente hacia el desarrollo del código de ética y su implementación en la cooperativa. Desconocimiento sobre la importancia del código de ética en la organización.	No se pueden aplicar las disposiciones internas del Código de Ética. Esto no ayuda a retener a los empleados en la organización y no les permite mejorar continuamente la calidad de su trabajo.
<p>CONCLUSIÓN: No se da cumplimiento al Manual de Control Interno de la organización, debido a que la alta dirección no demostró un compromiso con la integridad y los valores éticos al formalizar y apegarse a los estándares de conducta del Código de Ética, generando falta de transparencia. y mal desempeño de los empleados en las actividades diarias de la cooperativa.</p> <p>RECOMENDACIÓN: Se recomienda al gerente demostrar un compromiso con la integridad y los valores éticos al formalizar y adherirse a los estándares de conducta contenidos en el Código de Ética, tal como se describe en el Manual de Control Interno de la organización, para demostrar transparencia en las actividades que se realiza dentro de la entidad.</p>					

Realizado por: Solano, J., 2023.

Elaborado por: JMSP	Fecha: 12/02/2024
Revisado por: APR-KS	Fecha: 12/02/2024



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO YUYAY LTD.
AUDITORIA INTEGRAL
FASE III EJECUCIÓN AUDITORÍA DE GESTIÓN
DESCRIPCIÓN DE PROCESO
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

DP 1/3

DESCRIPCIÓN DE PROCESO

Actividad: Deposito de banco

En base al Reglamento de Cajas y Bóvedas de la COAC “Yuyay” Ltda., así como la observación de los procesos internos, se describe de la siguiente manera el proceso para el Depósito al Banco con Personal de la Cooperativa.

Tabla 5-56: Deposito de banco

N	PROCESO	RESPONSABLE	TIEMPO
1	Realiza cuadre de Caja y Bancos, consolidando los depósitos y excedentes de efectivo. En caso de superar los \$5.000,00 deberá enviar el depósito a la Cuenta de la institución en el Banco previo la realización de papeleta de depósito, de no superar el dinero reposará en la institución.	Jefe financiero ✓	2 horas ✓
2	La Jefa de Cajas, coordinará con la Asistente de Cajas para que realice el depósito correspondiente en la entidad bancaria, del cual será responsable.	Jefe de cajas y Asisten de cajas ✓	30 minutos ✓
3	La Asistente de Cajas, tiene la obligación de recontar el dinero.	Asistente de cajas ✓	20 minutos ✓
4	La Asistente de Cajas, se traslada en el vehículo de la institución hacia la entidad bancaria.	Asistente de cajas ✓	30 minutos ✓
5	Una vez realizada la transacción, los documentos de respaldo son entregados al jefe de cajas	Asistente de cajas y Jefe de cajas ✓	5 minutos ✓
6	Se registra el depósito adjuntando el comprobante del Banco, y confirmará a la Jefa Financiero para que proceda a la mayorización de la transacción. D1	Jefe de cajas y Jefe financiero ✓	30 minutos ✓
7	Se procede a la revisión y análisis de las Cuentas de Caja y Bancos, Jefa de para verificar que los valores de los cierres de Cajas y depósitos al banco sean razonables y exactos. D2	Jefe financiero ✓	2 horas ✓

Realizado por: Solano, J., 2023.

Elaborado por: JMSP	Fecha: 12/02/2024
Revisado por: APR-KS	Fecha: 12/02/2024

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO YUYAY LTD. AUDITORIA INTEGRAL FASE III EJECUCIÓN AUDITORÍA DE GESTIÓN DESCRIPCIÓN DE PROCESO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022	DP 2/3
---	---	---------------

Actividad: Otorgamiento de crédito

En base al Manual de Políticas de Crédito y Cobranzas de la COAC “Yuyay” Ltda., así como la observación de los procesos internos, se describe de la siguiente manera el proceso para la Otorgación de Crédito a los socios.

Tabla 5-57: Otorgamiento de crédito

N	PROCESO	RESPONSABLE	TIEMPO
1	Se solicita información para acceder a la otorgación de Crédito.	socios ✓	5 minutos ✓
2	En el departamento de atención de los socios es responsable de solicitar la siguiente información: Ingresos mensuales y Gastos que realiza. En el que se invertirá el préstamo concedido Se le informará de las normas crediticias que le aplicará la Cooperativa. D3	Asesor de crédito ✓	30 minutos ✓
3	Se verifica la calificación del socio, para confirmar su estado en la Central de Riesgos, en base a esto se acepta o se rechaza la solicitud.	Asesor de crédito ✓	30 minutos ✓
4	Se realiza un análisis de crédito, para determinar la capacidad de pago del socio, y se solicita los requisitos para acceder al crédito	Asesor de crédito ✓	1 hora ✓
5	Se han cumplido los requisitos establecidos por el Asesor de Crédito.	socios ✓	30 minutos ✓
6	Se procede a la recepción de requisitos para el crédito de acuerdo a su tipo, y se verifica en que va invertir su préstamo y con qué actividad lo va financiar (pagar).	Asesor de crédito ✓	1 día ✓
7	Verifica la idoneidad y legalidad de los documentos entregados por el Comité de Crédito.	comité de crédito ✓	1 hora ✓
8	Revisa la solicitud de Crédito, y de ser aprobado, fijara una fecha de entrega Comité de Crédito y del préstamo. En caso de no hacerlo emitirá un comentario que lo justifique y se archivará	comité de crédito y socio ✓	1 hora ✓
9	Se coordina con gerencia, para realizar visitas sin previo aviso, para luego elaborar el informe de visitas al socio.	comité y gerencia ✓	30 minutos ✓
10	Se procede al archivo secuencial de créditos, en carpetas independientes por socio	Asesor de crédito ✓	20 minutos ✓

Realizado por: Solano, J., 2023.

Elaborado por: JMSP	Fecha: 12/02/2024
Revisado por: APR-KS	Fecha: 12/02/2024

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO YUYAY LTD. AUDITORIA INTEGRAL FASE III EJECUCIÓN AUDITORÍA DE GESTIÓN DESCRIPCIÓN DE PROCESO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022	DP 3/3
---	---	---------------

Actividad: cobranza de crédito vencido

La cartera vencida de la entidad incluye documentos y préstamos que no han sido reembolsados a tiempo. Desempeña un papel importante en la planificación financiera, ya que representa un gran riesgo para las operaciones financieras de la organización

Tabla 5-58: Cobranza de crédito vencido

N	PROCESO	RESPONSABLE	TIEMPO
1	Solicitar información sobre los requisitos de la póliza	Socio ✓	15 minutos ✓
2	Informar requisitos	Asesor de atención al cliente ✓	16 minutos ✓
3	El cliente coloca el monto de la póliza y llena una papeleta	Socio ✓	30 minutos ✓
4	La cajera verifica el dinero	cajera ✓	30 minutos ✓
5	La cajera registra el monto en el sistema contable	cajera ✓	15 minutos ✓
6	El socio procede a firmar la póliza	Socio ✓	15 minutos ✓
7	La cajera entrega un comprobante de deposito	cajera ✓	15 minutos ✓
8	El socio verifica el comprobante	Socio ✓	15 minutos ✓

Realizado por: Solano, J., 2023.

Elaborado por: JMSP	Fecha: 12/02/2024
Revisado por: APR-KS	Fecha: 12/02/2024

Actividad: Depósito en el banco

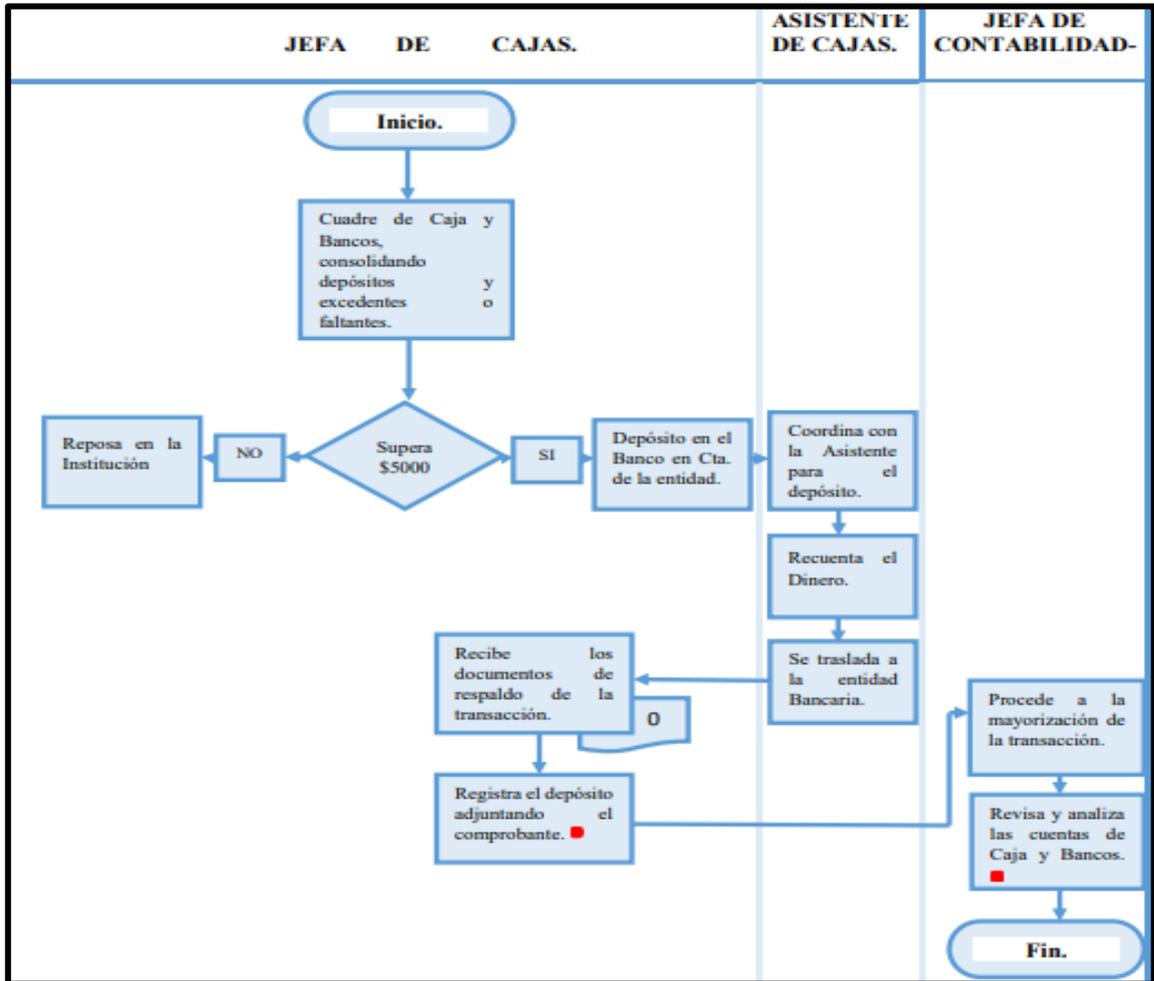


Ilustración 5-6: Depósito en el banco

Realizado por: Solano, J., 2023.

Elaborado por: JMSP	Fecha: 12/02/2024
Revisado por: APR-KS	Fecha: 12/02/2024

Actividad: Otorgamiento de crédito

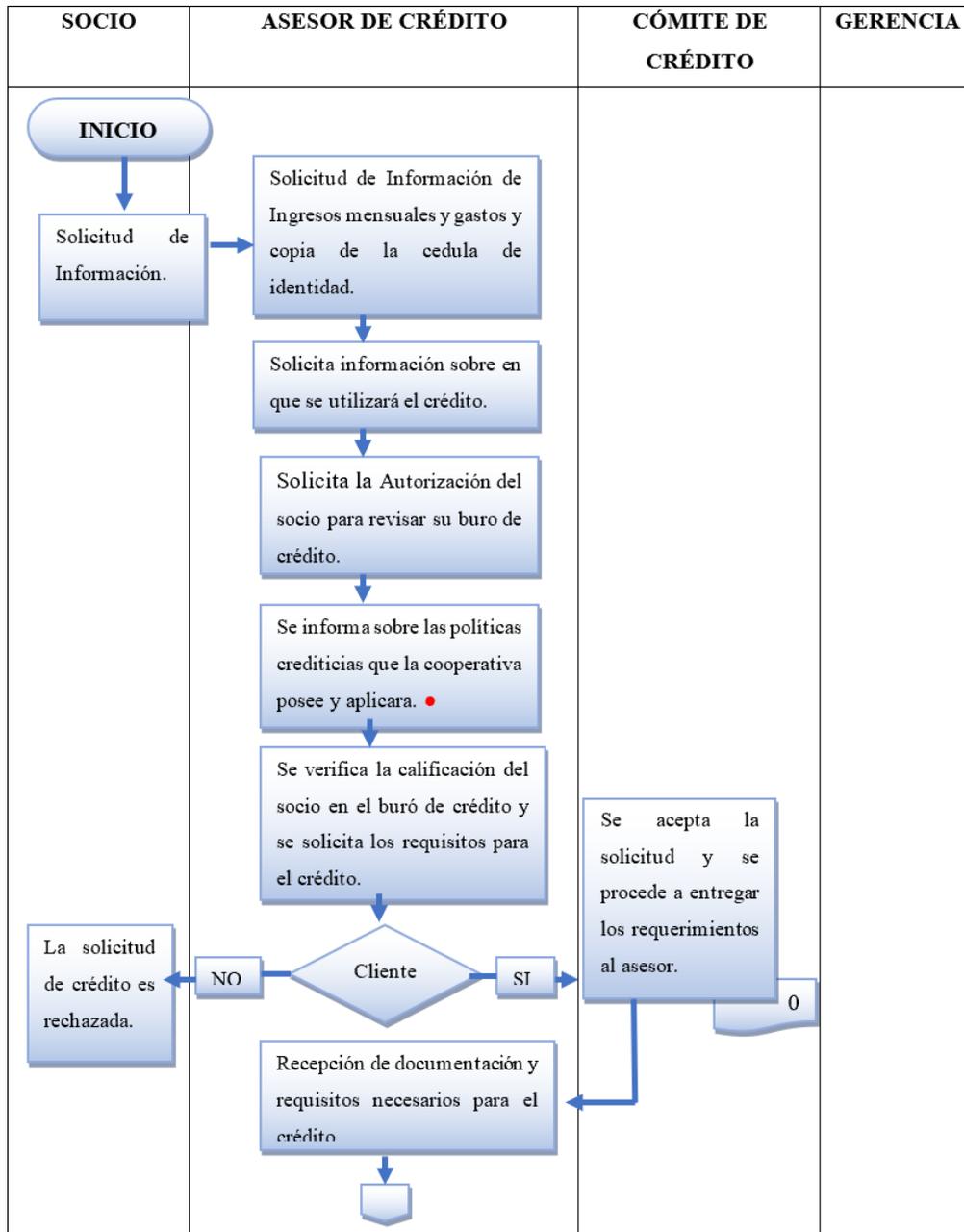


Ilustración 5-7: Otorgamiento de crédito

Realizado por: Solano, J., 2023.

