



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

**Proyecto Integrador, previo a la obtención del Título de Licenciada en
Contabilidad y Auditoría C.P.A.**

Tema:

**“Auditoría de gestión en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sumak Samy”
Ltda.”**

Autora: Alomaliza Paucar, Daysi Pamela

Tutora: Ing. Sánchez Herrera, Bertha Jeaneth

Ambato – Ecuador

2022

APROBACIÓN DEL TUTOR

Yo, Ing. Bertha Jeaneth Sánchez Herrera con cédula de identidad No. 1803736576, en mi calidad de Tutora del proyecto integrador sobre el tema: **“AUDITORÍA DE GESTIÓN EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SUMAK SAMY” LTDA.**”, desarrollado por Daysi Pamela Alomaliza Paucar, de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, modalidad presencial, considero que dicho informe investigativo reúne los requisitos, tanto técnicos como científicos y corresponde a las normas establecidas en el Reglamento de Graduación de Pregrado, de la Universidad Técnica de Ambato y en el normativo para presentación de Trabajos de Graduación de la Facultad de Contabilidad y Auditoría.

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

Ambato, agosto 2022

TUTORA



.....
Ing. Bertha Jeaneth Sánchez Herrera

C.I. 1803736576

DECLARACIÓN DE AUTORÍA

Yo, Daysi Pamela Alomaliza Paucar con cédula de identidad No. 180435657-2, tengo a bien indicar que los criterios emitidos en el proyecto integrador, bajo el tema: **“AUDITORÍA DE GESTIÓN EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SUMAK SAMY” LTDA.”**, así como también los contenidos presentados, ideas, análisis, síntesis de datos, conclusiones, son de exclusiva responsabilidad de mi persona, como autora de este Proyecto Integrador.

Ambato, Agosto 2022

AUTORA

.....
Daysi Pamela Alomaliza Paucar

C.I. 180435657-2

CESIÓN DE DERECHOS

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

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

Ambato, Agosto 2022

AUTORA

.....
Daysi Pamela Alomaliza Paucar

C.I. 180435657-2

APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO

El Tribunal de Grado, aprueba el proyecto integrador, sobre el tema: “AUDITORÍA DE GESTIÓN EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SUMAK SAMY” LTDA.”, elaborado por Daysi Pamela Alomaliza Paucar, estudiante de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, el mismo que guarda conformidad con las disposiciones reglamentarias emitidas por la Facultad de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Técnica de Ambato.

Ambato, Agosto 2022



Dra. Mg. Tatiana Valle

PRESIDENTE



Dra. Rocío Cando

MIEMBRO CALIFICADOR



Dra. Karina Benítez

MIEMBRO CALIFICADOR

DEDICATORIA

El presente proyecto integrador lo dedico principalmente a Dios quien supo guiarme por el buen camino, regalarme sabiduría necesaria para seguir adelante y cumplir esta anhelada meta.

A mis padres Juan Alomaliza y Ana Paucar por brindarme su apoyo incondicional en cada momento de mi vida, por ser siempre mi motivación y fortaleza para cumplir mis sueños. Gracias por todo el amor y valores que me regalaron para ser una buena persona.

A mis hermanos y toda mi familia que me han impulsado a luchar por mis metas regalándome palabras de aliento cuando más las necesitaba y así enfrentar todas las dificultades presentadas en este proceso.

Por último, a mis amigas/os que siempre han estado en los buenos y malos momentos, que me regalaban ánimos y fuerzas para salir adelante y cumplir cada uno de mis sueños.

Daysi Pamela Alomaliza Paucar

AGRADECIMIENTO

Agradezco a Dios por regalarme vida, salud y sabiduría en cada una de mis etapas, por otorgarme una familia unida y extraordinaria.

A mis padres, hermanos, tíos, primos y amigos por su confianza y apoyo incondicional para cumplir mis metas y sueños.

Estoy realmente agradecida con la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sumak Samy” Ltda. por permitirme realizar mi trabajo de titulación en su distinguida institución financiera.

A mi querida Universidad Técnica de Ambato y profesores de la Facultad de Contabilidad y Auditoría, por brindarme los conocimientos que me permitieron formarme profesionalmente.

Agradezco a mi tutora Ing. Bertha Sánchez por su paciencia y guía en la elaboración de este proyecto integrador.

Daysi Pamela Alomaliza Paucar

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

TEMA: “AUDITORÍA DE GESTIÓN EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SUMAK SAMY” LTDA.”

AUTORA: Daysi Pamela Alomaliza Paucar

TUTORA: Ing. Bertha Jeaneth Sánchez Herrera

FECHA: Agosto 2022

RESUMEN EJECUTIVO

El presente proyecto integrador titulado “Auditoría de gestión en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sumak Samy” Ltda. tiene como objetivo ejecutar un estudio de control interno en las siguientes áreas: gerencia, contadora general, jefe de negocios, oficial de cumplimiento y sistemas. Para su desarrollo se aplicó la metodología de las Fases de la Auditoría de Gestión que son: Conocimiento preliminar, Planificación, Ejecución, Comunicación de resultados. Se elaboró un análisis introductorio para un mejor conocimiento de la institución, se presentó un análisis de los factores internos, externos y procesos en la matriz de la visión sistémica y estratégica. En la ejecución de la auditoría de gestión se desarrolló papeles de trabajo los cuales cuentan con cuadros con información de la evidencia conseguida, en su mayoría se aplicó la técnica verbal y de observación con esto se ejecutó la verificación del nivel de eficiencia y eficacia con el que se trabaja mediante la aplicación de indicadores de gestión. Para finalizar se emitió un informe donde se expresa conclusiones y recomendaciones para cada uno de los hallazgos que se reflejó con una brecha desfavorable para el desarrollo de los niveles de eficacia, eficiencia y efectividad de los procesos institucionales.

PALABRAS DESCRIPTORAS: AUDITORÍA DE GESTIÓN, INSTITUCIÓN FINANCIERA, INFORME DE AUDITORÍA, CONTROL INTERNO.

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

TOPIC: “MANAGEMENT AUDIT IN THE SAVINGS AND CREDIT COOPERATIVE “SUMAK SAMY” LTDA.

AUTHOR: Daysi Pamela Alomaliza Paucar

TUTOR: Ing. Bertha Jeaneth Sánchez Herrera

DATE: August 2022

ABSTRACT

This integrating project entitled "Management Audit in the Savings and Credit Cooperative "Sumak Samy" Ltda. aims to execute an internal control in the following areas: management, general accountant, business manager, study officer and systems. For its development, the methodology of the Management Audit Phases was applied, which are: Preliminary knowledge, Planning, Execution, Communication of results. An introductory analysis was developed for a better understanding of the institution, an analysis of internal and external factors and processes in the matrix of the systemic and strategic vision was presented. In the execution of the management audit, working papers were exhibited, which have tables with information on the evidence obtained, for the most part the verbal and observation technique was applied with this, the verification of the level of efficiency and effectiveness was carried out with the which is worked through the application of management indicators. Finally, a report was issued where conclusions and recommendations are expressed for each of the findings that were reflected with an unfavorable gap for the development of the levels of efficacy, efficiency and effectiveness of institutional processes.

KEYWORDS: MANAGEMENT AUDIT, FINANCIAL INSTITUTION, AUDIT REPORT, INTERNAL CONTROL.

ÍNDICE GENERAL

CONTENIDO	PÁGINA
PÁGINAS PRELIMINARES	
PORTADA	i
APROBACIÓN DEL TUTOR.....	ii
DECLARACIÓN DE AUTORÍA.....	iii
CESIÓN DE DERECHOS	iv
APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO	v
DEDICATORIA	vi
AGRADECIMIENTO	vii
RESUMEN EJECUTIVO	viii
ABSTRACT	ix
ÍNDICE GENERAL	x
ÍNDICE DE TABLAS	xiv
ÍNDICE DE GRÁFICOS	xv
ÍNDICE DE ILUSTRACIONES	xvi
CAPÍTULO I.....	1
MARCO TEÓRICO	1
1.1. Introducción	1
1.1.1. Antecedentes del proyecto integrador.....	1
1.1.1.1 Historia de la empresa.....	1
1.1.1.2 Detalles estratégicos.....	2
1.1.1.3 Estructura organizacional.....	4
1.1.1.4 Detalles legales.....	4
1.1.1.5 Logo	5
1.1.1.6 Ubicación	5

1.1.2 Descripción del entorno	6
1.1.2.1 Auditoría de gestión en empresas	6
1.1.2.2 La auditoría de gestión en las cooperativas.....	7
1.1.2.3 La auditoría de gestión en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sumak Samy” Ltda.	10
1.1.3. Justificación	11
1.1.3.1. Justificación teórica.....	11
1.1.3.2. Justificación practica.....	13
1.1.4. Objetivos	14
1.1.4.1. Objetivos generales	14
1.1.4.2. Objetivos específicos	14
1.2. Revisión de la literatura	14
1.2.1. Teoría de la administración y evolución de la auditoría de gestión.....	14
1.2.2. Auditoría	17
1.2.3. Normas de auditoría generalmente aceptadas	18
1.2.4. Tipos de auditorías	19
1.2.5 Fases de la auditoría.....	20
1.2.6 Estructura del informe de auditoría.....	21
1.2.7 Auditoría de gestión	21
1.2.8. Objetivo de la auditoría de gestión.....	22
1.2.9. Beneficios de auditoría de gestión	23
1.2.10. Fases de la auditoría de gestión.....	25
1.2.11. Diferencias entre auditoría financiera y auditoría de gestión.....	30
1.2.12. Indicadores aplicados en auditoría de gestión.....	30
1.2.13. Técnicas y procedimientos de la auditoría	34
1.2.14. Herramientas de la auditoría de gestión	35
1.2.15. Control interno	40

1.2.16. Modelo COSO.....	41
CAPÍTULO II	42
METODOLOGÍA	42
2.1 Descripción de la metodología.....	42
2.1.1 Unidad de análisis	42
2.1.2. Fuentes, técnicas e instrumentos de recolección de información	42
CAPÍTULO III.....	44
DESARROLLO.....	44
3.1. Auditoría de gestión	44
3.1.1 Planificación preliminar o estratégica.....	47
3.1.2 Fase II Planificación específica.....	91
3.1.3 Ejecución de la auditoría.....	124
3.1.4 Informes finales.....	198
3.1.4.1 Informe de control interno	198
3.1.4.2 Informe general de auditoría de gestión.....	213
CAPÍTULO IV	232
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	232
4.1 Conclusiones	232
4.2 Recomendaciones.....	233
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....	234

ÍNDICE DE TABLAS

CONTENIDO	PÁGINA
Tabla 1: Evaluación de las funciones administrativas	15
Tabla 2: Evolución de la Auditoría	16
Tabla 3: Resumen de las Normas Internacionales de Auditoría	19
Tabla 4: Tipos de auditoría.....	20
Tabla 5: Indicadores de Eficiencia	31
Tabla 6: Ejemplos de indicadores de Eficiencia	32
Tabla 7: Indicadores de Eficacia	32
Tabla 8: Ejemplos de indicadores de Eficacia	33
Tabla 9: Indicadores de efectividad	33
Tabla 10: Ejemplos de indicadores de Eficiencia	33
Tabla 11: Indicadores de Calidad.....	34
Tabla 12: Ejemplos de indicadores de calidad.....	34
Tabla 13: Técnicas de auditoría de gestión	35
Tabla 14: Persona encuestada	42
Tabla 15: Proveedores.....	64
Tabla 16: FODA.....	65

ÍNDICE DE GRÁFICOS

CONTENIDO	PÁGINA
Gráfico 1: Visitas In situ a Entidades del SEPS durante el año 2021	8
Gráfico 2: Número de supervisiones efectuadas a nivel nacional.....	9
Gráfico 3: Supervisiones Extra situ del SFPS a diciembre 2021	10

ÍNDICE DE ILUSTRACIONES

CONTENIDO	PÁGINA
Ilustración 1: Organigrama funcional.....	4
Ilustración 2: Logo	5
Ilustración 3: Ubicación	5
Ilustración 4: Teorías de la auditoría	16
Ilustración 5: Clasificación de las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas.	18
Ilustración 6: Estructura del informe	21
Ilustración 7: Importancia de Auditoría de Gestión	22
Ilustración 8: Objetivo de la Auditoría de Gestión.....	22
Ilustración 9: Beneficios de la auditoría de gestión.....	23
Ilustración 10: Flujo de procesos de la auditoría de gestión.....	24
Ilustración 11: Análisis organizacional	25
Ilustración 12: Elementos para los programas de auditoría de gestión	27
Ilustración 13: Contenido del informe de auditoría de gestión	29
Ilustración 14: Diferencias de Auditoría Financiera y Gestión	30
Ilustración 15: Indicadores de gestión	31
Ilustración 16: Instrumentos de la auditoría de gestión	36
Ilustración 17: Marcas y Referencia.....	37
Ilustración 18: Clasificación de los papeles de trabajo.....	40
Ilustración 19: Elementos del control interno.....	41
Ilustración 20: Modelo COSO.....	41

CAPÍTULO I

MARCO TEÓRICO

1.1. Introducción

1.1.1. Antecedentes del proyecto integrador

1.1.1.1 Historia de la empresa

A continuación, se cita la historia de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sumak Samy” Ltda. Guapisaca (2020).

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sumak Samy” Ltda. fue creada bajo la visión y emprendimiento de trece jóvenes indígenas nativos de los pueblos: Tomabela, Chibuleo, Puruha, Panzaleo correspondientes a las provincias de Tungurahua, Chimborazo y Cotopaxi, los integrantes se destacaban en diferentes actividades. Su actividad se dio con cinco mil doscientos dólares e integrando tres socios fundadores, su matriz se encuentra en el Cantón Ambato Provincia de Tungurahua. La institución fue constituida con el objetivo de ofrecer créditos que impulsen emprendimientos y negocios nuevos los mismo que generaran ingresos económicos para la comunidad, desarrollando un pueblo mejor e integrando nuevas fuentes de trabajo y así cumplir las necesidades de las personas que residen por sus alrededores.

En sus principios se creó una caja solidaria como respaldo para que los socios e inversionistas cuenten con esa confianza financiera que necesitaban. Luego de cuatro años se pudo constituir la entidad financiera. El Dr. Klever Guapisaca dio apertura a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sumak Samy” Ltda el 15/01/2008. Debido a la buena acogida del mercado la institución se fue desarrollando y cuenta con diferentes sucursales por todo el territorio nacional como: Guaranda, Píllaro, Latacunga, Baños, Sangolquí, Cañar.

1.1.1.2 Detalles estratégicos

Misión

Brindar a nuestros socios servicios financieros eficientes y oportunos para fomentar y fortalecer el desarrollo de la comunidad rural y urbano marginal del país con honestidad y transparencia (Guapisaca, 2020).

Visión

A finales del 2024 ser una Cooperativa de Ahorro y Crédito que contribuya a los socios de las comunidades rurales y urbanos marginales, y sus alrededores del Ecuador, presente un nivel de solvencia financiera y desempeño social implementando sus propios micros empresas y busquen el desarrollo de nuestra economía (Guapisaca, 2020).

Objetivo General

Ampliar los procesos de trabajo de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sumak Samy” Ltda. en el acceso al crédito de la microempresa formal urbana, como matriz Ambato y rural de sus respectivas agencias, con el fin de fomentar la economía de la población de bajos ingresos y con talento empresarial (Guapisaca, 2020).

Objetivos Específicos

- Formar al personal sobre los aspectos como: objetivos del área, funciones operacionales, políticas institucionales, procedimientos y normas.
- Determinar las funciones de cada uno de los directivos para deslindar responsabilidades, evitar duplicidad de tareas y sus omisiones.
- Servir como medio de integración y orientación al personal de nuevo ingreso y facilitar su incorporación a las distintas funciones operacionales.
- Proporcionar información básica para la planeación e implementación de reformas administrativas.

Políticas

Según Guapisaca (2020), menciona que las políticas con las que cuenta la cooperativa son:

- Establecer responsabilidades de cada operación en aprobaciones y autorizaciones.
- Los servidores de la institución financiera deben ser eficientes y efectivos en su trabajo.
- Los programas de capacitación deben estar dirigidos para mejorar los conocimientos, habilidades y destrezas.
- Control de actividades: informes diarios, semanales y mensuales.
- Valoración del grado de economía, eficiencia y eficacia en la utilización de los recursos.
- Verificar la legitimidad de las operaciones iniciales, ejecutadas y realizadas.
- Revisión de informes que muestren los resultados financieros.

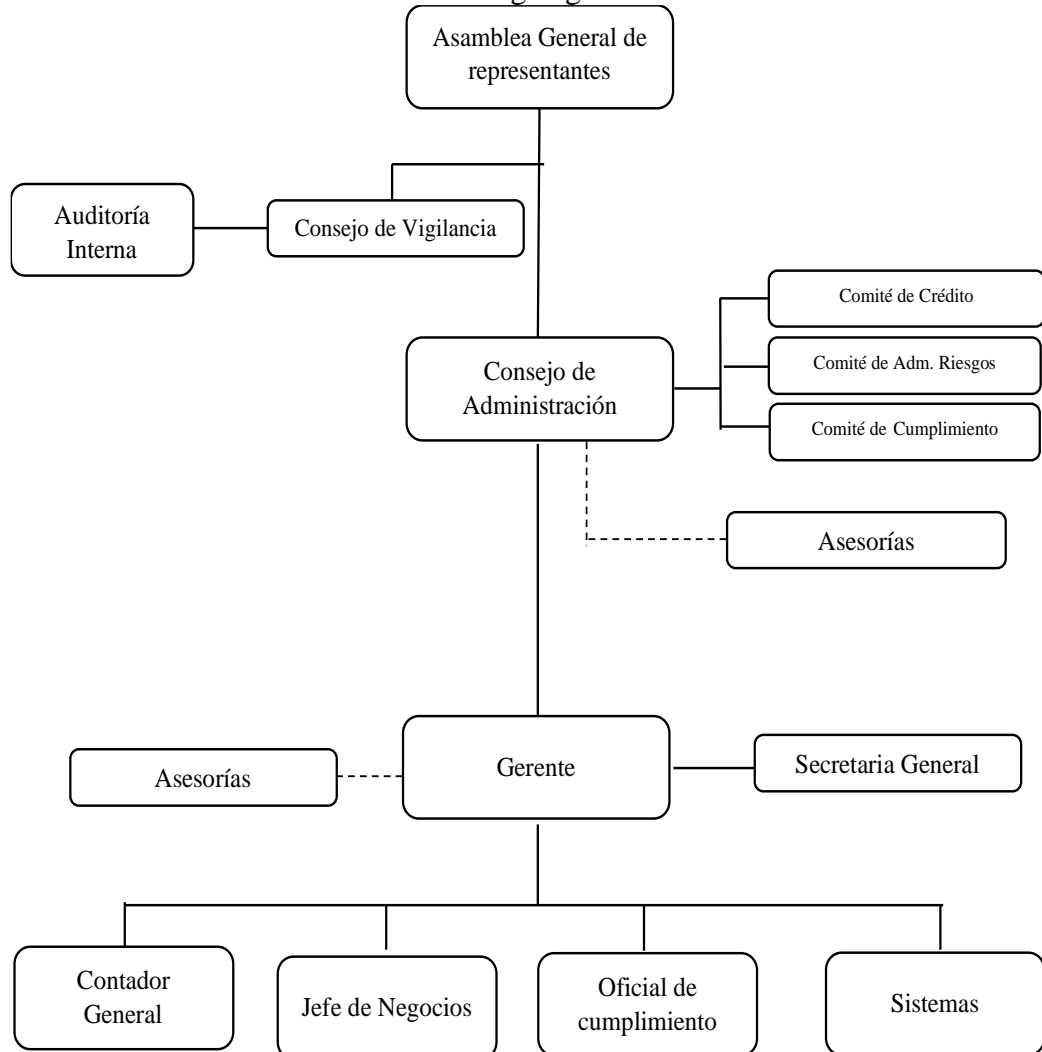
Valores institucionales

Los valores que son aplicados en la organización son:

- Trabajo en equipo
- Respeto
- Transparencia
- Responsabilidad social

1.1.1.3 Estructura organizacional

Ilustración 1: Organigrama funcional



Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito "Sumak Samy" Ltda. (2020)

1.1.1.4 Detalles legales

- Razón Social: Cooperativa de Ahorro y Crédito "Sumak Samy" Ltda.
- Nombre Comercial: Sumak Samy
- Registro Único de Contribuyentes (RUC):1891725910001
- Fecha de inicio de actividades: 24/03/2008
- Obligado a llevar contabilidad: Si
- Tipo de Contribuyente: Popular y Solidario/ Sistema Financiero Popular y Solidario/ Cooperativa de Ahorro y Crédito
- Cantón: Ambato

- Parroquia: La Matriz
- Dirección Matriz: Av. 12 de noviembre
- Actividad económica principal: actividades de recepción de depósitos y/o similares cercanos de depósitos y la concesión de créditos o préstamos de fondos. La concesión de crédito puede adoptar diversas formas, como préstamos, hipotecas, transacciones con tarjetas de crédito, etc.

También, las leyes vigentes con las que se maneja la entidad financiera son:

- Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria
- Código de Trabajo
- Ley de Seguridad Social
- Ley Orgánica de Régimen Tributario
- Código Tributario
- Reglamento a la Aplicación de la Ley de Régimen Tributario

1.1.1.5 Logo

Ilustración 2: Logo



Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sumak Samy” Ltda. (2020)

1.1.1.6 Ubicación

Ilustración 3: Ubicación



Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sumak Samy” Ltda. (2020)

Matriz: Ambato

Dirección: Calle Juan Benigno. Vela 4-28 y Lalama

Teléfono: 032426029

Correo electrónico: www.coacsumaksamy.com

1.1.2 Descripción del entorno

1.1.2.1 Auditoría de gestión en empresas

La auditoría de gestión en las empresas tiene como objetivo mejorar la eficiencia y eficacia de los procesos administrativos, ya que el desarrollo de la organización es por la buena toma de decisiones por parte del departamento gerencial (Llumiguano, Gavilánez, & Chávez, 2021). Del mismo modo, al realizar una auditoría de gestión se identifica el cumplimiento de los objetivos con los que cuenta la organización, también se evalúa la ejecución de la planificación de actividades mensualizadas para verificar su correcta realización (Cantos, 2019). De acuerdo a la investigación realizada por Erazo, Robles, Cifuentes, & Saquisari (2021), afirman que la auditora integral ayuda al control del cumplimiento de normas y procedimientos que se deben realizar con el objetivo de identificar y corregir alguna irregularidad presentada.

Después del análisis realizado se puede afirmar que en el Ecuador se encuentran 884236 empresas constituidas que se distribuyen en grandes, medianas, pequeñas y microempresas. Los resultados señalan que el 0,46% constituye a empresas grandes que cuentan con 200 operarios en adelante. Un 0,62% se refiere a medianas empresas con 100 – 199 funcionarios, también el 0,93% que muestra las medianas empresas con 50 – 99 integrantes. El 7,22% es destinado para las pequeñas empresas constituidas con 10 – 49 trabajadores. Para finalizar el 90,78% corresponde a microempresas con 1 a 9 empleados debido a que existe un alto índice de emprendimientos en vías de desarrollo (Lema, 2019).

Mediante el análisis realizado por Pionce (2018), se identificó la importancia del control interno, puesto que existe un riesgo operacional alto si la organización financiera no cuenta con un organigrama, manual de funciones y procedimientos donde se identifique las actividades, funciones, rangos jerárquicos y cargos correspondientes de cada uno de los miembros de la empresa. De igual manera el

control interno es una herramienta indispensable para las entidades, debido a que facilita conocer las debilidades e ineficiencias que existe al finalizar la auditoría de gestión. Además, ayuda a reforzar el sistema administrativo y financiero (Mendoza, García, Delgado, & Barreiro, 2018)..

Luego de la investigación realizada por Zambrano & Gilces (2020), en las empresas de estudio se determina que la aplicación de auditoría o examen especial en diferentes departamentos corresponde al 73,33%. Por el contrario, el 26,67% corresponde a las empresas que no aplican procesos de control desde el comienzo de sus actividades económicas. Por lo tanto, es importante utilizar procesos de auditoría ya que, refleja la situación económica de la empresa y mejora el control interno para el área financiera y administrativa.

1.1.2.2 La auditoría de gestión en las cooperativas

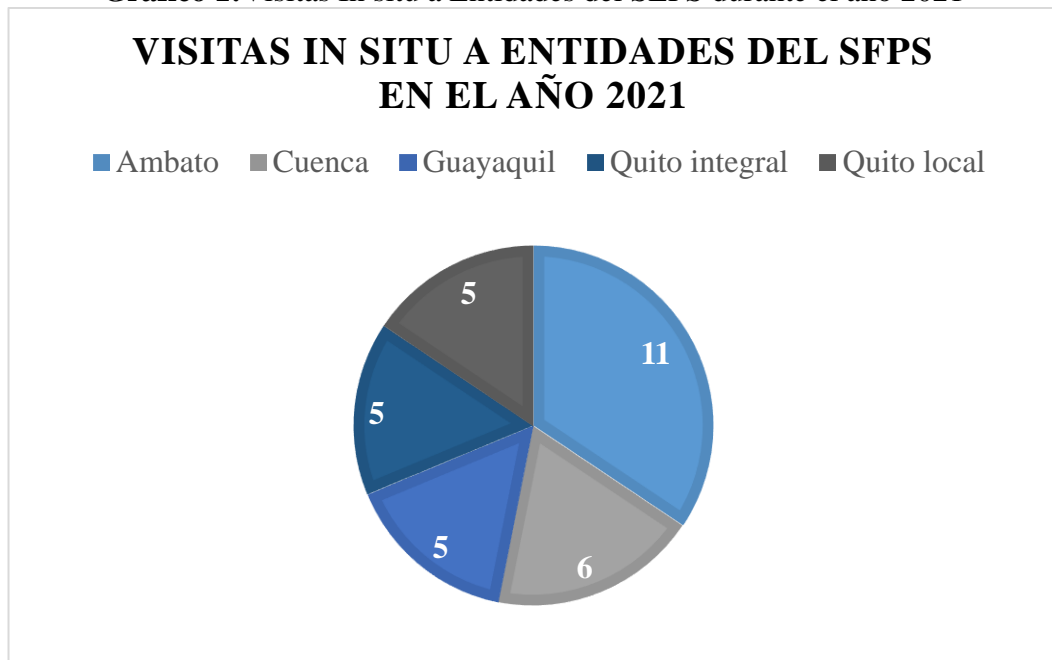
La auditoría de gestión en el sector cooperativo recomienda estrategias que ayuden a disminuir el riesgo administrativo para el excelente manejo de las actividades establecidas en cada departamento, y así cumplir con la planificación correspondiente (Espinosa, Mayorga, Carangui, & Salazar, 2021). También las cooperativas de ahorro y crédito esta dirigidas por un ente de control, el cual ordena lineamientos y responsabilidades que debe cumplir. De igual manera la comunidad administrativa integra los usuarios y socios que buscan el desarrollo y crecimiento organizacional para la entidad financiera (Chabusa, Delgado, & Mackay, 2019).

Mediante el análisis de Mayorga, Ruso, & Herrera (2018), se puede manifestar que el 4% pertenece al cumplimiento de sus actividades instituciones, el 69% corresponde a la inclusión de diversos servicios financieros y políticas institucionales. Además, el 27% muestra una insuficiente aplicación de la estructura funcional y operativa, procesos de control interno y de seguridad vocacional. En definitiva, la auditoría de gestión se debe desarrollar mediante indicadores sociales con información documental que lleva la SEPS, ya que están dirigidas bajo su control.

En el año 2021 se realizó inspecciones a las instituciones del sector financiero para examinar la información cuantitativa y cualitativa de los diferentes departamentos,

identificar la razonabilidad de los estados financieros, la calidad de los procesos administrativos y determinar el riesgo actual y futuro de la organización. Por lo cual este proceso ayuda a mejorar la gestión de control según la planificación anual establecida y alcanzar el cumplimiento de los objetivos institucionales (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2021).

Gráfico 1: Visitas In situ a Entidades del SEPS durante el año 2021

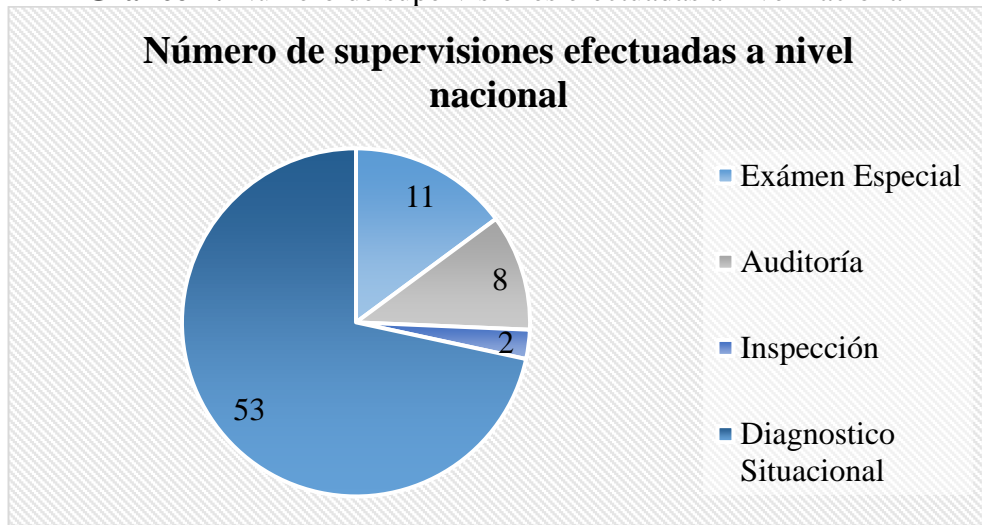


Fuente: SEPS (2021)

Luego del análisis el gráfico muestra que en el año 2021 se ejecutó 32 visitas de vigilancia a diferentes Cooperativas de Ahorro y Crédito, las mismas que se desarrollaron desde la SEPS 11 visitas en Ambato, 10 en Quito, 6 en Cuenca y 5 en Guayaquil.

La Intendencia Nacional de Riesgos con apoyo de la Intendencia Nacional de Supervisión a Organizaciones de Economía Popular y Solidaria realizó supervisiones que comenzó con la proyección del Plan Anual de Control ya que son mecanismos de control que deben acatar todas las instituciones que son reguladas por este ente de control (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2021).

Gráfico 2: Número de supervisiones efectuadas a nivel nacional



Fuente: SEPS (2021)

En el grafico se puede mostrar que los procesos de supervisión en el año 2021 corresponden el 53% a mecanismos de prevención y control, el 11% es de mecanismos de examen especial y el 9% a auditorías. En definitiva, los procesos de supervención ayudan a solicitar un plan de mejora donde se establezca el cumplimiento de la normativa de las OEPS, actividades y procedimientos administrativos que sanciones estos incumplimientos operacionales.

También la supervisión extra situ valora la situación financiera de las empresas que se encuentran en el Sector Financiero Popular y Solidario con la información que emite la Superintendencia donde se muestra la ineficiencia en la aplicación de indicadores y refleja los hallazgos encontrados luego del análisis, para que las entidades perjudicadas apliquen un plan de acción que permita bajar el riesgo empresarial. En el año 2021 se realizó 174 supervisiones extra situ y se aplicaron 27 planes de acción. En el transcurso del año 2015 al 2021 se han encontrado los siguientes resultados de hallazgos.

Gráfico 3: Supervisiones Extra situ del SFPS a diciembre 2021



Fuente: SEPS (2021)

1.1.2.3 La auditoría de gestión en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sumak Samy” Ltda.

Las cooperativas de ahorro y crédito deben evaluar el cumplimiento de las actividades, presupuestos, metas y procedimientos administrativos, ya que ayuda a analizar y determinar la situación actual organizacional. Con los resultados obtenidos se planea mejoras para el cumplimiento de los objetivos y la toma de decisiones gerenciales (Navarrete, Ulloa , & Maura, 2017). Del mismo modo para una buena ejecución de una auditoría se necesita una planificación, ejecución correcta e interpretación de resultados adecuada, ya que se refleja el estado económico de una entidad financiera. A si mismo se emite las mejoras necesarias para un mejor control y desarrollo operacional (Rodríguez, 2018).

El estudio de Alvarez Yáñez & Caizaluisa Arequipa (2011) manifiesta que no existía capacitaciones laborales que ayude a mejorar el desempeño de los trabajadores. También, no tiene indicadores de gestión que ayuden a medir la eficiencia y eficacia de los procesos administrativos con los que contaba la institución. Además, no contaba con una estructura organizacional adecuada, ya que no se identificaba los departamentos correspondientes. Por último, no se llevaba un control de las actividades realizadas por cada uno de los miembros que integran la organización.

El motivo por el cual, se realiza la auditoría de gestión que evaluar y medir la eficiencia y eficacia mediante los indicadores de gestión, ya que ayuda a medir el riesgo

operacional de la institución, mejora el control interno y las estrategias administrativas para el mejor desarrollo operacional.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sumak Samy” Ltda. se encuentra dividida en áreas que son: gerencia, contadora general., jefe de negocios, oficial de cumplimiento y sistemas. La institución financiera cuenta con un trabajo académico de auditoría de gestión realizada anteriormente donde se refleja algunas inconsistencias debido a la falta de control interno por parte de los funcionarios de la organización.

1.1.3. Justificación

1.1.3.1. Justificación teórica

En el Ecuador las Cooperativas de Ahorro y Crédito han demostrado ser un sector preponderante dentro del sistema financiero, debido a que han logrado conseguir una integración amplia en cuanto a su estructura patrimonial y societaria, basadas en los preceptos fundamentales del cooperativismo como son: justicia social, igualdad, libertad, solidaridad, honestidad y pluralismo. Además de ser pilares fundamentales para la práctica de la economía popular y solidaria (Bombón & Pacheco, 2021).

Tomando en cuenta la crisis financiera que se desarrolló en el país que tuvo como efectos el incremento en la fijación de las tasas de interés, problemas de solvencia en el sistema bancario y la pérdida de confianza en dichas entidades financieras, desencadenando en la quiebra de algunos bancos privados, lo cual provocó la desconfianza del público para realizar depósitos en esas instituciones (Poveda, Erazo, & Neira, 2018).

Ocurriendo lo contrario en las cooperativas de ahorro y crédito que tuvieron un significativo crecimiento a través de la captación de dinero y de la búsqueda de financiamiento de las actividades productivas de los ecuatorianos de menores ingresos, que no tenían acceso al crédito de la banca formal, considerando también el fracaso de la banca pública y los programas estatales de crédito para los sectores rurales los mismos que no eran atendidos.

En la actualidad para una entidad financiera los procesos correctos de la Auditoría de gestión los cuales contiene los indicadores financieros y de gestión es de gran importancia y utilidad ya que proporcionan cifras reales ya sea de las operaciones o inversiones realizadas, los mismos que nos dan a conocer resultados obtenidos y poder comparar con objetivos propuesto ya sean a corto, mediano o largo plazo (Bombón & Pacheco, 2021).

La auditoría de gestión se basa en la evaluación de calidad utilizando los enfoques de gestión de procesos, tiene como objetivo la organización y desarrollo administrativo para lograr ventajas competitivas y un mejor posicionamiento en el mercado, de esta forma se garantiza el perfeccionamiento de las actividades empresariales (Quintero Chacón & Fernández Elías, 2017). El proceso de la auditoría de gestión es evaluar las operaciones inadecuadas de los empleados en la organización para mejorar la productividad mediante la automatización y sistematización de procesos administrativos, y así alcanzar los objetivos establecidos en el plan de desarrollo organizacional (Montes, Porras, Muñoz, & Dextre, 2018).

El objetivo de la auditoría de gestión es emitir un criterio sobre el manejo administrativo y operativo de una entidad con un enfoque en la efectividad. Según Arias (2018) menciona que los objetivos de auditoría de gestión son:

- Establecer el nivel de cumplimiento de actividades designadas a todos los integrantes de la entidad.
- Determinar el nivel de control y evaluación de calidad de los funcionarios
- Identificar si los controles gerenciales utilizados en la entidad son efectivos y aseguran el desarrollo eficiente de las actividades y operaciones de la organización.

Ante lo indicado se puede mencionar que se propone efectuar una auditoría de Gestión en la entidad financiera con el fin de evidenciar las deficiencias o irregularidades que se presenten tanto en las áreas operativas como administrativo y contable, puesto que de sus colaboradores depende el crecimiento económico de la empresa, el mismo que se ha visto interrumpido por falta de compromiso de sus trabajadores, en cuanto al

aprovechamiento óptimo de los recursos materiales, pese a contar con un personal suficiente y capacitado, esto a su vez no le ha permitido a la entidad, desarrollar al máximo sus capacidades y orientar el desempeño de sus actividades al mejoramiento de la calidad de los servicios que oferta a la comunidad.

Para finalizar, se considera que la auditoría de gestión será beneficiosa tanto para los trabajadores como para los directivos de la entidad financiera, ya que se podrá conocer si los recursos materiales y humanos están siendo utilizados de manera correcta, a fin de que se pueda reducir al máximo los desperdicios y la vez mejorar la calidad y competitividad de los servicios.

1.1.3.2. Justificación practica

La presente investigación busca contribuir de manera positiva a la institución financiera, se requiere perfeccionar el control interno operacional. Así mismo busca el cumplimiento de los objetivos y metas institucionales establecidas, para mejorar el desarrollo y crecimiento de la entidad financiera. El análisis planteado a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sumak Samy” Ltda. ayudará a identificar la ineficiencia y las áreas con alto índice de riesgo. Del mismo modo mejora el control interno relacionado con el cumplimiento de metas y objetivos de cada departamento analizado.

Se aplicarán módulos de Auditoría y Administración, aplicación de índices de gestión, conocimientos del control interno operacional, métodos de control de la información, debido a que los riesgos se pueden presentar de diferentes maneras. El beneficiario del análisis realizado sería la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sumak Samy” Ltda., puesto que se reflejará sus métodos de control interno, objetivos de cada departamento, el manejo y cuidado de la información y el desarrollo empresarial del personal administrativo.

El proyecto es factible y se realizara desde la perspectiva empresarial operativa, con el objetivo de tener bajo control todos los procesos administrativos, el cumplimiento de las metas y objetivos de la entidad, ayudaran a disminuir el riesgo operacional que puede presentar debido a la caída de algún operario. Con la información recolectada se comprobó la eficiencia y eficacia de los procesos administrativos y operacionales

mediante los indicadores de gestión estándar, mostrando cada uno de los riesgos que puede presentar una organización debió a su mala administración operacional.

1.1.4. Objetivos

1.1.4.1. Objetivos generales

Realizar una Auditoría de Gestión a los procesos misionales de la Cooperativa de Ahorro Crédito “Sumak Samy” Ltda. mediante la aplicación de criterios de economía, eficiencia, eficacia y calidad.

1.1.4.2. Objetivos específicos

- Planificar la aplicación de los procesos, normas y principios de auditoría para el buen manejo administrativo y operacional de la Cooperativa de Ahorro Crédito “Sumak Samy” Ltda.
- Ejecutar la auditoría de gestión a los procesos de la Cooperativa de Ahorro Crédito “Sumak Samy” Ltda. para obtener evidencia que sustente el informe correspondiente.
- Emitir el informe de auditoría que contenga comentarios, conclusiones y recomendación como un aporte a la gestión de la empresa.

1.2. Revisión de la literatura

1.2.1. Teoría de la administración y evolución de la auditoría de gestión

La administración en una empresa es importante porque es la constitución general donde se encuentran las funciones técnicas y financieras. La planeación, coordinación y el control son procesos indispensables en el desarrollo organizacional. Los principios de administración son flexibles de aplicarnos a todas las necesidades presentadas, algunos principios más usados son: división del trabajo, autorización, disciplina, orden, estabilidad del personal, entre otros (Fayol, 1987).

La administración es una herramienta de apoyo donde se puede planificar las funciones administrativas e identificar y controlar los recursos humanos y financieros, de esa manera sostener un liderazgo en el mercado. A continuación, se presenta la evolución de las prácticas administrativas en relación a un estudio realizado (Torres, 2014).

Tabla 1: Evaluación de las funciones administrativas

Tiempo 1922-1924		Tiempo 1942-1953		Tiempo 1994-2000		
Práctica	Acontecimiento	Acontecimiento	Práctica	Acontecimiento	Acontecimiento	Práctica
Administración	Acciones comerciales	Racionamiento de materiales	Política de negocios	Descentralización	Visión	Liderazgo
Personal	Beneficios paternalistas	Mujeres toman temporalmente roles no tradicionales	Recursos humanos	Suspensión incomoda de trabajo	Organizacionales flexibles y trabajo inseguro	Dirección de personal
Ventas	Aparición de clientes duraderos	Racionamiento	Ventas y mercadotecnia	Demanda deprimida	Resurgimiento de equidad de marcas	Ventas y mercadotecnia
Producción	Fábricas rediseñadas para el uso de motores eléctricos	Investigación de operaciones	Operaciones	Búsqueda de bajos costos en el área de manufactura	Organización virtual	Valor agregado
Contabilidad	Retorno sobre inversión	Crecimiento de la auditoría profesional	Contabilidad	Contabilidad divisional	Evaluación del capital intelectual	Evaluación de resultados
Finanzas	Investigaciones públicas equitativas en aceptación creciente	Bonos de guerra	Finanzas	Medición del PNB	Derivados	Finanzas

Fuente: Torres (2014)

La auditoría cuenta con diferentes etapas de crecimiento y evolución el origen de la auditoría se presentó en el Reino Unido, debido a que se aplicaba un sistema de control interno para verificar la honestidad de los habitantes. En la época de la Revolución industrial la auditoría tuvo un gran progreso porque las empresas sufrieron descensos y cierres económicos, lo cual provoco que existe una confianza de la situación financiera por parte de los socios y accionistas. De la misma manera el desarrollo de la auditoría se extendió a los diferentes países como estados unidos debido a la crisis de Wall Street en 1929, Estados Unidos es un país con un gran desarrollo en su práctica y procesos contables. También España tuvo una lenta introducción debido a que no existía una legislación comunitaria, después de esto se crean y se aprueba un plan general de contabilidad (Mendez, 2008).

La auditoría ha sufrido un desarrollo extraordinario lo cual es beneficiario para identificar la situación actual de una organización ya que, se estandarizo normas, procesos, leyes y técnicas que la actualidad se desarrollara mediante ese esquema. En el siguiente cuadro se resume el progreso de la auditoría (Constanza , 2015).

Tabla 2: Evolución de la Auditoría

Componente principal	Pre - Historia	Edad Media	Edad Industrial	Edad Informática e - Business
Énfasis organizacional	Hechos	Inventario	Legalidad estatal	Electrónica tecnología de la información
Materia prima	No existe	Patrimonio	Jerarquías	Procesos (Cadena de valor)
Definición	Hechos	Datos	Información	Conocimiento presentación de reportes
Criterio	Complacer al rey	Resultados del inventario	Aplicación de normas y leyes	Aportes al negocio
Resultados orientados al	Rey	Propietarios	Accionistas	Stakeholders
Instrumentos	Oído	Papel manual	Papel + Maquina	Sistema informático
Evidencia	Lo escuchado	Documentos de los inventarios	Hallazgos y papales de trabajo	Evidencia analítica documentos electrónicos
Profesional	No existe	Contador profesional (PN)	Contador público (PN/PJ)	Contador profesional (PN/PJ)

Fuente: Constanza (2015)

En la etapa de la auditoría anglosajona fue estimada como un procedimiento limitado desarrollada de manera autónomo por los contadores públicos de esa época, se basan en tres teorías que se muestra en el siguiente gráfico (Constanza , 2015).

Ilustración 4: Teorías de la auditoría

Teoría de la información	Teoría de la agencia	Teoría de seguros
<ul style="list-style-type: none"> • Relacion entre la economía, finanzas y contabilidad • Mejor toma de decisiones • Reduccion de riesgos operativos • Desarrollo de un sistema contable agil y rapido 	<ul style="list-style-type: none"> • Supervision y monitoreo • Analisis de las actividades por parte del personal eterno • Ineficiente toma de decisiones por parte de los superiores 	<ul style="list-style-type: none"> • Los seguros ayudan al monitoreo y control de la informacion • El auditado es responsable de las irregularidades relfejadas en los estados dinancieros

Fuente: Constanza (2015)

La relación entre la teórica de la información y la auditoría es que ayudan a mantener una opinión independiente y autentica para la toma de decisiones, basada en los hechos

reflejados luego del análisis a entidad. Además, reestablece decisiones administrativas, reduce los riesgos y mejora procedimientos que pueden ayudar a mantener una razonabilidad en las operaciones. La teoría de la agencia y la auditoría mantiene un control y revisión de la entidad financiera guiándose en el desempeño operacional de cada empleado con los que cuenta cada departamento, reflejando resultados de alguna ineficiencia por parte del operario. La teoría de seguros y la auditoría es el cumplimiento de las políticas, reglamentaciones, procedimientos y órganos de control ya que, el proceso se debe manejar de una manera estandarizada para así emitir y fundamentar la opinión por parte del auditor en el informe final (Rivera, 2007).

1.2.2. Auditoría

La auditoría es el análisis económico de los estados financieros que emite una organización, su objetivo principal es examinar las cifras económicas presentadas. Así mismo, verificar si las actividades operativas se desarrollan de la manera correcta también investiga si cuenta con un control interno en los procesos operacionales. Finalmente se emite una opinión razonable de los estados financieros, hallazgos y recomendaciones para el departamento financieros y administrativos, esto ayuda a la mejor toma de decisiones por parte del departamento de gerencia (Espino, 2015).

La palabra auditoría procede del latín auditor, que desempeñan la ocupación de observar y juzgar la verdad o falsedad de lo analizado. También es considerado como un proceso sistemático, independiente y documentado debido a que se realiza de manera ordenada, es imparcial en su criterio, cuenta con resultados y pruebas suficientes para emitir un criterio de valoración. El desarrollo de una auditoría se debe a la verificación del sistema de gestión y la evaluación de la eficacia para alcanzar los objetivos determinados (Cienfuegos, Gómez, & Millas, 2021).

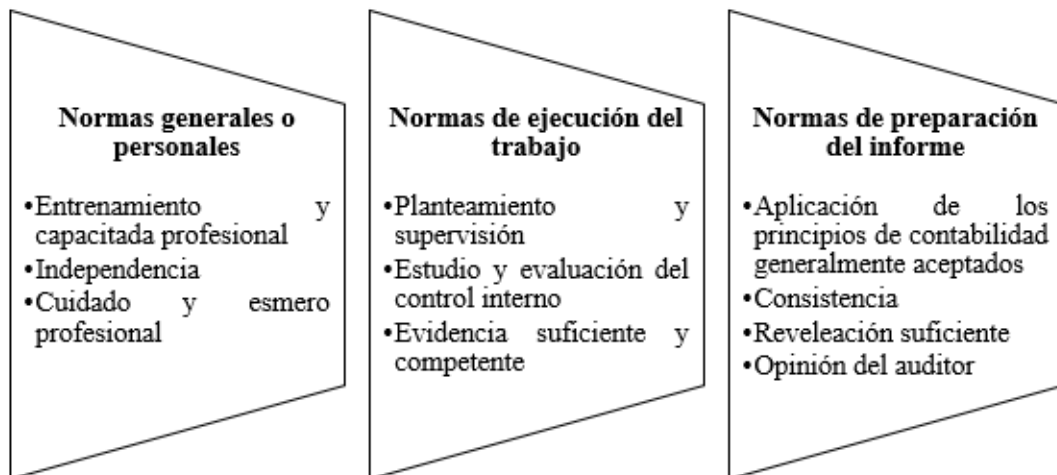
En definitiva, se puede decir que la auditoría es parte de las funciones que realiza el contador general público al verificar la información financiera emitidos de una organización para luego expresar una opinión profesional sobre la veracidad de dichos estados financieros. Este análisis es importante desarrollar debido a que los inversionistas necesitan conocer el estado actual de la organización para la buena toma de decisiones (Mendivil, 2010).

1.2.3. Normas de auditoría generalmente aceptadas

Las normas de auditoría generalmente aceptadas son consideradas como una guía para los auditores, los principios fundamentales, los valores y la ética son un componente muy importante durante el desarrollo de una auditoría. Fueron creadas para aplicarse en el desempeño de las actividades del proceso de auditoría garantizando el trabajo, la opinión, conclusiones y recomendaciones dictadas para reducir el riesgo. En definitiva, el cumplimiento de las normas de auditoría ayuda a realizar un proceso correcto y una buena ejecución del informe de auditoría (Vara, 2017).

Las normas de auditoría generalmente aceptadas se emplean a todo el procedimiento del análisis de control, están relacionadas fundamentalmente con la dirección funcional del auditor como persona, regulariza las exigencias y capacidades que debe tener para desempeñarse como Auditor. Además, son de análisis necesarios para los Contadores Públicos y es utilizado como parámetro de cálculo de su acción laboral (Falconí, 2006).

Ilustración 5: Clasificación de las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas



Fuente: Paredes (2020)

En las auditorías de gestión no existen normativas aplicadas en total, ya que es necesario diseñar criterios que estén relacionados con la práctica de la gestión. Las normativas utilizadas estandarizadas para el desarrollo de la auditoría son las Normas Internacionales de Auditoría (NIA), Normas de Auditoría de General Aceptación

(NAGA), Normas Internacionales de Contabilidad (NIC) y los Principios de Contabilidad de General Aceptación (Cajiao, García , & Jimbo, 2016).

Tabla 3: Resumen de las Normas Internacionales de Auditoría

N°	Contenido
100-199	Asuntos introductorios
200-299	Principios generales y responsabilidades
300-499	Evidencia de auditoría
500-599	Uso del trabajo de otros
700-799	Conclusiones y dictamen de auditoría
800-899	Áreas especializadas
1000-1100	Declaraciones Internacionales de Practicas de auditorías

Fuente: Cajiao, García & Jimbo (2016)

1.2.4. Tipos de auditorías

Según Paredes (2020), la auditoría cuenta con diversos campos de estudio, lo cual se dividen como:

- Auditoría financiera
- Auditoría administrativa, operativa, gestión, etc.
- Auditoría gubernamental
- Auditoría tributaria
- Auditoría informática
- Auditoría ambiental

Tabla 4: Tipos de auditoría

Nombre	Descripción
Auditoría financiera	Tiene como objetivo examinar los estados financieros de una organización, evidenciando la situación económica actual.
Auditoría administrativa, operativa, gestión, etc.	Es la evaluación de los procesos de gestión de una empresa, además revisa el cumplimiento de las metas y objetivos organizacionales.
Auditoría gubernamental	Es el análisis financiero, administrativo y presupuestario de una entidad pública también se aplican examen especial para revisar a fondo el desarrollo de las obras públicas, adquisiciones de bienes, entre otras.
Auditoría tributaria	Determinada como una auditoría fiscal donde se muestran las operaciones tributarias comprobando la veracidad de los resultados.
Auditoría informática	Examen del sistema computarizado que utiliza una organización para ejecutar las operaciones financieras, así mismo ayuda con el control interno y la eliminación de riesgos informáticos.
Auditoría ambiental	Su objetivo es proteger la vida de todo ser vivo y controlar los recursos naturales de un sector, debido a la alta contaminación ambiental que existe en el mundo.

Fuente: Paredes (2020)

Elaborado por: Alomaliza (2022)

1.2.5 Fases de la auditoría

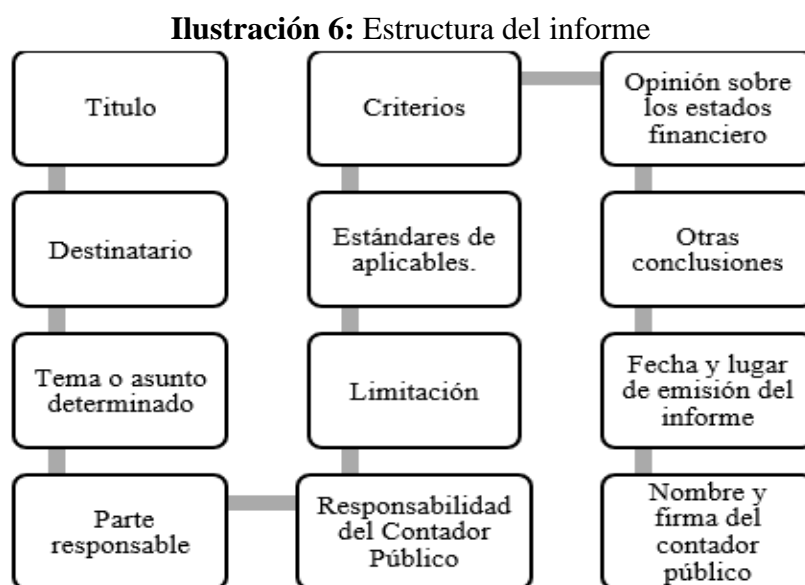
En este sentido la Contraloría General del Estado (2001), menciona que el proceso que sigue una auditoría, se puede resumir en lo siguiente: comienza en la consignación de la orden de trabajo y termina en la emisión del informe final, donde se identifica todas

las actividades relacionadas con los conocimientos compartidos por la autoridad que están vinculadas en la investigación del ente analizado.

- Planeación de auditoría
- Asignación del equipo de trabajo
- Ejecución de la auditoría
- Preparación del informe
- Distribución del informe
- Seguimiento de las acciones

1.2.6 Estructura del informe de auditoría

Según Rodríguez (2018), la estructura de un informe de auditoría es:



Fuente: Rodríguez (2018)

Elaborado por: Alomaliza (2022)

1.2.7 Auditoría de gestión

La auditoría de gestión es considerada como un método para la aplicación de estrategias empresariales, cumplimiento de sus objetivos y procedimientos, la misma que tiene como objetivo identificar los riesgos operacionales (Blanco, 2012).

La auditoría de gestión también conocida como auditoría de procesos es un examen y valoración de la eficiencia y eficacia de los procesos administrativos. También es el

cumplimiento de las normas y políticas estandarizadas de una organización consecuentemente es considerado un implemento para mejorar los procesos. Además, la guía de los procedimientos se basa en la eficiencia de los métodos aplicados y al cumplimiento de objetivos institucionales. La aplicación de un manual de actividades y procesos institucionales ayuda a satisfacer las necesidades de los operarios y los usuarios, del mismo modo ayuda al desarrollo y desempeño laboral de toda la institución (Medina, Medina, Medina , & Nogueira, 2020).

Según Vásquez & Pinargote (2018), la auditoría de gestión es importante porque ayuda a establecer el cumplimiento y control de los procesos operacionales de una institución:

Ilustración 7: Importancia de Auditoría de Gestión

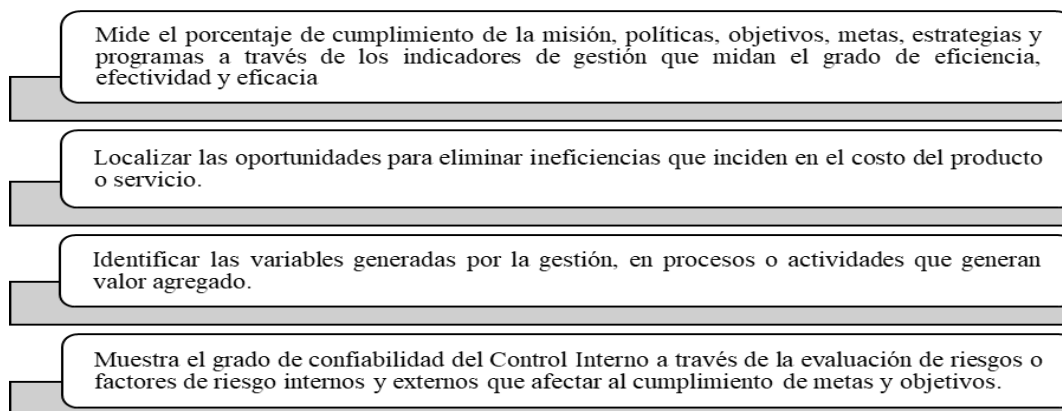


Fuente: Vásquez & Pinargote (2018)
Elaborado por: Alomaliza (2022)

1.2.8. Objetivo de la auditoría de gestión

La auditoría de gestión tiene como objetivo evaluar la eficacia, eficiencia y calidad, también se enfoca en el cumplimiento de metas y objetivos organizacionales con el uso adecuado de los recursos para lograr cumplir con las necesidades (Correa, Aguilar, & Romero, 2016).

Ilustración 8: Objetivo de la auditoría de gestión



Fuente: Correa, Aguilar, & Romero (2016)
Elaborado por: Alomaliza (2022)

1.2.9. Beneficios de auditoría de gestión

La auditoría de gestión cuenta con diferentes características que ayudan al desarrollo y control de los procesos en una entidad financiera (De armas, 2008).

Ilustración 9: Beneficios de la auditoría de gestión

Identifica las areasproblematicas, causas relacionadas y soluciones para mejorar.

Eliminación de ineficiencia pero no realizar reducciones de costos a corto plazo que causan problemas a largo plazo.

Establecer criterios para valorar el logro de metas y objetivos de la organización.

Diseñar una mejor comunicación entre los niveles operativos y la alta gerencia.

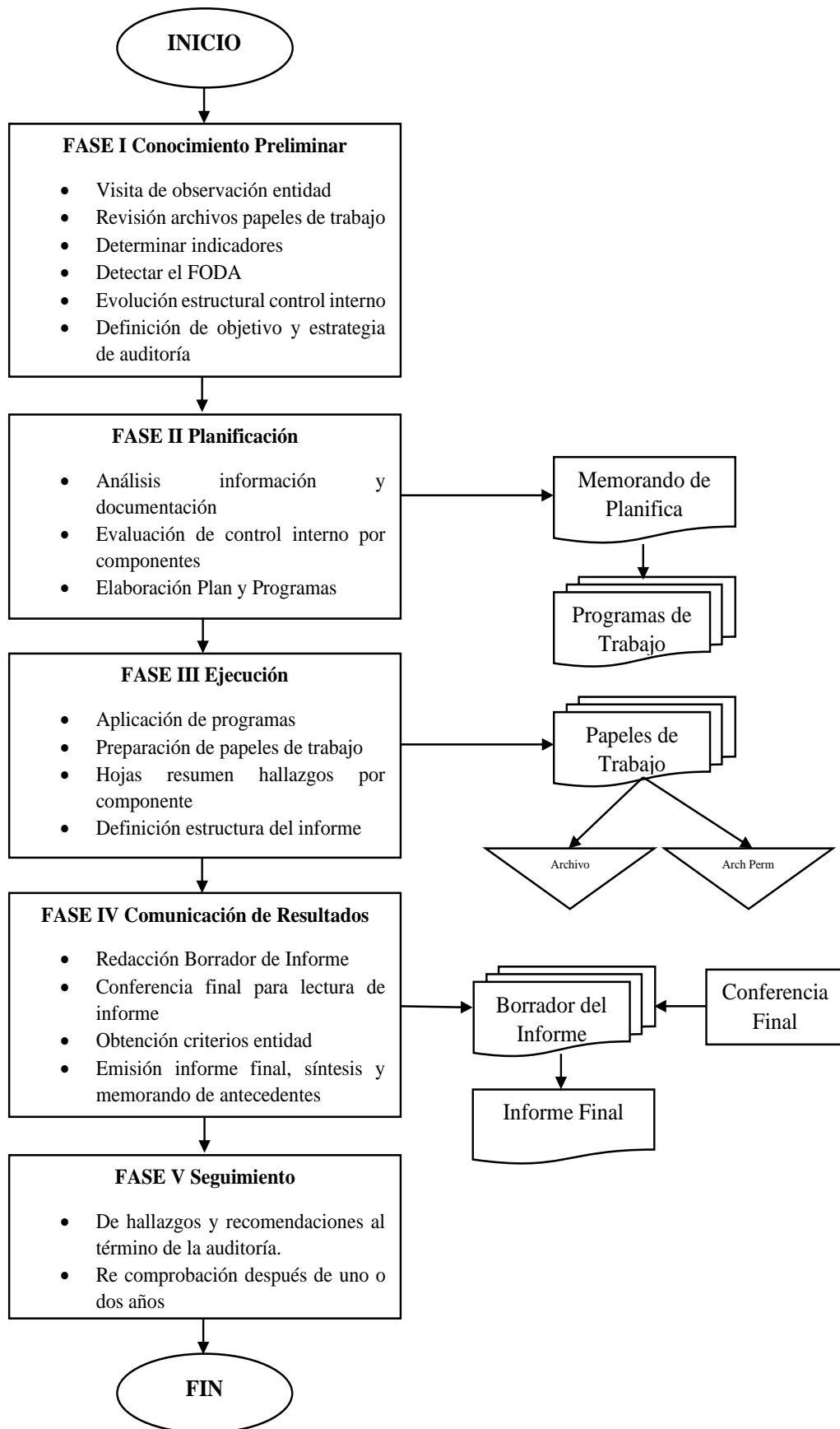
Una ventaja de la auditoría de gestión es la capacidad de los auditores de transmitir preocupaciones operacionales a la gerencia.

Emitir una evaluación independiente y objetiva de las operaciones.

Fuente: De Armas (2008)

Elaborado por: Alomaliza (2022)

Ilustración 10: Flujo de procesos de la auditoría de gestión



Fuente: Contraloría General del Estado (2001)

1.2.10. Fases de la auditoría de gestión

Fase I: Planeación

La fase de planeación es el desarrollo del análisis donde se implementa un cronograma de actividades a realizar y los programas de auditorías a emplear. Así mismo se selecciona información que ayude a conocer un poco más sobre las actividades y procesos internos de la organización a analizar. Según De Armas (2008) menciona que para el desarrollo de la auditoría se tomará en cuenta los siguientes puntos:

Ilustración 11: Análisis organizacional

Análisis organizacional para la auditoría de gestión	Visión sistemática de la organización
	Análisis de factores internos
	Análisis de factores del entorno
	Visión estratégica de la organización
	Visión, misión, objetivos y metas
Evaluación preliminar del control interno	
Plan de la auditoría	Objetivo y alcance de la auditoría
Programas de auditoría	Definición de las actividades que se van a desarrollar
	Tiempos estimados
	Recursos de la auditoría organizados

Fuente: De Armas (2008)

Elaborado por: Alomaliza (2022)

Análisis organizacional

Es conocer a fondo las operaciones internas de la organización, para el conocimiento de la información el auditor desarrolla una visión sistemática donde se engloba su entorno, también se logra una visión estratégica, el estudio de sus metas, objetivos y todos los elementos que corresponda a la estrategia organizacional. Es importante que el auditor abarque toda la información consultando los archivos permanentes, realizando visitas preliminares, bases de datos, etc (De armas, 2008).

Este primer análisis ayudara a realizar una evaluación del sistema de control interno aplicado por la organización, orientándose a la fiabilidad y razonabilidad de la información financiera. Luego del estudio o evaluación del control interno se puede identificar los riesgos que presenta la organización, va dirigida a comprender la estructura y otorga una visión inicial de los procedimientos de gestión que se va a analizar. En definitiva, el proceso inicia con un conocimiento y comprendido de la institución donde se comprende la visión sistemática y estratégica, luego se continua con una evolución del control interno donde se analiza el ambiente de control, actividades, evaluación de riesgos, información y comunicación y supervisión (De armas, 2008).

Evaluación del control interno

En este ciclo se da a conocer la estructura y visualizar una visión principal de los procedimientos de gestión que se deben controlar. El auditor valora el grado de la calidad de los sistemas de control interno, para imponer su confianza en el desarrollo siempre y cuando exista un grado alto de porcentaje de calidad, pero si se identifica una menor calidad en los procesos genera desconfianza y se necesita obtener pruebas de auditoría. Las organizaciones implementan un sistema de control interno para los procesos operacionales que ayuden con el mayor grado de seguridad razonable y así buscar una eficiencia y eficacia de las operaciones institucionales, confiabilidad de los resultados financieros y el cumplimiento de normas y políticas institucionales (De armas, 2008).

Elaboración de las actividades de trabajo

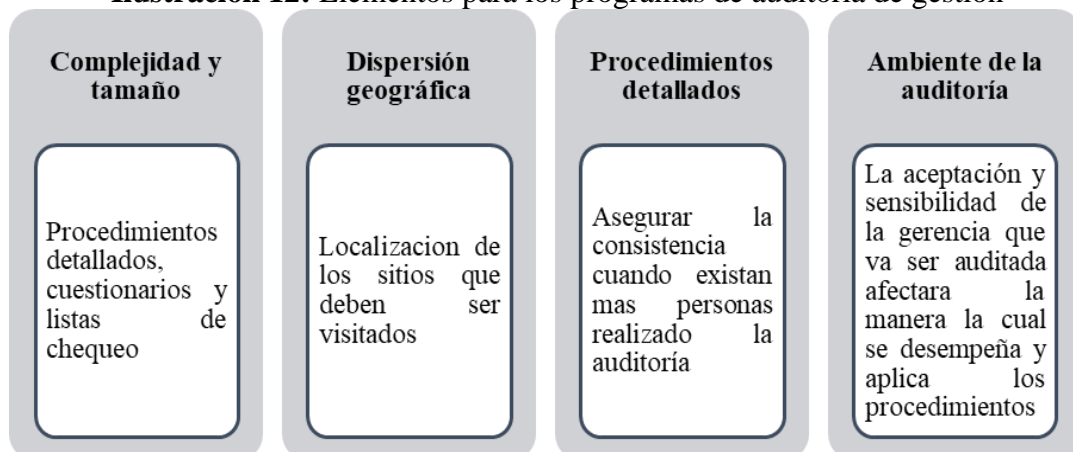
El proceso de la auditoría de gestión necesita un cronograma de actividades como un plan de actividades o una hoja de planeación, porque ayuda a terminar el proceso en un periodo razonable de tiempo con un adecuado número de horas. Se debe cumplir con los tiempos establecidos para cada actividad que son aprobados por los niveles superiores y así se da inicio a la ejecución de una auditoría (De armas, 2008).

Preparación del programa de auditoría

Para finalizar el proceso de planificación se da a conocer la preparación y aprobación de los programas de auditoría dispuestos, permite el seguimiento y la supervisión de

las actividades. Es un modelo de cumplimiento a lo largo del proceso de ejecución de auditoría, contienen procedimientos detallados de auditoría para alcanzar una recolección efectiva de evidencias. En definitiva, los programas de auditoría son un enlace clave para el desarrollo de la auditoría ya que sostienen y guían la ejecución de una manera beneficiosa y así obtienen un reporte adecuado de las actividades (De armas, 2008).

Ilustración 12: Elementos para los programas de auditoría de gestión



Fuente: De Armas (2008)
Elaborado por: Alomaliza (2022)

Fase II: Ejecución

La fase de ejecución de una auditoría de gestión es desempeñada a través de la estrategia planificada en el proceso anterior recopilando evidencia suficiente para que el auditor pueda emitir un criterio sobre la administración de la institución en relación al cumplimiento de las metas y objetivos institucionales. Se aplica pruebas de control interno para la recopilación de pruebas, intervención de indicadores de gestión como los de eficiencia y eficacia, estudio de los hallazgos encontrados, examen de la evidencia ya sea cuantitativa o cualitativa, formación de papeles de trabajo y confirmación de los resultados en el departamento administrativo (De armas, 2008).

La ejecución se da a través de la colecta de informaciones, que determinan si el departamento en cuestión está siguiendo los estándares y procedimientos de control de calidad establecidos. En esta fase, el auditor entrevista a las personas, haciendo preguntas y tomando nota de las constataciones. De acuerdo con lo que sea constatado,

los planes de auditoría y checklists pueden tener su alcance expandido, y pueden ser sometidos a una evaluación más profunda.

Fases de la etapa de ejecución

Pruebas

- **Control:** determinan el grado de efectividad directamente relacionado con el Control Interno
- **Analíticas:** realizando la comparabilidad
- **Sustantivas:** sobre los Estados Financieros

Técnicas de muestreo: donde se determina cuál va ser el punto de referencia dentro de la información que brinda la empresa. Estas pueden ser sistemáticas, aleatorias, al azar o por bloques.