Elaborado por: JMSP	Fecha: 12/02/2024
Revisado por: APR-KS	Fecha: 12/02/2024

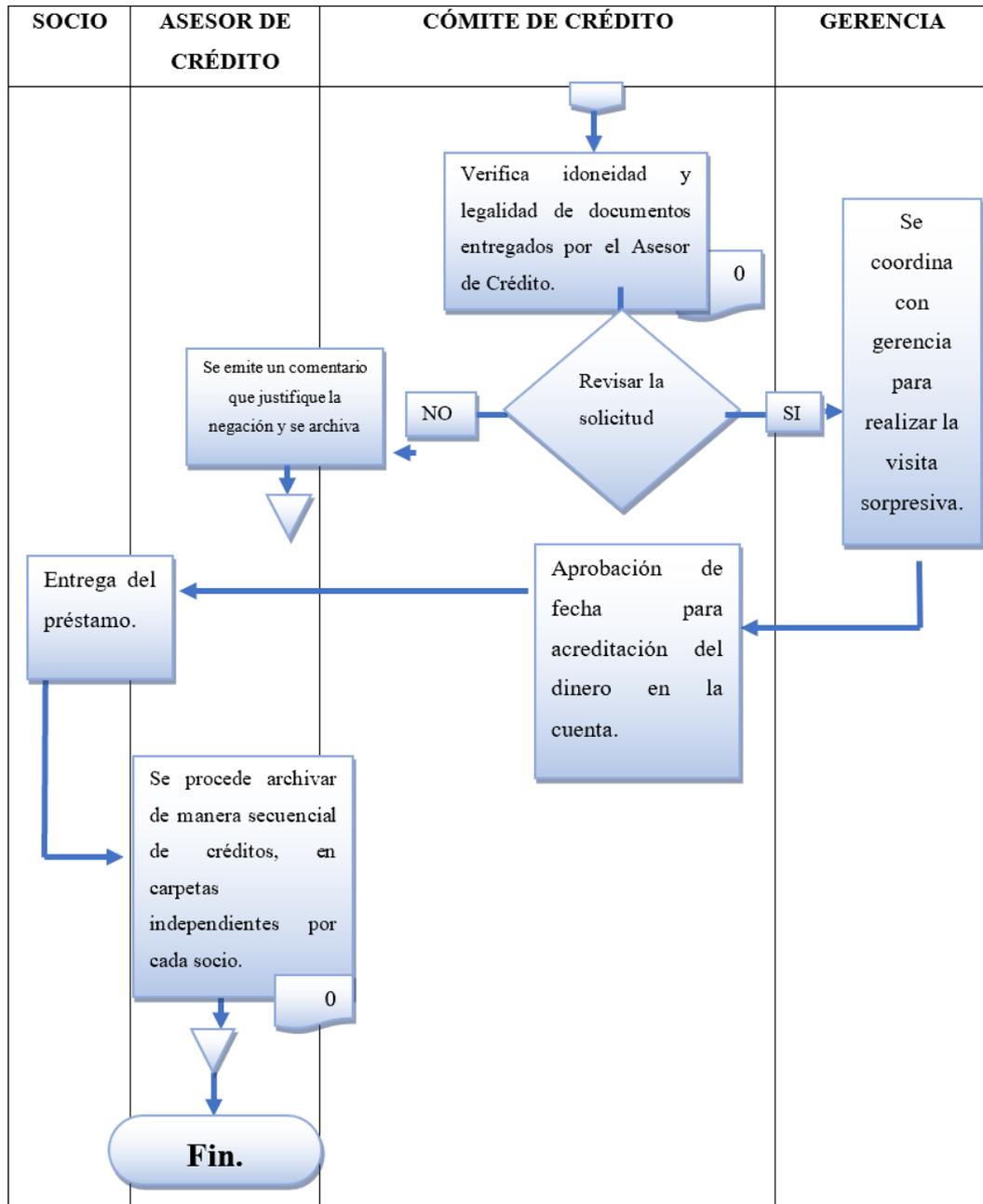


Ilustración 5-8: Otorgamiento de crédito 2

Realizado por: Solano, J., 2023.

Elaborado por: JMSP	Fecha: 12/02/2024
Revisado por: APR-KS	Fecha: 12/02/2024

Actividad: Cobranza de crédito vencido

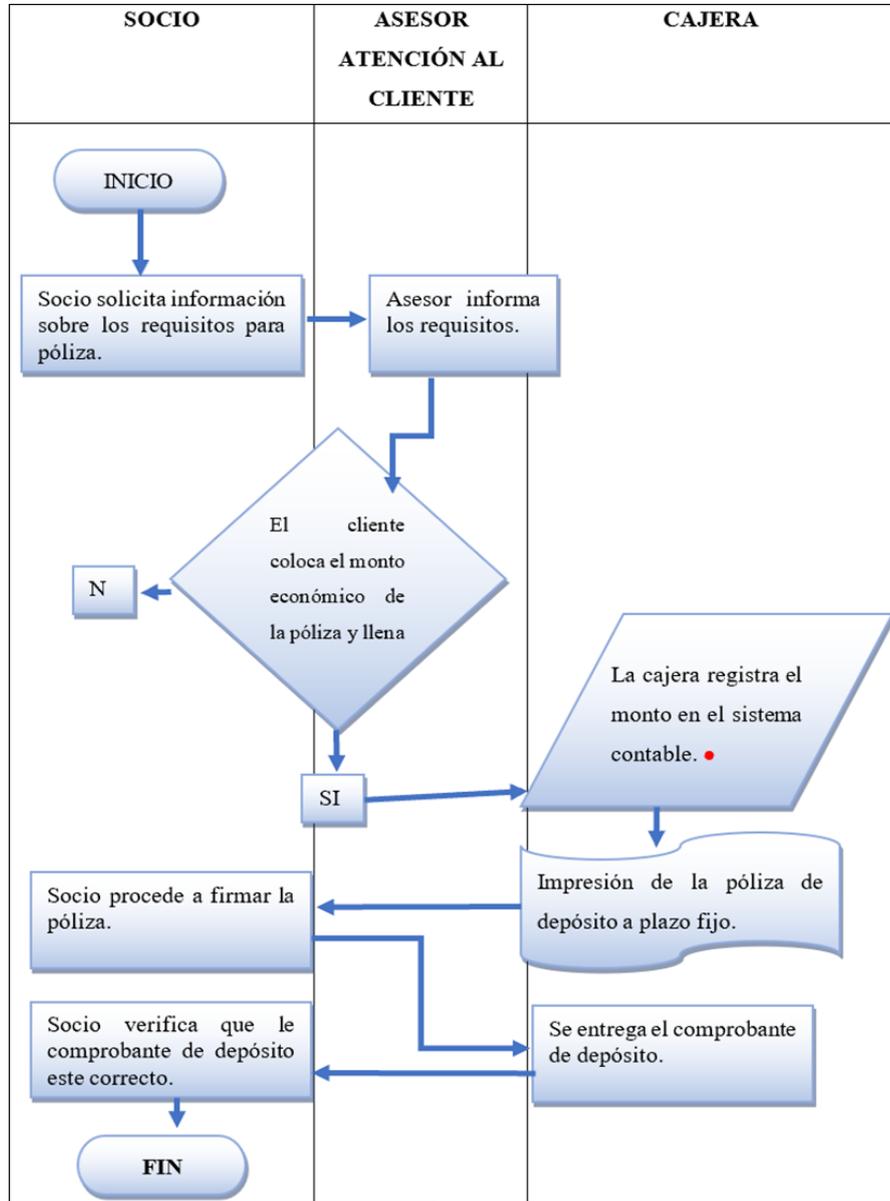


Ilustración 5-9: Cobranza de crédito vencido

Realizado por: Solano, J., 2023.

Elaborado por: JMSP	Fecha: 12/02/2024
Revisado por: APR-KS	Fecha: 12/02/2024

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO YUYAY LTD. AUDITORIA INTEGRAL FASE III EJECUCIÓN AUDITORÍA DE GESTIÓN INDICADOR DE GESTIÓN AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022	IF 1/5
---	---	---------------

INDICADOR DE GESTIÓN

Tabla 5-59: Indicador de gestión D1

Debilidad	D1: Ausencia de un canal de comunicación adecuado entre el personal de las diferentes áreas
Objetivo estratégico	Evaluar el desempeño cualitativo y cuantitativo de la ausencia de un canal de comunicación entre el personal de diferentes áreas mediante la realización de una encuesta a los funcionarios de la entidad.
Estrategia	Realizar una encuesta de los funcionarios para determinar si la comunicación es apropiada dentro de la organización.
Tipo de indicador	EFICIENCIA
Frecuencia	Mensual
Formula	Número de Personal que se comunican adecuadamente en el periodo / Número Total de funcionarios encuestados en el periodo
Calculo	$\frac{10}{15}$ $= 0,66$ $0,66 * 100$ $= 66,67\%$
Interpretación	Del 100% planeado, en cuanto al seguimiento y calificación cualitativa y cuantitativa de las funciones asignadas por parte de Talento Humano al personal a cargo, se alcanzó un 66,67% de funcionarios que afirman existe una adecuada comunicación mientras que un 33,33% expone que no existe una comunicación adecuada

Realizado por: Solano, J., 2023.

Elaborado por: JMSP	Fecha: 12/02/2024
Revisado por: APR-KS	Fecha: 12/02/2024

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO YUYAY LTD. AUDITORIA INTEGRAL FASE III EJECUCIÓN AUDITORÍA DE GESTIÓN INDICADOR DE GESTIÓN AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022	IF 2/5
---	---	---------------

Tabla 5-60: Indicador de gestión D2

Debilidad	D2: Planificación inadecuada de los programas de capacitación dirigidos a los funcionarios.
Objetivo estratégico	Verificar que los talleres de capacitación para funcionarios se planifiquen adecuadamente encuestando al personal para ver si responden adecuadamente a los resultados esperados.
Estrategia	Realizar una encuesta dirigida a los funcionarios para determinar si responde de manera adecuada los resultados de esta.
Tipo de indicador	EFICACIA
Frecuencia	Trimestral
Formula	Número de empleados capacitados en el periodo / Número total de funcionarios encuestados en el periodo
Calculo	$\frac{8}{15}$ $= 0,73$ $0,73 * 100$ $= 73\%$
Interpretación	Se determina que del 100% de funcionarios encuestados en cuanto a la adecuada planificación de las capacitaciones, el 73% de los funcionarios considera que las capacitaciones casi siempre responden de manera adecuada a los resultados que se busca de la misma, mientras que un 47% indicó que nunca se obtiene los resultados planificados debido a la mala planificación

Realizado por: Solano, J., 2023.

Elaborado por: JMSP	Fecha: 12/02/2024
Revisado por: APR-KS	Fecha: 12/02/2024

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO YUYAY LTD. AUDITORIA INTEGRAL FASE III EJECUCIÓN AUDITORÍA DE GESTIÓN INDICADOR DE GESTIÓN AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022	IF 3/5
---	---	---------------

Tabla 5-61: Indicador de gestión D3

Debilidad	D3: No posee un Código de Ética formalmente definido, que rija el accionar de sus funcionarios
Objetivo estratégico	Determinar el nivel de formalización del Código de Ética y su aplicación a través de encuestas a empleados, así como del cuestionario de control interno del subcomponente de Integridad y Valores Éticos, para promover la transparencia y adecuada eficiencia de los empleados en el desempeño de sus funciones. Actividades diarias en la cooperativa.
Estrategia	Emplear el cuestionario de Control Interno del Subcomponente Integridad y Valores Éticos, para fomentar la adecuada actuación del personal.
Tipo de indicador	ÉTICA
Frecuencia	Trimestral
Formula	"Número de empleados que aplican el Código de ética de manera formal en el periodo 2022 / Número total de funcionarios encuestados en el periodo "
Calculo	$\frac{12}{15}$ $= 0,80$ $0,80 * 100$ $= 80\%$
Interpretación	Del 100% planeado en formalizar el Código de ética de la entidad, para su adecuada aplicación en el actuar de los funcionarios, se alcanzó el 80% quienes afirman actuar en base al mismo, mientras que el 20% expone que al no estar formalmente definido, no se ha difundido de manera adecuada.

Realizado por: Solano, J., 2023.

Elaborado por: JMSP	Fecha: 12/02/2024
Revisado por: APR-KS	Fecha: 12/02/2024

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO YUYAY LTD. AUDITORIA INTEGRAL FASE III EJECUCIÓN AUDITORÍA DE GESTIÓN INDICADOR DE GESTIÓN AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022	IF 4/5
---	---	---------------

Tabla 5-62: Indicador de gestión D4

Debilidad	D4. Falta de revisión adecuada de Manuales y Políticas de la entidad.
Objetivo estratégico	Evaluar la comprensión y el compromiso de los funcionarios con la filosofía de la organización encuestando a los empleados de la organización para medir su nivel de cumplimiento de los manuales y políticas
Estrategia	Efectuar una encuesta dirigida al personal de la entidad, para medir el grado de compromiso en el cumplimiento de esta
Tipo de indicador	EFICACIA
Frecuencia	Trimestral
Formula	Número de funcionarios con conocimiento idóneo de la filosofía organizacional en el periodo / Número total de funcionarios encuestados en el periodo
Calculo	$\frac{12}{15}$ $= 0,80$ $0,80 * 100$ $= 80\%$
Interpretación	Del 100% planeado en elevar el compromiso e interés de los funcionarios en cuanto al conocimiento de la filosofía organizacional, políticas, manuales se logró un 80% de involucramiento en este sentido por parte del personal, mientras que el 20% afirmó lo contrario, ya que manifestaron no se realiza una adecuada supervisión de sus manuales y políticas por la cual existe incumplimiento de esta

Realizado por: Solano, J., 2023.

Elaborado por: JMSP	Fecha: 12/02/2024
Revisado por: APR-KS	Fecha: 12/02/2024

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO YUYAY LTD. AUDITORIA INTEGRAL FASE III EJECUCIÓN AUDITORÍA DE GESTIÓN INDICADOR DE GESTIÓN AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022	IF 5/5
---	---	---------------

Tabla 5-63: Indicador de gestión D5

Debilidad	D5. Incorrecto registro y ausencia de revisión de los movimientos del Libro Auxiliar de Bancos, que respaldan las conciliaciones bancarias del período.
Objetivo estratégico	Verificar el correcto registro de los movimientos de libro auxiliar de bancos para determinar si hay errores u omisiones por parte del responsable de la cuenta.
Estrategia	Determinar el registro de los movimientos del Libro Auxiliar de Bancos para comprobar posibles errores u omisiones por parte de la Encargada de esta Cuenta.
Tipo de indicador	ECONOMÍA
Frecuencia	Mensual
Formula	Montos Revisados en el Libro Auxiliar de Bancos en el periodo / Montos reflejados en el libro auxiliar de Bancos en el período
Calculo	$\frac{100}{2600}$ $= 0,038$ $0,038 * 100$ $= 3,85\%$
Interpretación	Del 100% planeado en disminuir la ocurrencia de errores u omisiones en cuanto al registro de los movimientos del Libro Auxiliar de Bancos, reflejados en el mismo, se alcanzó un 3,85%, debido a que el 96,15% reflejado en el mes de marzo muestra un monto el cual no ha sido registrado de manera correcta por la encargada

Realizado por: Solano, J., 2023.

Elaborado por: JMSP	Fecha: 12/02/2024
Revisado por: APR-KS	Fecha: 12/02/2024

AUDITORÍA DE CUMPLIMIENTO



ENTIDAD:	COAC YUYAY Ltd.
DIRECCIÓN:	Cantón Cañar de la comunidad de San Rafael
TIPO DE AUDITORÍA:	Auditoria Integral
PERÍODO:	Al 31 de diciembre del 2022

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO YUYAY LTD. AUDITORIA INTEGRAL FASE III EJECUCIÓN AUDITORÍA DE CUMPLIMIENTO PROGRAMA DE AUDITORÍA DE CUMPLIMIENTO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022	PAC 1/1
---	---	----------------

Objetivo general

Determinar el nivel Cumplimiento de las Disposiciones Estatutarias, Reglamentarias y Legales vigentes bajo las cuales se rige la Cooperativa, mediante la aplicación de Matrices de Cumplimiento de Leyes Internas y Externas, para determinar su correcta aplicación identificando áreas críticas que afectan el desempeño de la Institución Financiera.

Objetivo específico

- ✓ Evaluar el Cumplimiento de las leyes, normas y reglamentos internos y externos, mediante la aplicación de cuestionario de control interno, para corroborar el adecuado accionar de los funcionarios con apego a la Ley.
- ✓ Elaborar el Matrices de Cumplimiento de las Leyes y Reglamentos internos y externos de la entidad, mediante el análisis del cuestionario de control interno, para conocer el grado de cumplimiento con las Leyes que rigen a la COAC e identificar los puntos que no se han evaluado de manera adecuada y por ende se han incumplido.