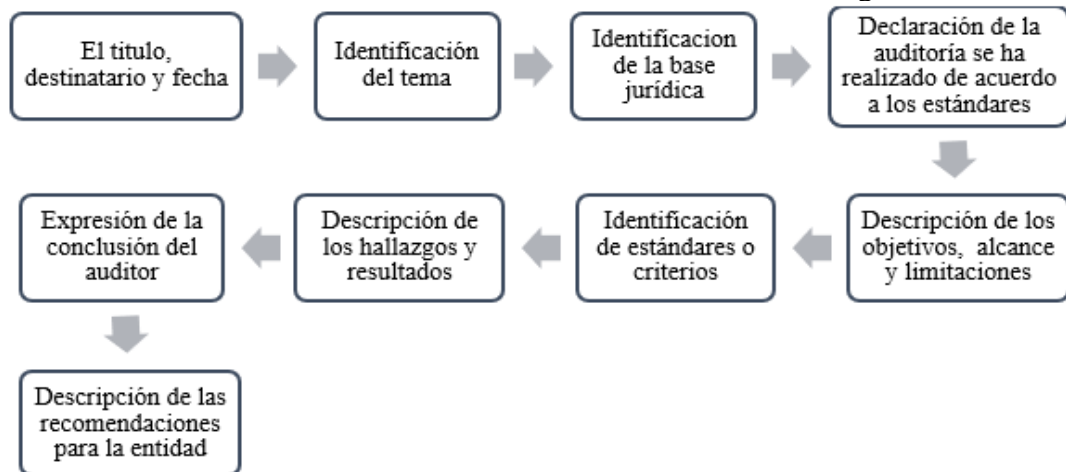
Evidencias: permiten determinar si es suficiente y necesaria para fundamentar la auditoría; debe ser competente, es decir, relacionada con el objetivo; pertinente, es decir, creíble o confiable; y suficiente, cuando es adecuada.

Técnicas para la recolección de la evidencia: indagación, recalcado, observación, revisión física de documentos, análisis documental. Elaboración de papeles de trabajo: son los que sustentan el trabajo desarrollado y sirven como evidencia física de la auditoría (Corporación Unificada Nacional de Educación Superior, 2018).

Fase III: Informe de la auditoría de gestión

La fase hace referencia al análisis de los criterios emitidos por parte del auditor, se informa los resultados arrojados luego del desarrollo del estudio de campo concretando conclusiones preliminares de auditoría que se darán a conocer al departamento gerencial. Así mismo el informe emitido por el auditor deberá ser puntual en el alcance, contenido, hallazgos, conclusiones y recomendaciones. En definitiva, el criterio mencionado por parte del auditor en el informe debe ser preciso e imparcial ya que se reflejan los hallazgos y conclusiones de los resultados la misma que es considerada como una herramienta para la mejor toma de decisiones por parte de la alta gerencia (De armas, 2008).

Ilustración 13: Contenido del informe de auditoría de gestión



Fuente: De Armas (2008)

Elaborado por: Alomaliza (2022)

La estructura del informe estándar tiene el siguiente contenido:

Título: Este tiene como objetivo identificar el trabajo.

Destinatario y encuadre normativo: A quién o a quienes va encaminado.

Objeto: Se detalla el motivo de la ejecución de la auditoría.

El Alcance: Debe contar con el examen realizado según normas de auditoría, periodo auditado, procedimientos auditados, enfoque de evaluación estudiados, limitaciones en la ejecución de la auditoría.

Aclaraciones: Emisión de precedente notas que sobrellevan a un conocimiento correcto de las conclusiones planteadas por el auditor.

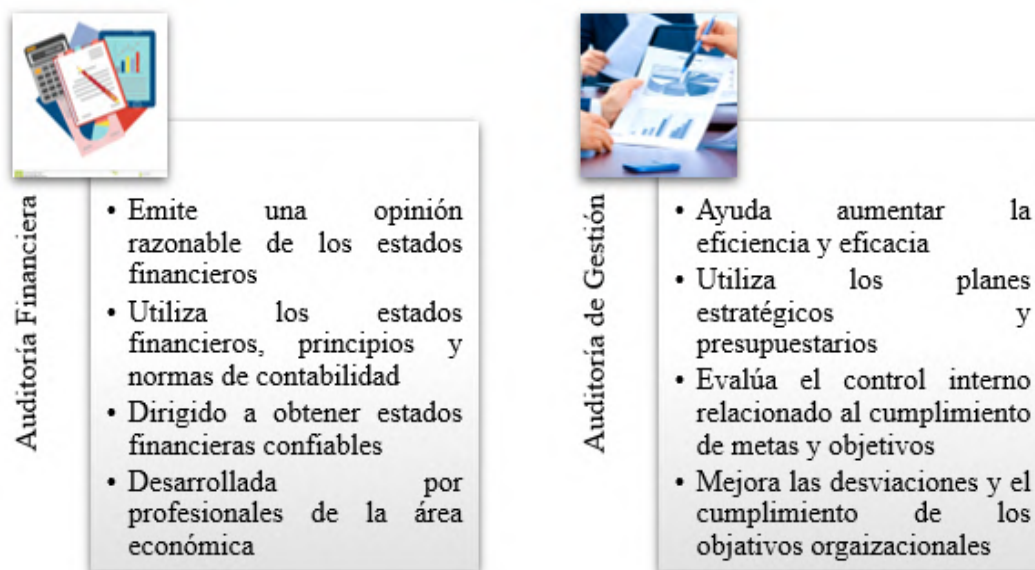
Hallazgos, conclusiones y recomendaciones: Dictamen de criterio profesional emitidos por el auditor.

Anexos: Es información más minuciosa del estudio elaborado donde se usan cuadros estadísticos y gráficos que muestran de una manera más clara todos los resultados (Espinosa M. L., 2018).

1.2.11. Diferencias entre auditoría financiera y auditoría de gestión

La auditoría financiera es una de las más aplicadas porque es el análisis de los estados financieros para identificar la razonabilidad de la organización, la auditoría de gestión tiene la finalidad de emitir una opinión sobre la eficiencia y eficacia de los procesos. De armas (2008), menciona algunas otras diferencias entre auditorías que son:

Ilustración 14: Diferencias de Auditoría Financiera y Gestión



Fuente: De Armas (2008)

Elaborado por: Alomaliza (2022)

1.2.12. Indicadores aplicados en auditoría de gestión

Indicadores de gestión

Los indicadores de gestión sirven para medir la administración operacional, mediante la evolución de los resultados obtenidos de la eficiencia, eficacia y la economía. Así mismo se debe destacar que los resultados con los rangos preestablecidos se deben comparar con las etapas anteriores para verificar si existió una evolución, analizar las organizaciones que desarrollen la misma actividad y comparar los resultados, identificar los riesgos internos y externos que afecten y arrojen un resultado negativo para la compañía (De armas, 2008).

Los indicadores de gestión se pueden agrupar en:

Ilustración 15. Indicadores de gestión

Según su naturaleza	<p>*Economía (inputs)</p> <p>*Eficacia. - permiten valorar el logro o éxito de la gestión, tienen que ver con factores tales como satisfacción y calidad entre otros.</p> <p>*Eficiencia. - tienen que ver fundamentalmente con los factores cantidad, tiempo y costo. Usualmente se definen en términos de las relaciones de estos elementos y hacen referencia al rendimiento o productividad.</p> <p>*Efectividad (impacto que tiene la gestión en su entorno)</p> <p>*Equidad (accesibilidad, posibilidad de acceder a la utilización de los recursos)</p> <p>*Excelencia (calidad)</p> <p>*Entorno (medio en el cual tiene impacto sostenibilidad – implica que el objetivo se mantenga en el tiempo con una calidad aceptable)</p>
Según el objeto a medir	<p>*Resultado (resultados obtenidos en relación a los previstos – eficacia)</p> <p>*De proceso (aspectos relacionados con actividades y su eficiencia)</p> <p>*De estructura (coste y utilización de recursos, de economía)</p>

Fuente: De Armas (2008)

Indicadores de eficiencia

Los indicadores de eficiencia tienen como objetivo la producción de bienes y servicios con la buena utilización de los recursos. También tiene relación con el cumplimiento de los resultados favorables planeados, reflejando la cantidad producida en valores físicos y económicos. Se clasifican como indicadores cualitativos e indicadores cuantitativos (De armas, 2008).

Tabla 5: Indicadores de Eficiencia

Costo por peso de producción	Costo por peso de producción / producto mercantil
Gastos materiales por peso de producción	Consumo material productivo (sin amortización) / producción
Gasto salarios por peso de producción	Salario / producción
Productividad	Producción bruta / promedio de trabajadores
Dotación de fondos	Promedio de activo fijo tangible / promedio de trabajadores

Fuente: De armas (2008)

Tabla 6: Ejemplos de indicadores de Eficiencia

Eficiencia programática	Metas alcanzadas/Metas programadas
Eficacia presupuestal	Presupuesto ejercido/Presupuesto asignado
Eficacia	Eficacia programática /Eficacia presupuestal

Indicadores de eficacia

Es la correlación que existe entre la producción y las metas, objetivos y procesos administrativos. La eficiencia muestra los resultados alcanzados vinculada al cumplimiento del manual de funciones y actividades determinadas. Es recomendable contar con un plan organizacional para la aplicación de indicadores de eficiencia, ya que se evalúa la calidad y cantidad de cada objetivo y meta institucional (De armas, 2008).

Tabla 7: Indicadores de Eficacia

Índice de cobertura	Número de usuarios atendidos / número potencial de usuarios
Índice de cumplimiento en tiempo	Tiempo ejecutado / tiempo programado
Índice de cumplimiento de la utilización de recursos	Recursos utilizados / recursos planeados
Índice de satisfacción del cliente	Calidad obtenida / calidad programada
Índice de cumplimiento de gastos ejecutados	Gastos ejecutados /gastos programados
Índice de cumplimiento de metas	Metas ejecutadas / metas programadas
Promedio diario de capacidades instaladas	Σ Capacidades instaladas / días del período
Promedio diario de estadía	Σ Capacidades ocupadas / días del período
Índice ocupacional	Promedio de estadía / promedio de capacidades instaladas

Fuente: De armas (2008)

Tabla 8: Ejemplos de indicadores de Eficacia

Misión y visión	# de trabajadores que conocen /Total trabajadores
Objetivos	# de trabajadores que conocer /Total trabajadores
Metas	# de trabajadores que conocer /Total trabajadores
Políticas	# de trabajadores que conocer /Total trabajadores
Programas	# de trabajadores que conocer /Total trabajadores

Indicadores de efectividad

La efectividad según Caisabanda (2017), significa cuantificación del logro de la meta también es sinónimo de eficacia se le define como “Capacidad de lograr el efecto que se desea”. Tiene relación con hacer cumplir al 100% los propósitos propuestos tomando en cuenta la eficiencia que se relaciona con la actitud y la capacidad para ejecutar una labor.

Sin embargo, este indicador sirve para calcular determinadas medidas de calidad que toda organización debe establecer y también para poder controlar los desperdicios de procedimientos y aumentar el valor agregado.

Tabla 9: Indicadores de efectividad

Indicadores de efectividad	Satisfacción al cliente
	Número de clientes satisfechos/Total de Clientes
	Número de quejas y reclamos de los clientes / Total de clientes

Fuente: (Caisabanda , 2017)

Tabla 10: Ejemplos de indicadores de Eficiencia

Cobertura	#Clientes atendidos/Total clientes
Satisfacción	#Clientes satisfechos/Total clientes atendidos

Indicador de calidad

Juegan un papel significativo para definir los requisitos de entrada necesarios para la elaboración del producto o prestación del servicio de dichas entidades, al tiempo, su satisfacción frente a la entrega o prestación de los mismos.

Tabla 11: Indicadores de Calidad

Productividad	Socios atendidos en el día/ Total número de socios Monto de créditos colocados/ Monto de créditos proyectados Clientes nuevos en el año 2021/ clientes nuevos proyectados
----------------------	---

Fuente: De armas (2008)

Tabla 12: Ejemplos de indicadores de calidad

Satisfacción del cliente	Clientes atendidos en el 2021- clientes atendidos el 2020/ Clientes atendidos en el 2021
---------------------------------	--

1.2.13. Técnicas y procedimientos de la auditoría

Las técnicas de Auditoría de gestión son ordenamientos que utiliza el auditor para conseguir evidencia necesaria y suficiente para construir un juicio profesional e imparcial del entorno en desarrollo. Son instrumentos básicos utilizados por el auditor para obtener evidencias adecuada que sean justos, oportunos y valgan como base profesional para establecer y sostener los criterios con sus pertinentes conclusiones y recomendaciones (Cunuhay & Pilatasig, 2020).

Las técnicas y procedimiento que se pueden utilizar en una auditoría de gestión sería de carácter indagatorio en cada uno de los departamentos y en las diferentes actividades establecidas a cada operario. Así mismo verificar el cumplimiento de los procesos administrativos y financieros ya que con este análisis se obtendrá evidencias necesarias y documentos sustentables para su presentación. Para finalizar la aplicación

de las siguientes técnicas presentadas en el cuadro están relacionado con los papeles de trabajo que se desarrollan (Vásquez & Pinargote, 2018).

Tabla 13: Técnicas de auditoría de gestión

Forma de verificación	Técnicas
Ocular	<ul style="list-style-type: none"> • Comparación • Observación • Rastreo
Verbal	<ul style="list-style-type: none"> • Indagación • Entrevista • Encuesta
Escrita	<ul style="list-style-type: none"> • Análisis • Conciliación • Confirmación • Tabulación
Documental	<ul style="list-style-type: none"> • Comprobación • Calculo • Revisión Selectiva
Física	<ul style="list-style-type: none"> • Inspección

Fuente: Contraloría General del Estado (2001)

1.2.14. Herramientas de la auditoría de gestión

Las herramientas que se utilizan para realizar la auditoría de gestión son instrumentos indispensables, sus medios de procedimiento deben ser técnicos y especializados para que cada involucrado tenga el conocimiento necesario para su desarrollo. Según Vásquez & Pinargote (2018) a continuación mencionan diferentes instrumentos estandarizados que se deben aplicar.

Ilustración 16: Instrumentos de la auditoría de gestión

Auditor	•Persona que ejecuta la auditoría
Experto Técnico	•Persona con experiencia en la auditoría •El conocimiento se relaciona con la organización •El experto tecnico del equipo no cumple el rol de auditor
Equipo Auditor	•Una o más personas que realizan el proceso guiadas por expertos técnicos
Observador	•Persona que esta incluida en el proceso pero no actua como auditor
Auditado	• Organizacion o entidad a la cula se desararrolla el proceso
Cliente de auditoría	•Persona o institucion que solicita una auditoría

Fuente: Vásquez & Pinargote (2018)

Elaborado por: Alomaliza (2022)
















También una herramienta utilizada es las Normas de Calidad ISO 9001:2015 ya que es una medida de calidad donde establece un método de gestión de calidad para que la empresa cree productos y servicios que satisfagan y cumplan con las necesidades de los clientes. Además, la utilización de estándares de calidad ayuda a valorar la calidad mínima y máxima buscando resultados eficaces internos en los procesos de la organización.

Marcas referenciales

Las marcas de auditoría son conocidas como símbolos, tildes o distintivos que realiza el auditor para identificar el trabajo que está desarrollando del mismo modo, las marcas ayudan a conocer cuáles son los procedimientos que no se aplicaron. En definitiva, existen dos tipos de simbología como las marcas estándar que tiene un concepto uniforme en cualquier tipo de auditoría y diferentes marcas que son criterio de cada auditor, para su interpretación es necesario el significado por parte del creador. Se recomienda aplicar estos símbolos con color rojo ya que va de la mano con las simbologías de los papeles de trabajo (Contraloría General del Estado, 2001).

Posteriormente, se da a conocer las marcas de auditora estándar utilizados:

Ilustración 17: Marcas y Referencia

Símbolo	Significado
	Ligado
	Comparado
	Observado
	Rastreado
	Indagado
	Analizado
	Conciliado
	Circularizado
	Sin respuesta
	Confirmaciones, respuesta afirmativa
	Confirmaciones, respuesta negativa
	Comprobado
	Cálculos
	Inspeccionado
	Notas explicativas

Fuente: Contraloría General del Estado (2001)

Papeles de trabajo

Como afirma Navarro (2016), los papeles de trabajo son instrumentos dispuestos por el auditor que le autoriza tener investigaciones y pruebas de la auditoría realizada, así como las disposiciones tomadas para constituir su dictamen. Su objetivo es ayudar en la planificación, ejecución, supervisión, revisión y proporcionar evidencia del trabajo realizado para así respaldar su opinión. Deberá ser completa y detallada para que un

auditor experto sea capaz de indagar a través de ellos. Son escritos de forma clara y comprensible, ayudan a proporcionar una rápida evaluación del trabajo hecho. Es decir que los papeles de trabajo duraran todo el proceso de auditoría. Los papeles de trabajos son considerados un documento de apoyo y sustento al momento de realizar la auditoría.

Objetivos

Los papeles de trabajo se van acumulando a lo largo del período del examen, en la medida que analicemos las evidencias, desarrollamos recomendaciones y preparamos nuestros informes; por lo tanto, los objetivos que persiguen según Pisfil (2018) son:

- a) Facilita evidencia del trabajo.
- b) Forma la fuente fundamental para sustentar el informe y la evidencia, así como el respaldo de las observaciones, conclusiones y recomendaciones.
- c) Mejora la revisión y supervisión del trabajo.
- d) Registro sistemático y detallado del trabajo efectuado por el auditor.
- e) Inspecciona los resultados obtenidos con la información conseguida y perfeccionada.
- f) Sustenta el informe del auditor el contenido de los papeles de trabajo debe ser suficiente para respaldar las opiniones, conclusiones y, en general, el contenido del informe.
- g) Utiliza una base de información, los datos utilizados por el auditor para redactar su informe se encuentran en los papeles de trabajo.
- h) Respalda la opinión del auditor ante un proceso judicial; en casos extraordinarios en que el auditor es llamado a los tribunales, principalmente por asuntos relacionados a fraudes u otros delitos encontrados, los papeles de trabajo son de gran importancia para respaldar el contenido del informe de auditoría.

Importancia

Después de revisar algunas fuentes bibliográficas se puede decir que los papeles de trabajo son documentos de suma importancia para el apoyo del trabajo realizado por el auditor, representados como evidencia de auditoría y sobre todo es una base para

nuevas auditorías, en los mismos se plasmara el trabajo continuo de la auditoría de manera cuantificable y cualitativa.

Los papeles de trabajo servirán para sustentar el programa de auditoría llevado dentro de la entidad, de manera clara y legible, es así como se puede apreciar que es lo que debe y no contener (Contraloría General del Estado, 2020).

Procedimiento para preparar los papeles

- Cliente y ejercicio a revisar
- Fecha
- Nombre y apellido del sujeto
- Objeto de los mismos
- Cuando el auditor utilice marca o símbolo tiene que explicar su significado.

Características Generales

Según Ochoa & Verdugo (2011) los papeles de trabajo cuentan con diferentes factores como: la naturaleza y la clase de auditoría, la condición del área, programa o entidad examinada, el grado de seguridad de los controles internos, la obligación de poseer una supervisión y control de la auditoría y la naturaleza del informe de auditoría.

Ordenamiento, Revisión y Aprobación de los Papeles de Trabajo

Los papeles de trabajo deben llevar un orden cronológico debido a que se manejan etapas para su procesamiento durante la auditoría, además se debe entregar un archivo donde contenga todo su proceso ordenado (González & Aldana, 2017).

Este tipo de auditoría permite realizar un estudio lógico mediante una secuencia, este orden se presenta acorde a las actividades realizadas. Es por eso que es necesario que todos los papeles de trabajo deben ir debidamente referenciados de manera que pueda ser cruzada (Cantos, 2019).

El orden de los papeles de trabajo es de suma importancia para la realización de la auditoría, únicamente de así se podrá obtener un trabajo bien organizado y sistematizado.

Clasificación de los papeles de trabajo

Las investigaciones basadas en material de auditoría señalan que los papeles de trabajo se los puede clasificar en archivos, según el Contraloría General del Estado (2001) establece que existen diferentes archivos que se deben desarrollar para la ejecución de la auditoría:

Ilustración 18: Clasificación de los papeles de trabajo

Archivo permanente	Archivo de planificación	Archivo corriente
<ul style="list-style-type: none">• Contiene información general de carácter permanente, como un punto clave de referencia para conocer la entidad, su misión básica y los principales objetivos	<ul style="list-style-type: none">• Orientado a documentar la etapa de planificación preliminar y específica de cada auditoría de manera que se identifiquen claramente la naturaleza, alcance y objetivo de la auditoría a ejecutar	<ul style="list-style-type: none">• Documenta la etapa de auditoría respondiendo a los lineamientos detallados en la planificación preliminar y en la específica

Fuente: Contraloría General del Estado (2001)

1.2.15. Control interno

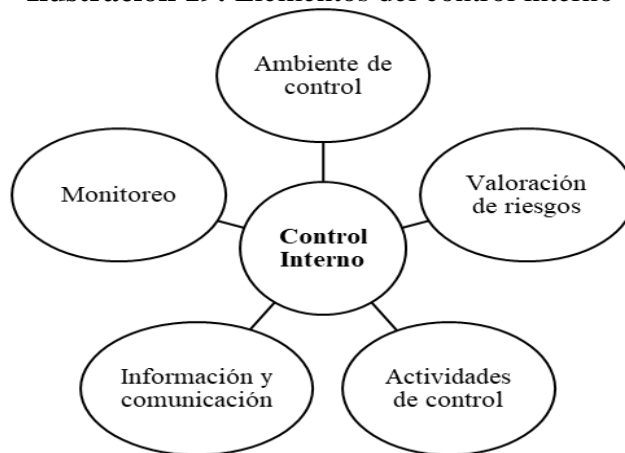
El control interno es el acto de inspeccionar la eficiencia, eficacia y calidad, también es verificar el cumplimiento de los procesos operaciones de una organización y la buena utilización de los recursos en cada departamento. Así mismo la implementación de controles estándares ayuda a optimizar los procesos administrativos, los mismo que sirven como un manual para el desempeño en el área de trabajo. Para finalizar la aplicación de un buen control interno en los departamentos de una organización ayuda a generar información financiera confiable y correcta (Pereira, 2019).

El control interno es un método de comunicación para el departamento de gerencia donde se verifica si existe el cumplimiento de las políticas y reglamentos operacionales y así mantener un ambiente acorde e interprofesional adecuado. También el control interno fue diseñado para cuantificar todos los procesos de una organización como: preservar los activos de una organización, fomentar la veracidad de la información contable, comprobar el cumplimiento de los objetivos organizacionales y medir la

eficiencia de las operaciones administrativas y financieras (Quintanilla & Trujillo, 2015).

Según Mantilla (2018), el proceso de control interno cuenta con cinco elementos que son:

Ilustración 19: Elementos del control interno



Fuente: Mantilla (2018)
Elaborado por: Alomaliza (2022)

1.2.16. Modelo COSO

Según Estupiñán (2016) el control interno está dirigido a los procesos administrativos manejando el desarrollo de actividades de una manera efectiva y con calidad racional, también muestra seguridad, cumplimiento y confiabilidad en la información.

Ilustración 20: Modelo COSO

Modelo Coso	Ambiente de control	Desarrollo de las operaciones estableciendo objetivos y reduciendo los riesgos.
	Evaluación de riesgos	Ayuda a la identificación y manejo de riesgos que afectan al desarrollo empresarial.
	Actividades de control	El departamento de gerencia verifica el cumplimiento de actividades y procedimientos.
	Información y comunicación	Es importante establecer información sobre el uso de los recursos para el buen control interno.
	Monitoreo	Verificación y supervisión del cumplimiento de las actividades administrativas y financieras.

Fuente: Estupiñán (2016)
Elaborado por: Alomaliza (2022)

CAPÍTULO II

METODOLOGÍA

2.1 Descripción de la metodología

2.1.1 Unidad de análisis

La unidad de análisis es la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sumak Samy” Ltda. la investigación se realizó en la matriz ubicada en la ciudad de Ambato, cuenta con seis trabajadores que se desempeñan en diferentes departamentos de la organización. Los departamentos de la institución financiera que serán examinados son: Departamento Gerencial, contabilidad general, jefe de negocios, oficial de cumplimiento y sistema.

El objetivo de este análisis fue medir el nivel de la eficiencia, eficacia y calidad de cada uno de los departamentos mencionados buscando la buena utilización de los recursos en todos los procesos operacionales con los que cuenta la entidad. También se aplicó los cinco elementos del control interno que son: Ambiente de control, Evaluación del riesgo, actividades de control, Información y comunicación y supervisión.

2.1.2. Fuentes, técnicas e instrumentos de recolección de información

Fuente primaria

Para esta investigación se realizó entrevista a personas que están encargados de los diferentes departamentos que se detallan a continuación en la siguiente tabla.

Tabla 14: Persona encuestada

Cargo	Departamentos
Gerente General	Gerente

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sumak Samy” (2020)

Elaborado por: Alomaliza (2022)

Entrevista

Para la ejecución del proyecto integrador se realizó una entrevista en el periodo del 5 de mayo hasta el 8 de junio del 2022 la entrevista se aplicó de forma presencial al

gerente general de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sumak Samy” Ltda. por medio de un cuestionario, donde se verifico si existe el cumplimiento de metas y objetivos organizacionales planteados para ese periodo también, se comprobó si los procesos operacionales se están desarrollando de una mejor manera.

En la presente recolección de información para el desarrollo de la auditoría de gestión se realizó mediante un cuestionario utilizando una escala sí o no, con preguntas cerradas a las áreas de gerencial, contabilidad general, jefe de negocios, administración de riesgos y sistema de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sumak Samy” Ltda.

CAPÍTULO III

DESARROLLO

3.1. Auditoría de gestión

Para el cumplimiento del primer objetivo establecido para el desarrollo del proyecto integrador se realizó la planificación estratégica y específica en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sumak Samy” Ltda. donde se analizó las áreas de la institución como: gerencia, contadora general, jefe de negocios, oficial de cumplimiento y sistemas, se aplicó su evaluación de control interno correspondiente con sus enfoque en ambiente de control, evaluación del riesgo, actividades de control, información y comunicación, monitoreo y supervisión.

**AUDITORÍA DE GESTIÓN EN LA
COOPERATIVA DE AHORRO Y
CRÉDITO “SUMAK SAMY”
LTDA.**

FASE I

ARCHIVO

PLANIFICACIÓN

PRELIMINAR O

ESTRATÉGICA

3.1.1 Planificación preliminar o estratégica

PLANIFICACIÓN PRELIMINAR O ESTRATÉGICA

INFORMACIÓN DE LA EMPRESA	
NOMBRE DE LA EMPRESA:	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SUMAK SAMY” LTDA.
TIPO DE AUDITORÍA:	Auditoría de Gestión
PERÍODO AUDITADO:	Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2021

ÍNDICE PLANIFICACIÓN PRELIMINAR O ESTRATÉGICA		
ARCHIVO PERMANENTE	REF. /PT.	DESCRIPCIÓN
	GVP	Guía de Visita Previa
	A	INFORMACIÓN GENERAL
	A.1.	Visita previa y conocimiento de la entidad
ARCHIVO CORRIENTE	A.1.1.	Visión Sistémica y Estratégica
	A.2	Planificación del trabajo
	A.2.1	Memorándum de Planificación Estratégica

EQUIPO DE AUDITORÍA			
Nombre	Iniciales	Cargos	% Participación
Ing. Bertha Jeaneth Sánchez Herrera	BJS	Supervisor	50%
Daysi Pamela Alomaliza Paucar	DPAP	Señor	50%

GUÍA DE VISITA PREVIA

1. INFORMACIÓN GENERAL	
1.1. Nombre de la entidad a Auditar	Cooperativa de Ahorro y Crédito "Sumak Samy" Ltda.
1.2. Número de Ruc	1891725910001
1.3. Dirección	Av. 12 de noviembre y Montalvo
1.4. Correo electrónico de la empresa	coacsumaksamy@hotmail.com
1.5. Fecha de la visita	27/05/2022
1.6. Responsable de contestar la entrevista:	Ing. Holger Guapisaca
1.7. Entrevistador:	Pamela Alomaliza- Señor

2. INFORMACIÓN AMBIENTE INTERNO

La Cooperativa de Ahorro y Crédito "Sumak Samy" Ltda. es una organización constituida que tiene como actividades la recepción de depósitos, concesión de créditos o préstamos de fondos, como préstamos, hipotecas, transacciones con tarjetas de crédito, entre otras. La institución financiera cuenta con 65789 socios activos. Su organigrama está dividido en las siguientes áreas: gerencia, contadora general, jefe de negocios, oficial de cumplimiento y sistemas.

CUESTIONARIO

PREGUNTA	SI	NO	OBERVACIÓN
1. ¿Cuenta con misión?	X		Ver en A.1.2.
2. ¿Cuenta con visión?	X		Ver en A.1.2.
4. ¿A qué se dedica la empresa?			Prestación de servicios financieros e inversiones.
6. ¿Cuenta la cooperativa con valores corporativos?	X		Ver en A.1.2.

7. ¿Cuenta con estrategias?	X		Ver en A.1.2.
8. ¿Cuenta con políticas?	X		Ver en A.1.2.
9. ¿Cuenta con organigrama estructural autorizado en el que se muestre claramente los departamentos en uso y sus respectivas responsabilidades?	X		Ver en A.1.2.
10. ¿Con cuántos empleados cuenta la empresa?			5 empleados
11. ¿Cuenta con convenios institucionales, de ser así indique cuáles son?	X		Banco Central, Banco Solidario, Facilito.
12. ¿Cuentan con un manual de funciones?	X		
13. Existe procesos estratégicos que ayudan a la optimización de recursos?	X		
14. ¿Cuenta con un Software Contable la empresa?	X		
15. ¿El Software Contables cuenta con claves de acceso?	X		
16. ¿Cuenta con asesoría para el mantenimiento de los equipos, de ser así, ¿cuál es el encargado?		X	Se contrata empleado externo.
17. ¿Cuenta con los equipos y herramientas necesarias para desarrollar su actividad?		X	
18. ¿Cuenta con comprobantes de venta y documentos complementarios para respaldar su contabilidad?	X		
19. ¿La cooperativa cuenta con documentos internos para respaldar su contabilidad?	X		
20. ¿Cumple con los procedimientos establecidos para cada área de trabajo?		X	
21. ¿La cooperativa prevé sus gastos e ingresos para un determinado periodo de tiempo?	X		Se realiza planificación anual de actividades.
22. ¿La cooperativa posee un encargado o encargada para el área de presupuestos?	X		
23. ¿Se ha realizado auditorias anteriormente?	X		

ENTREVISTA GERENTE DE LA COOPERATIVA SUMAK SAMY LTDA.

Nombre: Holguer Guapisaca

Fecha: 27-05-2022

1. ¿El efectivo que se maneja en caja se encuentra debidamente custodiado?

Si, debido que se cuenta con una caja fuerte interna hasta su depósito.

2. ¿A existido cambios en la parte organizativa de la empresa? ¿Cuáles?

Por el momento no ha existido cambios.

3. ¿Qué objetivos se han planteado en la administración?

Mejorar cada uno de los indicadores financieros a través de mecanismos de procesos, así como también capacitaciones al personal y al concejo de vigilancia.

4. ¿El software que manejan permite obtener archivos de respaldo contable?

Si, el sistema permite resguardar correctamente la información.

5. ¿Cuentan con una adecuada estructura organizacional?

Si

6. ¿La Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumak Samy Ltda. cuantos empleados tiene?

En la matriz ubicada en la ciudad de Ambato cuenta con 5 empleados

7. ¿Cuenta con un reglamento de control interno?

Si cuenta con reglamento

8. ¿La entidad financiera utiliza estrategias digitales o tradicionales para mantener se en el mercado?

Se maneja la parte digital y la publicidad tradicional.

9. El empleado realiza sus actividades con eficiencia y eficacia?

Si

10. Cuál es el proceso que utiliza la organización para medir el nivel de satisfacción del cliente?

No tiene

11. ¿Cuentan con personal capacitado en cada área?

Los empleados están debidamente capacitados

12. ¿Existe un procedimiento para recolección y selección del personal?

Si existe proceso

13. ¿Existe procesos estratégicos que ayudan a la optimización de recursos?

Si, debido que gracias a ello se puede seguir creciendo.

3. INFORMACIÓN AMBIENTE EXTERNO

Actualmente las cooperativas de ahorro y crédito en el Ecuador tienen como objetivo cumplir las necesidades financieras de sus beneficiarios, ya que los servicios financieros otorgados ayudan de forma financiera para la realización e inversión en negocios iniciales o emprendimientos, de la misma manera fomentan el empleo y contribuyen en la economía del país.

Con el pasar del tiempo se implementaron nuevas organizaciones con el mismo objetivo lo cual se diseñó estrategias de mercado que diferencien del resto de instituciones financieras. Para el desarrollo de una institución económica líder dentro del mercado se debe establecer estrategias.

3.1. ASPECTO ECONÓMICO, LEGAL Y POLÍTICO

En el Ecuador, el 2021 fue un año positivo para las cooperativas de ahorro y crédito, debido a que pasaron de \$ 1.847 millones a \$ 2.384 millones en captación de depósitos, lo que significa un crecimiento en este rubro del 29,04%, cifra que está por encima del 14,99% de los bancos y del 16,33% promedio del sistema financiero privado.

El sector Cooperativo ha sido el sector que más rápido creció, sin embargo, es necesario mantener la rigurosidad en control y supervisión para precautelar los ahorros de los socios. Los activos de las cooperativas de ahorro y crédito ascienden a cerca de 4.727 millones de dólares, lo cual corresponde al 95% del total de activos del sector cooperativo.

Por mandato constitucional, el Gobierno reconoce y visibiliza al sector de la economía popular y solidaria, del que son parte las cooperativas, aseveró la Secretaría de Estado, por ello el Gobierno ha impulsado una reforma estructural de este sistema como no lo

ha hecho ningún otro Régimen. Actualmente el Gobierno reconoce constitucionalmente a la Economía Popular y Solidaria como una tercera forma de economía, pues antes solo reconocían las actividades que se efectuaban desde la economía pública y privada.

3.2. ASPECTO TECNOLÓGICO

El sector financiero, por manejar grandes bases de datos, cuentas, cotizaciones, fondos, transferencias, entre otros servicios, está ligado con la información por lo que es clave invertir en innovación tecnológica para crecer al ritmo que impone el mercado.

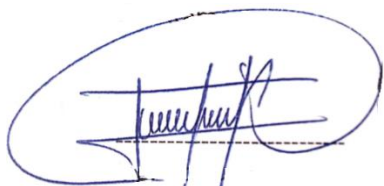
En esa dinámica, las cooperativas también juegan un papel clave para crecer al ritmo que el mercado exige. Hoy, gracias a la globalización, han entrado nuevos competidores a la actividad bancaria y las cooperativas deben invertir en herramientas tecnológicas para no quedar relegadas. Las cooperativas financieras, de crédito y de ahorro, desempeñan un papel fundamental en el crecimiento económico de América Latina y el Caribe, ya que atienden a gran parte de la población no bancarizada.

El área rural es un sector al que las cooperativas han sabido llegar. Los casos más exitosos de cooperativas son aquellas que han invertido en tecnología para agilizar las visitas y dar servicios en línea sin regresar a la oficina. Por ejemplo, dar microcréditos dando clic en un dispositivo móvil para no regresar a la oficina a hacer papeleo. De esa forma se optimiza el tiempo de empleados y socios.

3.3. ASPECTO DE COMPETENCIA

La competencia que tiene la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sumak Samy” Ltda. es amplia, ya que dentro de la provincia de Tungurahua existen instituciones financieras de segmentos más altos, es por eso que en la ciudad de Ambato, las COAC tienen un papel importante en el sector financiero, puesto que están superando a los bancos tradicionales, pero la calidad de sus servicios es cuestionable: por ejemplo, mientras los intereses que cobran no son tan altos, las COAC cobran una serie de gastos escondidos, algunos socios estiman que los intereses reales pueden superar los 100% anual. A pesar de eso, estas cooperativas tienen un papel siempre más importante en la economía ecuatoriana, aunque hasta el momento sus transacciones representan

solamente el 1% del PIB. Entonces es clave recordar que las instituciones micro financieras todavía son actores pequeños, mostrando el potencial de demanda insatisfecha en la población.



Ing. Holguer Guapisaca
Gerente General
Cooperativa “Sumak Samy” Ltda.



Pamela Alomaliza
“D&A Consultoría”
Auditora Independiente

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SUMAK SAMY" LTDA.
VISIÓN SISTÉMICA Y ESTRATÉGICA
PERIODO: 2021

A.L.L.

VISION SISTÉMICA		VISION ESTRATÉGICA				
FACTORES INTERNOS		FACTORES DEL ENTORNO (EXTERNO)		FILOSÓFICO	PROCESOS	
		PRÓXIMO	REMOTO			
1	Sistema de planificación operacional Cuenta con una planificación a largo plazo, que contiene metas y objetivos	CLIENTES Personas con necesidad de ahorrar, realizar préstamos, inversiones a plazo fijo.	SOCIALES	* Desinformación	VISION Ser una Cooperativa de Ahorro y Crédito que contribuya a los socios de las comunidades rurales y urbanas marginales, y sus alrededores del Ecuador, presente un nivel de solvencia financiera y desempeño social implementando sus propios micros empresas y busquen el desarrollo de nuestra economía.	PLANIFICACION La Cooperativa de Ahorro y Crédito "Sumak Samy" Ltda. cuenta con un Plan Estratégico del 2020 al 2024 El mismo documento cuenta con misión, visión y valores los cuales son los encargados de guiar el trabajo que debe desempeñar el estado.
2	Sistema de Organización Administrativo No cuenta con un sistema de organización administrativa		DEMOGRÁFICO	* Cooperativa ubicada en una dirección de fácil accesibilidad * Falta de mantenimiento en las instalaciones.		ORGANIZACIÓN Las personas encargadas de realizar la planificación estratégica de la cooperativa de ahorro y Crédito Sumak Samy Ltda. son: Gerente General: Holguer Guapisaca Consejo de Administración: Carlos Soria
3	Sistema de administración del personal Si cuentan con manuales de funciones y procedimientos, pero no se establecen de manera clara. Sigue el proceso de recolección de personal	COMPETIDORES Los competidores con los que se relacionan son las Cooperativas de Ahorro y Crédito del segmento 1 como: Cooperativa de Ahorro y Crédito Oscus Ltda. También las cooperativas del Segmento 2 y 3	POLÍTICOS	* Participación en actividades de corrupción y lavado de activos * Peculado	MISION Brindar a nuestros socios servicios financieros eficientes y oportunos para fomentar y fortalecer el desarrollo de la comunidad rural y urbano marginal del país con honestidad y transparencia.	DINAMIZACIÓN La Superintendencia de Economía Popular y Solidaria – SEPS ejecuta acciones significativas y de gran proyección que, mediante procesos técnicos, no sólo agregan valor sino que favorecen efectivamente, tanto a los sectores controlados como a la economía del país; en el ámbito de su competencia, este organismo de control aporta, desde la gestión de la información, la regulación y el control, a la consolidación de los principios de inclusión social sostenible, transparencia, gobernabilidad, inclusión financiera, capacitación y estrategias de autocontrol.
4	Sistema de administración de bienes y servicios Al momento la cooperativa no cuenta con convenios postergados.		AMBIENTALES	*Contaminación al medio ambiente		EVALUACIÓN La Superintendencia de Economía Popular y Solidaria – SEPS se encarga de evaluar los posibles riesgos, los cuales permiten comparar los resultados de su calificación con los criterios definidos, estableciendo el grado de exposición de la institución al riesgo; de esta forma se puede distinguir entre los que son aceptables, tolerables, moderados, importantes o inaceptables y fijar las prioridades de las acciones requeridas para su tratamiento.
5	Sistema de administración financiera Su órgano de control es la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria	PROVEEDORES Los proveedores con los que cuenta la institución financiera son: Delgado través Pagos de Luz, Agua, Teléfono. Datafas	REGULATORIO	*Personal con poca experiencia o no se encuentran capacitados adecuadamente para desenvolverse en el área de trabajo *Desinterés del empleado al realizar su trabajo.	OBJETIVOS • Instruir al personal acerca de os aspectos tales como: objetivos, funciones, relaciones, políticas, procedimientos y normas. • Determinar las funciones de cada uno de los directivos para deslindar responsabilidades, evitar duplicidad de tareas y sus omisiones. • Servir como medio de integración y orientación al personal de nuevo ingreso y facilitar su incorporación a las distintas funciones operacionales. • Proporcionar información básica para la planeación e implementación de reformas administrativas.	REAJUSTES Cuenta con una planificación a corto plazo, es decir pose para un año.
6	Sistema de Información La cooperativa cuenta con un sistema informático confiable que permite almacenar gran cantidad de información sin perder ningún movimiento.		TECNOLÓGICOS	*Inseguridad del sistema informatico financiero *Vulnerabilidades en la web		RESPONSABILIDAD El Ing. Holguer Guapisaca conjuntamente con la junta administrativa son los encargados de realizar cualquier tipo de convenio empresarial.
7	Sistema de gerencia Se encarga de planificar, dirigir, controlar supervisar que todas las actividades se realicen de forma eficiente.					

MEMORANDO PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA

Ambato, 02 de junio del 2022

1. INFORMACIÓN GENERAL		
1.1. Nombre de la entidad a Auditar	Cooperativa de Ahorro y Crédito "Sumak Samy" Ltda.	
1.2. Representante Legal de la empresa	Ing. Holguer Guapisaca	
1.3. Tipo de Auditoría	Auditoría de Gestión	
1.4. Período de Auditoría	Del 1 de enero al 31 de diciembre 2021	
1.5. Elaborado por:	DPAP	Fecha: 01-06-2022
1.6. Revisado por:	BJSH	Fecha 02-06-2022

2. REQUERIMIENTO DE LA AUDITORÍA
<p>La Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumak Samy Ltda., no ha tenido auditorías en los últimos años, por lo cual atendiendo a la invitación a auditoría externa en la prensa, se ha presentado a la Junta General de socios la propuesta de servicios profesionales de "D&A CONSULTORIA", en la ciudad de Ambato a los 20 días del mes de Mayo del año 2022, luego de haber celebrado el contrato de servicios profesionales entre la empresa "D&A CONSULTORIA" y COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SUMAK SAMY" LTDA. con la finalidad de mantener un adecuado control dentro de la entidad considerando que es el área administrativa y financiera constituye la columna vertebral dentro de la estructura organizativa, aprueba la ejecución de una auditoría de Gestión por primera vez por parte de "D&A CONSULTORIA" a la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SUMAK SAMY" LTDA. para el año 2021, para medir la estructura financiera, determinar la veracidad de la información presentada en los estados financieros y la razonabilidad de las cifras por componentes.</p>

Esta auditoría se realizará con el objeto de que sean examinados los registros y estados financieros preparados por la empresa en el ejercicio 2021, en sujeción a la normativa societaria pertinente y para contar con un adecuado soporte profesional en materia financiera, obligando a la firma ejecutar la Auditoría Externa a los Estados Financieros de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SUMAK SAMY" LTDA., al cierre del ejercicio económico 2021.

3. OBJETIVOS DE LA AUDITORÍA

3.1. Objetivo General

Realizar una Auditoría de Gestión a los procesos misionales de la Cooperativa de Ahorro Crédito "Sumak Samy" Ltda. mediante la aplicación de criterios de economía, eficiencia, eficacia y calidad.

3.2. Objetivos Específicos

- Planificar la aplicación de los procesos, normas y principios de auditoría para el buen manejo administrativo y operacional de la Cooperativa de Ahorro Crédito "Sumak Samy" Ltda.
- Ejecutar la auditoría de gestión a los procesos misionales de la Cooperativa de Ahorro Crédito "Sumak Samy" Ltda. para obtener evidencia que sustente el informe correspondiente.
- Emitir el informe de auditoría que contenga comentarios, conclusiones y recomendación como un aporte a la gestión de la empresa.

3.3. Alcance de la Auditoría

Realiza la auditoría de gestión que evaluar y medir la eficiencia y eficacia mediante los indicadores de gestión, ya que ayuda a medir el riesgo operacional de la institución, mejora el control interno y las estrategias administrativas para el mejor desarrollo operacional.

4. FECHA DE INTERVENCIÓN



ACTIVIDAD	FECHA ESTIMADA
Inicio de trabajo	01/06/2022
Finalización del trabajo en el campo	05/07/2022
Discusión del borrador	08/07/2022
Presentación del Informe	10/07/2022
Emisión del Informe final	12/07/2022

5. DIAS PRESUPUESTADOS PARA LA ELABORACIÓN DEL TRABAJO DE AUDITORÍA

FASES	# DÍAS
FASE I, Conocimiento preliminar	15 días
FASE II, Planificación	20 días
FASE III, Ejecución	25 días
FASE IV, Comunicación de Resultados	8 días
TOTAL, DIAS	68 DIAS

6. EQUIPO MULTIDISCIPLINARIO

EQUIPO DE AUDITORÍA

CARGO	NOMBRES COMPLETOS	INICIALES	FIRMA
Supervisor	Bertha Jeaneth Sánchez Herrera	BJSH	
Señor	Daysi Pamela Alomaliza Paucar	DPAP	

REPORTE DE ACTIVIDADES - EQUIPO DE AUDITORÍA

CARGO	NOMBRES COMPLETOS	ACTIVIDADES	INICIALES
Supervisor	Bertha Jeaneth Sánchez Herrera	<ul style="list-style-type: none"> • Planificación y revisión de la auditoría. • Programas de Auditoría. • Elaboración de Dictamen Profesional e Informe de Cumplimiento. • Revisión de Informe borrador. • Emisión y revisión de informe final. 	BJSH
Señor	Daysi Pamela Alomaliza Paucar	<ul style="list-style-type: none"> • Planificación de la auditoría. • Programas de Auditoría. • Archivo General • Estimación de riesgo de auditoría. • Evaluación de Control Interno. • Realizar Papeles de trabajo • Elaboración de Informe borrador. • Emisión de informe final. 	DPAP

7. INFORMACIÓN GENERAL DE LA ENTIDAD AUDITADA



1. Constitución de la Empresa

A.1.2.

1/8

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sumak Samy” Ltda. fue creada bajo la visión y emprendimiento de trece jóvenes indígenas nativos de los pueblos: Tomabela, Chibuleo, Puruha, Panzaleo correspondientes a las provincias de Tungurahua, Chimborazo y Cotopaxi, los integrantes se destacaban en diferentes actividades. Su actividad se dio con cinco mil doscientos dólares e integrando tres socios fundadores, su matriz se encuentra en el Cantón Ambato Provincia de Tungurahua. La institución fue constituida con el objetivo de ofrecer créditos que impulsen emprendimientos y negocios nuevos los mismo que generaran ingresos económicos para la comunidad,

desarrollando un pueblo mejor e integrando nuevas fuentes de trabajo y así cumplir las necesidades de las personas que residen por sus alrededores.

Organización	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SUMAK SAMY LTDA.
Tipo Organización	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
Clase	AHORRO Y CRÉDITO
Cantón	AMBATO
Dirección	JUAN BENIGNO VELA 04-28 LALAMA
Provincia	TUNGURAHUA
Parroquia	MATRIZ
Teléfono	 32822384
Email	 coacsumaksamy@hotmail.com
Número Resolución	SEPS-ROEPS-2013-001321
Representante Legal	GUAPISACA ESPIN HOLGUER GEOVANNY

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sumak Samy” Ltda., con el crecimiento continuo en el mercado financiero y la prestación de nuevos servicios, que satisfacen las necesidades de los socios es necesario establecer estrategias y procedimientos basados en la administración con la cual la empresa tendrá mayor organización y planificación en sus procesos, también es necesario la implementación de un adecuado sistema contable para poder llevar un registro de las transacciones comerciales que se den en cuanto al manejo de los recursos con que cuenta la empresa. Por tal razón el manual administrativo financiero, está basado en bases legales y vigentes, principios, normas, y reglamentos para que las actividades que se realicen sean basadas en las normas constitucionales, contables, tributarias, laborales.

2. Objeto Social

La cooperativa de ahorro y crédito tiene como actividad económica principal, actividades de recepción de depósitos y/o similares cercanos de depósitos y la concesión de créditos o préstamos de fondos. La concesión de crédito puede adoptar diversas formas, como préstamos, hipotecas, transacciones con tarjetas de crédito, etc.

Base Legal

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sumak Samy” Ltda., para su ejercicio debe considerar las siguientes disposiciones legales vigentes en el Ecuador:

- Normas Internacionales de Información Financiera.
- Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria
- Reglamento a la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria
- Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno
- Reglamento para la aplicación a la Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno
- Código de Trabajo

3. Misión

Brindar a nuestros socios servicios financieros eficientes y oportunos para fomentar y fortalecer el desarrollo de la comunidad rural y urbano marginal del país con honestidad y transparencia.

4. Visión

A finales del 2024 ser una Cooperativa de Ahorro y Crédito que contribuya a los socios de las comunidades rurales y urbanos marginales, y sus alrededores del Ecuador, presente un nivel de solvencia financiera y desempeño social implementando sus propios micros empresas y busquen el desarrollo de nuestra economía.

5. Objetivos Institucionales

General

Ampliar los procesos de trabajo de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sumak Samy” Ltda. en el acceso al crédito de la microempresa formal urbana, como matriz Ambato y rural de sus respectivas agencias, con el fin de fomentar la economía de la población de bajos ingresos y con talento empresarial.

Específicos

- Instruir al personal acerca de los aspectos tales como: objetivos, funciones, relaciones, políticas, procedimientos y normas.
- Determinar las funciones de cada uno de los directivos para deslindar responsabilidades, evitar duplicidad de tareas y sus omisiones.
- Servir como medio de integración y orientación al personal de nuevo ingreso y facilitar su incorporación a las distintas funciones operacionales.
- Proporcionar información básica para la planeación e implementación de reformas administrativas.

6. Valores Corporativos

Los valores corporativos son esenciales dentro de una entidad, pero es importante que cada trabajador los conozca y los ponga en práctica, para tener un mejor crecimiento empresarial e individual, por lo tanto, se toma en cuenta los siguientes:

Trabajo en equipo

Un equipo de trabajo conjunto de una forma orientada lograr un objetivo común, trabajando en forma conjunta socios, directivos, y trabajadores, unidos en la tarea del crecimiento institucional.

Respeto

El respeto es un valor, una conducta basada en principios éticos en todas las facetas de su actuación de los socios, directivos o trabajadores.

Transparencia

Sujetándose a disposiciones legales, vela por el cumplimiento de dar a conocer que la entidad maneja todos sus recursos de manera lícita y honesta.

Responsabilidad Social

Orientación hacia la preservación del medio ambiente, la igualdad de género y la abolición de toda forma de discriminación, con principios éticos en todas las facetas de su actuación como socios, directivos o trabajadores.

7. Principales Actividades

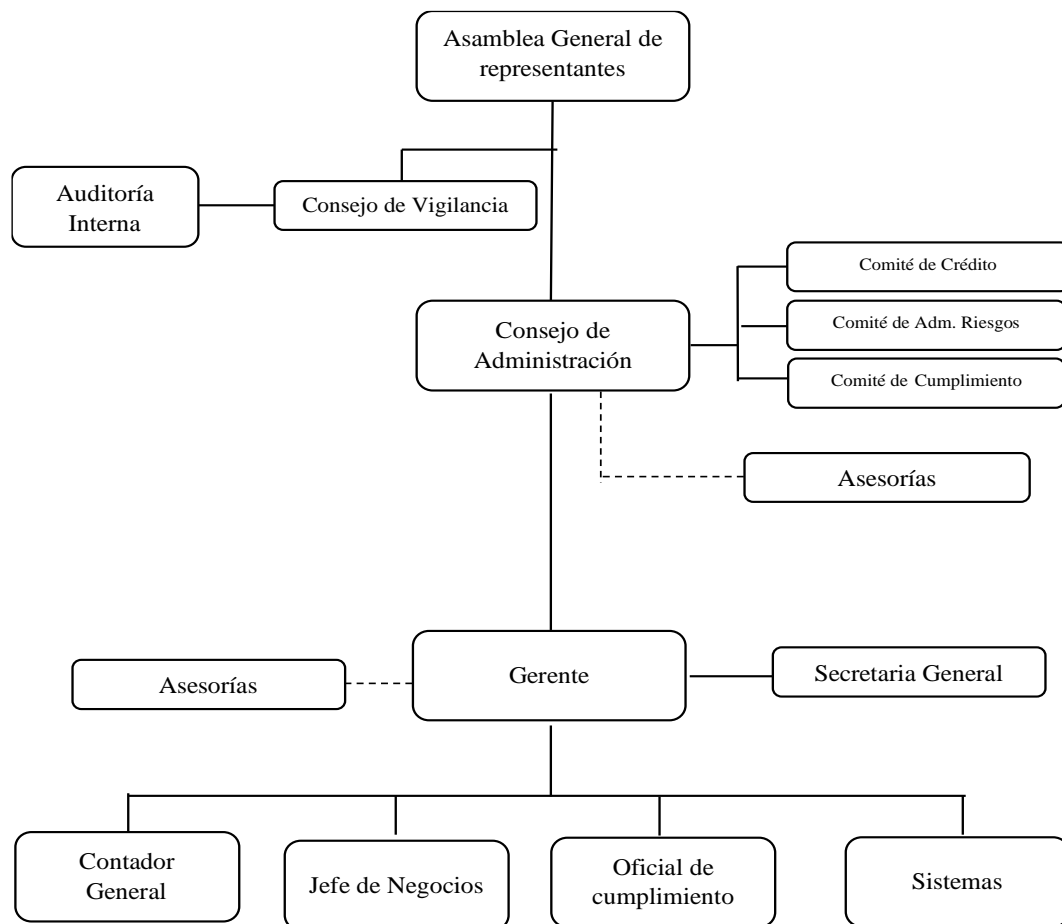
La principal actividad que realiza la cooperativa es la siguiente:

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

8. Políticas

- ❖ Establecer responsabilidades de cada operación en aprobaciones y autorizaciones.
- ❖ Los servidores de la institución financiera deben ser eficientes y efectivos en su trabajo.
- ❖ Los programas de capacitación deben estar dirigidos para mejorar los conocimientos, habilidades y destrezas.
- ❖ Control de actividades: informes diarios, semanales y mensuales.
- ❖ Valoración del grado de economía, eficiencia y eficacia en la utilización de los recursos.
- ❖ Verificar la legitimidad de las operaciones iniciales, ejecutadas y realizadas.
- ❖ Revisión de informes que muestren los resultados financieros.

9. Organigrama estructural de la empresa



Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito "Sumak Samy" Ltda. (2020)

10. Organización de la empresa

Estructura interna orgánica

La estructura orgánica de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Sumak Samy" Ltda., de la ciudad de Ambato, está compuesta de los siguientes niveles para el cumplimiento de sus funciones.

Nivel directivo

Constituye el máximo nivel jerárquico de la institución, es el encargado de orientar, planificar ejecutar, organizar y dirigir.

Nivel asesor

Es el responsable de la aplicación de las políticas definidas por el nivel directivo, formula y ejecuta los planes y programas, aconseja, informa, recomienda y sugiere.

Nivel auxiliar

Comprende las funciones que implican el ejercicio de actividades de apoyo y complementarias de las tareas propias de los niveles superiores o de labores que se caracterizan por el predominio de actividades manuales.

Nivel operativo

Es el responsable de la ejecución de los planes, programas y actividades en el campo de especialidad de las áreas que la conforman.

Nivel directivo

Esta encargada de desarrollar actividades y funciones de Asamblea General de Representantes, del Consejo Administrativo y del Consejo de Vigilancia están establecidas por el acta de constitución de la Cooperativa donde establece.

11. Proveedores

Los proveedores con los que cuenta la institución tienen relación directa con los que se detalla a continuación.

Tabla 15: Proveedores

Proveedor	Servicio/Producto
Corporación Financiera Nacional	Servicio de apalancamiento
Ministerio Inclusion Económica Social	Bono
Codesarrollo	Luz, Agua, Impuestos, Teléfono.
Publicidad Beta imagen	Publicidad

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito "Sumak Samy" Ltda. (2020)

12. Análisis FODA

Tabla 16: FODA

FORTALEZA	DEBILIDADES
<ul style="list-style-type: none"> • Organización estructural bien definida. Incremento de socios • Personal con nivel institucional superior • Ejercitación de servicio en los sectores más populares de la ciudad. • Cuenta con una variedad de servicio. • Ubicación estratégica 	<ul style="list-style-type: none"> • Infraestructura arrendada • Delimitado conocimiento de políticas de control interno • Estructura departamental ineficiente
OPORTUNIDADES	AMENAZAS
<ul style="list-style-type: none"> • Genera fuente de empleo para la ciudadanía • Conocimiento del mercado cooperativo • Maneja la menor tasa de interés en concesión de créditos • Personal capacitado en cada área • Cuenta con años de experiencia en el mercado financiero • Trabaja en conjunto con la comunidad • Alianzas estratégicas con instituciones publicas 	<ul style="list-style-type: none"> • Cambio económico • Inestabilidad económica del país • Delincuencia • Alto nivel de competencia

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sumak Samy” Ltda. (2020)

8. EVALUACIÓN PRELIMINAR DE RIESGO

8.1. Resultados de la evaluación de control interno

Se ha ejecutado un análisis y evaluación de control interno de gestión en la institución a los procedimientos, políticas y normas, arrojándonos un porcentaje de confianza del 87 % y un bajo riesgo de inherente del 13%.

Ante lo indicado se puede indicar que la Cooperativa de Ahorro y crédito cumple con lo siguiente:

"D&A CONSULTORIA" AUDITORA INDEPENDIENTE

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SUMAK SAMY LTDA.

Evaluación Preliminar de la Estructura de Control Interno

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

AÑO 2021

A.2.1.

N.	PREGUNTA	SI	NO	OBSERVACIONES
AMBIENTE DE CONTROL				
1	¿La cooperativa cumple con lo establecido en la norma para realizar los procedimientos contables ?	X		
2	¿La cooperativa realiza planificación estrategia, presupuestaria?	X		Una vez al año en noviembre
3	¿Cuenta con un sistema operativo seguro?	X		
4	¿Tiene custodiado el efectivo que maneja?	X		
5	¿La cooperativa se asegura que el dinero invertido de los socios sea de actividades lícitas?	X		
6	¿La cooperativa cumple con los procedimientos para otorgar créditos?	X		
7	La empresa cuenta con objetivos estratégicos que ayuden a cumplir las actividades determinadas?		X	
EVALUACION DE RIESGOS				
8	¿Controla la situación de la empresa?	X		
9	¿ Toma acciones correctivas inmediatas cuando se presenta algún inconveniente en los procesos?	X		
10	¿Realiza seguimiento a las personas con mora ?	X		
11	¿La cooperativa monitorea constantemente la cartera de crédito?	X		
12	¿El área tiene un plan de acción eficiente para cubrir la ausencia de algún trabajador por enfermedad o calamidad?		X	
13	¿La entidad cuenta con seguro para proteger los bienes muebles?	X		
ACTIVIDADES DE CONTROL				
14	¿Se han establecido indicadores de evaluación de objetivos y metas para la institución?		X	
15	¿La cooperativa posee organigrama estructural?	X		
16	¿La institución realiza capacitaciones cuando existe alguna modificación en la normativa financiera?	X		
17	¿La empresa cuenta con FODA?	X		
18	¿La institución financiera tiene misión, visión que ayuden a cumplir con los objetivos empresariales?	X		
19	¿La cooperativa cuenta con políticas para el manejo de cartera de crédito?	X		
20	¿La organización mide el cumplimiento de objetivos y metas?	X		
INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN				
21	¿El área de contador general entrega información financiera?	X		
22	¿El gerente verifica que toda la información presentada sea correcta?	X		
23	¿Cree usted que la base de datos están debidamente actualizados?	X		
24	¿Suministra información correspondiente a la UAF?	X		
25	¿La organización realiza control de información?	X		
26	¿Se maneja la comunicación entre los directivos y el personal administrativo y operario?	X		
COMPONENTE: MONITOREO Y SUPERVISIÓN				
27	¿La empresa ha tenido auditorias anteriormente?	X		
28	¿La cooperativa reporta información en el tiempo establecido a la SEPS?	X		
28	¿Supervisa que la información presentada por el socio sea real?	X		
30	¿La cooperativa constata la información física con información contable?	X		

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR	DPAP	16/06/2022
REVISADO POR	BJSB	16/06/2022

Mientras que los riesgos a los que se expone la institución son los siguientes:

"D&A CONSULTORIA" AUDITORA INDEPENDIENTE

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SUMAK SAMY LTDA.

Evaluación Preliminar de la Estructura de Control Interno

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

AÑO 2021

A.2.1.

N.	PREGUNTA	SI	NO	OBSERVACIONES
AMBIENTE DE CONTROL				
7	La empresa cuenta con objetivos estratégicos que ayuden a cumplir las actividades determinadas?		X	
EVALUACION DE RIESGOS				
12	¿El área tiene un plan de acción eficiente para cubrir la ausencia de algún trabajador por enfermedad o calamidad?		X	
ACTIVIDADES DE CONTROL				
14	¿Se han establecido indicadores de evaluación de objetivos y metas para la institución?		X	
INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN				
COMPONENTE: MONITOREO Y SUPERVISIÓN				

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR	DPAP	16/06/2022
REVISADO POR	BJSB	16/06/2022

PONDERACION TOTAL	CALIFICACION TOTAL	NIVEL DE CONFIANZA	NIVEL DE RIESGO INHERENTE	SEMAFORIZACION NIVEL DE CONFIANZA
30	27	90	10	

Nivel de Confianza = $(CT \times 100) / PT$

Nivel de Riesgo = $100\% - NC$

Nivel de Confianza = $(26 \times 100) / 30$

Nivel de Riesgo = $100\% - 90\%$

Nivel de Confianza = 90







Nivel de Riesgo = 10

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR	DPAP	11/06/2022
REVISADO POR	BJSB	11/06/2022

8.2. Enfoque de Auditoría

Luego de realizar el análisis con la ejecución del cuestionario de control interno a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumak Samy Ltda. logramos concluir que el 10% corresponde al nivel de riesgo inherente y el 90% al nivel de confianza. El enfoque de la auditoría que se ha ejecutado da como resultado un nivel de riesgo BAJO, por lo tanto, se debe aplicar pruebas de cumplimiento y pruebas sustantivas

TABLA DE PONDERACIÓN NIVEL DE CONFIANZA Y NIVEL DE RIESGO

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




8.3. Calificación de los factores de riesgo de auditoría y controles claves

"D&A CONSULTORIA"
AUDITORA INDEPENDIENTE

A.2.4.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SUMAK SAMY LTDA.

MATRIZ DE RIESGO PRELIMINAR
AÑO 2021

COMPONENTE	DETERMINACIÓN DEL RIESGO			ENFOQUE DE AUDITORÍA	
				PRUEBAS O PROCEDIMIENTOS DE AUDITORÍA CUMPLIMIENTO	SUSTANTIVO
AMBIENTE DE CONTROL	R.I	16,67%		Verificar que cumpla con los objetivos estratégicos establecidos	
	*La empresa no cuenta con objetivos estratégicos que ayuden a cumplir las actividades determinadas				
EVALUACIÓN DE RIESGO	R.I	20,0%		Verificar cómo se están cubriendo los puestos de trabajo en caso de ausencia por enfermedad o calamidad.	
	*La cooperativa no tiene un plan de acción para cubrir la ausencia de algún trabajador				
ACTIVIDADES DE CONTROL	R.I	16,67%			Desarrollar indicadores de evaluación de objetivos y metas para la cooperativa.
	*No se han establecido indicadores de evaluación de objetivos y metas para la institución				
INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN	R.I	0,0%			
MONITOREO Y SUPERVISIÓN	R.I	0%			

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR	DPAP	11/06/2022
REVISADO POR	BISH	11/06/2022

**ANÁLISIS DE ESTRUCTURA DE LA
EMPRESA (COMPONENTES
IDENTIFICADOS)**

INFORMACIÓN GENERAL	
NOMBRE DE LA EMPRESA:	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SUMAK SAMY" LTDA.
TIPO DE AUDITORÍA:	AUDITORÍA DE GESTIÓN
ÁREAS A REALIZAR LA AUDITORÍA:	GERENCIA CONTADORA GENERAL JEFE DE NEGOCIOS OFICIAL DE CUMPLIMIENTO SISTEMAS
PERÍODO AUDITADO:	2021

AREA: GERENCIA	
DIRECTOR DE AREA:	Gerente General
MISIÓN:	Planificar, organizar, dirigir, supervisar, y controlar que todas las actividades administrativas y financieras de la cooperativa, se realicen eficientemente, buscando un uso adecuado de los recursos humanos, materiales, financieros y tecnológicos, representante legal, judicial y extrajudicial, además hacer cumplir las políticas, leyes reglamentos y estatutos de la organización.
VISIÓN:	Dirigir con eficiencia y eficacia los recursos económicos, financieros y humanos de la cooperativa.
OBJETIVOS:	Controlar que todas las actividades se cumplan a cabalidad.
FUNCIONES:	<ul style="list-style-type: none"> • Representar judicialmente y extrajudicialmente a la cooperativa. • Presentar para aprobación de consejo de administración el plan estratégico el plan operativo, y presupuesto de la cooperativa, hasta el 30 de noviembre del año inmediato superior. • Responder por la marcha operativa y financiera de la cooperativa e informe mensualmente, al consejo administrativo. • Cumplir y hacer cumplir a los socios las disposiciones emanadas de la Asamblea General y del Consejo de Administración. • Actualizar y mantener bajo su custodia los inventarios de bienes y valores de la entidad. • Contratar, remover y sancionar de acuerdo las políticas que fije el consejo de administración a los empleados de la cooperativa cuyo nombramiento o remisión no sea de competencia de otros órganos de la entidad, y fijar sus remuneraciones.