Tabla 5-64: Procedimientos de la auditoría de cumplimiento

N°	PROCEDIMIENTOS	REF. PT	ELABORADO POR	FECHA
1	Elaboración el Programa de Auditoría de cumplimiento	PA	JMSP	25/2/2024
2	Realización de la Hoja de Marca.	HM	JMSP	25/2/2024
3	Elaboración el cuestionario de control interno de la normativa interna	CCI	JMSP	25/2/2024
4	Elaboración el cuestionario de control interno de la normativa externa	CCE	JMSP	26/2/2024
5	Redacción del informe de control interno	ICCI	JMSP	25/2/2024
6	Realización de matriz de cumplimiento	MC	JMSP	25/2/2024
7	Redacción de la Hoja de Hallazgos	HH	JMSP	25/2/2024

Realizado por: Solano, J., 2023.

Elaborado por: JMSP	Fecha: 25/02/2024
Revisado por: APR-KS	Fecha: 26/02/2024

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO YUYAY LTD. AUDITORIA INTEGRAL FASE III EJECUCIÓN AUDITORÍA DE CUMPLIMIENTO NARRATIVA DE CONSTATAción DE DOCUMENTOS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022	NCD 1/1
---	---	----------------

NARRATIVA DE CONSTANCIA DE DOCUMENTOS

A las 10:30 horas del 21 de febrero de 2024, se llevó a cabo una verificación de documentos sobre el régimen legal de COAC YUYAY LTD. Para lo cual se solicitó el estatuto de la entidad, el mismo que proporciona información detallada sobre la normativa, forma de gestión y operaciones de la persona jurídica.

Luego se verifica si la organización cuenta con un manual de funciones, reglamento de crédito y cobranza, reglamento interno y con la aprobación respectiva

Además, cabe señalar que para el cumplimiento de sus actividades se guían por las siguientes normativas externas.

- ❖ Regla de economía popular y solidaria
- ❖ Ley de régimen tributario
- ❖ Código de trabajo
- ❖ Ley de seguridad social

Elaborado por: JMSP	Fecha: 25/02/2024
Revisado por: APR-KS	Fecha: 26/02/2024



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO YUYAY LTD.
AUDITORIA INTEGRAL
FASE III EJECUCIÓN AUDITORÍA DE CUMPLIMIENTO
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022**

CCI 1/6

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO NORMATIVA INTERNA

Tabla 5-65: Normativa interna

N	PREGUNTAS	RESPUESTAS		OBSERVACIÓN
		SI	NO	
1	¿El domicilio principal de la cooperativa se encuentra establecido en el Estatuto de Constitución?	1		
2	¿La razón social informa de manera clara y concreta las actividades de la cooperativa?	1		
3	¿En el estatuto se encuentra planteada las principales actividades de la cooperativa?	1		
4	¿Se encuentra establecida la estructura interna de la entidad?	1		
5	¿Se encuentran establecidas de manera clara las atribuciones del consejo de administración de la entidad?	1		
6	¿El concejo de vigilancia realiza actividades de supervisión y regulación general en la cooperativa?		1	D10. El concejo de vigilancia no tiene conocimiento de la normativa de control de las actividades que la cooperativa realiza.
7	¿La estructura orgánica está diseñado en base al reglamento interno?	1		
8	¿Existe un reglamento donde se indique las reglas, prácticas y políticas de operaciones legales para acceder a créditos?	1		
9	¿Los créditos son otorgados a los socios conforme a su capacidad de pago y cumplimiento de los requisitos establecidos por la cooperativa?	1		
TOTAL		8	1	
Total preguntas		10		
Nivel de confianza		89%		
Nivel de riesgo		11%		

Elaborado por: JMSP	Fecha: 25/02/2024
Revisado por: APR-KS	Fecha: 26/02/2024



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO YUYAY LTD.
AUDITORIA INTEGRAL
FASE III EJECUCIÓN AUDITORÍA DE CUMPLIMIENTO
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022**

CCI 1/6

NIVEL DE CONFIANZA		
BAJO	MEDIO	ALTO
15- 50 %	51 - 75%	76-95%
NIVEL DE RIESGO		
ALTO	MEDIO	BAJO
85-50%	49-25%	24-5%

Realizado por: Solano, J., 2023.

Análisis

Mediante el cuestionario de Control Interno, se determinó la existencia de una confianza del 89% considerado como alto y un riesgo del 11% que es bajo, debido a la no existencia de reuniones constantes con los concejos, por lo tanto los mismos no poseen conocimiento de la normativa de la cooperativa así mismo.

Elaborado por: JMSP	Fecha: 25/02/2024
Revisado por: APR-KS	Fecha: 26/02/2024

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO YUYAY LTD. AUDITORIA INTEGRAL FASE III EJECUCIÓN AUDITORÍA DE CUMPLIMIENTO CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022	CCI 2/6
---	---	----------------

REGLAMENTO DE CRÉDITO

Tabla 5-66: Reglamento de crédito

N	PREGUNTAS	RESPUESTAS		OBSERVACIONES
		SI	NO	
1	¿La cooperativa cumple con el reglamento de crédito?	1		
2	¿Ofrece créditos a sus afiliados y socios de acuerdo con los principios establecidos?	1		
3	¿La empresa cumple con políticas al momento de brindar crédito?	1		
4	¿Los montos de crédito son los estipulados en el reglamento?		1	D11. A veces los montos sobrepasan al monto estipulado
5	¿Las tasas de interés cumplen con lo estipulado en el banco central del Ecuador?	1		
6	¿Se cumple a cabalidad todos los requisitos para otorgar crédito?	1		
7	¿Se da crédito a la personal que está en el exterior?	1		
8	¿La forma de pago van de acuerdo con la capacidad de pago de deudor?	1		
TOTAL		7	1	
Total preguntas				8
Nivel de confianza				88%
Nivel de riesgo				13%
NIVEL DE CONFIANZA				
BAJO	MEDIO	ALTO		
15- 50 %	51 - 75%	76-95%		
NIVEL DE RIESGO				
ALTO	MEDIO	BAJO		
85-50%	49-25%	24-5%		

Realizado por: Solano, J., 2023.

Análisis

Mediante el cuestionario de Control Interno referente a reglamento de crédito aplicado a la Cooperativa de Ahorro y Yuyay Ltd. ,se determinó la existencia de una confianza del 88% considerado como alto y un riesgo del 13% considerado como bajo, debido a que pese a que todos los departamentos cuentan con una persona encargada de archivar la documentación la misma no lo hace de manera adecuada existiendo casos en los que la documentación llega a extraviarse o confundirse y en caso de fallo del sistema no poseen una solución rápida.

Elaborado por: JMSP	Fecha: 25/02/2024
Revisado por: APR-KS	Fecha: 26/02/2024

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO YUYAY LTD. AUDITORIA INTEGRAL FASE III EJECUCIÓN AUDITORÍA DE CUMPLIMIENTO CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022	CCI 3/6

REGLAMENTO EXTERNO

Tabla 5-67: Reglamento externo

N	PREGUNTAS	RESPUESTAS		OBSERVACIONES
		SI	NO	
1	¿El concejo administrativo es el encargado de fijar las políticas generales de la entidad?	1		
2	¿El proceso de contratación del personal por parte de la gerencia es realizada en conformidad con el Código civil?	1		
3	¿Los integrantes del Consejo de administración y Vigilancia cumplen con los requisitos mínimos establecidos por las SEPS?	1		
4	¿Los empleados cumplen sus funciones en base al contrato firmado en términos y lugar de apropiados?	1		
5	¿Están establecidos de manera clara las atribuciones y facultades del consejo de administración de la cooperativa?	1		
6	¿La cooperativa dispone de un archivo donde se encuentran los contratos realizados con sus respectivos expedientes?	0	1	D12. La cooperativa no cuenta con un control adecuado del archivo de documentos
7	¿Los colaboradores de la cooperativa tienen derecho a gozar anualmente de un periodo interrumpido de quince días de descanso?	1		
8	¿Los empleados se encuentran asegurados al Seguro Social Ecuatoriano?	1		
9	¿La entidad cancela a sus empleados como mínimo un Salario básico unificado?	1		
TOTAL		8	1	
Total preguntas				9
Nivel de confianza				89%
Nivel de riesgo				11%

NIVEL DE CONFIANZA		
BAJO	MEDIO	ALTO
15- 50 %	51 - 75%	76-95%
NIVEL DE RIESGO		
ALTO	MEDIO	BAJO
85-50%	49-25%	24-5%

Realizado por: Solano, J., 2023.

Análisis

Mediante el cuestionario de Control Interno referente a la normativa externa aplicado a la Cooperativa de Ahorro y Yuyay ltd ,se determinó la existencia de una confianza del 89% considerado como alto y un riesgo del 11% considerado como bajo, debido a que pese a que todos los departamentos cuentan con una persona encargada de archivar la documentación la misma no lo hace de manera adecuada existiendo casos en los que la documentación llega a extraviarse o confundirse y en caso de fallo del sistema no poseen una solución rápida.

Elaborado por: JMSP	Fecha: 25/02/2024
Revisado por: APR-KS	Fecha: 26/02/2024

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO YUYAY LTD. AUDITORIA INTEGRAL FASE III EJECUCIÓN AUDITORÍA DE CUMPLIMIENTO CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022	CCI 4/6

RÉGIMEN TRIBUTARIO

Tabla 5-68: Régimen tributario

N	PREGUNTAS	RESPUESTAS		OBSERVACIONES
		SI	NO	
1	¿La entidad calcula su base imponible de acuerdo con lo establecido en la ley?	1		
2	¿La entidad lleva la contabilidad de acuerdo con los principios generalmente aceptados?	1		
3	¿La cooperativa tiene al día los estados financieros para su entrega a la Superintendencia de compañías?	1		
4	¿La declaración de impuesto a la renta es realizada en el plazo establecido?	1		
5	¿La retención a la fuente están sujetas a las tarifas establecidas por esta ley?	1		
6	¿La declaración del IVA es realizada en el plazo establecido?	1		
TOTAL		6	0	
Total preguntas				6
Nivel de confianza				100%
Nivel de riesgo				0%

NIVEL DE CONFIANZA		
BAJO	MEDIO	ALTO
15- 50 %	51 - 75%	76-95%
NIVEL DE RIESGO		
ALTO	MEDIO	BAJO
85-50%	49-25%	24-5%

Realizado por: Solano, J., 2023.

Análisis

Mediante el cuestionario de Control Interno referente a reglamento de régimen tributario aplicado a la Cooperativa de Ahorro y Yuyay Ltd. Se determinó la existencia de una confianza del 100% considerado como alto.

Elaborado por: JMSP	Fecha: 25/02/2024
Revisado por: APR-KS	Fecha: 26/02/2024

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO YUYAY LTD. AUDITORIA INTEGRAL FASE III EJECUCIÓN AUDITORÍA DE CUMPLIMIENTO CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022	CCI 5/6
---	---	----------------

SEGURIDAD SOCIAL

Tabla 5-69: Seguridad social

N	PREGUNTAS	RESPUESTAS		OBSERVACIONES
		SI	NO	
1	¿Los trabajadores de la entidad se encuentran afiliados al seguro social?	1		
2	¿La entidad realiza aportaciones a sus empleados de acuerdo con lo establecido en la ley?	1		
3	¿La entidad realiza el pago, a la Seguridad Social de fondos de reserva y aportes a tiempo?	1		
4	¿La entidad cuenta con un seguro colectivo contra contingencias, para que los funcionarios tengan derecho al fondo reserva acumulado cumplido las cuarenta y ocho imposiciones mensuales en dicha cuenta?	1		
TOTAL		4	0	
Total preguntas				4
Nivel de confianza				100%
Nivel de riesgo				0%
NIVEL DE CONFIANZA				
BAJO	MEDIO	ALTO		
15- 50 %	51 - 75%	76-95%		
NIVEL DE RIESGO				
ALTO	MEDIO	BAJO		
85-50%	49-25%	24-5%		

Realizado por: Solano, J., 2023.

Análisis

Mediante el cuestionario de Control Interno referente a Reglamento de seguridad social aplicado a la Cooperativa de Ahorro y Yuyay Ltd. Se determinó la existencia de una confianza del 100% considerado como alto

Elaborado por: JMSP	Fecha: 25/02/2024
Revisado por: APR-KS	Fecha: 26/02/2024

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO YUYAY LTD. AUDITORIA INTEGRAL FASE III EJECUCIÓN AUDITORÍA DE CUMPLIMIENTO CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022	CCI 6/6
---	---	----------------

CÓDIGO DE TRABAJO

Tabla 5-70: Código de trabajo

N	PREGUNTAS	RESPUESTAS		OBSERVACIONES
		SI	NO	
1	¿La forma de remuneración están realizado por medio de un contrato?	1		
2	¿Existen contratos firmados y legalizados por el inspector del trabajo?	1		
3	¿Se mantiene un archivo de los contratos de empleados para entregar al ministerio de trabajo?	1		
4	¿La entidad tiene su reglamento aprobado por la Dirección Nacional de trabajo?	1		
5	¿La forma de remuneración están realizado por medio de un contrato?	1		
TOTAL		5	0	

NIVEL DE CONFIANZA		
BAJO	MEDIO	ALTO
15- 50 %	51 - 75%	76-95%

NIVEL DE RIESGO		
ALTO	MEDIO	BAJO
85-50%	49-25%	24-5%

Realizado por: Solano, J., 2023.

Análisis

Mediante el cuestionario de Control Interno referente a Reglamento de Código de trabajo aplicado a la Cooperativa de Ahorro y Yuyay Ltd. Se determinó la existencia de una confianza del 100% considerado como alto

Elaborado por: JMSP	Fecha: 25/02/2024
Revisado por: APR-KS	Fecha: 26/02/2024

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO YUYAY LTD. AUDITORIA INTEGRAL FASE III EJECUCIÓN AUDITORÍA DE CUMPLIMIENTO MATRIZ DE CUMPLIMIENTO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022	MC 1/1
---	--	---------------

MATRIZ DE CUMPLIMIENTO

Tabla 5-71: Matriz de cumplimiento

Ley o Reglamento	Total aspectos considerados	Artículos		% de Cumplimiento	% Incumplimiento
		Si	No		
Reglamento Interno	10	8	2	80%	20%
Reglamento de crédito	8	7	1	88%	13%
Reglamento externo	10	9	1	90%	10%
Régimen tributario	6	6		100%	0%
Seguridad social	4	4		100%	0%
Código de trabajo	5	5		100%	0%
TOTAL	43	39	4	93%	7%

Realizado por: Solano, J., 2023.

Análisis

Mediante la aplicación de cuestionario de control interno se pudo identificar que el nivel de cumplimiento, tanto de normativa interna, externa y los reglamento que rigen a la entidad se identifica que el nivel de cumplimiento es de 93% es un porcentaje considerable de cumplimiento pero el porcentaje de incumplimiento que es de 7% debe ser resuelto para no tener complicación en el futuro.

Elaborado por: JMSP	Fecha: 25/02/2024
Revisado por: APR-KS	Fecha: 26/02/2024

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO YUYAY LTD. AUDITORIA INTEGRAL FASE III EJECUCIÓN AUDITORÍA DE CUMPLIMIENTO INFORME DE CONTROL INTERNO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022	ICI 1/1
---	--	----------------

INFORME DE CONTROL INTERNO

Cañar 25 de febrero del 2022

Econ.

Rumiñahui Pichazaca

GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO YUYAY LTD

De mi consideración

Me permito comunicar usted, que se ha culminado las fases de ejecución de la Auditoría de Cumplimiento Legal interno y externo, parte del examen de Auditoría Integral a las operaciones financieras, de gestión y cumplimiento de las disposiciones legales efectuadas, por el periodo comprendido del 01 de enero al 31 de diciembre del 2022 Teniendo como resultados de acuerdo con la normativa interna y externa

Normativa legal interna

D11: El concejo de vigilancia no tiene el conocimiento necesario de la normativa de control de las actividades económicas que realiza la cooperativa

R11: Al Gerente y a los presidentes de los concejos se recomienda convocar a una reunión con el objetivo de comunicar los resultados y así brindar conocimiento de las actividades financieras que se realizan en la cooperativa y así exista un mayor control.

Normativa legal externa

D12: La cooperativa no cuenta con un archivo de documentos adecuado.