	<ul style="list-style-type: none">• Suministrar la información que le soliciten los socios, representantes órganos internos de la cooperativa y otras instituciones acorde a la ley.• Informar al consejo de administración la situación financiera de la entidad, de riesgos y de su impacto en el patrimonio, cumplimiento del plan estratégico y sobre otros que sea solicitados, así como presentar el informe anual de gestión.• Mantener los controles y procedimientos adecuados para asegurar el control interno.• Delegar y revocar delegaciones conferidas a los funcionarios de la cooperativa para lo cual informará previamente al consejo de administración, sin que ello implique exonerarse de la responsabilidad legal.• Presidir el comité de crédito de la cooperativa y los que determinen la Superintendencia de Cooperativas.• Mantener y actualizar el registro de certificados de aportación.• Ejecutar las políticas de tasas de interés y de servicios de acuerdo a los lineamientos fijados por el consejo administrativo.
--	---

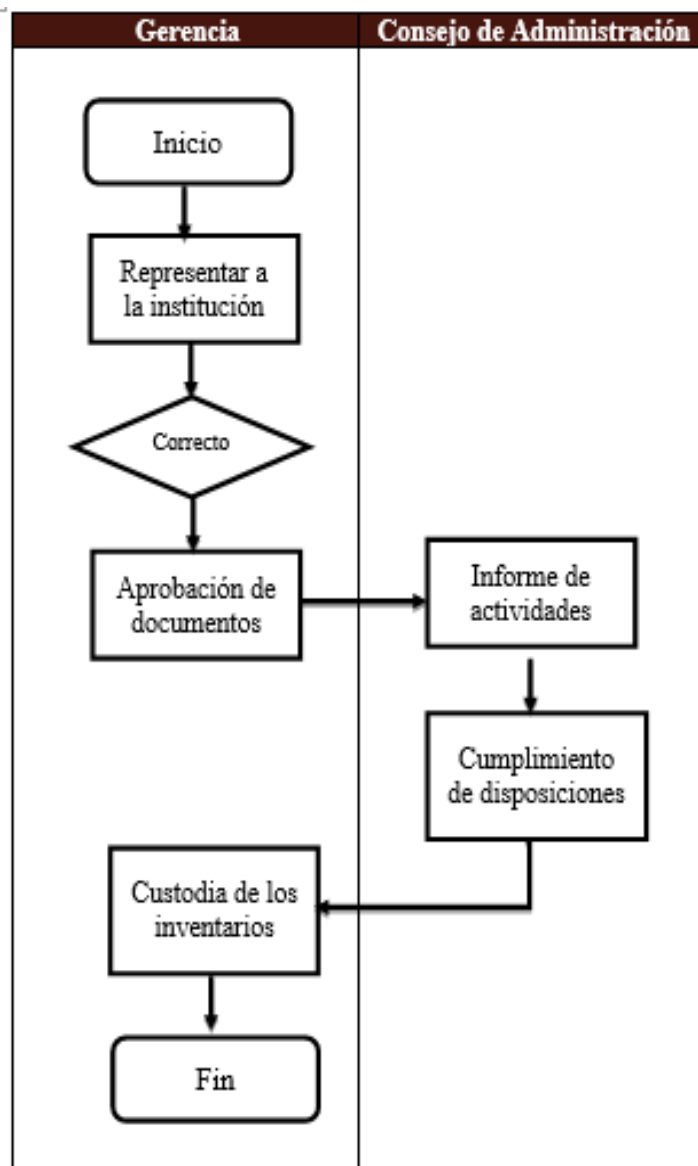
**EMPRESA: COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SUMAK SAMY
LTDA.**

AREA: GERENCIA

PROCESO: Dirección

PRCEDIMIENTO	RESPONSABLE
1. Representar a la cooperativa	Gerente
2. Aprobación de documentos.	Gerente
3. Informe de las actividades mensualmente.	Consejo de administración
4. Hacer cumplir con las disposiciones	Consejo de administración
5. Mantener la custodia de inventarios.	Gerente

Flujograma



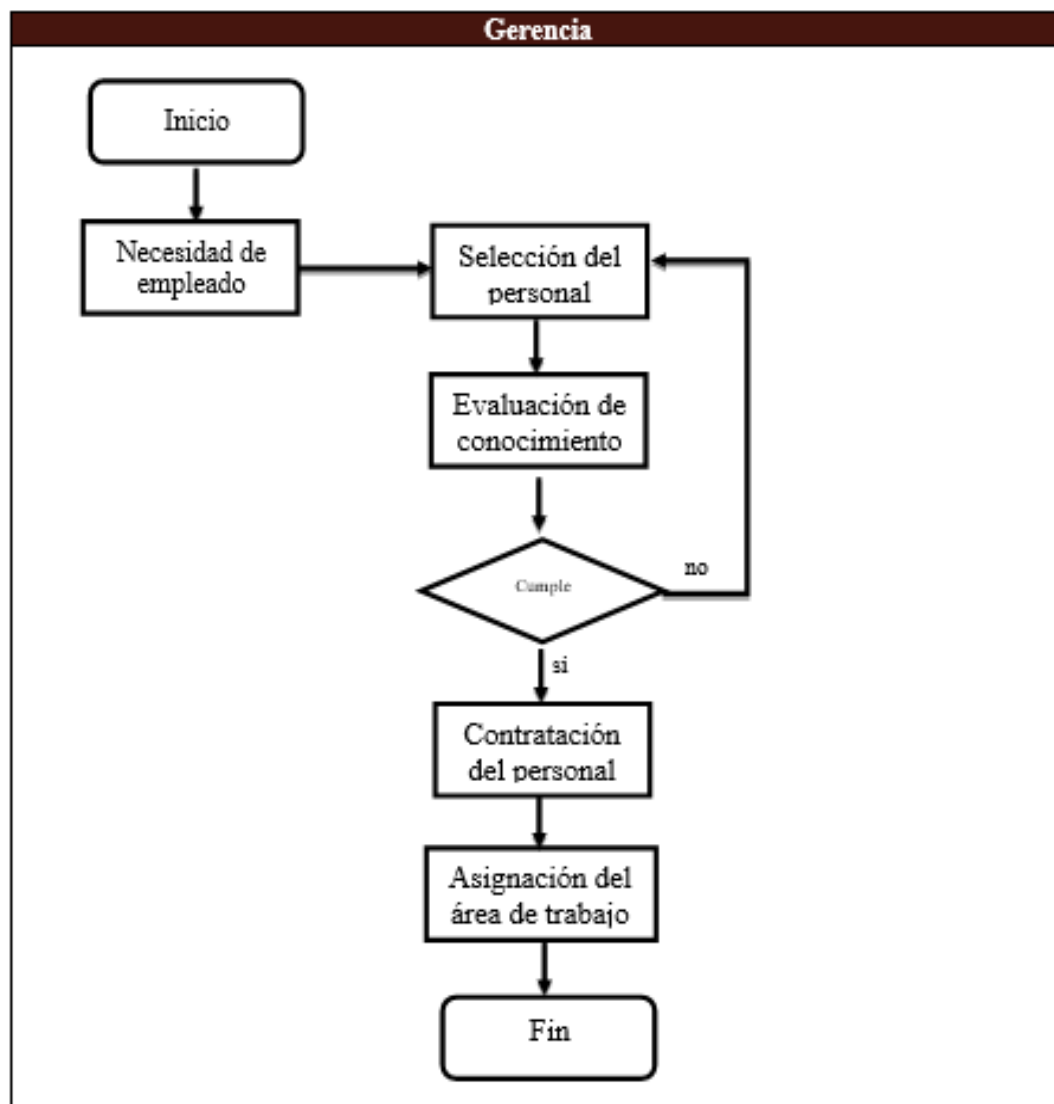
**EMPRESA: COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SUMAK SAMY
LTDA.**

AREA: GERENCIA

PROCESO: Selección de personal

PRCEDIMIENTO	RESPONSABLE
1. Analiza la necesidad de empleado.	Gerente
2. Selección de personal.	Gerente
3. Evaluación de conocimientos.	Gerente
4. Contratación de personal.	Gerente
5. Asignación de área de trabajo.	Gerente

Flujograma



AREA: CONTADORA GENERAL	
DIRECTOR DE ÁREA:	CONTADORA GENERAL
MISIÓN:	Planificar, organizar, ejecutar y controlar las actividades contables, presupuestarias y financieras de la Cooperativa, bajo el cumplimiento de procedimientos con el fin de garantizar el registro correcto y oportuno de las operaciones económicas de la institución.
VISIÓN:	Organizar, planificar y controlar todas las actividades contables, financieras, acorde la ley vigente.
OBJETIVOS:	Presentar información efectiva y eficaz.
FUNCIONES:	<ul style="list-style-type: none"> • Efectúa el control previo concurrente de las transacciones financieras de la cooperativa de acuerdo a las disposiciones internas de las normas vigentes. • Revisa las conciliaciones bancarias y los libros auxiliares de mayor. • Revisa diariamente los comprobantes contables con sus respectivos cheques y comprobantes de retención. • Dispone oportunamente de los estados financieros consolidados y además anexos a fin de proporcionar a los estamentos ejecutivos y directivos de información veraz para su análisis y toma de decisiones. • Realiza la calificación de inversiones, cuentas por cobrar, y otros activos de las cuentas del balance y presenta a la comisión calificadora para su respectivo análisis. • Elabora los cálculos de fin de mes por concepto de depreciación de activos fijos, devengados gastos de pagos anticipados, amortización de gastos diferidos, cartera de crédito, cartas de garantía de otros activos de riesgos. • Prepara los formularios dispuestos por la Superintendencia de Cooperativas y se encarga de presentar en las fechas previstas.

	<ul style="list-style-type: none">• Prepara mensualmente los indicadores financieros dispuestos por la Superintendencia de Cooperativas.• Elabora mensualmente el rol de pagos, horas extras beneficios sociales, retenciones y legaliza con su firma conjuntamente con la gerencia y auditoría interna.• Elabora mensualmente la declaración de impuestos• Prepara información solicitada por auditoría externa entidades asesoras.
--	---

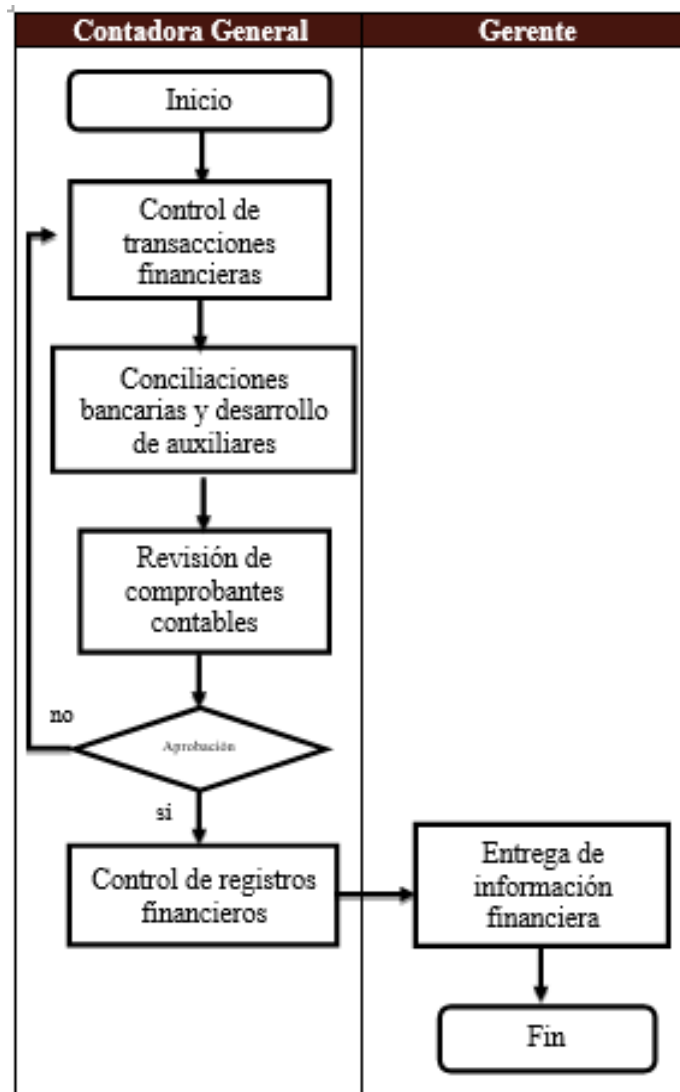
**EMPRESA: COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SUMAK SAMY
LTDA.**

AREA: CONTADORA GENERAL

PROCESO: Manejo de documentos

PRCEDIMIENTO	RESPONSABLE
1. Control concurrente de las transacciones financieras.	Contadora
2. Revisa las conciliaciones bancarias y los libros auxiliares de mayor.	Contadora
3. Revisa comprobantes contables.	Contadora
4. Control de registro de operaciones contables.	Contadora
5. Proporcionar información financiera a tiempo.	Contadora

Flujograma



ÁREA: JEFE DE NEGOCIOS	
DIRECTOR DE AREA:	JEFE DE NEGOCIOS
MISIÓN:	Planificar, organizar, dirigir, y controlar el otorgamiento y recuperación de crédito en base a una evaluación eficiente, concordancia a las normas, procedimientos y políticas establecidas buscando rentabilidad, calidad financiera y calidad de servicio de la cooperativa.
VISIÓN:	Realizar captaciones en toda la zona centro del país con los mejores intereses.
OBJETIVOS:	Cumplimiento de los procedimientos de la contabilidad de la cooperativa.
FUNCIONES:	<ul style="list-style-type: none"> • Revisión diaria del comportamiento de la cartera vencida, reclasificada en demanda judicial a fin de implementar medidas de recuperación. • Aprobación y rechazo de solicitudes de crédito de acuerdo a los montos establecidos en el reglamento. • Participar en las sesiones de COMITÉ de crédito para la aprobación o rechazo de las solicitudes de crédito. • Revisión de carpetas de crédito y el informe del asesor de crédito, previo al elevar una opinión de la aprobación o negociación de crédito en los montos establecidos en el reglamento para informar a Gerencia y Comité de Crédito. • Buscar nuevos mercados y buscar nuevas estrategias de crecimiento. • Dispone la inspección previa a la concesión de un crédito en el caso de que amerite. • Revisa y legaliza la liquidación de crédito • Custodia y pagares, hipotecas. • Coordina con el área de caja para realizar los recargos en gastos judiciales.

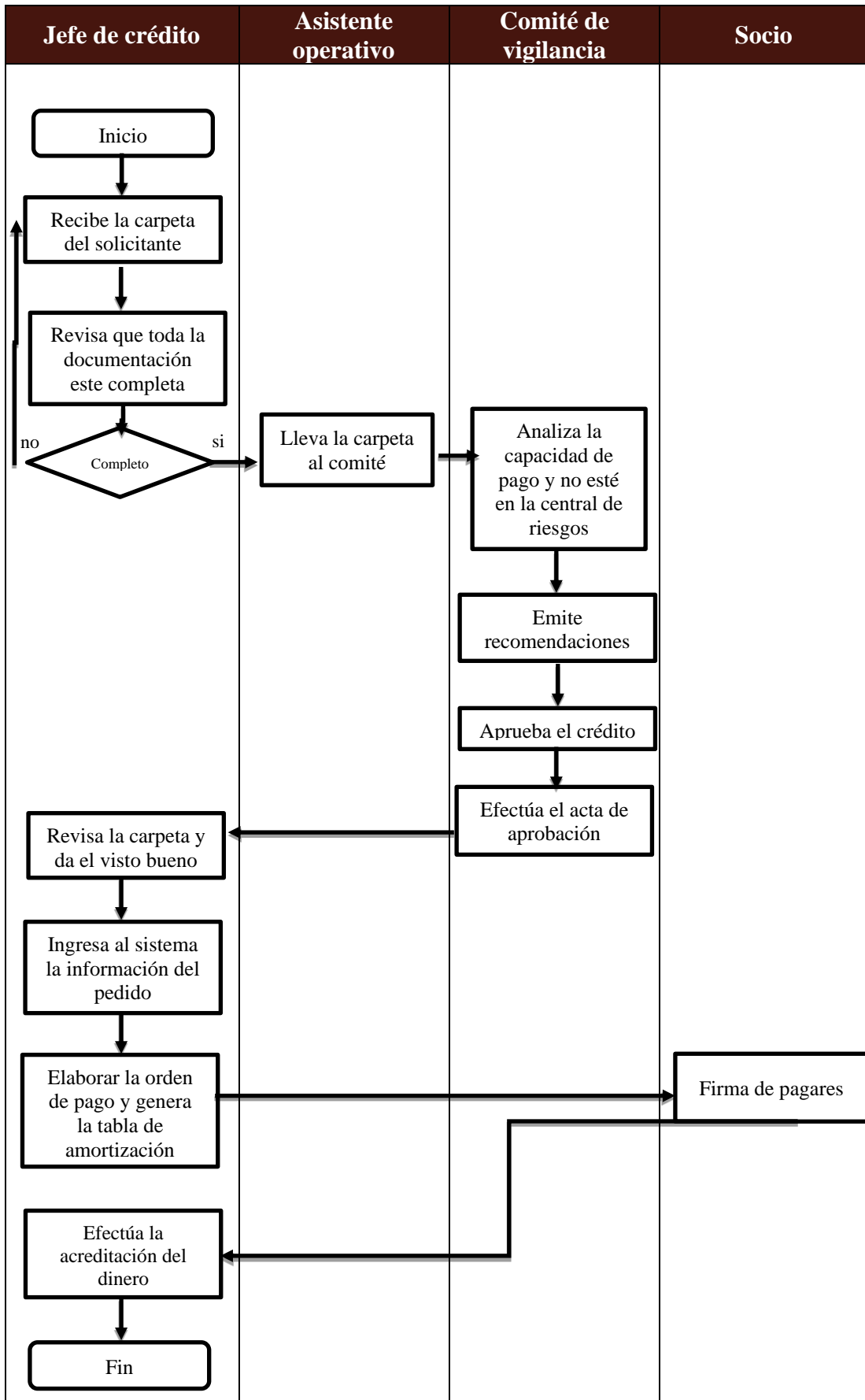
**EMPRESA: COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SUMAK SAMY
LTDA.**

AREA: JEFE DE NEGOCIOS

PROCESO: CONCESIÓN DE CRÉDITO

PRCEDIMIENTO	RESPONSABLE
1. Recibe la carpeta del solicitante	Jefe de crédito
2. Revisa que toda la documentación este completa	Jefe de crédito
3. Lleva la carpeta al comité	Asistente operativo
4. Analiza que tenga la capacidad de pago y no esté en la central de riesgos.	Comité de vigilancia
5. Emite recomendaciones	Comité de vigilancia
6. Aprueba el crédito	Comité de vigilancia
7. Efectúa el acta de aprobación	Comité de vigilancia
8. Revisa la carpeta y da el visto bueno	Jefe de crédito
9. Ingresa al sistema la información del pedido	Jefe de crédito
10. Elabora la orden de pago y genera la tabla de amortización	Jefe de crédito
11. Firma de pagares	Socio
12. Efectúa la acreditación del dinero	Jefe de crédito

Flujograma



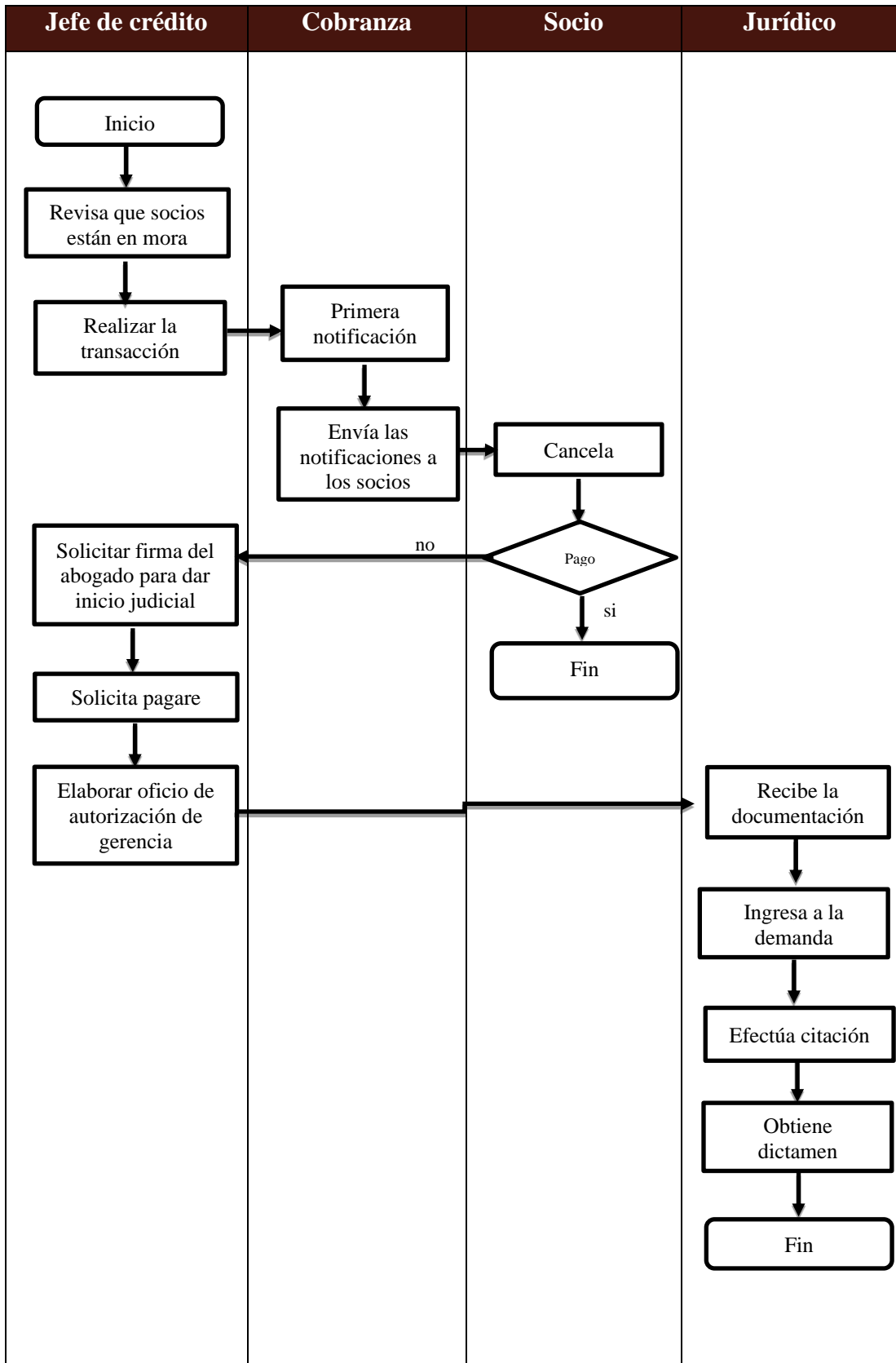
**EMPRESA: COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SUMAK SAMY
LTDA.**

AREA: JEFE DE NEGOCIOS

PROCESO: COBRANZA DE CRÉDITO

PRCEDIMIENTO	RESPONSABLE
1. Revisa que socios están en mora	Jefe de crédito
2. Realiza la transacción	Jefe de crédito
3. Primera notificación	Cobranza
4. Envía las notificaciones a los socios	Cobranza
5. Entrega hasta las 3 notificaciones	Cobranza
6. Cancela	Socio
7. Solicita firma del abogado para dar inicio judicial	Jefe de crédito
8. Solicita pagare	Jefe de crédito
9. Elabora oficio de autorización de gerencia	Jefe de crédito
10. Recibe la documentación	Jurídico
11. Ingresa la demanda	Jurídico
12. Efectúa citación	Jurídico
13. Obtiene dictamen	Jurídico

Flujograma



ÁREA: OFICIAL DE CUMPLIMIENTO	
DIRECTOR DE AREA:	OFICIAL DE CUMPLIMIENTO
MISIÓN:	Coordinar y vigilar la observancia por parte de la institución, del sistema financiero, del cumplimiento de las obligaciones legales y normativas, manuales, políticas, practicas procedimientos y controles implementados para prevenir el lavado de dinero proveniente de actividades ilícitas.
VISIÓN:	Desarrollar y controlar el cumplimiento de normas, leyes dispuestas por el estado a cabalidad.
OBJETIVO:	Controlar el manejo de dinero, que no provenga de actividades ilícitas.
FUNCIONES:	<ul style="list-style-type: none"> • Elaborar el manual de control interno sobre la prevención sobre el lavado de dinero. • Monitorear permanentemente las operaciones de la institución, a fin de detectar transacciones inusuales: recibe los informes de dichas transacciones, de acuerdo al mecanismo implementado por la institución en el manual y deja constancia en lo actuado en estas transacciones. • Supervisa que las políticas y procedimientos respecto a la prevención del lavado de dinero sean adecuados y actualizados. • Controla que se encuentre actualizado la base de datos de la información que se debe remitir a la UAF. • Verificar permanentemente en coordinación con los responsables de las diferentes áreas de la institución del sistema financiero, que las transacciones que iguallen o superen \$10000 o su equivalente a otras divisas cuenten con los documentos que sustenten la declaración y el origen ilícito de recursos.

	<ul style="list-style-type: none">• Remitir a la UAF la información que dispone este capítulo dentro de los 15 días siguientes del cierre del periodo.• Coordina el trabajo con las unidades operativas, de riesgo, de sistemas y de auditoría interna.• Mantiene buena relación interpersonal con socios, directivos y empleados de la institución.• Realiza otras labores inherentes al cargo encomendadas por su inmediato superior.
--	--

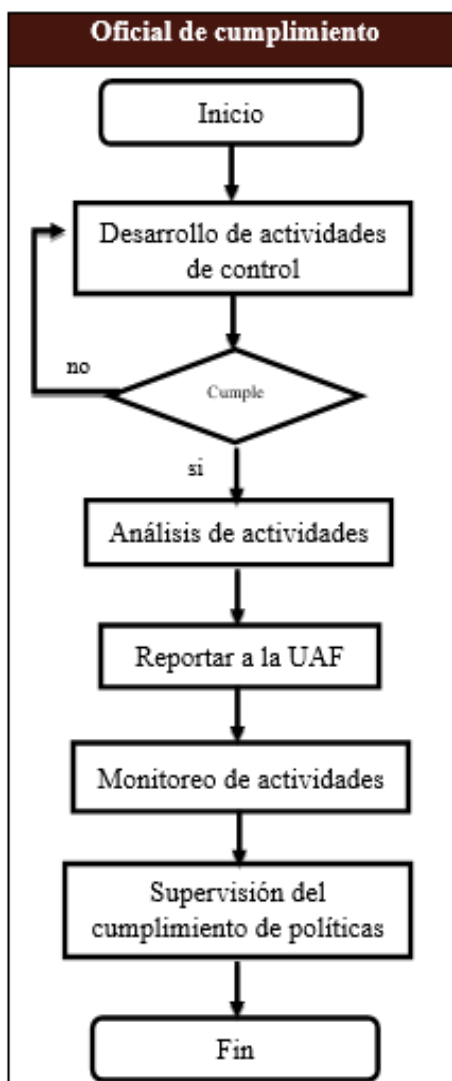
**EMPRESA: COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SUMAK SAMY
LTDA.**

AREA: OFICIAL DE CUMPLIMIENTO

PROCESO: Revisión de normas y leyes de la empresa

PRCEDIMIENTO	RESPONSABLE
1. Desarrollar actividades de control para lavado de activos.	Oficial de cumplimiento
2. Analizar las actividades económicas del socio son lícitas.	Oficial de cumplimiento
3. Reportar a la Unidad de Análisis Financiera.	Oficial de cumplimiento
4. Monitorear las actividades financieras.	Oficial de cumplimiento
5. Supervisar que se cumpla con las políticas de lavado de activos	Oficial de cumplimiento

Flujograma



ÁREA: SISTEMAS	
DIRECTOR DE AREA:	SISTEMAS
MISIÓN:	Analizar, diseñar, programar, pruebas e implementar sistemas computarizados de información gerencial, administrativa u operaria de la Cooperativa, que le sean encomendados y estén debidamente autorizados.
VISIÓN:	Tener un sistema informático que garantice el correcto manejo de información de la institución.
OBJETIVO:	Manejar el sistema informático con eficiencia y eficacia.
FUNCIONES:	<ul style="list-style-type: none"> • Analizar, diseñar, programar, probar y documentar las aplicaciones informáticas que se asigne desarrollar o implementar. • Efectuar cambios debidamente autorizados en los programas y sistemas, de acuerdo a los procedimientos metodología y estándares establecidos. Todos los cambios que realice en los programas y sistemas deben responder exclusivamente a los requerimientos aprobados y contar con el visto bueno de su jefe inmediato. • Dar alternativas de solución a los problemas operativos que se puedan presentar. • Velar por la seguridad física y lógica de los activos de información a su cargo, así como su confidencialidad. • Participar activamente en el mantenimiento, implementación, prueba y actualización de los planes de contingencia, de continuidad de negocios y de seguridad de información. • Monitorear los equipos de procedimientos de datos, redes y comunicaciones internas y otros elementos relacionados para el buen funcionamiento de los sistemas informativos. • Instalar software instalados en las estaciones de trabajo.

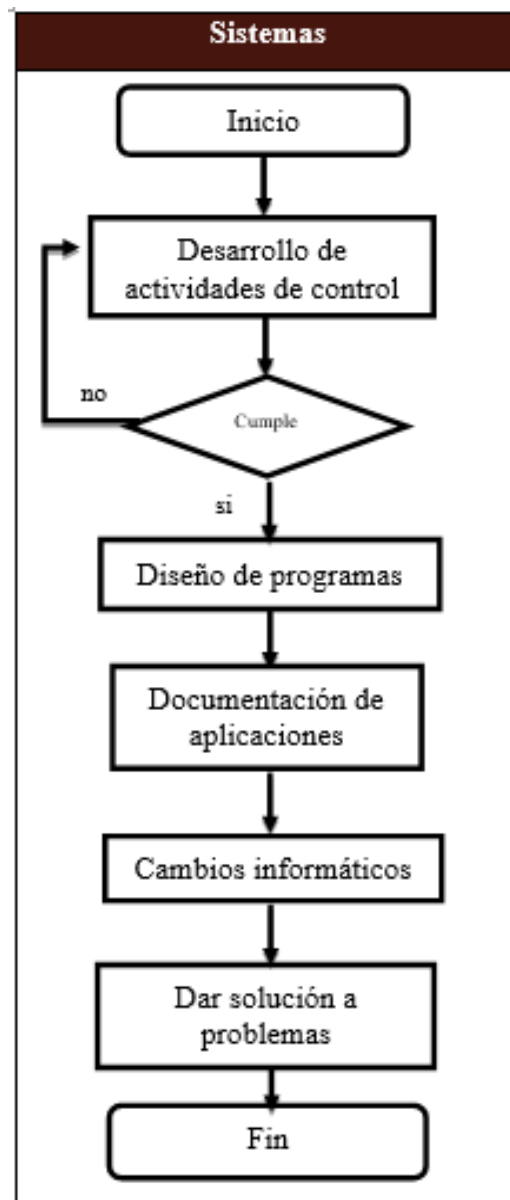
**EMPRESA: COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SUMAK SAMY
LTDA.**

AREA: SISTEMAS

PROCESO: Manejo de información

PRCEDIMIENTO	RESPONSABLE
1. Diseño de programas.	Sistemas
2. Documenta las aplicaciones informáticas.	Sistemas
3. Cambios informáticos.	Sistemas
4. Dar soluciones a los problemas operativos.	Sistemas
5. Informe de problemas informáticos	Sistemas

Flujograma



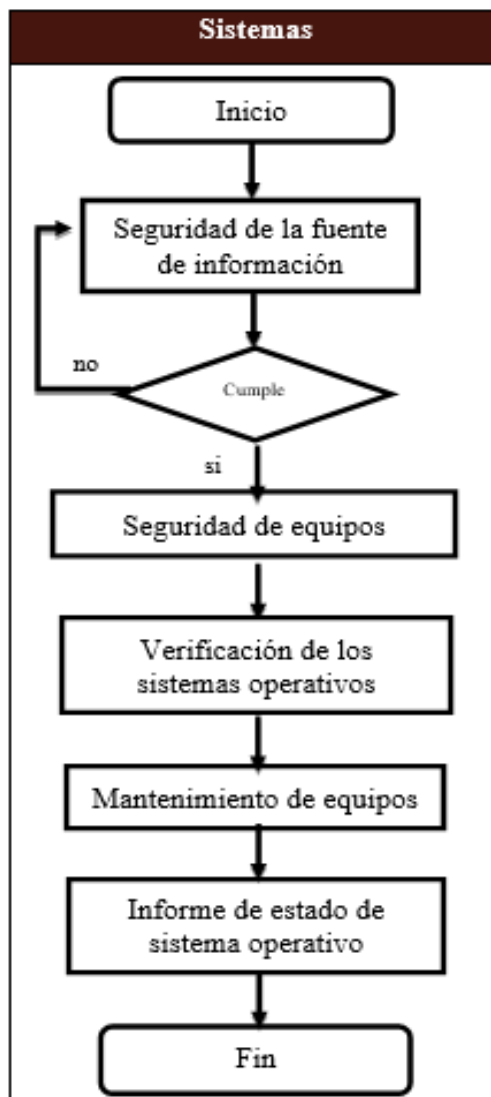
**EMPRESA: COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SUMAK SAMY
LTDA.**

AREA: SISTEMAS

PROCESO: Seguridad informática

PRCEDIMIENTO	RESPONSABLE
1. Seguridad de la fuente de información	Sistemas
2. Revisar que todos los equipos informáticos cuenten con el software actualizado.	Sistemas
3. Verificar que los sistemas operativos estén guardando la información cada 6 horas.	Sistemas
4. Mantenimiento de equipos informáticos.	Sistemas
5. Emitir informe del estado del sistema operativo de la institución.	Sistemas

Flujograma



10. PROCESO A EJECUTAR POR LOS AUDITORES EN LA FASE DE EJECUCIÓN

En esta etapa se realiza la aplicación de programas específicos cuyo objetivo de obtener y analizar toda la información del proceso que se audita, con la finalidad de adquirir evidencia suficiente, competente y relevante, para contar con todos los elementos que den seguridad en el establecimiento de conclusiones fundadas en el informe acerca de las situaciones analizadas en la cooperativa, además incluye el nivel efectivo de la exposición del riesgo; las causas que lo originan; los efectos o impactos que se podrían ocasionar al materializarse un riesgo y, en base a estos análisis, generar y fundamentar las recomendaciones que debería acoger la Administración y el nivel Gerencial.