R12: Al Gerente se recomienda establecer políticas que ayuden al encargado de archivo a un manejo adecuado, con el fin de evitar que los documentos lleguen a extraviarse o mezclarse y así poder tener un respaldo idóneo de toda la información en caso de que exista algún fallo en el sistema.

Atentamente

Jenny Solano

Auditor Junior

Elaborado por: JMSP	Fecha: 25/02/2024
Revisado por: APR-KS	Fecha: 26/02/2024



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO YUYAY LTD.
AUDITORIA INTEGRAL
FASE III EJECUCIÓN AUDITORÍA DE CUMPLIMIENTO
MATRIZ DE HALLAZGO
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022
MATRIZ DE HALLAZGO**

MH 1/2

Tabla 5-72: Matriz de hallazgos D1 – Fase III

N	HALLAZGO	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFEECTO
1	D1. El concejo de vigilancia no tiene conocimiento de la normativa de control de las actividades que la cooperativa realiza.	El consejo de vigilancia no tiene conocimiento necesario de la normativa de control de las actividades económicas que realiza la cooperativa.	En el estatuto de la entidad artículo 24 atribuciones, numeral 2 hace mención sobre controlar las actividades económicas de la cooperativa lo cual no se está cumpliendo con este reglamento	El consejo de administración no comunica adecuadamente las decisiones adoptadas por el consejo de vigilancia	El Consejo de Supervisión no podrá realizar cambios necesarios en el reglamento, si fuera necesario.
CONCLUSIÓN: Hay un desconocimiento de la normativa por parte de los miembros del Concejo de Vigilancia, por lo cual el mismo no está en la capacidad de realizar los cambios necesarios.					
RECOMENDACIÓN: Se recomienda al gerente y el Consejo de Vigilancia convoquen a una reunión para discutir los resultados con el fin de brindar información sobre las actividades financieras realizadas en la Cooperativa y así asegurar un mejor control.					

Realizado por: Solano, J., 2023.

Elaborado por: JMSP	Fecha: 25/02/2024
Revisado por: APR-KS	Fecha: 26/02/2024

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO YUYAY LTD. AUDITORIA INTEGRAL FASE III EJECUCIÓN AUDITORÍA DE CUMPLIMIENTO MATRIZ DE HALLAZGO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022	MH 2/2
---	--	---------------

Tabla 5-73: Matriz de hallazgos D2 – Fase III

N	HALLAZGO	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFECTO
	D2. La cooperativa no cuenta con un archivo de documentos adecuado.	La cooperativa no posee un adecuado archivo de documentos.	En el estatuto de la entidad en el Art 34 funciones y responsabilidades. La Cooperativa debe crear y ejecutar políticas y procedimientos correspondiente archivos para una buena conservación de la documentación.	Los encargados no manejan un procedimiento adecuado de archivo	No se tendrá un respaldo confiable de las actividades de la cooperativa, por tal razón no puede ser sustentada ni verificada en estos
CONCLUSIÓN: La COAC no maneja de forma adecuada el archivo de la documentación, por lo tanto, no se tiene una información confiable de las actividades y procesos de la entidad.					
RECOMENDACIÓN: Al Gerente se recomienda establecer políticas que ayuden al encargado de archivo a un manejo adecuado, con el fin de evitar que los documentos lleguen a extraviarse o mezclarse y así poder tener un respaldo idóneo de toda la información en caso de que exista algún fallo en el sistema.					

Realizado por: Solano, J., 2023.

Elaborado por: JMSP	Fecha: 25/02/2024
Revisado por: APR-KS	Fecha: 26/02/2024

FASE IV COMUNICACIÓN DE RESULTADO



ENTIDAD:	COAC YUYAY Ltd.
DIRECCIÓN:	Cantón Cañar de la comunidad de San Rafael
TIPO DE AUDITORÍA:	Auditoria Integral
PERÍODO:	Al 31 de diciembre del 2022

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO YUYAY LTD. AUDITORIA INTEGRAL FASE IV COMUNICACIÓN DE RESULTADO PROGRAMA DE COMUNICACIÓN DE RESULTADO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022	PCR 1/2
---	--	----------------

Objetivo general

Presentar el informe de auditoría integral dirigida al personal administrativo-financiero acerca de las conclusiones, recomendaciones y hallazgos para corregir debilidades y dar seguimiento a las recomendaciones que faciliten el crecimiento global de la Cooperativa.

Objetivo específico

- Emitir Notificaciones, Convocatorias y Actas a los funcionarios para documentar las actividades de Auditoría.
- Hacer el Informe de Auditoría Integral, creando el Capítulo I con la Información General de la entidad, para confirmar su investigación adecuada
- Informar a los funcionarios sobre los resultados de auditoría integral, incluyendo conclusiones, recomendaciones y hallazgos en cada examen, para identificar debilidades por área y dar seguimiento.

Tabla 5-74: Procedimientos Fase IV

N	Procedimientos	Ref.	Elaborado por	Fecha
1	Realice notificación de cierre de auditoría integral	NCA 1/2	JMSP	26/02/2024
2	Emita la convocatoria a la lectura del borrador de informe	CDI 1/2	JMSP	26/02/2024
3	Realice el acta de conferencia final de comunicación de resultados del informe final	ACF 1/2	JMSP	26/02/2024
CAPITULO 1				
4	Realice el informe de auditoría integral	IA 1/5	JMSP	27/02/2024
4.1	Datos generales	IA 2/5	JMSP	27/02/2024
4.2	Tipo de auditoría	IA 2/5	JMSP	27/02/2024
4.3	Antecedentes	IA 3/5	JMSP	27/02/2024
4.4	Motivo de auditoría	IA 3/5	JMSP	27/02/2024
4.5	Objetivos de auditoría	IA 4/5	JMSP	27/02/2024
4.6	Alcance de auditoría	IA 5/5	JMSP	27/02/2024
4.7	Firmas de responsabilidad	IA 5/5	JMSP	27/02/2024
5	Resultados de auditoría Integral	RAI 1/1	JMSP	28/02/2024
6	Realice la clausura del acta de conferencia de comunicación de resultados del informe	CIA 1/1	JMSP	28/02/2024

Realizado por: Solano, J., 2023.

Elaborado por: JMSP	Fecha: 26/02/2024
Revisado por: APR-KS	Fecha: 27/02/2024

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO YUYAY LTD. AUDITORIA INTEGRAL FASE IV COMUNICACIÓN DE RESULTADO NOTIFICACIÓN DE TERMINACIÓN DE AUDITORÍA AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022	NTA 1/1
---	---	----------------

NOTIFICACIÓN DE TERMINACIÓN DE AUDITORÍA

Eco.

Rumiñahui Pichazaca

GERENTE DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "YUYAY" LTD

Presente

De mis consideraciones

Es grato presentar a usted y a los miembros de la Cooperativa de Ahorro Y Crédito "Yuyay" Ltda. Este documento, en el que anuncié el cierre apropiado de la auditoría el 24 de febrero de este año. Nuestro equipo de trabajo considera consistente la información proporcionada por parte de sus personas misma que fue utilizada en el examen de auditoría integral, siendo esta de total confiabilidad y reserva de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Yuyay Ltd. ", señalamos que esta información ha sido verificada, examinada, analizada y devuelto con total honestidad, anticipándole que nuestra firma no ha manipulado dichos documentos, a partir de esta fecha la información que se proporciona es responsabilidad de cada departamento auditado.

Una vez más, agradecemos a la COAC por su colaboración y apertura que nos ha brindado durante el proceso de la auditoría integral, solicitamos que se tome de manera adecuada el presente documento.

Atentamente

Srta. Jenny Maritza Solano Parra
Auditor Junior de JS
Auditores Independientes.

Elaborado por: JMSP	Fecha: 26/02/2024
Revisado por: APR-KS	Fecha: 27/02/2024

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO YUYAY LTD. AUDITORIA INTEGRAL FASE IV COMUNICACIÓN DE RESULTADO CONVOCATORIA AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022	CV 1/1
---	---	---------------

CONVOCATORIA

OFICIO No. AUDITJS-2023-005

Eco. Rumiñahui Pichazaca

GERENTE DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO YUYAY LTD.

Presente

De nuestras consideraciones

Por medio de este presente se CONVOCA, la presencia de los colaborados de nivel Directivo, Administrativo, Operativo y los demás miembros de la Cooperativa, que asistan a la lectura del informe final de Auditoría Integral realizada al periodo de 1 de enero al 31 de diciembre del 2022, la cual se llevará a cabo el día 01 de marzo del 2024 a las 3 pm, en las instalaciones de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Yuyay Ltd.” Ubicada en la comunidad de San Rafael. Cabe mencionar que su participación es muy importante pues en dicha junta se expondrá los resultados obtenidos de dicha auditoría.

Atentamente

Srta. Jenny Maritza Solano Parra

Auditor Junior de JS

Auditores Independientes.

Elaborado por: JMSP	Fecha: 26/02/2024
Revisado por: APR-KS	Fecha: 27/02/2024

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO YUYAY LTD. AUDITORIA INTEGRAL FASE IV COMUNICACIÓN DE RESULTADO ACTA DE CONFERENCIA FINAL AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022	ACF 1/1
---	--	----------------

ACTA DE CONFERENCIA FINAL DE COMUNICACIÓN DE RESULTADOS DEL INFORME DE AUDITORÍA INTEGRAL DE LA COAC YUYAY LTD DEL PERIODO 2022

En el interior de las instalaciones de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Yuyay Ltda., Cantón Cañar, Provincia de Cañar, siendo las 15H00 pm, al primer día del mes de marzo del 2024, se constituye la reunión de los funcionarios de las áreas Administrativas y Financieras en las Sala de Reuniones de la entidad, con la finalidad de implantar constancia de la comunicación de los resultados finales del examen, a través de la lectura del Informe de Auditoría Integral a la COAC “Yuyay” Ltda., Cantón Cañar, Provincia de Cañar, período 2022, mismo que fue llevado a cabo como parte del Trabajo de Titulación, y de conformidad con lo expuesto en la **Orden de Trabajo OFICIO No. AUDITJS-2023-001** con fecha 03 de diciembre del 2023.

De conformidad y dando cumplimiento a los descrito en la Ley y Reglamento de la Cooperativa se convocó mediante oficio s/n con fecha 26 de febrero del 2024, a los funcionarios y autoridades que pertenecen a la COAC, y que fueron parte del proceso de Auditoría Integral, con el fin de que asistana la mencionada asamblea general, la cual ha cumplido con los lineamientos y principios establecidos. Como resultado y bajo la presencia de los funcionarios que asistentes, proseguimos a dar lectura del Informe de Auditoría, analizando los resultados obtenidos mediante las conclusiones y recomendaciones que se mencionaron.

Se suscribe la presenta Acta como constancia entre el Auditor y el representante legal de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Yuyay” Ltda.

Eco. Rumiñahui Pichazaca
Gerente General de la COAC Yuyay Ltd.

Srta. Jenny Solano
Auditor Junior de JS
Auditores independientes

Elaborado por: JMSP	Fecha: 26/02/2024
Revisado por: APR-KS	Fecha: 27/02/2024

CAPITULO 1 INFORMACIÓN

INTRODUCTORIA



ENTIDAD:	COAC YUYAY Ltd.
DIRECCIÓN:	Cantón Cañar de la comunidad de San Rafael
TIPO DE AUDITORÍA:	Auditoria Integral
PERÍODO:	Al 31 de diciembre del 2022

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO YUYAY LTD. AUDITORIA INTEGRAL FASE IV COMUNICACIÓN DE RESULTADO CAPITULO 1 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022	CPI 1/4
---	---	----------------

CAPITULO 1 INFORMACIÓN INTRODUCTORIA

1. Datos generales

Fecha de inicio: 10 de octubre del 2023

Fecha de finalización: 03 de marzo del 2024

2. Equipo de auditoria

Tabla 5-75: Equipo de auditoria final

Nombre	Cargo
Doc. Patricio Robalino	Supervisor
Abg. Katherine Sandoval	Jefe de Equipo
Jenny Solano Parra	Auditor Junior

Realizado por: Solano, J., 2023.

3. Información general de la Cooperativa

Tabla 5-76: Información general de la Cooperativa

Tipo de institución	Privada
Ruc	0391005664001
Razón social	Cooperativa de Ahorro y Crédito Yuyay Ltd.
Dirección	Comunidad de San Rafael
Representante legal	Econ. Rumiñahui Pichazaca
Celular	0984355099
Email	mallky-kuna@hotmail.com

Realizado por: Solano, J., 2023.

4. Reglamentos externos

La cooperativa de Ahorro y Crédito Yuyay Ltd. Se creo a través de ACUERDO MINISTERIAL: No.141 del 16 de noviembre del 2005, se RUC: es 0391005664001

- Ley de reglamentos de la Economía Popular y Solidaria
- Regla de ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria
- Ley de Régimen Tributario Interno
- Norma o de la Ley de Régimen Tributario Interno
- Ley de Cooperativas
- Ley de Seguridad Social

Elaborado por: JMSP	Fecha: 27/02/2024
Revisado por: APR-KS	Fecha: 28/02/2024

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO YUYAY LTD. AUDITORIA INTEGRAL FASE IV COMUNICACIÓN DE RESULTADO CAPITULO 1 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022	CP1 2/4
---	---	----------------

5. Reglamento interno

- Normativa de la República del Ecuador, artículos 308 a 312.
- Normativa Orgánica de Economía Popular y Solidaria
- Ley del Sistema Monetario y del Banco Estatal Artículo 1 del
- Código de Finanzas y Estructura Monetaria
- Manual de Control Interno
- Manual de Selección del Personal.
- Manual de Políticas de Crédito y Cobranzas.
- Reglamento Interno de Trabajo.
- Reglamento de Cajas y Bóvedas

6. Tipo de auditoría

Auditoría Integral a la COAC Yuyay Ltd. de la Ciudad de Cañar provincia de Cañar periodo 2022

7. Antecedentes.

La cooperativa de ahorro y crédito YUYAY LIMITADA es una entidad en Ecuador con sede principal en Cañar, la cooperativa nace como Caja de Ahorro y crédito en el año de 1996 respaldada de manera legal por la asociación de productores artesanos de semillas, la misma fue creada en noviembre de 1993 con el objetivo de producir y seleccionar semillas agrícolas de las variedades nativas y mejoradas en las comunidades indígenas y campesinas del pueblo cañari. La COAC Yuyay Limitada, se encuentra en el segmento 2 previa autorización la Superintendencia de Economía Popular y Solidario y del Sector Financiero Popular y solidario y están sujetas a ley de EPS y del Sector Financiero Popular y Solidario

8. Motivo de supervisión

Esta auditoría se realizó luego de la presentación de la Propuesta de Trabajo el 4 de enero de 2024 debido a cuestiones planteadas en una encuesta a funcionarios y directores clave de la empresa, la entrevista con el gerente, así como deficiencias evidentes en la visita preliminar a la Cooperativa, tiene como objetivo determinar la razonabilidad de los estados financieros, midiendo

Elaborado por: JMSP	Fecha: 27/02/2024
Revisado por: APR-KS	Fecha: 28/02/2024

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO YUYAY LTD. AUDITORIA INTEGRAL FASE IV COMUNICACIÓN DE RESULTADO CAPITULO 1 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022	CPI 3/4
---	---	----------------

el nivel de eficiencia, eficacia, ecología, ética y economía en el uso de los recursos, determinando el grado de cumplimiento de las normas legales aplicables.

9. Objetivo de la supervisión

Objetivo general

Realizar una Auditoría Integral a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Yuyay Limitada de la ciudad de Cañar provincia de Cañar periodo 2022, aplicando las diferentes fases de auditoría, para determinar la razonabilidad de las operaciones administrativas, financieras, de eficiencia, eficacia y el grado de cumplimiento de la normativa legal vigente.