11. FIRMAS DE RESPONSABILIDAD DE LA PLANIFICACIÓN



**Auditora Supervisor
Ing. Bertha Sánchez**



**Auditora Señor
Pamela Alomaliza**

FASE II

ARCHIVO

PLANIFICACIÓN

ESPECIFICA

3.1.2 Fase II Planificación específica

"D&A CONSULTORIA" AUDITORA INDEPENDIENTE

INFORMACIÓN DE LA EMPRESA	
NOMBRE DE LA EMPRESA:	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SUMAK SAMY LTDA.
TIPO DE AUDITORÍA:	AUDITORIA DE GESTIÓN
COMPONENTE AUDITADO:	GERENCIA
PERÍODO AUDITADO:	2021

ÍNDICE		
	REFERENCIA /PT.	DESCRIPCIÓN /PT
PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA	CCICH 1	CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO GERENCIA
	EGCI 1	EVALUACIÓN GLOBAL DE CONTROL INTERNO GERENCIA
	EGCI 2	EVALUACIÓN GLOBAL DE CONTROL INTERNO SISTEMAS CONTABILIDAD
	MNCYNR 1	MATRIZ NIVEL DE CONFIANZA Y NIVEL DE RIESGO GERENCIA
	EA 1	ENFOQUE DE AUDITORÍA GERENCIA
	MR 1	MATRIZ DE RIESGO GERENCIA
	PA 1	PROGRAMA DE AUDITORIA

EQUIPO DE AUDITORÍA		
Nombre	Iniciales	% Participación
Daysi Pamela Alomaliza Paucar	DPAP	100%
Ing. Bertha Jeaneth Sánchez Herrera	BJSJH	100%

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR	DPAP	13/06/2022
REVISADO POR	BJSJH	16/06/2022

"D&A CONSULTORIA"
AUDITORA INDEPENDIENTE

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SUMAK SAMY LTDA.
EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO - AREA GERENCIA
CUESTIONARIO - BASE INFORME COSO
AÑO 2021

CICCH 1

N.	PREGUNTA	SI	NO	OBSERVACIONES
AMBIENTE DE CONTROL				
1	¿Existen sanciones para quienes no respetan los valores éticos?	x		
2	¿En el período de su gestión cree usted que en la Cooperativa ha tenido un desarrollo empresarial ?	x		
3	¿Considera que el organigrama estructural define claramente las líneas de autoridad, responsabilidad y dependencia?	x		
4	¿Se encarga de actualizar la normativa de la Cooperativa permanentemente?	x		
5	La empresa cuenta con objetivos estratégicos que ayuden a cumplir las actividades determinadas?		x	
EVALUACIÓN DE RIESGOS				
6	¿ Se detectan riesgos dentro del área para verificar el cumplimiento de objetivos institucionales?	x		
7	¿Se comunica oportunamente la información importante aquellos que debe tomar acción?	x		
8	¿Se identifica los riesgos y se discuten abiertamente con los jefes de cada área ?	x		
9	¿Están en capacidad de reaccionar frente a los riesgos provenientes de fuentes externas?	x		
10	Existen procesos que permitan dar respuesta a los riesgos que puedan afectar a la Cooperativa	x		
ACTIVIDADES DE CONTROL				
11	¿El cargo que usted ocupa está en función a su perfil profesional?	x		
12	¿El Gerente evalúa periódicamente al personal administrativo de la Cooperativa?	x		
13	¿La organización cuenta metas para medir el rendimiento de la Cooperativa?	x		
14	¿Cuenta con indicadores que permitan medir el grado de cumplimiento de los objetivos y metas?		x	
15	¿La entidad maneja indicadores económicos y financieros?	x		
16	¿La Cooperativa posee alguna práctica ecológica como reciclaje de papel, cartón, plástico, etc.?	x		
INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN				
17	¿Existe coordinación, comunicación e información eficaz con el personal de la Cooperativa, que permita la atención oportuna de los socios?	x		
18	¿Existen comunicación abierta con todo el personal interno?	x		
19	¿Se evalúa la calidad de la comunicación para determinar el cumplimiento de las metas?	x		
SUPERVISIÓN Y MONITOREO				
20	¿Se realiza un seguimiento permanente para establecer si el Control Interno sigue funcionando adecuadamente?	x		
21	¿Realiza una evaluación por sus medios para verificar la correcta ejecución de actividades?	x		

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR	DPAP	13/06/2022
REVISADO POR	BJSH	16/06/2022

"D&A CONSULTORIA"
AUDITORA INDEPENDIENTE

EGCI 1

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SUMAK SAMY LTDA.
CUESTIONARIO - BASE INFORME COSO
EVALUACIÓN GLOBAL DEL CONTROL INTERNO
AÑO 2021


N.	PUNTO DE CONTROL	CRITERIO	CONCLUSIÓN	RECOMENDACIÓN
1	NO se ha establecido objetivos estratégicos que ayuden a cumplir las actividades determinadas	Principio de control interno en base al informe coso: Ambiente de Control #5: Plan estratégico	En la empresa NO se ha definido objetivos estratégicos que ayuden a cumplir las actividades determinadas	Gerente: Verificar que cumpla con los objetivos estratégicos establecidos
2	NO se han establecido indicadores de gestión que permitan medir el grado de cumplimiento de los objetivos y metas	Principio de control interno en base al informe coso: Actividades de Control #4: Selecciona y desarrolla actividades de control	En la empresa NO se ha establecido indicadores de gestión que permitan medir el grado de cumplimiento de los objetivos y metas, por desconocimiento de esta herramienta de gestión	Gerente: Aplicar indicadores de gestión que evidencien el avance y desarrollo del área

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR	DPAP	13/06/2022
REVISADO POR	BJSH	16/06/2022

AUDITORA INDEPENDIENTE

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SUMAK SAMY LTDA.
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO - INFORME COSO
MATRIZ DE NIVEL DE CONFIANZA Y NIVEL DE RIESGO CONTROL
GERENCIA
AÑO 2021**







N.	PREGUNTA	PONDERACIÓN TOTAL	CALIFICACIÓN		CALIFICACIÓN TOTAL
			SI	NO	
AMBIENTE DE CONTROL					
1	¿Existen sanciones para quienes no respetan los valores éticos?	21	1		1
2	¿En el periodo de su gestión cree usted que en la Cooperativa ha tenido un desarrollo empresarial ?	21	1		1
3	¿Considera que el organigrama estructural define claramente las líneas de autoridad, responsabilidad y dependencia?	21	1		1
4	¿Se encarga de actualizar la normativa de la Cooperativa permanentemente?	21	1		1
5	La empresa cuenta con objetivos estrategicos que ayuden a cumplir las actividades determinadas?	21		1	1
EVALUACIÓN DE RIESGOS					
6	¿ Se detectan riesgos dentro del área para verificar el cumplimiento de objetivos institucionales?	21	1		1
7	¿Se comunica oportunamente la información importante aquellos que debe tomar acción?	21	1		1
8	¿Se identifica los riesgos y se discuten abiertamente con los jefes de cada área ?	21	1		1
9	¿Están en capacidad de reaccionar frente a los riesgos provenientes de fuentes externas?	21	1		1
10	Existen procesos que permitan dar respuesta a los riesgos que puedan afectar a la Cooperativa	21	1		1
ACTIVIDADES DE CONTROL					
11	¿El cargo que usted ocupa está en función a su perfil profesional?	21	1		1
12	¿El Gerente evalúa periódicamente al personal administrativo de la Cooperativa?	21	1		1
13	¿La organización cuenta metas para medir el rendimiento de la Cooperativa?	21	1		1
14	¿Cuenta con indicadores que permitan medir el grado de cumplimiento de los objetivos y metas?	21		1	1
15	¿La entidad maneja indicadores económicos y financieros?	21	1		1
16	¿La Cooperativa posee alguna práctica ecológica como reciclaje de papel, cartón, plástico, etc.?	21	1		1
INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN					
17	¿Existe coordinación, comunicación e información eficaz con el personal de la Cooperativa, que permita la atención oportuna de los socios?	21	1		1
18	¿Existen comunicación abierta con todo el personal interno?	21	1		1
19	¿Se evalúa la calidad de la comunicación para determinar el cumplimiento de las metas?	21	1		1
SUPERVISIÓN Y MONITOREO					
20	¿Se realiza un seguimiento permanente para establecer si el Control Interno sigue funcionando adecuadamente?	21	1		1
21	¿Realiza una evaluación por sus medios para verificar la correcta ejecución de actividades?	21	1		1
PONDERACIÓN TOTAL					21
CALIFICACIÓN TOTAL					19

PONDERACION TOTAL	CALIFICACION TOTAL	NIVEL DE CONFIANZA %	NIVEL DE RIESGO %	SEMAFORIZACION NIVEL DE CONFIANZA
21	19	90,48	9,52	

Nivel de Confianza = $\frac{(CT \times 100)}{PT}$
 Nivel de Confianza = $(19 \times 100) / 21$
 Nivel de Confianza = 90,48

Nivel de Riesgo = 100% - NC
 Nivel de Riesgo = 100% - 90,91%
 Nivel de Riesgo = 9,52

TABLA DE PONDERACIÓN NIVEL DE CONFIANZA Y NIVEL DE RIESGO

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

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR	DPAP	13/06/2022
REVISADO POR	BJSH	16/06/2022







"D&A CONSULTORIA"
AUDITORA INDEPENDIENTE

EA 1

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SUMAK SAMY LTDA.
 ENFOQUE DE AUDITORIA
 COMPONENTE : EVALUACIÓN GLOBAL DE CONTROL INTERNO - INFORME COSO
 AÑO 2021

Una vez analizado el cuestionario de control interno a la empresa podemos deducir que el **9,52 %** corresponde al nivel de riesgo de control y el **90,48%** al nivel de confianza con el enfoque de la auditoría que se ha realizado se obtiene como resultado un nivel de riesgo **BAJO**, por lo que se debe aplicar pruebas **CUMPLIMIENTO Y SUSTANTIVAS**

TABLA DE PONDERACIÓN NIVEL DE CONFIANZA Y NIVEL DE RIESGO

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

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR	DPAP	13/06/2022
REVISADO POR	BJSH	16/06/2022

"D&A CONSULTORIA"
AUDITORA INDEPENDIENTE

MR 1

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SUMAK SAMY LTDA.
MATRIZ DE RIESGO PRELIMINAR
AÑO 2021

AFIRMACIÓN	FACTOR Y NIVEL DE RIESGO	CONTROL CLAVE	ENFOQUE DE CUMPLIMIENTO	ENFOQUE SUSTANTIVO
RIESGO DE CONTROL: 9,52%				
<p style="text-align: center;">EFICACIA (Las metas planteadas en el área administrativa - contable fueron cumplidas)</p> <p style="text-align: center;">EFICIENCIA (Los objetivos y metas del área administrativa contable fueron alcanzadas con el menor uso de recurso)</p> <p style="text-align: center;">CALIDAD (Los procedimientos y atención del área fueron a satisfacción de los usuarios)</p>	<p>Gerencia NO ha definido el análisis de objetivos para medir el rendimiento del área</p> <p>Gerencia NO ha definido objetivos estratégicos que ayuden a cumplir las actividades determinadas</p>	<p>Indicadores de gestión</p> <p>Plan estratégico</p>	<p></p> <p>Verificar que cumpla con los objetivos estratégicos establecidos</p>	<p>Aplicar indicadores de gestión en los procesos realizados para medir el rendimiento del área de gerencia</p>

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR	DPAP	13/06/2022
REVISADO POR	BJSH	16/06/2022

"D&A CONSULTORIA"

PA 1

AUDITORA INDEPENDIENTE

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SUMAK SAMY LTDA.

PROGRAMA DE AUDITORÍA

ÁREA: GERENCIA

AÑO 2021

OBJETIVOS

1. Adquirir evidencia que justifiquen los hallazgos de la auditoría
2. Detallar los procesos que se llevarán a cabo en la fase de ejecución
3. Comprender los niveles de eficiencia, eficacia y efectividad del área

N.	PROCEDIMIENTOS	REF P/T	TECNICAS DE AUDITORÍA	ELABORADO POR	FECHA
Procedimiento de cumplimiento					
1.	Verificar que cumpla con los objetivos estratégicos establecidos	B.1	Verbal: Entrevista	DPAP	Desde 05/07/2022 Hasta 14/07/2022
Procedimiento sustantivo					
1.	Aplicar indicadores de gestión en los procesos realizados para medir el rendimiento del área de gerencia	Desde B.2.1 al B.3.3	Documental: Calculo	DPAP	Desde 05/07/2022 Hasta 14/07/2022
Procedimientos Generales					
1.	Elaborar cédulas analíticas y subanalíticas				
2.	Redactar la hoja de hallazgos				

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR	DPAP	13/06/2022
REVISADO POR	BJSH	16/06/2022

"D&A CONSULTORIA"
AUDITORA INDEPENDIENTE

INFORMACIÓN DE LA EMPRESA	
NOMBRE DE LA EMPRESA:	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SUMAK SAMY LTDA.
TIPO DE AUDITORÍA:	AUDITORÍA DE GESTIÓN
COMPONENTE AUDITADO:	CONTADOR GENERAL
PERÍODO AUDITADO:	2021

ÍNDICE		
	REFERENCIA /PT.	DESCRIPCIÓN /PT
PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA	CCICH 2	CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO CONTADOR GENERAL
	EGCI 2	EVALUACIÓN GLOBAL DE CONTROL INTERNO CONTADOR GENERAL
	MNCYNR 2	MATRIZ NIVEL DE CONFIANZA Y NIVEL DE RIESGO CONTADOR GENERAL
	EA 2	ENFOQUE DE AUDITORÍA CONTADOR GENERAL
	MR 2	MATRIZ DE RIESGO CONTADOR GENERAL
	PA 2	PROGRAMA DE AUDITORÍA

EQUIPO DE AUDITORÍA		
Nombre	Iniciales	% Participación
Daysi Pamela Alomaliza Paucar	DPAP	100%
Ing. Bertha Jeaneth Sánchez Herrera	BJSH	100%

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR	DPAP	16/06/2022
REVISADO POR	BJSH	16/06/2022

"D&A CONSULTORIA"
AUDITORA INDEPENDIENTE

CICCH2

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SUMAK SAMY LTDA.
EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO - AREA CONTADOR GENERAL
CUESTIONARIO - BASE INFORME COSO
AÑO 2021

N.	PREGUNTA	SI	NO	OBSERVACIONES
AMBIENTE DE CONTROL				
1	¿Cuentan con reglamento de control interno debidamente aprobado?	x		
2	¿El área tiene código de ética?	x		
3	¿Considera que el personal administrativo es seleccionado mediante competencias?		x	
4	¿El área tiene plan operativo anual?	x		
5	¿El área tiene plan estratégico?	x		
EVALUACIÓN DE RIESGOS				
6	¿ Se detectan riesgos dentro del área para verificar el cumplimiento de objetivos institucionales?	x		
7	¿Se controla el registro de las transacciones que se realizan en el área?	x		
8	¿El área realiza análisis de las estrategias para el control de riesgo?	x		
9	¿Llevan un control adecuado en el sistema para proteger la información?	x		
ACTIVIDADES DE CONTROL				
10	¿Cuenta con indicadores que permitan medir el grado de cumplimiento de los objetivos y metas?		x	
11	¿El oficial de cumplimiento se encarga de inspeccionar las funciones del área?	x		
12	¿El área realiza cruces de información contable ?	x		
13	¿Se realiza cotizaciones previas a la compra?	x		
14	¿Se mantiene un respaldo de la información administrativa y contable?	x		
INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN				
15	¿El área envía información financiera de manera periódica a la gerencia?	x		
16	¿El contador presenta a tiempo los informes mensuales a los órganos de control ?	x		
17	¿Existen líneas de comunicación efectivas entre las diferentes áreas de trabajo?	x		
SUPERVISIÓN Y MONITOREO				
18	¿El área realiza evaluaciones periódicas de la organización?	x		
19	¿El área cuenta con sistema de seguridad?	x		
20	¿El área verifica la información física con la contable periódicamente?	x		

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR	DPAP	13/06/2022
REVISADO POR	BJSH	16/06/2022

"D&A CONSULTORIA"
AUDITORA INDEPENDIENTE

EGCI2

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SUMAK SAMY LTDA.
CUESTIONARIO - BASE INFORME COSO
EVALUACIÓN GLOBAL DEL CONTROL INTERNO

N.	PUNTO DE CONTROL	CRITERIO	CONCLUSIÓN	RECOMENDACIÓN
1	El personal administrativo NO es seleccionado mediante competencias	Principio de control interno en base al informe coso: Ambiente de Control #1: Demuestra compromiso integridad y ética	El personal administrativo NO es seleccionado mediante concurso porque no existe un procedimiento aprobado para la selección	Contador: Realizar un manual de funciones y procedimientos para la contratación de personal
2	NO se han establecido indicadores de gestión que permitan medir el grado de cumplimiento de los objetivos y metas	Principio de control interno en base al informe coso: Actividades de Control #1: Selecciona y desarrolla actividades de control	En la empresa NO se ha establecido indicadores de gestión que permitan medir el grado de cumplimiento de los objetivos y metas, por desconocimiento de esta herramienta de gestión	Contador: Aplicar instrumentos de gestión que evidencien el avance y desarrollo de gestión del área


	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR	DPAP	13/06/2022
REVISADO POR	BJSH	16/06/2022

"D&A CONSULTORIA"
AUDITORA INDEPENDIENTE

MNCYNR 2







COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SUMAK SAMY LTDA.
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO - INFORME COSO
MATRIZ DE NIVEL DE CONFIANZA Y NIVEL DE RIESGO CONTROL
CONTADOR GENERAL

N.	PREGUNTA	PONDERACIÓN TOTAL	CALIFICACIÓN		CALIFICACIÓN TOTAL
			SI	NO	
AMBIENTE DE CONTROL					
1	¿Cuentan con reglamento de control interno debidamente aprobado?	20	1		1
2	¿El área tiene código de ética?	20	1		1
3	¿Considera que el personal administrativo es seleccionado mediante competencias?	20		1	1
4	¿El área tiene plan operativo anual?	20	1		1
5	¿El área tiene plan estratégico?	20	1		1
EVALUACIÓN DE RIESGOS					
6	¿Se detectan riesgos dentro del área para verificar el cumplimiento de objetivos institucionales?	20	1		1
7	¿Se controla el registro de las transacciones que se realizan en el área?	20	1		1
8	¿El área realiza análisis de las estrategias para el control de riesgo?	20	1		1
9	¿Llevan un control adecuado en el sistema para proteger la información?	20	1		1
ACTIVIDADES DE CONTROL					
10	¿Cuenta con indicadores que permitan medir el grado de cumplimiento de los objetivos y metas?	20		1	1
11	¿El oficial de cumplimiento se encarga de inspeccionar las funciones del área?	20	1		1
12	¿El área realiza cruces de información contable?	20	1		1
13	¿Se realiza cotizaciones previas a la compra?	20	1		1
14	¿Se mantiene un respaldo de la información administrativa y contable?	20	1		1
INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN					
15	¿El área envía información financiera de manera periódica a la gerencia?	22	1		1
16	¿El contador presenta a tiempo los informes mensuales a los órganos de control?	22	1		1
17	¿Existen líneas de comunicación efectivas entre las diferentes áreas de trabajo?	22	1		1
SUPERVISIÓN Y MONITOREO					
18	¿El área realiza evaluaciones periódicas de la organización?	20	1		1
19	¿El área cuenta con sistema de seguridad?	20	1		1
20	¿El área verifica la información física con la contable periódicamente?	20	1		1
PONDERACIÓN TOTAL					20
CALIFICACIÓN TOTAL					18

PONDERACION TOTAL	CALIFICACION TOTAL	NIVEL DE CONFIANZA %	NIVEL DE RIESGO %	SEMAFORIZACION NIVEL DE CONFIANZA
20	18	90,00	10,00	

Nivel de Confianza =	$(CT \times 100) / PT$	Nivel de Riesgo =	100% - NC
Nivel de Confianza =	$(18 \times 100) / 20$	Nivel de Riesgo =	100% - 85%
Nivel de Confianza =	90	Nivel de Riesgo =	10

TABLA DE PONDERACIÓN NIVEL DE CONFIANZA Y NIVEL DE RIESGO

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

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR	DPAP	13/06/2022
REVISADO POR	BJSH	16/06/2022

"D&A CONSULTORIA"







EA 2

AUDITORA INDEPENDIENTE

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SUMAK SAMY LTDA.
ENFOQUE DE AUDITORÍA
COMPONENTE : EVALUACIÓN GLOBAL DE CONTROL INTERNO - INFORME COSO
AÑO 2021

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

TABLA DE PONDERACIÓN NIVEL DE CONFIANZA Y NIVEL DE RIESGO

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

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR	DPAP	13/06/2022
REVISADO POR	BJSH	16/06/2022

"D&A CONSULTORIA"

MR 2

AUDITORA INDEPENDIENTE

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SUMAK SAMY LTDA.
MATRIZ DE RIESGO PRELIMINAR
AÑO 2021**

AFIRMACIÓN	FACTOR Y NIVEL DE RIESGO	CONTROL CLAVE	ENFOQUE DE CUMPLIMIENTO	ENFOQUE SUSTANTIVO
RIESGO DE CONTROL: 10%				
<p>EFICACIA (Las metas planteadas en el área administrativa - contable fueron cumplidas)</p> <p>EFICIENCIA (Los objetivos y metas del área administrativa - contable fueron alcanzadas con el menor uso de recurso)</p> <p>CALIDAD (Los procedimientos y atención del área fueron a satisfacción de los usuarios)</p>	<p>El personal administrativo NO es seleccionado mediante competencias</p> <p>NO se ha establecido indicadores de gestión que permitan medir el grado de cumplimiento de los objetivos y metas</p>	<p>Manual de Funciones</p> <p>Indicadores de Gestión</p>	<p>Verificar el proceso de contratación de los empleados</p>	<p>Aplicar indicadores de gestión en los procesos realizados por el área contable</p>

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR	DPAP	13/06/2022
REVISADO POR	BJSH	16/06/2022

"D&A CONSULTORIA"
AUDITORA INDEPENDIENTE

PA 2

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SUMAK SAMY LTDA.
PROGRAMA DE AUDITORÍA
ÁREA: CONTADOR GENERAL
AÑO 2021

OBJETIVOS

1. Adquirir evidencia que justifiquen los hallazgos de la auditoría
2. Detallar los procesos que se llevarán a cabo en la fase de ejecución
3. Comprender los niveles de eficiencia, eficacia y efectividad del área

N.	PROCEDIMIENTOS	REF P/T	TECNICAS DE AUDITORÍA	ELABORADO POR	FECHA
Procedimiento de cumplimiento					
1.	Verificar el proceso de contratación de los empleados	C.1	Verbal: Entrevista	DPAP	Desde 05/07/2022 Hasta 14/07/2022
Procedimiento sustantivo					
1.	Aplicar indicadores de gestión en los procesos realizados en el área contable	Desde C.2.1 al C.3.1	Documental: Calculo	DPAP	Desde 05/07/2022 Hasta 14/07/2022
Procedimientos Generales					
1.	Elaborar cédulas analíticas y subanalíticas				
2.	Redactar la hoja de hallazgos				

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR	DPAP	13/06/2022
REVISADO POR	BJSH	16/06/2022

"D&A CONSULTORIA"
AUDITORA INDEPENDIENTE

INFORMACIÓN DE LA EMPRESA	
NOMBRE DE LA EMPRESA:	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SUMAK SAMY LTDA.
TIPO DE AUDITORÍA:	AUDITORÍA DE GESTIÓN
COMPONENTE AUDITADO:	JEFE DE NEGOCIOS
PERÍODO AUDITADO:	2021

ÍNDICE		
	REFERENCIA /PT.	DESCRIPCIÓN /PT
PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA	CCICH 3	CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO JEFE DE NEGOCIOS
	EGCI 3	EVALUACIÓN GLOBAL DE CONTROL INTERNO JEFE DE NEGOCIOS
	MNCYNR 3	MATRIZ NIVEL DE CONFIANZA Y NIVEL DE RIESGO JEFE DE NEGOCIOS
	EA 3	ENFOQUE DE AUDITORÍA JEFE DE NEGOCIOS
	MR 3	MATRIZ DE RIESGO JEFE DE NEGOCIOS
	PA 3	PROGRAMA DE AUDITORÍA

EQUIPO DE AUDITORÍA		
Nombre	Iniciales	% Participación
Daysi Pamela Alomaliza Paucar	DPAP	100%
Ing. Bertha Jeaneth Sánchez Herrera	BJSJH	100%

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR	DPAP	16/06/2022
REVISADO POR	BJSJH	16/06/2022

"D&A CONSULTORIA"
AUDITORA INDEPENDIENTE

CICCH 3

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SUMAK SAMY LTDA.
EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO - AREA JEFE DE NEGOCIOS
CUESTIONARIO - BASE INFORME COSO
AÑO 2021

N.	PREGUNTA	SI	NO	OBSERVACIONES
AMBIENTE DE CONTROL				
1	¿El área cuenta con manual de procedimientos basado en la estructura organizacional autorizada?	x		
2	¿Coordina con el área de caja para realizar los recargos en gastos judiciales?	x		
3	¿Aprobación y rechazo de solicitudes de crédito de acuerdo a los montos establecidos en el reglamento de crédito?	x		
EVALUACIÓN DE RIESGOS				
4	¿ Se detectan riesgos dentro del área para verificar el cumplimiento de objetivos institucionales?	x		
5	¿Los riesgos operacionales se informa mediante como se presentan?	x		
6	¿Se reporta la morosidad de cartera mensualmente ?	x		
7	¿Dispone la inspección previa a la concesión de un crédito en el caso de que amerite?	x		
ACTIVIDADES DE CONTROL				
8	¿Existe un sistema de control de asistencia ?	x		
9	¿Cuenta con indicadores que permitan medir el grado de cumplimiento de los objetivos y metas?		x	
10	¿Revisa que todas las carpetas de solicitud de crédito estén con la documentación completa?	x		
11	¿Busca nuevas estrategias de mercado?	x		
12	¿Revisa y legaliza la liquidación de crédito?	x		
INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN				
13	¿Los resultados son comunicados con claridad y efectividad?	x		
14	¿Son comunicadas de manera oportuna las falencias existentes en el área?	x		
15	¿seguimiento a la evaluación del sistema de control interno de la Cooperativa?	x		
SUPERVISIÓN Y MONITOREO				
16	¿Tiene usted conocimiento, si la cooperativa maneja un sistema de control interno para la toma de decisiones?	x		
17	¿Cumple con las políticas, normas y reglamentos de la Superintendencia de economía popular y solidaria?	x		
18	¿Monitorea los problemas para sugerir soluciones?	x		

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR	DPAP	14/06/2022
REVISADO POR	BJSH	16/06/2022

"D&A CONSULTORIA"

EGCI3

AUDITORA INDEPENDIENTE

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SUMAK SAMY LTDA.
CUESTIONARIO - BASE INFORME COSO
EVALUACIÓN GLOBAL DEL CONTROL INTERNO
AÑO 2021


N.	PUNTO DE CONTROL	CRITERIO	CONCLUSIÓN	RECOMENDACIÓN
1	NO se han establecido indicadores de gestión que permitan medir el grado de cumplimiento de los objetivos y metas	Principio de control interno en base al informe coso: Actividades de Control #2: Selecciona y desarrolla actividades de control	En la institución NO se ha establecido indicadores de gestión que permitan medir el grado de cumplimiento de los objetivos y metas.	Jefe de negocios: Aplicar instrumentos de gestión que evidencien el avance y desarrollo del área

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR	DPAP	14/06/2022
REVISADO POR	BJSH	16/06/2022

AUDITORA INDEPENDIENTE

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SUMAK SAMY LTDA.
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO - INFORME COSO
MATRIZ DE NIVEL DE CONFIANZA Y NIVEL DE RIESGO CONTROL
JEFE DE NEGOCIO
AÑO 2021

N.	PREGUNTA	PONDERACIÓN TOTAL	CALIFICACIÓN		CALIFICACIÓN TOTAL
			SI	NO	
AMBIENTE DE CONTROL					
1	¿El área cuenta con manual de procedimientos basado en la estructura organizacional autorizada?	18	1		1
2	¿Coordina con el área de caja para realizar los recargos en gastos judiciales?	18	1		1
3	¿Aprobación y rechazo de solicitudes de crédito de acuerdo a los montos establecidos en el reglamento de crédito?	18	1		1
EVALUACIÓN DE RIESGOS					
4	¿ Se detectan riesgos dentro del área para verificar el cumplimiento de objetivos institucionales?	18	1		1
5	¿Los riesgos operacionales se informa mediante como se presenta	18	1		1
6	¿Se reporta la morosidad de cartera mensualmente ?	18	1		1
7	¿Dispone la inspección previa a la concesión de un crédito en el caso de que amerite?	18	1		1
ACTIVIDADES DE CONTROL					
8	¿Existe un sistema de control de asistencia ?	18	1		1
9	¿Cuenta con indicadores que permitan medir el grado de cumplimiento de los objetivos y metas?	18		1	1
10	¿Revisa que todas las carpetas de solicitud de crédito estén con la documentación completa?	18	1		1
11	¿Busca nuevas estrategias de mercado?	18	1		1
12	¿Revisa y legaliza la liquidación de crédito?	18	1		1
INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN					
13	¿Los resultados son comunicados con claridad y efectividad?	18	1		1
14	¿Son comunicadas de manera oportuna las falencias existentes en el área?	18	1		1
15	¿Existe información suficiente, confiable y oportuna para dar seguimiento a la evaluación del sistema de control interno de la Cooperativa?	18	1		1
SUPERVISIÓN Y MONITOREO					
16	¿Tiene usted conocimiento, si la cooperativa maneja un sistema de control interno para la toma de decisiones?	18	1		1
17	¿Cumple con las políticas, normas y reglamentos de la Superintendencia de economía popular y solidaria?	18	1		1
18	¿Monitorea los problemas para sugerir soluciones?	18	1		1
PONDERACIÓN TOTAL					18
CALIFICACIÓN TOTAL					17

PONDERACION TOTAL	CALIFICACION TOTAL	NIVEL DE CONFIANZA %	NIVEL DE RIESGO %	SEMAFORIZACION NIVEL DE CONFIANZA
18	17	94,44	5,56	

$$\text{Nivel de Confianza} = \frac{(CT \times 100)}{PT}$$

$$\text{Nivel de Confianza} = \frac{(17 \times 100)}{18}$$




$$\text{Nivel de Confianza} = 94,44$$

$$\text{Nivel de Riesgo} = 100 - NC$$

$$\text{Nivel de Riesgo} = 100 - 94,44$$

$$\text{Nivel de Riesgo} = 5,56$$

TABLA DE PONDERACIÓN NIVEL DE CONFIANZA Y NIVEL DE RIESGO

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

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR	DPAP	14/06/2022
REVISADO POR	BISH	16/06/2022




"D&A CONSULTORIA"
AUDITORA INDEPENDIENTE

EA 3

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SUMAK SAMY LTDA.
ENFOQUE DE AUDITORÍA
COMPONENTE : EVALUACIÓN GLOBAL DE CONTROL INTERNO - INFORME COSO
AÑO 2021

Una vez analizado el cuestionario de control interno a la empresa podemos deducir que el **5,56%** corresponde al nivel de riesgo de control y el **94,44%** al nivel de confianza con el enfoque de la auditoría que se ha realizado se obtiene como resultado un nivel de riesgo **BAJO**, por lo que se debe aplicar pruebas **CUMPLIMIENTO Y SUSTANTIVAS**

TABLA DE PONDERACIÓN NIVEL DE CONFIANZA Y NIVEL DE RIESGO

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

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR	DPAP	14/06/2022
REVISADO POR	BISH	16/06/2022

"D&A CONSULTORIA"
AUDITORA INDEPENDIENTE

MR 3

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SUMAK SAMY LTDA.
MATRIZ DE RIESGO PRELIMINAR
AÑO 2021

AFIRMACIÓN	FACTOR Y NIVEL DE RIESGO	CONTROL CLAVE	ENFOQUE DE CUMPLIMIENTO	ENFOQUE SUSTANTIVO
RIESGO DE CONTROL: 5,56%				
<p style="text-align: center;">EFICACIA (Las metas planteadas en el área administrativa - contable fueron cumplidas)</p> <p style="text-align: center;">EFICIENCIA (Los objetivos y metas del área administrativa - contable fueron alcanzadas con el menor uso de recurso)</p> <p style="text-align: center;">CALIDAD (Los procedimientos y atención del área fueron a satisfacción de los usuarios)</p>	<p>NO se ha establecido indicadores de gestión que permitan medir el grado de cumplimiento de los objetivos y metas</p>	Indicadores de Gestión		Aplicar indicadores de gestión en los procesos realizados por el área de jefe de negocio

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR	DPAP	14/06/2022
REVISADO POR	BJSB	16/06/2022

"D&A CONSULTORIA"
AUDITORA INDEPENDIENTE

PA 3

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SUMAK SAMY LTDA.
PROGRAMA DE AUDITORÍA
ÁREA: JEFE DE NEGOCIOS
AÑO 2021

OBJETIVOS

1. Adquirir evidencia que justifiquen los hallazgos de la auditoría
2. Detallar los procesos que se llevarán a cabo en la fase de ejecución
3. Comprender los niveles de eficiencia, eficacia y efectividad del área

N.	PROCEDIMIENTOS	REF P/T	TECNICAS DE AUDITORÍA	ELABORADO POR	FECHA
Procedimiento sustantivo					
1.	Aplicar indicadores de gestión en los procesos realizados en el área jefe de negocios	Desde C.2.1 al C.3.1	Documental: Calculo	DPAP	Desde 05/07/2022 Hasta 14/07/2022
Procedimientos Generales					
1.	Elaborar cédulas analíticas y subanalíticas				
2.	Redactar la hoja de hallazgos				

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR	DPAP	14/06/2022
REVISADO POR	BJSB	16/06/2022

"D&A CONSULTORIA"
AUDITORA INDEPENDIENTE

INFORMACIÓN DE LA EMPRESA	
NOMBRE DE LA EMPRESA:	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SUMAK SAMY LTDA.
TIPO DE AUDITORÍA:	AUDITORÍA DE GESTIÓN
COMPONENTE AUDITADO:	OFICIAL DE CUMPLIMIENTO
PERÍODO AUDITADO:	2021

ÍNDICE		
	REFERENCIA /PT.	DESCRIPCIÓN /PT
PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA	CCICH 4	CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO OFICIAL DE CUMPLIMIENTO
	EGCI 4	EVALUACIÓN GLOBAL DE CONTROL INTERNO OFICIAL DE CUMPLIMIENTO
	MNCYNR 4	MATRIZ NIVEL DE CONFIANZA Y NIVEL DE RIESGO OFICIAL DE CUMPLIMIENTO
	EA 4	ENFOQUE DE AUDITORÍA OFICIAL DE CUMPLIMIENTO
	MR 4	MATRIZ DE RIESGO OFICIAL DE CUMPLIMIENTO
	PA 4	PROGRAMA DE AUDITORÍA

EQUIPO DE AUDITORÍA		
Nombre	Iniciales	% Participación
Daysi Pamela Alomaliza Paucar	DPAP	100%
Ing. Bertha Jeaneth Sánchez Herrera	BJSJH	100%

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR	DPAP	16/06/2022
REVISADO POR	BJSJH	16/06/2022

"D&A CONSULTORIA"**CICCH4****AUDITORA INDEPENDIENTE**

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SUMAK SAMY LTDA.
EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO - ÁREA OFICIAL DE CUMPLIMIENTO
CUESTIONARIO - BASE INFORME COSO
AÑO 2021

N.	PREGUNTA	SI	NO	OBSERVACIONES
AMBIENTE DE CONTROL				
1	¿La administración ha socializado los objetivos de la Cooperativa?	x		
2	¿Conoce usted, el código de ética, los reglamentos y la normativa que rige la Cooperativa?	x		
3	¿Existen sanciones para quienes no respetan los valores éticos?	x		
4	¿El personal conoce el objetivo general y las atribuciones de los procesos en el área?	x		
EVALUACIÓN DE RIESGOS				
5	¿El área tiene un plan de acción eficiente para cubrir la ausencia de algún trabajador por enfermedad o calamidad?		x	
6	¿Se encuentran archivados los análisis de riesgos que realizan eventualmente el área?	x		
7	¿El área cumple con los Principios Institucionales de Seguridad de la Información?	x		
ACTIVIDADES DE CONTROL				
8	¿Elaborar el manual de control interno sobre la prevención sobre el lavado de dinero?	x		
9	¿Supervisa que las políticas y procedimientos respecto a la prevención del lavado de dinero sean adecuados y se mantengan actualizados ?	x		
10	¿Cuenta con indicadores que permitan medir el grado de cumplimiento de los objetivos y metas?		x	
11	¿Actualiza la base de datos de la información que se debe remitir a la UAF?	x		
INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN				
12	¿Se transmiten de manera eficiente las opiniones e inquietudes de los empleados de la cooperativa?	x		
13	¿Se informa los riesgos presentados oportunamente?	x		
14	¿Proporciona a la UAF la información adecuada.?	x		
SUPERVISIÓN Y MONITOREO				
15	¿Monitorea los problemas para sugerir soluciones?	x		
16	¿Realiza otras labores inherentes al cargo encomendadas por su inmediato superior?	x		

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR	DPAP	14/06/2022
REVISADO POR	BJSH	16/06/2022

"D&A CONSULTORIA"

EGCI4

AUDITORA INDEPENDIENTE

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SUMAK SAMY LTDA.
CUESTIONARIO - BASE INFORME COSO
EVALUACIÓN GLOBAL DEL CONTROL INTERNO
AÑO 2021

N.	PUNTO DE CONTROL	CRITERIO	CONCLUSIÓN	RECOMENDACIÓN
1	NO tiene un plan de acción eficiente para cubrir la ausencia de algún trabajador por enfermedad o calamidad	Principio de control interno en base al informe coso: Evaluación de riesgos #1: Identificación y manejo de los cambios	En el departamento NO existe un plan de acción eficiente para cubrir la ausencia de algún trabajador por enfermedad o calamidad, debido a la negligencia del personal.	Oficial de cumplimiento: Verificar el Plan de acción para cubrir la ausencia de los trabajadores.
2	NO se han establecido indicadores de gestión que permitan medir el grado de cumplimiento de los objetivos y metas	Principio de control interno en base al informe coso: Actividades de Control #3: Selecciona y desarrolla actividades de control	En la institución NO se ha establecido indicadores de gestión que permitan medir el grado de cumplimiento de los objetivos y metas.	Oficial de cumplimiento: Aplicar instrumentos de gestión que evidencien el avance y desarrollo del área.

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR	DPAP	14/06/2022
REVISADO POR	BJSB	16/06/2022

"D&A CONSULTORIA"
AUDITORA INDEPENDIENTE

MNCYNR 4

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SUMAK SAMY LTDA.
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO - INFORME COSO
MATRIZ DE NIVEL DE CONFIANZA Y NIVEL DE RIESGO CONTROL
OFICIAL DE CUMPLIMIENTO
AÑO 2021

N.	PREGUNTA	PONDERACIÓN TOTAL	CALIFICACIÓN		CALIFICACIÓN TOTAL
			SI	NO	
AMBIENTE DE CONTROL					
1	¿La administración ha socializado los objetivos de la Cooperativa?	16	1		1
2	¿Conoce usted, el código de ética, los reglamentos y la normativa que rige la Cooperativa?	16	1		1
3	¿Existen sanciones para quienes no respetan los valores éticos?	16	1		1
4	¿El personal conoce el objetivo general y las atribuciones de los procesos en el departamento?	16	1		1
EVALUACIÓN DE RIESGOS					
5	¿El área tiene un plan de acción eficiente para cubrir la ausencia de algún trabajador por enfermedad o calamidad?	16		1	1
6	¿Se encuentran archivados los análisis de riesgos que realizan eventualmente el área?	16	1		1
7	¿El área cumple con los Principios Institucionales de Seguridad de la Información?	16	1		1
ACTIVIDADES DE CONTROL					
8	¿Elaborar el manual de control interno sobre la prevención sobre el lavado de dinero?	16	1		1
9	¿Supervisa que las políticas y procedimientos respecto a la prevención del lavado de dinero sean adecuados y se mantengan actualizados ?	16	1		1
10	¿Cuenta con indicadores que permitan medir el grado de cumplimiento de los objetivos y metas?	16		1	1
11	¿Actualiza la base de datos de la información que se debe remitir a la UAF?	16	1		1
INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN					
12	¿Se transmiten de manera eficiente las opiniones e inquietudes de los empleados de la cooperativa?	16	1		1
13	¿Se informa los riesgos presentados oportunamente?	16	1		1
14	¿Proporciona a la UAF la información adecuada.?	16	1		1
SUPERVISIÓN Y MONITOREO					
15	¿Monitorea los problemas para sugerir soluciones?	16	1		1
16	¿Realiza otras labores inherentes al cargo encomendadas por su inmediato superior.?	16	1		1
PONDERACIÓN TOTAL					16
CALIFICACIÓN TOTAL					14

PONDERACION TOTAL	CALIFICACION TOTAL	NIVEL DE CONFIANZA	NIVEL DE RIESGO %	SEMAFORIZACION NIVEL DE
16	14	87,50	12,50	

$$\text{Nivel de Confianza} = \frac{(CT \times 100)}{PT}$$

$$\text{Nivel de Confianza} = (14 \times 100) / 16$$




$$\text{Nivel de Confianza} = 87,50$$

$$\text{Nivel de Riesgo} = 100\% - \text{NC}$$

$$\text{Nivel de Riesgo} = 100\% - 90,91\%$$

$$\text{Nivel de Riesgo} = 12,50$$

TABLA DE PONDERACIÓN NIVEL DE CONFIANZA Y NIVEL DE RIESGO

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

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR	DPAP	14/06/2022
REVISADO POR	BJSH	16/06/2022

"D&A CONSULTORIA"




EA 4

AUDITORA INDEPENDIENTE

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SUMAK SAMY LTDA.
ENFOQUE DE AUDITORÍA
COMPONENTE : EVALUACIÓN GLOBAL DE CONTROL INTERNO - INFORME COSO
AÑO 2021

Una vez analizado el cuestionario de control interno a la empresa podemos deducir que el **12,50%** corresponde al nivel de riesgo de control y el **87,50%** al nivel de confianza con el enfoque de la auditoría que se ha realizado se obtiene como resultado un nivel de riesgo **BAJO**, por lo que se debe aplicar pruebas **CUMPLIMIENTO Y SUSTANTIVAS**

TABLA DE PONDERACIÓN NIVEL DE CONFIANZA Y NIVEL DE RIESGO

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

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR	DPAP	14/06/2022
REVISADO POR	BJSH	16/06/2022

"D&A CONSULTORIA"

MR 4

AUDITORA INDEPENDIENTE

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SUMAK SAMY LTDA.
MATRIZ DE RIESGO PRELIMINAR
 AÑO 2021

AFIRMACIÓN	FACTOR Y NIVEL DE RIESGO	CONTROL CLAVE	ENFOQUE DE CUMPLIMIENTO	ENFOQUE SUSTANTIVO
RIESGO DE CONTROL: 12,50%				
EFICACIA (Las metas planteadas en el departamento administrativo - contable fueron cumplidas)	NO se ha establecido indicadores de gestión que permitan medir el grado de cumplimiento de los objetivos y metas	Indicadores de Gestión		Aplicar indicadores de gestión en los procesos realizados por el área de oficial de cumplimiento
EFICIENCIA (Los objetivos y metas del departamento administrativo - contable fueron alcanzadas con el menor uso de recurso)	NO tiene un plan de acción eficiente para cubrir la ausencia de algún trabajador por enfermedad o calamidad	Plan de contingencia	Verificar cómo se están cubriendo los puestos de trabajo en caso de ausencia por enfermedad o calamidad.	
CALIDAD (Los procedimientos y atención del departamento fueron a satisfacción de los usuarios)				

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR	DPAP	14/06/2022
REVISADO POR	BJSH	16/06/2022

"D&A CONSULTORIA"
AUDITORA INDEPENDIENTE

PA 4

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SUMAK SAMY LTDA.
PROGRAMA DE AUDITORÍA
ÁREA: OFICIAL DE CUMPLIMIENTO
AÑO 2021

OBJETIVOS

1. Adquirir evidencia que justifiquen los hallazgos de la auditoría
2. Detallar los procesos que se llevarán a cabo en la fase de ejecución
3. Comprender los niveles de eficiencia, eficacia y efectividad del área

N.	PROCEDIMIENTOS	REF P/T	TECNICAS DE AUDITORIA	ELABORADO POR	FECHA
Procedimiento de cumplimiento					
1	Verificar cómo se están cubriendo los puestos de trabajo en caso de ausencia por enfermedad o calamidad.	E.1	Verbal: Entrevista	DPAP	Desde 05/07/2022 Hasta 14/07/2022
Procedimiento sustantivo					
1.	Aplicar indicadores de gestión en los procesos realizados por el area de oficial de cumplimiento	Desde E.2.1.al E.2.3	Documental: Calculo	DPAP	Desde 05/07/2022 Hasta 14/07/2022
Procedimientos Generales					
1.	Elaborar cédulas analíticas y subanalíticas				
2.	Redactar la hoja de hallazgos				

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR	DPAP	14/06/2022
REVISADO POR	BJSB	16/06/2022

"D&A CONSULTORIA"
AUDITORA INDEPENDIENTE

INFORMACIÓN DE LA EMPRESA	
NOMBRE DE LA EMPRESA:	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SUMAK SAMY LTDA.
TIPO DE AUDITORÍA:	AUDITORÍA DE GESTIÓN
COMPONENTE AUDITADO:	SISTEMA
PERÍODO AUDITADO:	2021

ÍNDICE		
	REFERENCIA /PT.	DESCRIPCIÓN /PT
PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA	CCICH 5	CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO SISTEMA
	EGCI 5	EVALUACIÓN GLOBAL DE CONTROL INTERNO SISTEMA
	MNCYNR 5	MATRIZ NIVEL DE CONFIANZA Y NIVEL DE RIESGO SISTEMA
	EA 5	ENFOQUE DE AUDITORÍA SISTEMA
	MR 5	MATRIZ DE RIESGO SISTEMA
	PA 5	PROGRAMA DE AUDITORÍA

EQUIPO DE AUDITORÍA		
Nombre	Iniciales	% Participación
Daysi Pamela Alomaliza Paucar	DPAP	100%
Ing. Bertha Jeaneth Sánchez Herrera	BJSH	100%

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR	DPAP	14/06/2022
REVISADO POR	BJSH	16/06/2022

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SUMAK SAMY LTDA.
EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO - SISTEMAS
CUESTIONARIO - BASE INFORME COSO
AÑO 2021**

N.	PREGUNTA	SI	NO	OBSERVACIONES
AMBIENTE DE CONTROL				
1	¿Analiza, diseña, programa, prueba y documenta las aplicaciones informáticas que se asigne desarrollar o implementar?	x		
2	¿Instala software en las estaciones de trabajo?	x		
3	¿Para el desempeño de este puesto es necesario contar con experiencia?	x		
EVALUACIÓN DE RIESGOS				
4	¿ Se detectan riesgos dentro del área para verificar el cumplimiento de objetivos?	x		
5	¿Se informan los riesgos en cuanto se presentan?	x		
ACTIVIDADES DE CONTROL				
6	¿La organización pide cotización antes de alguna adquisición?	x		
7	¿La cooperativa cuenta con respaldo de la información operacional y contable?	x		
8	¿Cuenta con indicadores que permitan medir el grado de cumplimiento de los objetivos y metas?		x	
9	¿Se informa a gerencia los problemas existentes en los equipos de la entidad?	x		
INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN				
10	¿Se informa los riesgos presentados oportunamente?	x		
11	¿Informa adecuadamente cuando se realizan cambios en los equipos?	x		
12	¿Los sistemas de información implementados facilitan conocer de manera eficiente a la cooperativa?	x		
13	¿Realizan control de información de actividades según el manual de funciones?		x	
SUPERVISIÓN Y MONITOREO				
14	¿Monitorea la performance de los equipos de procedimientos de datos, redes y comunicaciones internas y otros elementos relacionados para el buen funcionamiento de los sistemas informativos	x		
15	¿Llevan control de los problemas para sugerir soluciones?	x		
16	¿La institución realiza un inventario físico de los equipos informáticos?	x		

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR	DPAP	14/06/2022
REVISADO POR	BJSH	16/06/2022

"D&A CONSULTORIA"

EGCI5

AUDITORA INDEPENDIENTE

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SUMAK SAMY LTDA.
CUESTIONARIO - BASE INFORME COSO
EVALUACIÓN GLOBAL DEL CONTROL INTERNO
AÑO 2021

N.	PUNTO DE CONTROL	CRITERIO	CONCLUSIÓN	RECOMENDACIÓN
1	NO realizan control de información de actividades según el manual de funciones	Principio de control interno en base al informe coso: Información y Comunicación #4: Calidad de la Información	En el área NO realizan un control de actividades según el manual de funciones establecido de la institución	Sistemas: Verificar el cumplimiento de actividades y funciones del área
2	NO se han establecido indicadores de gestión que permitan medir el grado de cumplimiento de los objetivos y metas	Principio de control interno en base al informe coso: Actividades de Control #3: Selecciona y desarrolla actividades de control	En la institución NO se ha establecido indicadores de gestión que permitan medir el grado de cumplimiento de los objetivos y metas.	Sistema: Aplicar instrumentos de gestión que evidencien el avance y desarrollo del área

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR	DPAP	14/06/2022
REVISADO POR	BJSH	16/06/2022

AUDITORA INDEPENDIENTE

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SUMAK SAMY LTDA.
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO - INFORME COSO
MATRIZ DE NIVEL DE CONFIANZA Y NIVEL DE RIESGO CONTROL
ÁREA: SISTEMAS
AÑO 2021

N.	PREGUNTA	PONDERACIÓN TOTAL	CALIFICACIÓN		CALIFICACIÓN TOTAL
			SI	NO	
AMBIENTE DE CONTROL					
1	¿Analiza, diseña, programa, prueba y documenta las aplicaciones informáticas que se asigne desarrollar o implementar?	16	1		1
2	¿Instala software en las estaciones de trabajo?	16	1		1
3	¿Para el desempeño de este puesto es necesario contar con experiencia?	16	1		1
EVALUACIÓN DE RIESGOS					
4	¿Se detectan riesgos dentro del área para verificar el cumplimiento de objetivos?	16	1		1
5	¿Se informan los riesgos en cuanto se presentan?	16	1		1
ACTIVIDADES DE CONTROL					
6	¿La organización pide cotización antes de alguna adquisición?	16	1		1
7	¿La cooperativa cuenta con respaldo de la información operacional y contable?	16	1		1
8	¿Cuenta con indicadores que permitan medir el grado de cumplimiento de los objetivos y metas?	16		1	1
9	¿Se informa a gerencia los problemas existentes en los equipos de la entidad?	16	1		1
INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN					
10	¿Se informa los riesgos presentados oportunamente?	16	1		1
11	¿Informa adecuadamente cuando se realizan cambios en los equipos?	16	1		1
12	¿Los sistemas de información implementados facilitan conocer de manera eficiente a la cooperativa?	16	1		1
13	¿Realizan control de información de actividades según el manual de funciones?	16		1	1
SUPERVISIÓN Y MONITOREO					
14	¿Monitorea la performance de los equipos de procedimientos de datos, redes y comunicaciones internas y otros elementos relacionados para el buen funcionamiento de los sistemas informativos	16	1		1
15	¿Llevan control de los problemas para sugerir soluciones?	16	1		1
16	¿La institución realiza un inventario físico de los equipos informáticos?	16	1		1
PONDERACIÓN TOTAL					16
CALIFICACIÓN TOTAL					14

PONDERACION TOTAL	CALIFICACION TOTAL	NIVEL DE CONFIANZA %	NIVEL DE RIESGO %	SEMAFORIZACION NIVEL DE CONFIANZA
16	14	87,50	12,50	

$$\text{Nivel de Confianza} = \frac{(CT \times 100)}{PT}$$

$$\text{Nivel de Riesgo} = 100\% - NC$$




$$\text{Nivel de Confianza} = (14 \times 100) / 16$$

$$\text{Nivel de Riesgo} = 100\% - 93.33\%$$

$$\text{Nivel de Confianza} = 87,50$$

$$\text{Nivel de Riesgo} = 12,50$$

TABLA DE PONDERACIÓN NIVEL DE CONFIANZA Y NIVEL DE RIESGO

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

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR	DPAP	14/06/2022
REVISADO POR	BJSH	16/06/2022

"D&A CONSULTORIA"




EA 5

AUDITORA INDEPENDIENTE

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SUMAK SAMY LTDA.
ENFOQUE DE AUDITORÍA
COMPONENTE : EVALUACIÓN GLOBAL DE CONTROL INTERNO - INFORME COSO
AÑO 2021

Una vez analizado el cuestionario de control interno a la empresa podemos deducir que el **12,50%** corresponde al nivel de riesgo de control y el **87,50%** al nivel de confianza con el enfoque de la auditoría que se ha realizado se obtiene como resultado un nivel de riesgo **BAJO**, por lo que se debe aplicar pruebas **CUMPLIMIENTO Y SUSTANTIVAS**

TABLA DE PONDERACIÓN NIVEL DE CONFIANZA Y NIVEL DE RIESGO

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

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR	DPAP	14/06/2022
REVISADO POR	BJSH	16/06/2022

"D&A CONSULTORIA"

MR 5

AUDITORA INDEPENDIENTE

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SUMAK SAMY LTDA.
MATRIZ DE RIESGO PRELIMINAR
AÑO 2021**

AFIRMACIÓN	FACTOR Y NIVEL DE RIESGO	CONTROL CLAVE	ENFOQUE DE CUMPLIMIENTO	ENFOQUE SUSTANTIVO
RIESGO DE CONTROL: 12,50%				
<p align="center">EFICACIA (Las metas planteadas en el área administrativa - contable fueron cumplidas)</p>	NO se ha realizado un control de actividades y funciones en el área	Manual de procedimientos	Verificar el cumplimiento de actividades y funciones del área de sistemas	
<p align="center">EFICIENCIA (Los objetivos y metas del área administrativa - contable fueron alcanzadas con el menor uso de recurso)</p>	NO se ha establecido indicadores de gestión que permitan medir el grado de cumplimiento de los objetivos y metas	Indicadores de Gestión		Aplicar indicadores de gestión en los procesos realizados por el área de sistema
<p align="center">CALIDAD (Los procedimientos y atención del área fueron a satisfacción de los usuarios)</p>				

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR	DPAP	14/06/2022
REVISADO POR	BJSH	16/06/2022

"D&A CONSULTORIA"
AUDITORA INDEPENDIENTE

PA 5

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SUMAK SAMY LTDA.
PROGRAMA DE AUDITORÍA
ÁREA: SISTEMA
AÑO 2021

OBJETIVOS

1. Adquirir evidencia que justifiquen los hallazgos de la auditoría
2. Detallar los procesos que se llevarán a cabo en la fase de ejecución
3. Comprender los niveles de eficiencia, eficacia y efectividad del área

N.	PROCEDIMIENTOS	REF P/T	TECNICAS DE AUDITORÍA	ELABORADO POR	FECHA
Procedimiento de cumplimiento					
1.	Verificar el cumplimiento de actividades y funciones del área de sistemas	F.1.	Verbal: Entrevista	DPAP	Desde 05/07/2022 Hasta 14/07/2022
Procedimiento sustantivo					
1.	Aplicar indicadores de gestión en los procesos realizados por el área de sistemas	Desde F.2.1 al F.3.2.	Documental: Calculo	DPAP	Desde 05/07/2022 Hasta 14/07/2022
Procedimientos Generales					
1.	Elaborar cédulas analíticas y subanalíticas				
2.	Redactar la hoja de hallazgos				

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR	DPAP	14/06/2022
REVISADO POR	BJSB	16/06/2022

FASE III

ARCHIVO EJECUCIÓN DE AUDITORÍA

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR	DPAP	03/07/2022
REVISADO POR	BJSH	07/07/2022

3.1.3 Ejecución de la auditoría

"D&A CONSULTORIA"
AUDITORA INDEPENDIENTE

INFORMACIÓN DE LA EMPRESA	
NOMBRE DE LA EMPRESA:	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SUMAK SAMY LTDA.
TIPO DE AUDITORÍA:	AUDITORÍA DE GESTIÓN
COMPONENTE AUDITADO:	ÁREA GERENCIA
PERÍODO AUDITADO:	2021

ÍNDICE		
EJECUCIÓN DE LA AUDITORÍA	B	ÁREA GERENCIA
	B.1	Elaborar papel de trabajo de verificación de objetivos estratégicos establecidos
	B.2	FICHA TÉCNICA INDICADORES DE GESTIÓN Proceso 1: Dirección
	B.2.1	Indicador de Eficacia
	B.2.2	Elaborar papeles de trabajo de análisis del auditor
	B.2.2.1	Entrevista al Gerente
	B.3	FICHA TÉCNICA INDICADORES DE GESTIÓN Proceso 2: Selección de personal
	B.3.1	Indicador de Eficacia
	B.3.2	Indicador de Eficiencia
	B.3.3	Indicador de Efectividad
	B.3.4	Elaborar papeles de trabajo de análisis del auditor
	B.3.4.1	Lista de empleados
	B.3.4.2	Entrevista al Gerente
	HH	HOJA DE HALLAZGO

EQUIPO DE AUDITORÍA			
Nombre	Iniciales	Cargos	% Participación
BERTHA JEANETH SANCHEZ HERRERA	BISH	SUPERVISOR	100%
DAYSI PAMELA ALOMALIZA PAUCAR	DPAP	SEÑOR	100%

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR	DPAP	03/07/2022
REVISADO POR	BISH	07/07/2022

**"D&A CONSULTORIA"
AUDITORA INDEPENDIENTE**

B.1

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SUMAK SAMY" LTDA
PAPEL DE TRABAJO**

OBJETIVOS ESTRATÉGICOS ESTABLECIDOS - Checklists

N°	Actividades	
1	Mantener actualizada la normativa interna de acuerdo a modificaciones de organismo de control.	✓
2	Revisar / fortalecer los procesos de control interno.	✓
3	Implementar plan de capacitación – socialización de manuales y procesos al personal.	✓
4	Fortalecer procesos y herramientas de preparación de reportes de gestión.	✓
5	Desarrollar plan de fortalecimiento de competencias de directivos (criterios de elección, normativa - políticas de gobierno, capacitación).	✓
6	Desarrollar el plan de contingencia y de continuidad de la cooperativa.	✓
7	Revisar procesos de captura y validación de información de socios – mantener actualizadas las bases de datos.	✓

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR	DPAP	03/07/2022
REVISADO POR	BJSH	07/07/2022

"D&A CONSULTORIA"

B.2

AUDITORA INDEPENDIENTE

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SUMAK SAMY LTDA.
MATRIZ DE INSUMO - INDICADORES DE GESTIÓN**

ÁREA

GERENCIA

PROCESO	OBJETIVO	INDICADOR DE GESTIÓN						VERIFICACIÓN DEL AUDITOR
		TIPO	VARIABLE	NOMBRE DEL INDICADOR	FÓRMULA	ESTÁNDAR (META)	PERIODICIDAD	
PROCESO 1 :Dirección	Controlar que todas las actividades se cumplan correctamente	EFICACIA	ACTIVIDADES	Cantidad de actividades gestionadas en la Cooperativa Sumak Samy Ltda. en el periodo 2021	(#ACTIVIDADES GESTIONADAS 2021 / #ACTIVIDADES PROYECTADAS PARA EL AÑO 2021)*100	100%	ANUAL	ENTREVISTA: GERENTE ACTIVIDADES REALIZADAS - CHECKLISTS

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR	DPAP	15/06/2022
REVISADO POR	BJSH	17/06/2022

"D&A CONSULTORIA"
AUDITORA INDEPENDIENTE
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SUMAK SAMY LTDA.
Ficha Técnica de Indicadores
Año 2021

B.2.1

ÁREA: GERENCIA
PROCESO: Dirección
OBJETIVO: Controlar que todas las actividades se cumplan correctamente
TIPO DE INDICADOR: EFICACIA
VARIABLE: ACTIVIDADES

				APLICACIÓN DEL INDICADOR		
NOMBRE DEL INDICADOR	ESTÁNDAR (META)	PERIODICIDAD	UNIDAD DE MEDIDA	FÓRMULA DEL INDICADOR	CÁLCULO	CÁLCULO DEL INDICE
Cantidad de actividades gestionadas en la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Sumak Samy" Ltda. en el periodo 2021	100%	ANUAL	%	$\frac{\text{\#ACTIVIDADES GESTIONADAS 2021}}{\text{\#ACTIVIDADES PROYECTADAS PARA EL AÑO 2021}} * 100$ <p>\#ACTIVIDADES GESTIONADAS EN EL AÑO 2021: \#(\#ACTIVIDADES GESTIONADAS 2021 / \#ACTIVIDADES PROYECTADAS PARA EL AÑO 2021)*100 \#ACTIVIDADES GESTIONADAS EN EL AÑO 2021: 3(11/13)*100 \#ACTIVIDADES GESTIONADAS EN EL AÑO 2021: 84,62</p>	<div style="border: 1px solid black; padding: 5px; display: inline-block;">B.2.2.1</div> $\frac{11}{13} * 100$ <p>INDICADOR = 0,8462 *100 INDICADOR = 84,62%</p>	<p>INDICE= (INDICADOR / ESTANDAR) * 100</p> <p>INDICE= (84,62 / 100) * 100</p> <p>INDICE= 84,62%</p>

ANÁLISIS DE RESULTADOS						CONCLUSIÓN - INTERPRETACIÓN																						
BRECHA	INTERPRETACIÓN GRÁFICA			SEMAFORIZACIÓN																								
BRECHA= INDICE - 100% BRECHA= 84,62% - 100% BRECHA= -15,38% P DESAVORABLE	INDICE 84,62% BRECHA -15,38% ESTANDAR 100%	<p>#ACTIVIDADES GESTIONADAS</p> <table border="1"> <tr> <td>INDICE</td> <td>84,62%</td> </tr> <tr> <td>BRECHA</td> <td>-15,38%</td> </tr> <tr> <td>ESTANDAR</td> <td>100%</td> </tr> </table>		INDICE	84,62%	BRECHA	-15,38%	ESTANDAR	100%	<table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="3">SEMAFORIZACIÓN</th> </tr> <tr> <th>NIVEL DEL CUMPLIMIENTO (INDICE)</th> <th>VALORACIÓN</th> <th>COLOR</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>DEL 80% AL 100%</td> <td>SATISFACTORIO</td> <td>●</td> </tr> <tr> <td>DEL 50% AL 79%</td> <td>POCO SATISFACTORIO</td> <td>●</td> </tr> <tr> <td>DEL 9% AL 49%</td> <td>DEFICIENTE</td> <td>●</td> </tr> </tbody> </table>		SEMAFORIZACIÓN			NIVEL DEL CUMPLIMIENTO (INDICE)	VALORACIÓN	COLOR	DEL 80% AL 100%	SATISFACTORIO	●	DEL 50% AL 79%	POCO SATISFACTORIO	●	DEL 9% AL 49%	DEFICIENTE	●	RESULTADO 84,62% NIVEL DE CUMPLIMIENTO ●	El cumplimiento del nivel de eficacia del área de gerencia es del 84,62% (satisfactorio), pero se muestra una brecha desfavorable del 15,33 % porque existe factores externos para el cumplimiento de sus actividades
INDICE	84,62%																											
BRECHA	-15,38%																											
ESTANDAR	100%																											
SEMAFORIZACIÓN																												
NIVEL DEL CUMPLIMIENTO (INDICE)	VALORACIÓN	COLOR																										
DEL 80% AL 100%	SATISFACTORIO	●																										
DEL 50% AL 79%	POCO SATISFACTORIO	●																										
DEL 9% AL 49%	DEFICIENTE	●																										

P BRECHA DESFAVORABLE EN EL CUMPLIMIENTO DEL OBJETIVO "Controlar que todas las actividades se cumplan correctamente"

HALLAZGO (1)

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR	DPAP	05/07/2022
REVISADO POR	BJSH	14/07/2022

**"D&A CONSULTORIA"
AUDITORA INDEPENDIENTE**

B.2.2.1

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SUMAK SAMY" LTDA
PAPEL DE TRABAJO**

PERIODO: 2021
ENTREVISTADOR: ALOMALIZA PAUCAR DAYSI PAMELA
ENTREVISTADO: ING. HOLGUER GUAPISACA
CARGO: GERENCIA
FECHA DE APLICACIÓN: 05-07-2022

PROCESO 1: DIRECCION

PREGUNTA 1: Número de actividades gestionadas por su persona?

Las actividades que se gestionaron en el año 2021 fueron 11 actividades

PREGUNTA 2: Cuantas actividades se proyectaron en el área de gerencia para el 2021?

La institución para el área de gerencia se planteo 13 actividades proyectadas relacionadas con el manual de funciones

ACTIVIDADES DEL ÁREA DE GERENCIA 2021 - Checklists

N°	Actividades	Si
1	Representar judicialmente y extrajudicialmente a la cooperativa.	✓
2	Presentar para aprobación de consejo de administración el plan estratégico el plan operativo, y presupuesto de la cooperativa, hasta el 30 de noviembre del año inmediato superior.	✓
3	Responder por la marcha operativa y financiera de la cooperativa e informe mensualmente, al consejo administrativo.	✓
4	Cumplir y hacer cumplir a los socios las disposiciones emanadas de la Asamblea General y del Consejo de Administración.	✓
5	Actualizar y mantener bajo su custodia los inventarios de bienes y valores de la entidad.	
6	Contratar, remover y sancionar de acuerdo las políticas que fije el consejo de administración a los empleados de la cooperativa cuyo nombramiento o remisión no sea de competencia de otros órganos de la entidad, y fijar sus remuneraciones.	✓
7	Suministrar la información que le soliciten los socios, representantes órganos internos de la cooperativa y otras instituciones acorde a la ley.	✓
8	Informar al consejo de administración la situación financiera de la entidad, de riesgos y de su impacto en el patrimonio, cumplimiento del plan estratégico y sobre otros que sea solicitados, así como presentar el informe anual de gestión.	✓
9	Mantener los controles y procedimientos adecuados para asegurar el control interno.	
10	Delegar y revocar delegaciones conferidas a los funcionarios de la cooperativa para lo cual informará previamente al consejo de administración, sin que ello implique exonerarse de la responsabilidad legal.	✓
11	Presidir el comité de crédito de la cooperativa y los que determinen la Superintendencia de Cooperativas.	✓
12	Mantener y actualizar el registro de certificados de aportación.	✓
13	Ejecutar las políticas de tasas de interés y de servicios de acuerdo a los lineamientos fijados por el consejo administrativo.	✓

X

X

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR	DPAP	05/07/2022
REVISADO POR	BJSH	14/07/2022

"D&A CONSULTORIA"

B.3

**AUDITORA INDEPENDIENTE
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SUMAK SAMY LTDA.
MATRIZ DE INSUMO - INDICADORES**

ÁREA

GERENCIA

PROCESO	OBJETIVO	INDICADOR DE GESTIÓN						VERIFICACIÓN DEL AUDITOR
		TIPO	VARIABLE	NOMBRE DEL INDICADOR	FÓRMULA	ESTÁNDAR (META)	PERIODICIDAD	
PROCESO 2: Selección de personal	Seleccionar adecuadamente el personal para cada área	EFICACIA	EMPLEADOS	Cantidad de empleados contratados en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumak Samy Ltda. en el año 2021	$(\#EMPLEADOS\ CONTRADADOS\ 2021 / \#TOTAL\ EMPLEADOS\ PARA\ EL\ AÑO\ 2021) * 100$	100%	ANUAL	ENTREVISTA: GERENTE EMPLEADOS 2021
		EFICIENCIA	TIEMPO	Cantidad de tiempo empleado para la contratación en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumak Samy Ltda. en el año 2021	$(\# TIEMPO\ EMPLEADO\ PARA\ LA\ CONTRATACIÓN\ 2021 / \#TOTAL\ PROYECTADO\ PARA\ LA\ CONTRATACIÓN\ 2021)$	100%	ANUAL	ENTREVISTA: GERENTE CONTRATACIÓN DE EMPLEADO
		EFFECTIVIDAD	EFICACIA EFICIENCIA	Porcentaje de efectividad en el área de gerencia en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumak Samy Ltda. en el año 2021	$(\%EFICACIA + \% EFICIENCIA) / 2 * 100$	100%	ANUAL	FICHA DE INDICADORES DE GESTIÓN

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR	DPAP	15/06/2022
REVISADO POR	BISH	17/06/2022

"D&A CONSULTORIA"
AUDITORA INDEPENDIENTE
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SUMAK SAMY LTDA.
Ficha Técnica de Indicadores
Año 2021

B.3.1.

ÁREA: GERENCIA
PROCESO: Selección de personal
OBJETIVO: Seleccionar adecuadamente el personal para cada área
TIPO DE INDICADOR: EFICACIA
VARIABLE: EMPLEADOS

				APLICACIÓN DEL INDICADOR		
NOMBRE DEL INDICADOR	ESTÁNDAR (META)	PERIODICIDAD	UNIDAD DE MEDIDA	FÓRMULA DEL INDICADOR	CÁLCULO	CÁLCULO DEL INDICE
Total de empleados contratados en la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Sumak Samy" Ltda. en el año 2021	100%	ANUAL	%	$\left[\frac{\text{\#EMPLEADOS CONTRADADOS 2021}}{\text{\#TOTAL EMPLEADOS NECESARIOS PARA EL AÑO 2021}} \right] * 100$ <p> #CANTIDAD DE EMPLEADOS EN EL AÑO 2021: #EMPLEADOS CONTRADADOS 2021 / #TOTAL EMPLEADOS PARA EL AÑO 2021)*100 #CANTIDAD DE EMPLEADOS EN EL AÑO 2021: (8/10) *100 #CANTIDAD DE EMPLEADOS EN EL AÑO 2021: 80 </p>	<p style="text-align: center;">B.3.4.1</p> $\left[\frac{4}{5} \right] * 100$ <p> INDICADOR = 0,8000 *100 INDICADOR = 80,00% </p>	<p>INDICE= (INDICADOR / ESTANDAR) * 100</p> <p>INDICE= (80 / 100) *100</p> <p>INDICE= 80,00%</p>

ANÁLISIS DE RESULTADOS				CONCLUSIÓN - INTERPRETACIÓN															
BRECHA	INTERPRETACIÓN GRÁFICA		SEMAFORIZACIÓN																
BRECHA= INDICE - 100% BRECHA= 80,00% - 100% BRECHA= -20,00% S DESFAVORABLE	INDICE 80,00% BRECHA -20,00% ESTANDAR 100%		<table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="3">SEMAFORIZACIÓN</th> </tr> <tr> <th>NIVEL DEL CUMPLIMIENTO (ÍNDICE)</th> <th>VALORACIÓN</th> <th>COLOR</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>DEL 80% AL 100%</td> <td>SATISFACTORIO</td> <td>●</td> </tr> <tr> <td>DEL 50% AL 75%</td> <td>POCO SATISFACTORIO</td> <td>●</td> </tr> <tr> <td>DEL 9% AL 49%</td> <td>DEFICIENTE</td> <td>●</td> </tr> </tbody> </table>	SEMAFORIZACIÓN			NIVEL DEL CUMPLIMIENTO (ÍNDICE)	VALORACIÓN	COLOR	DEL 80% AL 100%	SATISFACTORIO	●	DEL 50% AL 75%	POCO SATISFACTORIO	●	DEL 9% AL 49%	DEFICIENTE	●	RESULTADO 80,00% NIVEL DE CUMPLIMIENTO ●
SEMAFORIZACIÓN																			
NIVEL DEL CUMPLIMIENTO (ÍNDICE)	VALORACIÓN	COLOR																	
DEL 80% AL 100%	SATISFACTORIO	●																	
DEL 50% AL 75%	POCO SATISFACTORIO	●																	
DEL 9% AL 49%	DEFICIENTE	●																	
				El cumplimiento del nivel de eficacia del área de gerencia es del 80% (satisfactorio), pero existe una brecha desfavorable del 20%, debido que se esta contratando personal necesario.															