Objetivos específicos

- Realizar un diagnóstico preliminar mediante la observación directa que permita la identificación de los principales problemas existentes que afectan las actividades diarias de la cooperativa.
- Elaborar un marco teórico a través de fuentes bibliográficas actualizadas con la finalidad de sustentar científicamente la aplicación de la Auditoría Integral en la cooperativa.
- Establecer el marco metodológico mediante la utilización de métodos y herramientas de investigación la cual facilite la obtención de información relevante y suficiente de modo que la investigación sea lo más objetiva y real posibles.
- Tabular los resultados obtenidos mediante la aplicación de instrumentos que faciliten el análisis e interpretación de la información recabada.
- Emitir un informe de Auditoría Integral en base a los principales hallazgos, conclusiones, recomendaciones, que permita a la alta gerencia a tomar decisiones.

10. Alcance de la auditoría

La auditoría integral incluyó análisis de las operaciones financieras, eficiencia, eficacia, economía, uso ético y ecología de los recursos, cumplimiento de las leyes aplicables y gestión de controles internos adecuados comprendido en el período al 31 de diciembre de 2022.

Elaborado por: JMSP	Fecha: 27/02/2024
Revisado por: APR-KS	Fecha: 28/02/2024

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO YUYAY LTD. AUDITORIA INTEGRAL FASE IV COMUNICACIÓN DE RESULTADO CAPITULO 1 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022	CPI 4/4
---	---	----------------

11. Firma de responsables

Dr. Alberto Patricio Robalino
Supervisor de JS
Auditores Independientes.

Abg. Katherine Sandoval
jefa de Equipo de JS
Auditores Independientes.

Srta. Jenny Maritza Solano Parra
Auditor Junior de JS

Elaborado por: JMSP	Fecha: 27/02/2024
Revisado por: APR-KS	Fecha: 28/02/2024

CAPITULO 2 INFORME FINAL



ENTIDAD:	COAC YUYAY Ltd.
DIRECCIÓN:	Cantón Cañar de la comunidad de San Rafael
TIPO DE AUDITORÍA:	Auditoria Integral
PERÍODO:	Al 31 de diciembre del 2022

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO YUYAY LTD. AUDITORIA INTEGRAL FASE IV COMUNICACIÓN DE RESULTADO CAPITULO 2 RESULTADO DE LAS AUDITORIAS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022	IF 1/1
---	---	---------------

CAPÍTULO 2 RESULTADOS

OFICIO No. AUDITJS-2023-006

ASUNTO: Resultado de las auditorias

Fecha: 2 de marzo del 2024

Econ.

Rumiñahui Pichazaca

GERENTE GENERAL DE LA COAC YUYAY LTD

De mi consideración

Presente

De conformidad y dando cumplimiento a los descrito en el Artículo 146 y literal b) del Artículo 147 de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario, se da a conocer el Informe Final de Inspección a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Yuyay ~~La~~

Anexo a la presente se adjunta la Matriz de Hallazgos (observaciones) y recomendaciones que deberá ser cumplido por los Consejos de Administración y de Vigilancia y por la Gerencia cuyo cronograma de implementación de las recomendaciones incluidas en la Matriz, deberá ser presentado ante la Superintendencia en un plazo de 15 días contados a partir de la fecha de recepción de la presente comunicación.

Atentamente

Srta. Jenny Maritza Solano Parra
Auditor Junior de JS
Auditores Independientes.

Elaborado por: JMSP	Fecha: 28/02/2024
Revisado por: APR-KS	Fecha: 29/02/2024

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO YUYAY LTD. AUDITORIA INTEGRAL FASE IV COMUNICACIÓN DE RESULTADO INFORME FINAL AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022	IF 1/1
---	--	---------------

INFORME FINAL AUDITORÍA INTEGRAL

Empresa: Cooperativa de Ahorro y Crédito Yuyay Ltd.

Tipo de auditoría: Auditoría Integral

Tabla 5-77: Informe final de auditoría integral

1. Datos Generales			
EMPRESA YUYAY LTD			
Gerente: Rumiñahui Pichazaca Mayancela			
Fecha de Corte: 31/12/2022			
Auditoría	Fecha de inicio:	10/10/2023	
	Fecha de finalización:	04/03/2024	
Equipo de Auditoría			
Supervisor	Patricio Robalino		
Jefe de Equipo:	Katherine Sandoval		
Auditor Junior	Jenny Solano		
Información General de la Organización			
Nombre de la Organización:	Cooperativa de Ahorro y Crédito Yuyay Ltd.		
RUC N°	0391005664001		
Detalle de representantes legales y directivos en funciones en el periodo auditado:	Jefe financiero	Cristian Pichizaca	
	Gerente General	Rumiñahui Pichazaca	
	Jefe de talento humano	Efraín Velásquez	
	Jefe Administrativo	Zaruma Estela	
	Contador	Guamán Duchi Manuel Jesús	
	Dirección:	Cañar comunidad de San Rafael	
	Provincia:	Cañar	
Ciudad:	Cañar		
Base Legal:	Ley de reglamentos de la Economía Popular y Solidaria Ley de Régimen Tributario Interno Norma o de la Ley de Régimen Tributario Interno Ley de Cooperativas Ley de Seguridad Social		

Realizado por: Solano, J., 2023

Elaborado por: JMSP	Fecha: 28/02/2024
Revisado por: APR-KS	Fecha: 29/02/2024

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO YUYAY LTD. AUDITORIA INTEGRAL FASE IV COMUNICACIÓN DE RESULTADO INFORME FINAL AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022	IF 1/1
---	--	---------------

Antecedentes.

La cooperativa de ahorro y crédito YUYAY LIMITADA es una entidad en Ecuador con sede principal en Cañar, la cooperativa nace como Caja de Ahorro y crédito en el año de 1996 respaldada de manera legal por la asociación de productores artesanos de semillas, la misma fue creada en noviembre de 1993 con el objetivo de producir y seleccionar semillas agrícolas de las variedades nativas y mejoradas en las comunidades indígenas y campesinas del pueblo cañari. La COAC Yuyay Limitada, se encuentra en el segmento 2 previa autorización la Superintendencia de Economía Popular y Solidario y del Sector Financiero Popular y solidario y están sujetas a ley de EPS y del Sector Financiero Popular y Solidario

Objetivo

Realizar una Auditoria Integral a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Yuyay Limitada de la ciudad de Cañar provincia de Cañar periodo 2022, aplicando las diferentes fases de auditoría, para determinar la razonabilidad de las operaciones administrativas, financieras, de eficiencia, eficacia y el grado de cumplimiento de la normativa legal vigente.

Alcance de la auditoría

La auditoría integral incluyó análisis de las operaciones financieras, eficiencia, eficacia, economía, uso ético y ecología de los recursos, cumplimiento de las leyes aplicables y gestión de controles internos adecuados comprendido en el período al 31 de diciembre de 2022.

Elaborado por: JMSP	Fecha: 28/02/2024
Revisado por: APR-KS	Fecha: 29/02/2024

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO YUYAY LTD. AUDITORIA INTEGRAL FASE IV COMUNICACIÓN DE RESULTADO DICTAMEN DE AUDITORÍA AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022	DA 1/2
---	--	---------------

DICTAMEN DE AUDITORÍA FINANCIERA

Riobamba 03 de marzo del 2024

A la Asamblea General de Socios, a los Miembros del Consejo de Administración, y Vigilancia, y a La Gerencia de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Yuyay Ltda.

Presentes. –

De nuestra consideración:

Se ha ejecutado la Auditoría Integral a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “YUYAY” LTDA., del Cantón Cañar, Provincia de Cañar, período 2022, mediante la aplicación de las diferentes etapas de auditoría, determinando la razonabilidad de los Estados Financieros, midiendo el nivel de eficiencia, eficacia, ética y economía del uso de sus recursos, evaluando el Sistema de Control Interno, y además se estableció el nivel de cumplimiento de la normativa legal vigente interna y externa que rige el accionar de la COAC.

Responsabilidad de la Administración, sobre los Estados Financieros.

La Administración de la Cooperativa de Ahorro y Crédito YUYAY LTDA., es responsable de elaborar y presentar sus Estados Financieros de manera razonable, y en base al Catálogo Único de Cuentas de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS), la entidad debe considerar el cumplimiento de la Normativa en todos los ámbitos y de esa manera evitar sanciones, que afecten al prestigio de la entidad.

Responsabilidad del Auditor.

La responsabilidad de nuestro Equipo Auditor es informar acerca de las posibles eventualidades y falencias detectadas, durante el transcurso del proceso de Auditoría, basados en los procesos aplicados en cada una de las Auditorías que conforman la Auditoría Integral, mismos que han sido considerados con el fin de obtener evidencia suficiente y competente, esto con el objeto de lograr una seguridad razonable, al instante de emitir el Informe de Auditoría

Bases de la Opinión.

La auditoría ejecutada en cumplimiento con las Normas Internacionales de Auditoría y las distintas disposiciones legales que rigen las actividades que realiza la entidad en su diario vivir. La Normas de Auditoría establecen que la misma sea Planificada y Ejecutada de manera sistemática y cronológica para obtener una seguridad razonable de que los saldos de las

Elaborado por: JMSP	Fecha: 28/02/2024
Revisado por: APR-KS	Fecha: 29/02/2024

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO YUYAY LTD. AUDITORIA INTEGRAL FASE IV COMUNICACIÓN DE RESULTADO DICTAMEN DE AUDITORÍA AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022	DA 2/2
---	--	---------------

principales cuentas de los Estados Financieros se encuentren exentos de errores significativos que afecten la gestión Financiera, Administrativa, e involucren el mal uso de los recursos que maneja la entidad.

Opinión del Equipo Auditor.

En mi opinión, excepto por los efectos de los ajustes practicados en la cuenta fondos disponibles puedo mencionar que los estados financieros antes mencionados presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, la situación financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Yuyay Ltda. Al 31 de diciembre del 2022, y los resultados de sus operaciones por el año que terminó a esas fechas, de conformidad con los principios de contabilidad generalmente aceptados en el Ecuador.

Atentamente:

Srta. Jenny Maritza Solano Parra
Auditor Junior de JS
Auditores Independientes.

Elaborado por: JMSP	Fecha: 28/02/2024
Revisado por: APR-KS	Fecha: 29/02/2024



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO YUYAY LTD.
AUDITORIA INTEGRAL
FASE IV COMUNICACIÓN DE RESULTADO
RESULTADO DE AUDITORÍA FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

IF 1/1

RESULTADO DE AUDITORÍA FINANCIERA

Observación 1.

Ausencia de evaluación y seguimiento en el cumplimiento de las funciones asignadas al personal a cargo, debido a que no se aplica claramente las normas, procesos y estructuras establecidas en el ambiente organizacional de la cooperativa, provocando mínima transparencia en la relación de cuentas de los funcionarios acerca de las funciones que han desempeñado. Incumpliendo el Manual de control interno de la entidad art 15: Supervisión y monitoreo por parte del departamento de talento humano que menciona. El jefe de talento humano está obligado a evaluar el desempeño de sus funciones, colaboradores utilizando los métodos y técnicas diseñado para el mismo, en coordinación con el departamento de talento humanos, se procederá a la calificación cualitativa de la información obtenida y presentará el informe a gerencia con sus conclusiones y recomendaciones.

Conclusión

No se cumple con el manual de Control Interno de la entidad, por tal razón el jefe de recursos humanos y el encargado de caja no evaluaron y monitorearon continuamente las funciones que realizaba el asistente de caja en la ventanilla, generando un inadecuado control hacia la encargada, encontrando faltantes en la caja y cambiando los saldos de efectivo reales.

Recomendación

Se recomienda al jefe del Departamento de Recursos Humanos y Contabilidad que dé cumplimiento a lo establecidos en el Manual de Control Interno de COAC, relacionado a la evaluación del desempeño de los funcionarios que laboran en ventanilla con el propósito de evitar que existan faltantes y alteraciones en los saldos de la cuenta de caja general.

Observación 2.

Se registra un incorrecto valor además no se revisa los movimientos de libro auxiliar de bancos que respalda las conciliaciones bancarias del periodo evaluado lo que ocasiona que exista inconsistencias entre el estado de cuenta del Banco del Austro y el registro contable. Incumple el "Reglamento de Cajas y Bóvedas de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Yuyay" Ltda. Art. 30. Depósitos en el Banco que menciona: "Los ajustes que sean necesarios realizar deberán ser reportados al departamento responsable para la revisión y la inmediata corrección de los depósitos y retiros bancarios".

Elaborado por: JMSP	Fecha: 28/02/2024
Revisado por: APR-KS	Fecha: 29/02/2024

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “YUYAY LTD.” AUDITORIA INTEGRAL FASE IV COMUNICACIÓN DE RESULTADO RESULTADO DE AUDITORÍA FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022	IF 1/1
---	--	---------------

Conclusión

En el departamento de Contabilidad no se da cumplimiento a lo especificado en el Reglamento de Cajas y Bóvedas de la entidad, debido a que no realiza una adecuada revisión y corrección de los movimientos que son presentados de manera mensual de la cuenta Bancos, por esta razón los saldos de los registros en comparación con los movimientos de cuenta muestren inconsistencias.

Recomendación

Al ejecutivo encargado del departamento contable y el encargado de la cuenta Bancos, cumplir y dar seguimiento a lo especificado en el reglamento, así mismo revisar y corregir los movimientos registrados presentados de manera mensual de la cuenta Bancos, evitando así que los saldos en la cuenta Bancos sean diferentes específicamente en la cuenta del Banco del austro.

Observación 3.

"Inadecuada delimitación y segregación de funciones del personal a cargo, debido a que el jefe de Talento Humano no analiza los conocimientos y habilidades requeridos para los puestos de trabajo, impidiendo la oportuna detección de errores u omisiones por parte de los funcionarios. Incumple el "Manual de Control Interno de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Yuyay” Ltda. Art. 31. Asignación de Tareas y Responsabilidades que menciona: “La Contabilidad, deberá ser llevada por una unidad administrativa especializada, a cargo de un Contador General en la oficina matriz, y por un auxiliar de contabilidad en cada una de las sucursales”."

Conclusión

No se cumplieron las normas establecidas en el manual de control interno, por ausencia del jefe de Contabilidad responsable de la cuenta bancaria y su asignación de responsabilidades al Asistente de Crédito, lo que resultó en asientos contables para el período que reflejan el saldo irreal en marzo y octubre de 2022

Recomendaciones

Al jefe de Talento Humano supervisar a la jefa de Contabilidad para que asuma las responsabilidades y funciones asignadas en base a sus habilidades y aptitudes que se especifican en el Manual de Control Interno de la entidad, con respecto al manejo adecuado de la contabilidad de la Cuenta Bancos, con el propósito de evitar inconsistencia de registros y saldos.

Elaborado por: JMSP	Fecha: 28/02/2024
Revisado por: APR-KS	Fecha: 29/02/2024

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “YUYAY LTD.” AUDITORIA INTEGRAL FASE IV COMUNICACIÓN DE RESULTADO RESULTADO DE AUDITORÍA FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022	IF 1/1
---	--	---------------

Observación 4.

Falta de revisión del Manual de Políticas de Crédito y Cobranzas, Manual de Control Interno, Manual de Selección del Personal, Reglamento Interno de Trabajo, y Reglamento de Cajas y Bóvedas, así como filosofía organizacional de la entidad, debido a que no se verifica claramente las normas establecidas en los mismos, ocasionando irregularidades y prácticas inadecuadas por parte del personal en cuanto al cumplimiento de la Normativa Interna y Externa que rige a la Cooperativa. Incumple el Manual de Políticas de Crédito y Cobranzas de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Yuyay” Ltda. Art.7. Riesgos Crediticios que menciona: “El Oficial o Asesor de Crédito vigilara la adecuada evaluación del riesgo crediticio en la Cartera de Créditos, teniendo en cuenta la calificación por nivel de riesgo del socio”

Conclusión

El Asesor de Créditos no revisa adecuadamente el Reglamento de Crédito y Cobranzas de la Cooperativa, al momento de conceder y aprobar prestaciones a los socios, en base a su historial crediticio.

Recomendación

Se recomienda al gerente hacer cumplir con lo establecido en el manual de créditos ya que una mala aplicación ocasiona que exista un riesgo crediticio alto y poder minimizar el riesgo de la cartera incobrable.

Elaborado por: JMSP	Fecha: 28/02/2024
Revisado por: APR-KS	Fecha: 29/02/2024

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “YUYAY LTD.” AUDITORIA INTEGRAL FASE IV COMUNICACIÓN DE RESULTADO RESULTADO DE AUDITORÍA DE GESTIÓN AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022	IF 1/1
---	--	---------------

RESULTADO DE AUDITORÍA DE GESTIÓN

Observación 5.

En la cooperativa haya ausencia de comunicación adecuada entre el personal de las diferentes áreas, lo que ocasiona lo que ocasiona pérdida de tiempo y afectación de sus actividades. Incumple al reglamento Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, en el literal b) del Artículo 147, “Velar por la estabilidad, solidez y correcto funcionamiento de las instituciones sujetos a control” menciona en el literal 3 elementos de control interno; 3.4 Información y comunicación sobre la Cooperativa de Ahorro y Crédito Yuyay Ltd mantiene un canal horizontal de información y comunicación. “El gerente o administradores y directores de empresas deberán identificar, recopilar y comunicar información relevante y oportuna. La empresa deberá contar con sistemas de información o procedimientos de presentación de informes eficaces para la gestión administrativa, financiera y operativa; para lograr su gestión y control”

Conclusión

La cooperativa no tiene una correcta comunicación los trabajadores de diferentes áreas, sino solo entre personal del mismo rango lo que impide que los mismos conozcan las falencias y puedan colaborar para mejorarlas.

Recomendaciones

Al gerente y a los jefes departamentales que organicen reuniones al menos una vez al mes para discutir los temas más importantes relacionados con la cooperativa o encontrar soluciones a pequeños problemas internos, sin dejar que se vuelvan complicados y complejos. Ya que la comunicación eficaz, positiva y directa apoyara al cumplimiento de las actividades relacionadas con un clima organizacional adecuado y permita crear canales abiertos en la que predomine el respeto, y el trabajo en equipo.

Observación 6.

La planificación del programa de capacitación del personal es inadecuada porque no está expresada en su totalidad en el Plan Anual de Capacitación, lo que ocasiona que no se realice capacitaciones Alos personales de diferentes áreas y que no se evalúe adecuadamente el desempeño de los empleados en la organización.

Elaborado por: JMSP	Fecha: 28/02/2024
Revisado por: APR-KS	Fecha: 29/02/2024

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “YUYAY LTD.” AUDITORIA INTEGRAL FASE IV COMUNICACIÓN DE RESULTADO RESULTADO DE AUDITORÍA DE GESTIÓN AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022	IF 1/1
---	--	---------------

Conclusión

Lo dispuesto en el Reglamento Interno de Trabajo de la organización no se cumple porque el Consejo General no proporciona un Plan Anual de Capacitación, completo que permita evaluar las acciones adecuadas por parte de los empleados a nivel de autoridad y responsabilidad.

Recomendación

Al gerente presentar adecuadamente el Plan Anual de Capacitación, evaluar las actividades relevantes de los empleados en términos del nivel de autorización y responsabilidad, especificado en la normativa interna de la organización, con el fin de evaluar correctamente la efectividad del programa de capacitación para así mejorar el rendimiento de las actividades que desempeñan el personal de diferentes áreas.

Observación 7.

Inexistencia de documentos que evidencien las acciones y responsabilidades que han sido confiadas y delegadas al personal a cargo, ya que el jefe de Talento Humano no realiza una evaluación objetiva documental de la asignación de funciones, imposibilitando un seguimiento efectivo de las actividades desempeñadas por los funcionarios.

Conclusión

Incumplimiento a lo especificado en el Manual de Selección de Personal de la COAC, debido a que el jefe de Talento Humano no establece adecuadamente las actividades de control en cuanto a la separación de tareas y responsabilidades, mediante el seguimiento y apropiada documentación de las acciones delegadas a ellos, imposibilitando un seguimiento efectivo de las tareas y responsabilidades e incurriendo en errores u omisiones en las actividades encargadas.

Recomendación

Al jefe de Talento Humano, establecer adecuadamente las actividades de control, en cuanto a la separación de tareas y responsabilidades, mediante el seguimiento y revisión de cada área, para que los funcionarios asuman de manera apropiada y documentada las acciones delegadas a ellos, especificados en el Manual de Selección del Personal de la entidad, con el propósito de dar un seguimiento efectivo de las actividades desempeñadas por el personal a cargo.

Elaborado por: JMSP	Fecha: 28/02/2024
Revisado por: APR-KS	Fecha: 29/02/2024

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “YUYAY LTD.” AUDITORIA INTEGRAL FASE IV COMUNICACIÓN DE RESULTADO RESULTADO DE AUDITORÍA DE GESTIÓN AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022	IF 1/1
---	--	---------------

Observación 8.

Falta de revisión del Manual de Políticas, Manual de Control Interno, Manual de Selección del Personal, Reglamento Interno de Trabajo, y Reglamento de Cajas y Bóvedas, así como filosofía organizacional de la entidad, debido a que no se verifica claramente las normas establecidas en los mismos, ocasionando irregularidades y prácticas inadecuadas por parte del personal en cuanto al cumplimiento de la Normativa Interna y Externa que rige a la Cooperativa.

Conclusión

Incumplimiento de las recomendaciones contenidas en el Manual de Controles Internos de la organización debido a que los funcionarios no revisaron adecuadamente los Principios, normas y reglamentos de la organización, ignorando irregularidades que afectan a toda la organización, generando violaciones y comportamientos inadecuados por parte de los empleados durante el proceso de registro. Actividades de préstamo y cobro de deudas de los miembros de la Cooperativa.

Recomendación

A los Asesores de Crédito y funcionarios de la COAC, verificar de manera correcta Manuales, Políticas y Reglamentos que posee la entidad. al momento de realizar sus operaciones con el propósito de evitar prácticas inadecuadas al momento del registro de operaciones y otorgación y cobro de créditos a los socios de la entidad.

Observación 9.

La cooperativa no cuenta con un Código de Ética formalmente definido que regule las acciones de sus funcionarios porque no existe un compromiso con la honestidad y los valores éticos, lo que genera falta de transparencia y de empleados. La cooperativa no realiza plenamente sus tareas diarias.

Conclusión

No se da cumplimiento al Manual de Control Interno de la organización, debido a que la alta dirección no demostró un compromiso con la integridad y los valores éticos al formalizar y apearse a los estándares de conducta del Código de Ética, generando falta de transparencia. y mal desempeño de los empleados en las actividades diarias de la cooperativa

Recomendación

Se recomienda al gerente demostrar un compromiso con la integridad y los valores éticos al formalizar y adherirse a los estándares de conducta contenidos en el Código de Ética, tal como se describe en el Manual de Control Interno de la organización, para demostrar transparencia en las actividades que se realiza dentro de la entidad.

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO YUYAY LTD. AUDITORIA INTEGRAL FASE IV COMUNICACIÓN DE RESULTADO RESULTADO DE AUDITORÍA DE CUMPLIMIENTO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022	RAC 1/5
---	---	----------------

RESULTADO DE AUDITORÍA DE CUMPLIMIENTO

Observación 10.

El consejo de vigilancia no tiene conocimiento necesario de la normativa de control de las actividades económicas que realiza la cooperativa. Incumple el estatuto de la entidad artículo 24 atribuciones, numeral 2 hace mención sobre controlar las actividades económicas de la cooperativa lo cual no se está cumpliendo con este reglamento

Conclusión:

Hay un desconocimiento de la normativa por parte de los miembros del Concejo de Vigilancia, por lo cual el mismo no está en la capacidad de realizar los cambios necesarios.

Recomendación:

Se recomienda al gerente y el Consejo de Vigilancia convoquen a una reunión para discutir los resultados con el fin de brindar información sobre las actividades financieras realizadas en la Cooperativa y así asegurar un mejor control.

Observación 11.

La cooperativa no cuenta con un archivo de documentos adecuado. Incumple el estatuto de la entidad en el Art 34 funciones y responsabilidades. La Cooperativa debe crear y ejecutar políticas y procedimientos correspondiente archivos para una buena conservación de la documentación.

Conclusión: La COAC no maneja de forma adecuada el archivo de la documentación, por lo tanto, no se tiene una información confiable de las actividades y procesos de la entidad.

Recomendación: Al Gerente se recomienda establecer políticas que ayuden al encargado de archivo a un manejo adecuado, con el fin de evitar que los documentos lleguen a extraviarse o mezclarse y así poder tener un respaldo idóneo de toda la información en caso de que exista algún fallo en el sistema.

Elaborado por: JMSP	Fecha: 28/02/2024
Revisado por: APR-KS	Fecha: 29/02/2024

CAPITULO 3 ÍNDICES E INDICADORES



ENTIDAD:	COAC YUYAY Ltd.
DIRECCIÓN:	Cantón Cañar de la comunidad de San Rafael
TIPO DE AUDITORÍA:	Auditoria Integral
PERÍODO:	Al 31 de diciembre del 2022

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “YUYAY LTD.” AUDITORIA INTEGRAL FASE IV COMUNICACIÓN DE RESULTADO INCIDEN FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022	IF 1/1
---	--	---------------

ÍNDICES FINANCIEROS

Tabla 5-78: Índice de rentabilidad

DATOS	
ACTIVO	45.858.381,35
PASIVO	39.899.223,00
PATRIMONIO	5.123.874,63
ACTIVO CORRIENTE	43.926.750,72
PASIVO CORRIENTE	34.032.004,04
UTILIDAD NETA	835.283,72

Realizado por: Solano, J., 2023.

$$\text{RENTABILIDAD} = \frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Patrimonio}}$$

Rentabilidad = 16,30%

Análisis

Se determinó que el índice de rentabilidad en relación con el patrimonio se obtuvo una ganancia de 16,30% es considerable, ya que los costos son menores a los ingresos.

Índice de liquidez

$$\text{Razón corriente} = \frac{\text{Activo corriente}}{\text{Pasivo corriente}}$$

$$\text{Razón corriente} = \frac{43.926.750,72}{34.032.004,04}$$

Razón corriente = 1,29

Análisis

Dentro de este índice financiero se identifica que la cooperativa obtuvo un índice de liquidez de 1,29 siendo esta mayor a 1, lo que la cooperativa tiene capacidad de pago y capacidad de inversión, la tendencia aumenta debido a que los activos corrientes aumentan y los pasivos corrientes disminuyen.

Prueba acida

$$\text{Prueba acida} = \frac{\text{Activo corriente} - \text{inventario}}{\text{Pasivo corriente}}$$

$$\text{Prueba acida} = \frac{43.926.750,72}{34.032.004,04}$$

Prueba acida = 1,29

Elaborado por: JMSP	Fecha: 28/02/2024
Revisado por: APR-KS	Fecha: 29/02/2024

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “YUYAY LTD.” AUDITORIA INTEGRAL FASE IV COMUNICACIÓN DE RESULTADO INCIDEN FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022	IF 1/1
---	--	---------------

Análisis

Dentro de este índice financiero se identifica que la cooperativa obtuvo un índice de liquidez de 1,29 siendo esta mayor a 1, lo que la cooperativa tiene capacidad de pago y capacidad de inversión, la tendencia aumenta debido a que los activos corrientes aumentan y los pasivos corrientes disminuyen.

Capital de trabajo

Capital de trabajo= Activo corriente-Pasivo corriente

Capital de trabajo= 43.926.750,72-34.032.004,04

Capital de trabajo= 9.894.746,68

Análisis

Dentro de este índice se determina que el capital de trabajo de posee la cooperativa es de 9.894.746,68 siendo así la propiedad positiva ya que la entidad tiene capacidad de pago y capacidad de inversión

Índice de endeudamiento

Endeudamiento del activo = $\frac{\text{Total pasivo}}{\text{Total activo}}$

Endeudamiento del activo = $\frac{39.899.223,00}{45.858.381,35}$

Endeudamiento del activo = 0,87

Análisis

La cooperativa dentro de su índice de endeudamiento de determina que es 0,87 siendo esta menor a 1 lo que significa que el endeudamiento es bajo y tiene autonomía financiera.

Endeudamiento patrimonial

Endeudamiento patrimonial = $\frac{\text{Total pasivo}}{\text{Total patrimonio}}$

Endeudamiento del activo = $\frac{39.899.223,00}{5.123.874,63}$

Endeudamiento del activo = 7,29

Análisis

Dentro de este índice financiero se identifica que la cooperativa obtuvo un índice de liquidez de 1,29 siendo esta mayor a 1, lo que la cooperativa tiene capacidad de pago y capacidad de inversión, la tendencia aumenta debido a que los activos corrientes aumentan y los pasivos corrientes disminuyen.

Elaborado por: JMSP	Fecha: 28/02/2024
Revisado por: APR-KS	Fecha: 29/02/2024

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “YUYAY LTD.” AUDITORIA INTEGRAL FASE IV COMUNICACIÓN DE RESULTADO INCIDEN FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022	IF 1/1
---	--	---------------

Capital de trabajo

Capital de trabajo= Activo corriente-Pasivo corriente

Capital de trabajo= 43.926.750,72-34.032.004,04

Capital de trabajo= 9.894.746,68

Análisis

Dentro de este índice se determina que el capital de trabajo de posee la cooperativa es de 9.894.746,68 siendo así la propiedad positiva ya que la entidad tiene capacidad de pago y capacidad de inversión

Índice de endeudamiento

Endeudamiento del activo= (Total pasivo) / (Total activo)

Endeudamiento del activo = 39.899.223,00/45.858.381,35

Endeudamiento del activo = 0,87

Análisis

La cooperativa dentro de su índice de endeudamiento de determina que es 0,87 siendo esta menor a 1 lo que significa que el endeudamiento es bajo y tiene autonomía financiera.

Endeudamiento patrimonial

Endeudamiento patrimonial= (Total pasivo) / (Total patrimonio)

Endeudamiento del activo = 39.899.223,00/5.123.874,63

Endeudamiento del activo = 7,29

Análisis

En cuanto al endeudamiento en relación con el patrimonio su endeudamiento es de 7,29 lo que significa que la entidad tiene un endeudamiento alto y mayor dependencia

Elaborado por: JMSP	Fecha: 28/02/2024
Revisado por: APR-KS	Fecha: 29/02/2024

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “YUYAY LTD.” AUDITORIA INTEGRAL FASE IV COMUNICACIÓN DE RESULTADO INDICADOR DE GESTIÓN AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022	IG 1/5
---	---	---------------

INDICADOR DE GESTIÓN

Tabla 5-79: Indicador de eficiencia

Debilidad	Ausencia de un canal de comunicación adecuado entre el personal de las diferentes áreas
Objetivo estratégico	Evaluar el desempeño cualitativo y cuantitativo de la ausencia de un canal de comunicación entre el personal de diferentes áreas mediante la realización de una encuesta a los funcionarios de la entidad.
Estrategia	Realizar una encuesta de los funcionarios para determinar si la comunicación es apropiada dentro de la organización.
Tipo de indicador	EFICIENCIA
Frecuencia	Mensual
Formula	Número de Personal que se comunican adecuadamente en el periodo / Número Total de funcionarios encuestados en el periodo
Calculo	$\frac{10}{15}$ $= 0,66$ $0,66 * 100$ $= 66,67\%$
Interpretación	Del 100% planeado, en cuanto al seguimiento y calificación cualitativa y cuantitativa de las funciones asignadas por parte de Talento Humano al personal a cargo, se alcanzó un 66,67% de funcionarios que afirman existe una adecuada comunicación mientras que un 33,33% expone que no existe una comunicación adecuada

Realizado por: Solano, J., 2023.

Elaborado por: JMSP	Fecha: 28/02/2024
Revisado por: APR-KS	Fecha: 29/02/2024

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “YUYAY LTD.” AUDITORIA INTEGRAL FASE IV COMUNICACIÓN DE RESULTADO RESULTADO DE AUDITORÍA DE GESTIÓN AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022	IG 2/5
---	--	---------------

Tabla 5-80: Indicador de eficacia

Debilidad	Planificación inadecuada de los programas de capacitación dirigidos a los funcionarios.
Objetivo estratégico	Verificar que los talleres de capacitación para funcionarios se planifiquen adecuadamente encuestando al personal para ver si responden adecuadamente a los resultados esperados.
Estrategia	Realizar una encuesta dirigida a los funcionarios para determinar si responde de manera adecuada los resultados de esta.
Tipo de indicador	EFICACIA
Frecuencia	Trimestral
Formula	Número de empleados capacitados en el periodo / Número total de funcionarios encuestados en el periodo
Calculo	$\frac{8}{15}$ $= 0,73$ $0,73 * 100$ $= 73\%$
Interpretación	Se determina que del 100% de funcionarios encuestados en cuanto a la adecuada planificación de las capacitaciones, el 73% de los funcionarios considera que las capacitaciones casi siempre responden de manera adecuada a los resultados que se busca de la misma, mientras que un 47% indicó que nunca se obtiene los resultados planificados debido a la mala planificación

Realizado por: Solano, J., 2023.

Elaborado por: JMSP	Fecha: 28/02/2024
Revisado por: APR-KS	Fecha: 29/02/2024

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “YUYAY LTD.” AUDITORIA INTEGRAL FASE IV COMUNICACIÓN DE RESULTADO RESULTADO DE AUDITORÍA DE GESTIÓN AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022	IG 3/5
---	--	---------------

Tabla 5-81: Indicador de Ética

Debilidad	No posee un Código de Ética formalmente definido, que rijan el accionar de sus funcionarios
Objetivo estratégico	Determinar el nivel de formalización del Código de Ética y su aplicación a través de encuestas a empleados, así como del cuestionario de control interno del subcomponente de Integridad y Valores Éticos, para promover la transparencia y adecuada eficiencia de los empleados en el desempeño de sus funciones. Actividades diarias en la cooperativa.
Estrategia	Emplear el cuestionario de Control Interno del Subcomponente Integridad y Valores Éticos, para fomentar la adecuada actuación del personal.
Tipo de indicador	ÉTICA
Frecuencia	Trimestral
Formula	"Número de empleados que aplican el Código de ética de manera formal en el periodo 2022 / Número total de funcionarios encuestados en el periodo "
Calculo	$\frac{12}{15}$ $= 0,80$ $0,80 * 100$ $= 80\%$
Interpretación	Del 100% planeado en formalizar el Código de ética de la entidad, para su adecuada aplicación en el actuar de los funcionarios, se alcanzó el 80% quienes afirman actuar en base al mismo, mientras que el 20% expone que al no estar formalmente definido, no se ha difundido de manera adecuada.

Realizado por: Solano, J., 2023.

Elaborado por: JMSP	Fecha: 28/02/2024
Revisado por: APR-KS	Fecha: 29/02/2024

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “YUYAY LTD.” AUDITORIA INTEGRAL FASE IV COMUNICACIÓN DE RESULTADO RESULTADO DE AUDITORÍA DE GESTIÓN AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022	IG 4/5
---	--	---------------

Tabla 5-82: Indicador de eficacia

Debilidad	Falta de revisión adecuada de Manuales y Políticas de la entidad.
Objetivo estratégico	Evaluar la comprensión y el compromiso de los funcionarios con la filosofía de la organización encuestando a los empleados de la organización para medir su nivel de cumplimiento de los manuales y políticas
Estrategia	Efectuar una encuesta dirigida al personal de la entidad, para medir el grado de compromiso en el cumplimiento de esta
Tipo de indicador	EFICACIA
Frecuencia	Trimestral
Formula	Número de funcionarios con conocimiento idóneo de la filosofía organizacional en el periodo / Número total de funcionarios encuestados en el periodo
Calculo	$\frac{12}{15}$ $= 0,80$ $0,80 * 100$ $= 80\%$
Interpretación	Del 100% planeado en elevar el compromiso e interés de los funcionarios en cuanto al conocimiento de la filosofía organizacional, políticas, manuales se logró un 80% de involucramiento en este sentido por parte del personal, mientras que el 20% afirmó lo contrario, ya que manifestaron no se realiza una adecuada supervisión de sus manuales y políticas por la cual existe incumplimiento de esta

Realizado por: Solano, J., 2023.

Elaborado por: JMSP	Fecha: 28/02/2024
Revisado por: APR-KS	Fecha: 29/02/2024

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO YUYAY LTD. AUDITORIA INTEGRAL FASE IV COMUNICACIÓN DE RESULTADO RESULTADO DE AUDITORÍA DE GESTIÓN AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022	IG 5/5
---	--	---------------

Tabla 5-83: Indicador de economía

Debilidad	Incorrecto registro y ausencia de revisión de los movimientos del Libro Auxiliar de Bancos, que respaldan las conciliaciones bancarias del período.
Objetivo estratégico	Verificar el correcto registro de los movimientos de libro auxiliar de bancos para determinar si hay errores u omisiones por parte del responsable de la cuenta.
Estrategia	Determinar el registro de los movimientos del Libro Auxiliar de Bancos para comprobar posibles errores u omisiones por parte de la Encargada de esta Cuenta.
Tipo de indicador	ECONOMÍA
Frecuencia	Mensual
Formula	Montos Revisados en el Libro Auxiliar de Bancos en el periodo / Montos reflejados en el libro auxiliar de Bancos en el período
Calculo	$\frac{100}{2600}$ $= 0,038$ $0,038 * 100$ $= 3,85\%$
Interpretación	Del 100% planeado en disminuir la ocurrencia de errores u omisiones en cuanto al registro de los movimientos del Libro Auxiliar de Bancos, reflejados en el mismo, se alcanzó un 3,85%, debido a que el 96,15% reflejado en el mes de marzo muestra un monto el cual no ha sido registrado de manera correcta por la encargada

Realizado por: Solano, J., 2023.

Elaborado por: JMSP	Fecha: 28/02/2024
Revisado por: APR-KS	Fecha: 29/02/2024

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO YUYAY LTD. AUDITORIA INTEGRAL FASE IV COMUNICACIÓN DE RESULTADO ACTA DE CONFERENCIA FINAL AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022	ACF 1/1
---	--	----------------

ACTA DE CONFERENCIA FINAL

ACTA FINAL DE CONFERENCIA SOBRE LA COMUNICACIÓN DE LOS RESULTADOS DEL INFORME FINAL AUDITORÍA INTEGRAL REALIZADA EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO YUYAY LTD., AGENCIA MATRIZ, CIUDAD DE CAÑAR, PROVINCIA DE CAÑAR, PERIODO 2022

De conformidad con lo establecido en la Conferencia final de comunicación de resultado correspondientes al Informe de Auditoría Integral de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Yuyay” Ltda., Cantón Cañar, Provincia de Cañar, a partir de las 15:00 horas. , el primer día de marzo de 2024, los funcionarios Administrativos - Financieros de la unidad se reunieron con la Srta. Solano Parra Jenny Maritza en la Sala de Reuniones del COAC para revisar los posibles resultados en el Informe Integral de Auditoría. Esta auditoría se realizó de conformidad con la Orden de Trabajo No. 004 AI del 8 de enero del 20224 emitida por el Dr. Robalino Alberto Patricio, Líder del Equipo de Auditoría. Por lo tanto, en presencia de los firmantes de este protocolo, se leyeron los resultados del Informe de Auditoría Integral, del cual se registraron las conclusiones y recomendaciones, sustentadas en indicadores, adecuada presentación de informes y descripción de los procesos internos, normas y reglamentos internos y externos un matriz de Seguimiento Recomendada que entrará en vigor a partir del 3 de marzo de 2024. Se levanta el acta final de la reunión y como prueba de lo realizado se firma la misma en original y fotocopia.

Tabla 5-84: Como constancia firman

NOMBRES	CARGO	FIRMA
Rumiñahui Pichazaca	Gerente general	
Cristian Pichazaca	Jefe financiero	
Efraín Velásquez	Jefe de talento humano	
Guamán Duchi Manuel Jesús	Contador	
Jenny Solano	Auditor junior JS	

Realizado por: Solano, J., 2023.

Elaborado por: JMSP	Fecha: 28/02/2024
Revisado por: APR-KS	Fecha: 29/02/2024

FASE V SEGUIMIENTO Y MONITOREO



ENTIDAD:	COAC YUYAY Ltd.
DIRECCIÓN:	Cantón Cañar de la comunidad de San Rafael
TIPO DE AUDITORÍA:	Auditoria Integral
PERÍODO:	Al 31 de diciembre del 2022

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “YUYAY LTD.” AUDITORIA INTEGRAL FASE V SEGUIMIENTO Y MONITOREO MATRIZ DE SEGUIMIENTO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022	MS 1/4
---	---	---------------

MATRIZ DE SEGUIMIENTO AUDITORÍA FINANCIERA

Tabla 5-85: Matriz de seguimiento de auditoría financiera

N°-	OBSERVACIÓN	RECOMENDACIÓN	FECHA DE EJECUCIÓN	RESPONSABLE DE EJECUCIÓN	DOCUMENTO DE SUSTENTO
1	Existe una falta de evaluación y seguimiento a las funciones asignadas a los encargados de caja	A los jefes del departamento de talento humano y contabilidad, dar cumplimiento a lo que se indica en el manual de control interno de la entidad, en lo relacionado a la evaluación del desempeño de los funcionarios que laboran en ventanilla con el propósito de evitar que existan faltantes y alteraciones en los saldos de la cuenta de caja general	03/03/2014 En adelante	Jefe del departamento talento humano y jefe Financiero	Manual de evaluación y seguimiento de funciones
2	Se encuentra un incorrecto registro en el valor de los movimientos de libro auxiliar de bancos del periodo evaluado	Al ejecutivo encargado del departamento contable y el encargado de la cuenta Bancos, cumplir y dar seguimiento a lo especificado en el reglamento, así mismo revisar y corregir los movimientos registrados presentados de manera mensual de la cuenta Bancos, evitando así que los saldos en la cuenta Bancos sean diferentes específicamente en la cuenta del Banco del austro	03/03/2014 En adelante	Jefe Financiero	Reglamento de caja y bóvedas
3	Incorrecta aplicación de manual de créditos	Se recomienda al gerente hacer cumplir con lo establecido en el manual de créditos ya que una mala aplicación, lo que ocasiona que exista un riesgo crediticio alto y poder minimizar el riesgo de la cartera incobrable	03/03/2014 En adelante	Gerente	Reglamento de crédito

Realizado por: Solano, J., 2023.

Elaborado por: JMSP	Fecha: 28/02/2024
Revisado por: APR-KS	Fecha: 29/02/2024

	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “YUYAY LTD.” AUDITORIA INTEGRAL FASE V SEGUIMIENTO Y MONITOREO MATRIZ DE SEGUIMIENTO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022	MS 2/4
---	---	---------------

MATRIZ DE SEGUIMIENTO AUDITORÍA DE GESTIÓN

Tabla 5-86: Matriz de seguimiento de auditoría de gestión

N°-	OBSERVACIÓN	RECOMENDACIÓN	FECHA DE EJECUCIÓN	RESPONSABLE DE EJECUCIÓN	DOCUMENTO DE SUSTENTO
1	Ausencia de un canal de comunicación adecuado entre el personal de las diferentes áreas	Los gerentes y jefes de departamento deben mantener reuniones al menos una vez al mes para discutir los temas más importantes de la cooperativa o encontrar soluciones a pequeños problemas internos, evitando que se hagan cada vez más complejos. Porque una comunicación efectiva, positiva y directa facilitará la implementación de actividades relacionadas con el clima organizacional adecuado y ayudará a crear canales abiertos en los que prevalezca el respeto y el compañerismo del equipo dominante.	03/03/2014 En adelante	Gerente y jefes departamentales	Manual de control interno
2	Planificación inadecuada de los programas de capacitación dirigidos a los funcionarios.	El gerente presentar adecuadamente el plan de capacitación anual, evalúa las acciones adecuadas de los empleados en términos del nivel de autoridad y responsabilidad especificado en la normativa interna de la organización, con el fin de evaluar adecuadamente la efectividad del programa de capacitación para mejorar la eficiencia. Llevar a cabo actividades dirigidas por los empleados en diversas áreas.	03/03/2014 En adelante	Gerente y jefes departamentales	Plan de capacitación anual
3	Inexistencia de documentos que evidencien las acciones y responsabilidades que han sido delegadas al personal a cargo	Es responsabilidad del jefe de recursos humanos establecer un control adecuado sobre la asignación de deberes y responsabilidades, monitoreando y revisando cada área para garantizar que los funcionarios se estén desempeñando y registrando adecuadamente las actividades que les son asignadas de acuerdo con el manual de la organización. Las directrices de contratación garantizan un control eficaz de las actividades realizadas por los empleados responsables.	03/03/2014 En adelante	Jefe de Talento humano	Manual de selección del personal

Elaborado por: JMSP	Fecha: 28/02/2024
Revisado por: APR-KS	Fecha: 29/02/2024



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “YUYAY LTD.”
AUDITORIA INTEGRAL
FASE V SEGUIMIENTO Y MONITOREO
MATRIZ DE SEGUIMIENTO
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

MS 2/4

N°-	OBSERVACIÓN	RECOMENDACIÓN	FECHA DE EJECUCIÓN	RESPONSABLE DE EJECUCIÓN	DOCUMENTO DE SUSTENTO
4	Falta de revisión adecuada de Manuales y Políticas de la entidad.	Es apropiado que los asesores de crédito y funcionarios del COAC revisen los Lineamientos, Políticas y Reglamentos con los que cuenta la entidad en el desarrollo de sus negocios para evitar prácticas inapropiadas en el registro de transacciones récord así como en el otorgamiento y recepción de crédito a los socios de la unidad.	03/03/2014 En adelante	Asesor de créditos y funcionario	Manual de políticas
5	No existe un código de ética formalmente definido	Se recomienda al gerente demostrar un compromiso con la integridad y los valores éticos formalizando y adhiriendo a los estándares de conducta contenidos en el Código de Ética, tal como se describe en el Manual de Control Interno del departamento de la organización, para demostrar transparencia en las operaciones en la organización.	03/03/2014 En adelante	Gerente	Norma de control interno

Realizado por: Solano, J., 2023.

Elaborado por: JMSP	Fecha: 28/02/2024
Revisado por: APR-KS	Fecha: 29/02/2024



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO YUYAY LTD.
AUDITORIA INTEGRAL
FASE V SEGUIMIENTO Y MONITOREO
MATRIZ DE SEGUIMIENTO
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022**

MS 2/4

MATRIZ DE SEGUIMIENTO DE AUDITORÍA DE CUMPLIMIENTO

Tabla 5-87: Matriz de seguimiento de auditoría de cumplimiento

N°-	OBSERVACIÓN	RECOMENDACIÓN	FECHA DE EJECUCIÓN	RESPONSABLE DE EJECUCIÓN	DOCUMENTO DE SUSTENTO
1	El consejo de vigilancia no tiene conocimiento necesario de la normativa de control de las actividades económicas que realiza la cooperativa.	Se recomienda al gerente y el Consejo de Vigilancia que convoquen a una reunión para discutir los resultados con el fin de brindar información sobre las actividades financieras realizadas en la Cooperativa y así asegurar un mejor control.	03/03/2014 En adelante	Gerente y Concejo de vigilancia	Estatuto de la entidad
2	La cooperativa no posee un adecuado archivo de documentos.	Al Gerente se recomienda establecer políticas que ayuden al encargado de archivo a un manejo adecuado, con el fin de evitar que los documentos lleguen a extraviarse o mezclarse y así poder tener un respaldo idóneo de toda la información en caso de que exista algún fallo en el sistema	03/03/2014 En adelante	Gerente	Estatuto de la entidad

Realizado por: Solano, J., 2023.

Elaborado por: JMSP	Fecha: 28/02/2024
Revisado por: APR-KS	Fecha: 29/02/2024

CAPITULO VI

6. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

6.1. CONCLUSIONES

- El uso de una auditoría integral permite un mejor uso de los recursos de una organización ya que evalúa aspectos de interés en cada área, tanto administrativa, financiera como operativa, permitiendo identificar deficiencias y anomalías que aparecen durante la operación. Una vez desarrollado la Auditoría Integral a la COAC “YUYAY” en el periodo 2022, nos permitió identificar aspectos críticos en las diferentes áreas, administrativas, financieras, gestión y cumplimiento de los reglamentos, leyes y regulaciones.
- Se manejo contenidos teóricos de reconocidos autores, tesis doctorales, libros, revistas, artículos científicos e Internet para brindar una visión completa de las cooperativas, una auditoría integral con información actualizada e información especializada para apoyar el trabajo de investigación.
- El uso de técnicas, métodos y herramientas de investigación nos permitió recopilar suficiente información relevante para garantizar el desarrollo efectivo de un proceso de prueba integral de COAC Yuyay porque con su ayuda descubrimos cuáles son sus mayores problemas que afecta a la entidad.
- Con respecto la Auditoría Financiera se manifiesta que existe problemas que se han venido desarrollando a través del incumplimiento de las políticas y manuales de procesos, conllevando a encontrar hallazgos como faltantes en arqueos de caja, depósitos mal registrados por parte de los funcionarios responsables, afectando así a la adecuada razonabilidad de los resultados obtenidos en los estados financieros. En cuanto a la auditoria de gestión, 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 83%, frente a un nivel de riesgo del 28%, 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. En cuanto a la verificación del cumplimiento de las normativas externas e internas, se evidencio que todas las actividades administrativas, financieras y operativas se llevan a cabo sobre la base de la ley vigente, el nivel de cumplimiento de las normativas internas y externas es de 93% en todos los aspectos evaluados y esto deben ser cumplidos por la entidad.

6.2. RECOMENDACIONES

- Aplicar las recomendaciones del equipo auditor para corregir las deficiencias identificadas durante la Auditoría Integral, lo que ayudará a la cooperativa a mejorar sus prácticas administrativas, financieras y operativas.
- Se recomienda a la biblioteca de la Facultad mantener una actualización constante los libros físicos como digitales para que los estudiantes, puedan sustentar adecuadamente el marco teórico de los futuros trabajos de investigaciones.
- En futuros trabajos de auditoría, se deben utilizar todos los métodos, técnicas, herramientas e instrumentos de investigación que permita obtener información completa, eficaz, y relevante que ayude a identificar resultados más reales de los problemas, para desarrollar un plan que incluya posibles soluciones para mejorar los procesos dentro de la cooperativa.
- Al Área Financiera de la Entidad, se recomienda dar cumplimiento a los artículos estipulados en el Manual de Políticas de Crédito y Cobranzas, además el Reglamento de Cajasy Bóvedas, que indican que solo el personal con capacidades y aptitudes contables-financieras deben manejar las Cuentas principales de los Estados Financieros, cuyos saldos involucrados permitan dar una base sólida para la toma de decisiones y el adecuado manejo de los recursos financieros que posee la COAC. En cuanto a la Gestión Administrativa de la entidad, se recomienda mitigar las debilidades encontradas en el Análisis Situacional FODA, a través de las recomendaciones del Informe de Control Interno elaborado mediante el Sistema COSO II, así mismo con el cumplimiento adecuado de los Procesos Internos (Flujogramas), sustentados en los Manuales de Control Interno que posee la Cooperativa, la aplicación de los indicadores de Gestión de eficiencia, eficacia, ética y economía para el adecuado uso de los recursos, y el compromiso adecuado por parte de los funcionarios con la Filosofía Organizacional como son Misión y Visión que conlleven al crecimiento conjunto de los funcionarios y la entidad. Con respecto al Cumplimiento de Leyes y Reglamentos Internos y Externos, se recomienda a los funcionarios de las áreas Financieras y Administrativas de la entidad, revisar de manera minuciosa los artículos contenidos en los Manuales y Reglamentos que posee, en cada una de las operaciones diarias que realice en la Cooperativa, para mantenerse actualizado ante posibles cambios y reformas en las Leyes que amparan al Sistema Cooperativista del país, evitando ser el origen de las problemáticas que se han presentado actualmente en la COAC.

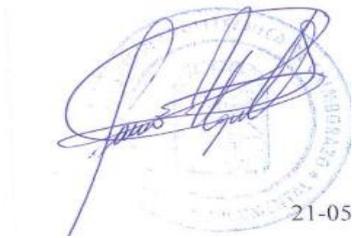
BIBLIOGRAFÍA

- Acuña, S. W. (2019). *Academia.edu*. Recuperado de https://d1wqtxts1xzle7.cloudfront.net/49438293/AUD_FINANCIERA_GUBERNAME NTAL-libre.pdf?1475882851=&response-content-disposition=inline%3B+filename%3DCURSO_DE_AUDITORIA_GUBERNAMENT AL_Tema_AU.pdf&Expires=1700152058&Signature=DqRxxhWVPIAFzeFphgN7ulz50 HaJ8znCry
- Alvares, M. (2022). *Análisis financiero*. México DF.: SIGMA.
- Arens, A., & Elder, R. (2007). *Auditoría. Un enfoque integral*. Mexico DF.: PEARSON EDUCACION.
- Armas, R. d. (2008). *Auditoria de gestion*. Cuba: Felix Varela.
- Balla, M. B., & Vimos, D. M. (2023). *Auditoría integral a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema, Riobamba, Chimborazo, período 2021*. (Tesis de grado, Escuela Superior Politécnica de Chimborazo). Recuperado de <http://dSPACE.espace.edu.ec/bitstream/123456789/19771/1/82T01496.pdf>
- Blanco, Y. L. (2015). *Auditoría integral: normas y procedimientos*. Bogotá: Ecoe Ediciones.
- Campos, M. (2013). *Perfil estrategico*. Recuperado de: https://guiasjuridicas.laley.es/content/Documento.aspx?params=H4sIAAAAAAAAEAMt MSbF1jTAAASNTAwtjtLUouLM_DxbIwMDS0NDQ3O1xKTi_JzSktTQokzBKLS VADgAAAA%3D%3DWKE
- Cantos, M. E. (2019). Revista Urbe. *La Auditoria Integral como herramienta de validacion de la gestion institucional*. 21(2), [422-448]. Recuperado de: <https://ojs.urbe.edu/index.php/telos/article/view/3132/4063http://ojs.urbe.edu/index.php /telos/article/view/3132/4063>
- COMF. (2022). *Codigo Organico Monetario y Financiero*. Recuperado de: <https://www.seps.gob.ec/wp-content/uploads/CODIGO-ORGANICO-MONETARIO-Y-%20FINANCIERO.pdf>
- Confederación Latinoamericana de Cooperativas de Ahorro y Credito. (2023). *Confederación Latinoamericana de Cooperativas de Ahorro y Crédito*. Recuperado de: <https://www.colac.coop/>
- Cortes, J. G. (2019). Indicadores de Gestion. *Mercados y negocios*. Buenos Aires: Editorial PEARSON.
- De la Peña, A. (2012). *Auditoria un enfoque practico*. Madrid: Paraninfo S.A.
- El universo. (26 de febrero de 2023). Cooperativas de Ahorro y Credito. *El universo*. Recuperado de: <https://www.eluniverso.com/temas/cooperativas-ahorro-credito/>

- Escobar, X. (2015). *Auditoría Financiera*. Recuperado de: <https://repositorio.umsa.bo/bitstream/handle/123456789/9543/TD-1315.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Falconi, O. (2019). *Auditoría y las normas de auditoría generalmente aceptadas*. Bogotá: PEARSON.
- Fernandez, M. E. (2006). Revista de Ciencias Sociales. *Las cooperativas: organizaciones de la economía social e instrumentos de participación ciudadana*. 2(13), [212-234]. Recuperado de: http://ve.scielo.org/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1315-95182006000200004&lng=es&tlng=es.
- Garces, C. G. (2019). Revista PUSESA. *Indicadores Financieros para la toma de decisiones en la empresa DISGARTA*. 1(4). [13-17]. Recuperado de: <https://repositorio.pucesa.edu.ec/bitstream/123456789/2860/1/77028.pdf>
- Giler, M. V., & Vásquez, N. F. (2018). *Auditoría de gestión: una herramienta de mejora continua*. munayi. Recuperado de: <https://munayi.uleam.edu.ec/wp-content/uploads/2019/02/auditoria-de-la-gestion.pdf>
- Guanoluiza, E. R. (2019). *Auditoría integral a la cooperativa de ahorro y crédito 1 de julio, parroquia santa rosa, cantón ambato, provincia de tungurahua, periodo 2017*. (Tesis de grado, Escuela Superior Politécnica de Chimborazo). Recuperado de: <http://dspace.espoch.edu.ec/bitstream/123456789/13159/1/72T01331.pdf>
- ICA. (2022). *Que es una cooperativa*. Recuperado de: <https://www.ica.coop/es/cooperativas/que-es-una-cooperativa>
- Leon, D. O. (2018). *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*. Recuperado de: <http://dspace.espoch.edu.ec/bitstream/123456789/7973/1/82T00805.pdf>
- LOEPS. (2022). *Ley Organica de Economía Popular y Solidaria*. Recuperado de: <https://www.seps.gob.ec/wp-content/uploads/Ley-Organica-de-Economia-Popular-y-Solidaria.pdf>
- Lozano-Solano, I. P. (2021). *Auditoría de cumplimiento tributario y su efecto en el riesgo impositivo*. Buenos Aires: CIENCIAMATRIA.
- Maldonado, M. (2011). *Auditoría de gestión*. Quito: Producciones digitales Abya-Yala.
- Mantilla, S. A. (2018). *Auditoría de control interno*. Lima: ECOE.
- Pardo, J. M. (2012). *Configuración y usos de un mapa de proceso*. Quito: AENOR.
- Placido, J. M. (2019). *Introducción de la Auditoría*. Recuperado de: <http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/14790/INTRODUCCI%20ON%20LA%20AUDITORIA%20%281%29.pdf?sequence=3&isAllowed=y>

- Ramirez, A. (2017). *Auditoria Integral*. Bogota: ADREANDINA. Recuperado de:
http://auditoria03.galeon.com/auditoria_int.htm
- Rodriguez, C. A. (2006). Revista Idelcoop. *El cooperativismo*. 33(168), [234-256]. Recuperado de:
https://www.idelcoop.org.ar/sites/www.idelcoop.org.ar/files/revista/articulos/pdf/2006_225245317.pdf
- Rojas, R. (2021). Revista Quipukamayoc. *Las Normas de Auditoria Generalmente Aceptados*. 5(14), [123-124]. Recuperado de:
<http://www.revistas.unal.edu.co/index.php/psicologia/article/view/27899/>
- Salazar, C., & Vallejo, C. (2021). *Auditoria financiera*. Bogota: Alpha S.A.
- Salguero, G. P., & Olivarez, G. J. (2015). *Auditoría integral a la cooperativa de ahorro y crédito integración solidaria ltda. del cantón salcedo, provincia de cotopaxi, periodo 2013*. Recuperado de: <file:///C:/Users/TECNICOM/Downloads/82T00477.pdf>
- SEPS. (2023). *Segmentación de entidades del SFPS*. Recuperado de:
<https://www.seps.gob.ec/institucion/segmentacion-de-esfps/>
- Torres, I. (2020). *Qué son los hallazgos de auditoría, definición + 21 ejemplos para que lo entiendas*. Recuperado de: <https://iveconsultores.com/hallazgos-de-auditoria/>
- Vallejas, L. (2019). *Auditoria Financiera*. Recuperado de:
<http://repositorio.utn.edu.ec/bitstream/123456789/12860/1/auditoria%20financiera%20final.pdf>
- Vasques Palma, M. F. (31 de Agosto de 2014). Revista Scielo. *Sobre la limitación de responsabilidad en el derecho de sociedades y su posible extensión en el contexto de la modernización. Derecho de Valvidia*, 3(2), [105-1032]. Recuperado de:
https://www.scielo.cl/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0718-09502014000200005
- Veliz, P. D. (Marzo de 2020). *La auditoría como herramienta de análisis financiero en las empresas comerciales del Municipio de Estandzuela*. Recuperado de:
https://glifos.upana.edu.gt/library/images/5/50/Pedro_Daniel_Garc%C3%ACa_C3%A9liz.pdf
- Viteri, V. D. (Marzo de 2022). *Sociedades limitadas, anónimas y sociedades de acciones simplificada en la normativa y realidad ecuatoriana, aplicabilidad y ventajas y desventajas de su conformación*. (Tesis de grado, Universidad Internacional SEK). Recuperado de:
<https://repositorio.uisek.edu.ec/bitstream/123456789/4690/1/VIVIANA%20VITERI.pdf>
- Zambrano, M. P. (2018). *Auditoria Integral a la Cooperativa de Ahorro y Credito Minga Limitada, de la parroquia Lizarzaburu, cantón Riobamba, provincia de Chimborazo*,

periodo 2015. (Tesis de grado, Escuela Superior Politécnica de Chimborazo). Recuperado de: <http://dspace.esPOCH.edu.ec/bitstream/123456789/8857/1/82T00842.pdf>



ANEXOS

ANEXO A: ENCUESTA DIRIGIDA A LOS FUNCIONARIOS EN EL MARCO METODOLÓGICO DE LA INVESTIGACIÓN.



ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO.
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS.
ESCUELA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA.



ENCUESTA DIRIGIDA A LOS FUNCIONARIOS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “YUYAY” LTDA.

Objetivo: Obtener información acerca de la Cooperativa con una visión general de la misma, mediante la aplicación de la presente encuesta, para implementar posibles acciones de mejora.

Instructivo: Estimado funcionario (a), sírvase leer con atención las siguientes preguntas y marque con una (X), su respuesta, según sea el caso.

- 1. Los estados financieros se elaboran con el cumplimiento de las NIC Y NIIF (Normas internacionales de contabilidad, Normas internacionales de información financiera)**
Si
No
- 2. La cooperativa con qué frecuencia evalúa los índices de morosidad**
Mensual
Trimestral
Semestral
Anual
- 3. Utiliza algunos de estos métodos para la recuperación de cartera crédito.**
Llamadas telefónicas
Visitas domiciliarias
Correo electrónico
Ninguna
- 4. El control de los Fondos disponibles de la cooperativa es**
Muy buena
Buena
Regular
Mala
- 5. Cada que tiempo se realiza capacitaciones a los personales de la cooperativa**
Mensual
Anual

Nunca ()

6. Se ha realizado anteriormente algún tipo de Auditoria como:

Auditoria Financiera ()

Auditoria de gestión ()

Auditoria de cumplimiento ()

Ninguna ()

7. Con que frecuencia el supervisor realiza un control en el área de cajas

Semanalmente ()

Mensualmente ()

Anualmente ()

Nunca ()

8. Como se encuentran ordenados los documentos de los socios que solicitan créditos

Según alfabeto ()

Según la fecha emisión ()

Según la importancia ()

Ninguna ()

9. La socialización interna sobre las políticas reglamentos, manuales y normativa y desarrollo en la cooperativa son

Buena ()

Regular ()

Mala ()

10. La comunicación entre el personal de diferentes áreas es:

Buena ()

Regular ()

Mala ()

11. La difusión de la ley Orgánica de Economía Popular y Solidario hacia los empleados es

Permanente ()

Ocasional ()

Nunca ()

12. Con que frecuencia realizan la evaluación de eficiencia del sistema de control interno para el cumplimiento de las normativas internas y externas.

Siempre ()

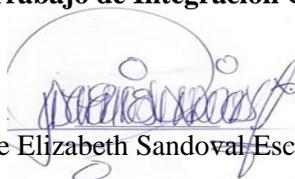
Casi siempre ()

Nunca ()



ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO
CERTIFICADO DE CUMPLIMIENTO DE LA GUÍA PARA
NORMALIZACIÓN DE TRABAJOS DE FIN DE GRADO

Fecha de entrega: 11/06/2024

INFORMACIÓN DEL AUTOR
Nombres – Apellidos: Jenny Maritza Solano Parra
INFORMACIÓN INSTITUCIONAL
Facultad: Administración de empresas
Carrera: Contabilidad y Auditoría
Título a optar: Licenciada en Contabilidad y Auditoría
 Dr. Alberto Patricio Robalino Director del Trabajo de Integración Curricular  Abg. Katherine Elizabeth Sandoval Escobar, Ph.D Asesor del Trabajo de Integración Curricular