S BRECHA DESFAVORABLE EN EL CUMPLIMIENTO DEL OBJETIVO "Seleccionar adecuadamente el personal para cada área"

HALLAZGO (2)

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR	DPAP	05/07/2022
REVISADO POR	BJSH	14/07/2022

"D&A CONSULTORIA"

AUDITORA INDEPENDIENTE

B.3.2

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SUMAK SAMY LTDA. Ficha Técnica de Indicadores Año 2021

ÁREA: GERENCIA
PROCESO: Selección de personal
OBJETIVO: Seleccionar adecuadamente el personal para cada área
TIPO DE INDICADOR: EFICIENCIA
VARIABLE: TIEMPO

NOMBRE DEL INDICADOR	ESTÁNDAR (META)	PERIODICIDAD	UNIDAD DE MEDIDA	APLICACIÓN DEL INDICADOR		
				FÓRMULA DEL INDICADOR	CÁLCULO	CÁLCULO DEL INDICE
Cantidad de tiempo empleado para la contratación en la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Sumak Samy" Ltda. en el año 2021	100%	ANUAL	%	$\left[\frac{\# \text{ TIEMPO EMPLEADO PARA LA CONTRATACIÓN 2021}}{\text{CONTRATACIÓN DE EMPLEADOS PARA EL AÑO 2021}} * 100 \right]$	$\left[\frac{4}{4} \right] * 100$	INDICE= (INDICADOR / ESTANDAR) * 100 INDICE= (100 / 100) * 100 INDICE= 100,00%
				# TIEMPO EMPLEADO PARA LA CONTRATACIÓN: (#TIEMPO EMPLEADO PARA LA CONTRATACIÓN 2021/ #TIEMPO PROYECTADO PARA LA CONTRATACIÓN DE EMPLEADOS PARA EL AÑO 2021)*100 # TIEMPO EMPLEADO PARA LA CONTRATACIÓN: (4/4)*100 # TIEMPO EMPLEADO PARA LA CONTRATACIÓN: 100	INDICADOR= 1,0000 *100 INDICADOR= 100,00%	

ANÁLISIS DE RESULTADOS						CONCLUSIÓN - INTERPRETACIÓN																
BRECHA		INTERPRETACIÓN GRÁFICA		SEMAFORIZACIÓN																		
BRECHA= INDICE - 100%	INDICE 100,00%	BRECHA 0,00%	ESTANDAR 100%	<p># TIEMPO EMPLEADO PARA LA CONTRACCIÓN</p>	<table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="3">SEMAFORIZACIÓN</th> </tr> <tr> <th>NIVEL DEL CUMPLIMIENTO (ÍNDICE)</th> <th>VALORACIÓN</th> <th>COLOR</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>DEL 80% AL 100%</td> <td>SATISFACTORIO</td> <td></td> </tr> <tr> <td>DEL 50% AL 79%</td> <td>POCO SATISFACTORIO</td> <td></td> </tr> <tr> <td>DEL 9% AL 49%</td> <td>DEFICIENTE</td> <td></td> </tr> </tbody> </table>	SEMAFORIZACIÓN			NIVEL DEL CUMPLIMIENTO (ÍNDICE)	VALORACIÓN	COLOR	DEL 80% AL 100%	SATISFACTORIO		DEL 50% AL 79%	POCO SATISFACTORIO		DEL 9% AL 49%	DEFICIENTE		<p>RESULTADO 100,00%</p> <p>NIVEL DE CUMPLIMIENTO </p>	<p>El cumplimiento del nivel de eficiencia del area de gerencia es del 100% (satisfactorio), sin existir una brecha desfavorable, debido que se emplea el tiempo necesario para contratación de empleados.</p>
SEMAFORIZACIÓN																						
NIVEL DEL CUMPLIMIENTO (ÍNDICE)	VALORACIÓN	COLOR																				
DEL 80% AL 100%	SATISFACTORIO																					
DEL 50% AL 79%	POCO SATISFACTORIO																					
DEL 9% AL 49%	DEFICIENTE																					

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR	DPAP	05/07/2022
REVISADO POR	BJSH	14/07/2022

"D&A CONSULTORIA"
AUDITORA INDEPENDIENTE
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SUMAK SAMY LTDA.
Ficha Técnica de Indicadores
Año 2021

B.3.3

ÁREA: GERENCIA
PROCESO: Selección de personal
OBJETIVO: Seleccionar adecuadamente el personal para cada área
TIPO DE INDICADOR: EFECTIVIDAD
 EFICACIA
VARIABLE: EFICIENCIA

				APLICACIÓN DEL INDICADOR		
NOMBRE DEL INDICADOR	ESTÁNDAR (META)	PERIODO	UNIDAD DE MEDIDA	FÓRMULA DEL INDICADOR	CÁLCULO	CÁLCULO DEL INDICE
Porcentaje de efectividad en el área de gerencia en la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Sumak Samy" Ltda. en el año 2021	100%	ANUAL	%	$\left[\frac{\%EFICIENCIA + \% EFICACIA}{2} \right] * 100$	$\left[\frac{180,00\%}{2} \right] * 100$ $INDICADOR = \frac{0,9}{90,00\%} * 100$	$INDICE = \frac{(INDICADOR / ESTANDAR) * 100}{100}$ $INDICE = \left(\frac{90,00}{100} \right) * 100$ $INDICE = 90,00\%$

ANÁLISIS DE RESULTADOS					CONCLUSIÓN - INTERPRETACIÓN															
BRECHA	INTERPRETACIÓN GRÁFICA		SEMAFORIZACIÓN																	
BRECHA= INDICE - 100% BRECHA= 90,00% - 100% BRECHA= -10,00% o <b style="color: red;">DESFAVORABLE	INDICE 90,00% BRECHA -10,00% ESTANDAR 100%	<p style="text-align: center;">■ INDICE ■ BRECHA ■ ESTANDAR</p>	<table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="3">SEMAFORIZACIÓN</th> </tr> <tr> <th>NIVEL DEL CUMPLIMIENTO (ÍNDICE)</th> <th>VALORACIÓN</th> <th>COLOR</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>DEL 80% AL 100%</td> <td>SATISFACTORIO</td> <td>●</td> </tr> <tr> <td>DEL 50% AL 79%</td> <td>POCO SATISFACTORIO</td> <td>●</td> </tr> <tr> <td>DEL 9% AL 49%</td> <td>DEFICIENTE</td> <td>●</td> </tr> </tbody> </table>	SEMAFORIZACIÓN			NIVEL DEL CUMPLIMIENTO (ÍNDICE)	VALORACIÓN	COLOR	DEL 80% AL 100%	SATISFACTORIO	●	DEL 50% AL 79%	POCO SATISFACTORIO	●	DEL 9% AL 49%	DEFICIENTE	●	RESULTADO 90,00% NIVEL DE CUMPLIMIENTO ●	La efectividad en el proceso de selección de personal en el area de Gerencia es de 90 % con un nivel de cumplimiento satisfactorio, existe una brecha desfavorable del 10% ya que no se cumple con eficacia y eficiencia.
SEMAFORIZACIÓN																				
NIVEL DEL CUMPLIMIENTO (ÍNDICE)	VALORACIÓN	COLOR																		
DEL 80% AL 100%	SATISFACTORIO	●																		
DEL 50% AL 79%	POCO SATISFACTORIO	●																		
DEL 9% AL 49%	DEFICIENTE	●																		

o BRECHA DESFAVORABLE EN EL CUMPLIMIENTO DEL OBJETIVO "Seleccionar adecuadamente el personal para cada área"

HALLAZGO (3)

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR	DPAP	05/07/2022
REVISADO POR	BJSH	14/07/2022

**"D&A CONSULTORIA"
AUDITORA INDEPENDIENTE**

B.3.4.1

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SUMAK SAMY" LTDA
PAPEL DE TRABAJO
LISTADO DE EMPLEADOS 2021**

NOMBRES	CARGOS
HOLGUER GUAPISACA	GERENTE
MYRIAN JINDE	CONTADORA GENERAL
MOISES TISALEMA	JEFE DE NEGOCIOS
	SISTEMAS
PATRICIO PALACIOS	OFICIAL DE CUMPLIMIENTO

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR	DPAP	05/07/2022
REVISADO POR	BJSH	14/07/2022

**"D&A CONSULTORIA"
AUDITORA INDEPENDIENTE**

B.3.4.2

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SUMAK SAMY" LTDA
PAPEL DE TRABAJO**

PERIODO: 2021
 ENTREVISTADOR: ALOMALIZA PAUCAR DAYSI PAMELA
 ENTREVISTADO: ING. HOLGUER GUAPISACA
 CARGO: GERENCIA
 FECHA DE APLICACIÓN: 05-07-2022

PROCESO 2: SELECCIÓN DEL PERSONAL

PREGUNTA 1: Cuantos trabajadores pertenecían a la institución en el año 2021?

En el año 2021 el personal con el que contaban en toda la institución era de 4 personas laborando en la matriz

PREGUNTA 2: Cual es el tiempo que se toma la institución para debida introducción de un empleado nuevo?

El proceso de contratación tiene un tiempo estimado de 4 días según el reglamento, correspondiente los que contempla la inducción de las actividades a realizar del nuevo personal.

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR	DPAP	05/07/2022
REVISADO POR	BJSH	16/06/2022

"D&A CONSULTORIA"
AUDITORA INDEPENDIENTE

H.H

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SUMAK SAMY LTDA.
HOJA DE HALLAZGO
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021

N°	Ref. PT	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFECTO	RECOMENDACIÓN
1	B2.1	Brecha desfavorable del 15,33% en el cumplimiento del nivel de eficacia en el área de gerencia siendo uno de los objetivos controlar que todas las actividades se cumplan correctamente	La superintendencia de Economía popular y Solidaria exige establecer un manual de funciones para la entidad financiera la cual se esta incumpliendo la realización de actividades.	El cumplimiento del nivel de eficacia del área de gerencia es del 84,62% (satisfactorio), pero cuenta con una brecha desfavorable del 15,33 % porque existe factores externos para el cumplimiento de sus actividades	El gerente esta incumpliendo con la realización de todas sus actividades definidas.	Gerencia: Debe realizar un cronograma de actividades mensuales.
2	B3.1	Brecha desfavorable del 20% en el cumplimiento del nivel de eficacia en el área de gerencia siendo uno de los objetivos seleccionar adecuadamente el personal para cada área	La Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumak Samy Ltda. esta incumpliendo la contratación de empleados necesarios para la dirección de las diferentes áreas	El cumplimiento del nivel de eficacia del área de gerencia es del 80% (satisfactorio), pero existe una brecha desfavorable del 20%, debido que no se esta contratando personal necesario.	Falta de personal para el cumplimiento de todas las actividades de la entidad.	Gerencia: Verificar que cada área de trabajo cuente con el debido número de empleados.
3	B3.3	Brecha desfavorable de 10% en el cumplimiento del nivel de efectividad en el área de gerencia siendo uno de los objetivos seleccionar adecuadamente el personal para cada área	La institución cuenta con un nivel de efectividad desfavorable debido a que no cumple con la eficacia necesaria, es decir incumple el nivel de confianza que se presenta en los indicadores de gestión	La efectividad en el proceso de selección de personal en el área de Gerencia es de 90 % con un nivel de cumplimiento satisfactorio, existe una brecha desfavorable del 10% ya que no se cumple con eficacia y eficiencia.	Incumplimiento del personal de trabajo	Gerencia: Establecer personal encargado de área

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR	DPAP	05/07/2022
REVISADO POR	BJSH	14/07/2022

"D&A CONSULTORIA"
AUDITORA INDEPENDIENTE

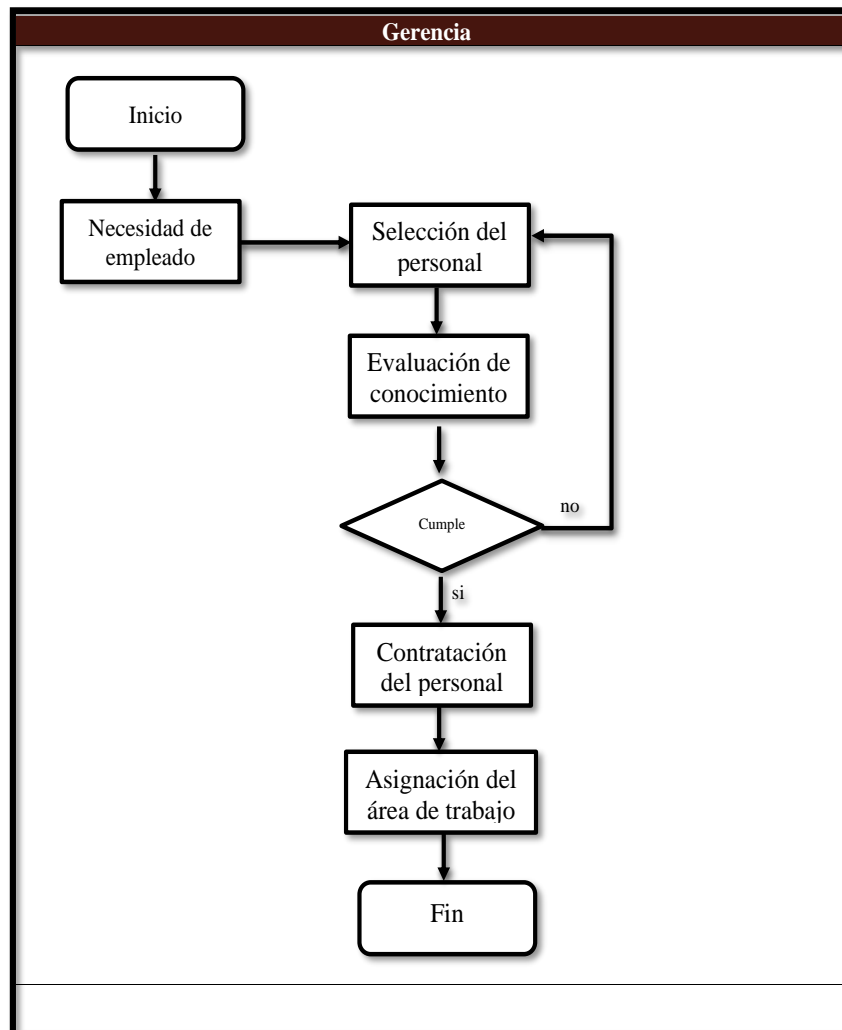
INFORMACIÓN DE LA EMPRESA	
NOMBRE DE LA EMPRESA:	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SUMAK SAMY LTDA.
TIPO DE AUDITORÍA:	AUDITORIA DE GESTIÓN
COMPONENTE AUDITADO:	ÁREA CONTADORA GENERAL
PERÍODO AUDITADO:	2021

ÍNDICE		
EJECUCIÓN DE LA AUDITORÍA	C	ÁREA CONTADORA GENERAL
	C.1.	Elaborar papel de trabajo del proceso de contratación de los empleados
	C.2	FICHA TÉCNICA INDICADORES DE GESTIÓN Proceso 1: Manejo de documentos
	C.2.1.	Indicador de Eficacia
	C.2.2.	Elaborar papeles de trabajo
	C.2.2.1.	Entrevista a Contador General
	C.3	FICHA TÉCNICA INDICADORES DE GESTIÓN Proceso 2: Obligaciones tributarias
	C.3.1	Indicador de Eficacia
	C.3.2	Elaborar papeles de trabajo
	C.3.2.1	Entrevista al Jefe de Producción
	HH	HOJA DE HALLAZGO

EQUIPO DE AUDITORÍA			
Nombre	Iniciales	Cargos	% Participación
BERTHA JEANETH SANCHEZ HERRERA	BJSH	SUPERVISOR	100%
DAYSI PAMELA ALOMALIZA PAUCAR	DPAP	SEÑOR	100%

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR	DPAP	03/07/2022
REVISADO POR	BJSH	07/07/2022

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SUMAK SAMY" LTDA
PAPEL DE TRABAJO
Proceso de Contratación de los empleados



	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR	DPAP	05/07/2022
REVISADO POR	BJSH	14/07/2022

"D&A CONSULTORIA"

C.2

AUDITORA INDEPENDIENTE

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SUMAK SAMY LTDA.
MATRIZ DE INSUMO - INDICADORES DE GESTIÓN**

ÁREA

CONTADOR GENERAL

PROCESO	OBJETIVO	INDICADOR DE GESTIÓN						VERIFICACIÓN DEL AUDITOR
		TIPO	VARIABLE	NOMBRE DEL INDICADOR	FÓRMULA	ESTÁNDAR (META)	PERIODICIDAD	
PROCESO 1 :Manejo de documentos	Manejo de documentación contable correcta	EFICACIA	ACTIVIDADES CONTABLES	Cantidad de actividades contables realizadas en la Cooperativa Sumak Samy en el año 2021	$(\#ACTIVIDADES CONTABLES REALIZADAS 2021 / \#ACTIVIDADES CONTABLES PROYECTADOS PARA EL AÑO 2021)*100$	100%	ANUAL	ENTREVISTA: CONTADORA GENERAL

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR	DPAP	15/06/2022
REVISADO POR	BJSH	16/06/2022

"D&A CONSULTORIA"
AUDITORA INDEPENDIENTE

C.2.1

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SUMAK SAMY LTDA.
Ficha Técnica de Indicadores
Año 2021

ÁREA: Contador General
PROCESO: Manejo de documentos
OBJETIVO: Manejo de documentación contable correcta
TIPO DE INDICADOR: EFICACIA
VARIABLE: ACTIVIDADES GESTIONADAS

				APLICACIÓN DEL INDICADOR		
NOMBRE DEL INDICADOR	ESTÁNDAR (META)	PERIODICIDAD	UNIDAD DE MEDIDA	FÓRMULA DEL INDICADOR	CÁLCULO	CÁLCULO DEL INDICE
Cantidad de actividades gestionadas en la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Sumak Samy" Ltda. en el periodo 2021	100%	ANUAL	%	$\left[\frac{\text{\#ACTIVIDADES GESTIONADAS 2021}}{\text{\#ACTIVIDADES PROYECTADAS PARA EL AÑO 2021}} * 100 \right]$ <p>\#ACTIVIDADES GESTIONADAS EN EL AÑO 2021: $\#(\text{\#ACTIVIDADES GESTIONADAS 2021} / \text{\#ACTIVIDADES PROYECTADAS PARA EL AÑO 2021}) * 100$</p> <p>\#ACTIVIDADES GESTIONADAS EN EL AÑO 2021: $6/6 * 100$</p> <p>\#ACTIVIDADES GESTIONADAS EN EL AÑO 2021: 100 %</p>	<div style="border: 1px solid black; padding: 5px; display: inline-block; margin-bottom: 10px;">C.2.2.1</div> $\left[\frac{5}{5} \right] * 100$ <p>INDICADOR = $1,0000 * 100$</p> <p>INDICADOR = 100,00%</p>	<p>INDICE= $(\text{INDICADOR} / \text{ESTANDAR}) * 100$</p> <p>INDICE= $(100 / 100) * 100$</p> <p>INDICE= 100,00%</p>

ANÁLISIS DE RESULTADOS				CONCLUSIÓN - INTERPRETACIÓN																
BRECHA	INTERPRETACIÓN GRÁFICA		SEMAFORIZACIÓN																	
BRECHA= INDICE - 100% BRECHA= 100,00% - 100% BRECHA= 0,00%	INDICE 100,00% BRECHA 0,00% ESTANDAR 100%		<table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="3">SEMAFORIZACIÓN</th> </tr> <tr> <th>NIVEL DEL CUMPLIMIENTO (ÍNDICE)</th> <th>VALORACIÓN</th> <th>COLOR</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>DEL 80% AL 100%</td> <td>SATISFACTORIO</td> <td></td> </tr> <tr> <td>DEL 50% AL 79%</td> <td>POCO SATISFACTORIO</td> <td></td> </tr> <tr> <td>DEL 9% AL 49%</td> <td>DEFICIENTE</td> <td></td> </tr> </tbody> </table>	SEMAFORIZACIÓN			NIVEL DEL CUMPLIMIENTO (ÍNDICE)	VALORACIÓN	COLOR	DEL 80% AL 100%	SATISFACTORIO		DEL 50% AL 79%	POCO SATISFACTORIO		DEL 9% AL 49%	DEFICIENTE		RESULTADO 100,00% NIVEL DE CUMPLIMIENTO	El cumplimiento del nivel de eficacia del área de contabilidad es del 100% (satisfactorio), no existe brecha desfavorable ni favorable debido que se cumple con la totalidad de actividades.
SEMAFORIZACIÓN																				
NIVEL DEL CUMPLIMIENTO (ÍNDICE)	VALORACIÓN	COLOR																		
DEL 80% AL 100%	SATISFACTORIO																			
DEL 50% AL 79%	POCO SATISFACTORIO																			
DEL 9% AL 49%	DEFICIENTE																			

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR	DPAP	05/07/2022
REVISADO POR	BJSH	14/07/2022

**"D&A CONSULTORIA"
AUDITORA INDEPENDIENTE**

C.2.2.1.

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SUMAK SAMY" LTDA
PAPEL DE TRABAJO**

PERIODO: 2021

ENTREVISTADOR: ALOMALIZA PAUCAR DAYSI PAMELA

ENTREVISTADO: ING. MYRIAN JINDE

CARGO: CONTADORA GENERAL

FECHA DE APLICACIÓN: 06-07-2022

PROCESO 1: MANEJO DE DOCUMENTOS

PREGUNTA 1: Número de actividades gestionadas por su persona?

Las actividades que se realiza son 6 actividades donde comprenden conciliaciones bancarias, proveedores, transferencias, etc.

Estas actividades están proyectadas para el área de contador general y son indispensable su presentación

En el mes se presentan informes de:

N°	Actividades	
1	Conciliación Bancarias	✓
2	Proveedores	✓
3	Gastos	✓
4	Transferencias	✓
5	Declaraciones SRI	✓

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR	DPAP	05/07/2022
REVISADO POR	BJSH	14/07/2022

"D&A CONSULTORIA"

C.3

AUDITORA INDEPENDIENTE

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SUMAK SAMY LTDA.
MATRIZ DE INSUMO - INDICADORES**

ÁREA

CONTADOR GENERAL

PROCESO	OBJETIVO	INDICADOR DE GESTIÓN						VERIFICACIÓN DEL AUDITOR
		TIPO	VARIABLE	NOMBRE DEL INDICADOR	FÓRMULA	ESTÁNDAR (META)	PERIODICIDAD	
PROCESO 2: Obligaciones Tributarias	Cumplir con las obligaciones tributarias	EFICACIA	ENTREGA DE INFORMACION	Cantidad de documentación presentada en la Cooperativa Sumak Samy Ltda. en el año 2021.	$\frac{\#INFORMACIÓN\ PRESENTADA\ 2021}{\#INFORMACIÓN\ PROYECTADA\ PARA\ EL\ AÑO\ 2021} * 100$	100%	ANUAL	CHECKLISTS DE LA DOCUMENTACIÓN REALIZADAS

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR	DPAP	15/06/2022
REVISADO POR	BISH	16/06/2022

"D&A CONSULTORIA"

AUDITORA INDEPENDIENTE

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SUMAK SAMY LTDA.

Ficha Técnica de Indicadores

Año 2021

C.3.1.

ÁREA: CONTADOR GENERAL
PROCESO: Obligaciones tributarias
OBJETIVO: Cumplir con las obligaciones tributarias
TIPO DE INDICADOR: EFICACIA
VARIABLE: ENTREGA DE INFORMACIÓN

				APLICACIÓN DEL INDICADOR		
NOMBRE DEL INDICADOR	ESTÁNDAR (META)	PERIODICIDAD	UNIDAD DE MEDIDA	FÓRMULA DEL INDICADOR	CÁLCULO	CÁLCULO DEL INDICE
Cantidad de obligaciones tributarias realizadas en la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Sumak Samy" Ltda. en el año 2021	100%	ANUAL	%	$\frac{\text{\#DECLARACIONES TRIBUTARIAS PRESENTADAS 2021}}{\text{\#DECLARACIONES PROYECTADOS PARA EL AÑO 2021}} * 100$ #CANTIDAD DE DECARACIONES TRIBUTARIAS EN EL AÑO 2021: #DECLARACIONES PATRONALES PRESENTADAS 2021 / #DECLARACIONES PROYECTADOS PARA EL AÑO 2021)*100 #CANTIDAD DE DECARACIONES TRIBUTARIAS EN EL AÑO 2021: (12/12) *100 #CANTIDAD DE DECARACIONES TRIBUTARIAS EN EL AÑO 2021: 100	C.3.2.1 $\left[\frac{6}{6} \right] * 100$ INDICADOR = 1,0000 *100 INDICADOR = 100,00%	INDICE= (INDICADOR / ESTANDAR) * 100 INDICE= (100 / 100) *100 INDICE= 100,00%

ANÁLISIS DE RESULTADOS					CONCLUSIÓN - INTERPRETACIÓN																							
BRECHA	INTERPRETACIÓN GRÁFICA		SEMAFORIZACIÓN																									
BRECHA= INDICE - 100% BRECHA= 100,00% - 100% BRECHA= 0,00%	INDICE 100,00% BRECHA 0,00% ESTANDAR 100%	<p>#CANTIDAD DE OBLIGACIONES TRIBUTARIAS</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Categoría</th> <th>Valor</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>INDICE</td> <td>100,00%</td> </tr> <tr> <td>BRECHA</td> <td>0,00%</td> </tr> <tr> <td>ESTANDAR</td> <td>100%</td> </tr> </tbody> </table>	Categoría	Valor	INDICE	100,00%	BRECHA	0,00%	ESTANDAR	100%	<table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="3">SEMAFORIZACIÓN</th> </tr> <tr> <th>NIVEL DEL CUMPLIMIENTO (ÍNDICE)</th> <th>VALORACIÓN</th> <th>COLOR</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>DEL 80% AL 100%</td> <td>SATISFACTORIO</td> <td></td> </tr> <tr> <td>DEL 50% AL 79%</td> <td>POCO SATISFACTORIO</td> <td></td> </tr> <tr> <td>DEL 0% AL 49%</td> <td>DEFICIENTE</td> <td></td> </tr> </tbody> </table>	SEMAFORIZACIÓN			NIVEL DEL CUMPLIMIENTO (ÍNDICE)	VALORACIÓN	COLOR	DEL 80% AL 100%	SATISFACTORIO		DEL 50% AL 79%	POCO SATISFACTORIO		DEL 0% AL 49%	DEFICIENTE		RESULTADO 100,00% NIVEL DE CUMPLIMIENTO	El cumplimiento del nivel de eficacia del área de contabilidad es del 100% (satisfactorio), sin existir ningún tipo de brecha, debido que se han cumplido con las actividades patronales.
Categoría	Valor																											
INDICE	100,00%																											
BRECHA	0,00%																											
ESTANDAR	100%																											
SEMAFORIZACIÓN																												
NIVEL DEL CUMPLIMIENTO (ÍNDICE)	VALORACIÓN	COLOR																										
DEL 80% AL 100%	SATISFACTORIO																											
DEL 50% AL 79%	POCO SATISFACTORIO																											
DEL 0% AL 49%	DEFICIENTE																											

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR	DPAP	05/07/2022
REVISADO POR	BJSH	14/07/2022

**"D&A CONSULTORIA"
AUDITORA INDEPENDIENTE**

C.3.2.1.

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SUMAK SAMY" LTDA
PAPEL DE TRABAJO**

Documentación Tributaria presentada de la Cooperativa en el año 2021.

N°	Obligaciones tributarias	
1	Anexo relación de dependencia	✓
2	Anexo reporte de operaciones y transacciones económicas financieras	✓
3	Anexo transaccional simplificado	✓
4	Declaración de impuestos a la renta sociedades	✓
5	Declaración de IVA	✓
6	Declaración de Retención en la fuente	✓

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR	DPAP	05/07/2022
REVISADO POR	BJSH	14/07/2022

"D&A CONSULTORIA"
AUDITORA INDEPENDIENTE

INFORMACIÓN DE LA EMPRESA	
NOMBRE DE LA EMPRESA:	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SUMAK SAMY LTDA.
TIPO DE AUDITORÍA:	AUDITORÍA DE GESTIÓN
COMPONENTE AUDITADO:	ÁREA JEFE DE NEGOCIOS
PERÍODO AUDITADO:	2021

ÍNDICE		
EJECUCIÓN DE LA AUDITORÍA	D	ÁREA JEFE DE NEGOCIOS
	D.1	FICHA TÉCNICA INDICADORES DE GESTIÓN Proceso 1: Concesión de créditos
	D.1.1	Indicador de Eficacia
	D.1.2	Indicador de Eficiencia
	D.1.3	Indicador de Efectividad
	D.1.4	Elaborar papeles de trabajo
	D.1.4.1	Análisis de Concesión de créditos
	D.1.4.2	Entrevista al Jefe de negocios
	D.2	FICHA TÉCNICA INDICADORES DE GESTIÓN Proceso 2: Selección de personal
	D.2.1	Indicador de Eficacia
	D.2.2	Indicador de Eficiencia
	D.2.3	Indicador de Efectividad
	D.2.4	Elaborar papeles de trabajo
	D.2.4.1	Reporte de cartera vencida
	D.2.4.2	Entrevista al Jefe de negocios
	HH	HOJA DE HALLAZGO

EQUIPO DE AUDITORÍA			
Nombre	Iniciales	Cargos	% Participación
BERTHA JEANETH SANCHEZ HERRERA	BISH	SUPERVISOR	100%
DAYSI PAMELA ALOMALIZA PAUCAR	DPAP	SEÑOR	100%

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR	DPAP	03/07/2022
REVISADO POR	BISH	07/07/2022

"D&A CONSULTORIA"

D.1

AUDITORA INDEPENDIENTE

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SUMAK SAMY LTDA.
MATRIZ DE INSUMO - INDICADORES DE GESTIÓN**

ÁREA

JEFE DE NEGOCIOS

PROCESO	OBJETIVO	INDICADOR DE GESTIÓN						VERIFICACIÓN DEL AUDITOR
		TIPO	VARIABLE	NOMBRE DEL INDICADOR	FÓRMULA	ESTÁNDAR (META)	PERIODICIDAD	
PROCESO 1 :Concesión de créditos	Incrementar el número de capacitaciones de créditos	EFICACIA	CREDITOS	Cantidad de créditos otorgados en la Cooperativa Sumak Samy Ltda. en el año 2021	(#CREDITOS CONSEDIDOS 2021 / #CREDITOS PROYECTADOS PARA EL AÑO 2021)*100	100%	ANUAL	ANALISIS DE OTORGAMIENTO DE CREDITOS
		EFICIENCIA	TIEMPO	Cantidad de tiempo utilizado para la concesión de créditos en la Cooperativa Sumak Samy Ltda. en el año 2021	(TIEMPO UTILIZADO EN OTORGAMIENTO DE CREDITOS 2021 / TIEMPO EN OTORGAMIENTO DE CREDITOS PROYECTADOS PARA EL AÑO 2021)*100	100%	ANUAL	ENTREVISTA: JEFE DE NEGOCIOS
		EFFECTIVIDAD	EFICACIA EFICIENCIA	Porcentaje de efectividad en el área de jefe de negocios en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumak Samy Ltda. en el año 2021	(%EFICACIA + % EFICIENCIA)/2 *100	100%	ANUAL	FICHA DE INDICADORES DE GESTIÓN

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR	DPAP	15/06/2022
REVISADO POR	BISH	16/06/2022

"D&A CONSULTORIA"

D.1.1

AUDITORA INDEPENDIENTE

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SUMAK SAMY LTDA.

Ficha Técnica de Indicadores

Año 2021

ÁREA: JEFE DE NEGOCIOS
PROCESO: Concesión de créditos
OBJETIVO: Incrementar el número de captaciones de créditos
TIPO DE INDICADOR: EFICACIA
VARIABLE: CRÉDITOS

				APLICACIÓN DEL INDICADOR		
NOMBRE DEL INDICADOR	ESTÁNDAR (META)	PERIODICIDAD	UNIDAD DE MEDIDA	FÓRMULA DEL INDICADOR	CÁLCULO	CÁLCULO DEL INDICE
Cantidad de créditos otorgados en la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Sumak Samy" en el año 2021	100%	ANUAL	%	$\left[\frac{\# \text{CREDITOS CONCEDIDOS 2021}}{\# \text{CREDITOS PROYECTADOS PARA EL AÑO 2021}} * 100 \right]$ <p> #CREDITOS OTORGADOS EN EL AÑO 2021: (#CREDITOS CONCEDIDOS 2021 / #CREDITOS PROYECTADOS PARA EL AÑO 2021) * 100 #CREDITOS OTORGADOS EN EL AÑO 2021: (180 / 240) * 100 #CREDITOS OTORGADOS EN EL AÑO 2021: 75% </p>	<p>D.1.4.1</p> $\left[\frac{180}{240} \right] * 100$ <p> INDICADOR = 0,7500 * 100 INDICADOR = 75,00% </p>	<p>INDICE= (INDICADOR / ESTANDAR) * 100</p> <p>INDICE= (75 / 100) * 100</p> <p>INDICE= 75,00%</p>

ANÁLISIS DE RESULTADOS						CONCLUSIÓN - INTERPRETACIÓN															
BRECHA	INTERPRETACIÓN GRÁFICA			SEMAFORIZACIÓN																	
BRECHA= INDICE - 100% BRECHA= 75,00% - 100% BRECHA= -25,00% * DESFAVORABLE	INDICE 75,00% BRECHA -25,00% ESTANDAR 100%			<table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="3">SEMAFORIZACIÓN</th> </tr> <tr> <th>NIVEL DEL CUMPLIMIENTO (ÍNDICE)</th> <th>VALORACIÓN</th> <th>COLOR</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>DEL 80% AL 100%</td> <td>SATISFACTORIO</td> <td>Verde</td> </tr> <tr> <td>DEL 50% AL 79%</td> <td>POCO SATISFACTORIO</td> <td>Amarillo</td> </tr> <tr> <td>DEL 0% AL 49%</td> <td>DEFICIENTE</td> <td>Rojo</td> </tr> </tbody> </table>	SEMAFORIZACIÓN			NIVEL DEL CUMPLIMIENTO (ÍNDICE)	VALORACIÓN	COLOR	DEL 80% AL 100%	SATISFACTORIO	Verde	DEL 50% AL 79%	POCO SATISFACTORIO	Amarillo	DEL 0% AL 49%	DEFICIENTE	Rojo	RESULTADO 75,00% NIVEL DE CUMPLIMIENTO	El cumplimiento del nivel de eficacia del área de jefe de negocios es del 75% (satisfactorio), pero existe una brecha desfavorable del 25%, debido a la pandemia se paralizaron las actividades, esto causo el incumplimiento.
SEMAFORIZACIÓN																					
NIVEL DEL CUMPLIMIENTO (ÍNDICE)	VALORACIÓN	COLOR																			
DEL 80% AL 100%	SATISFACTORIO	Verde																			
DEL 50% AL 79%	POCO SATISFACTORIO	Amarillo																			
DEL 0% AL 49%	DEFICIENTE	Rojo																			

* BRECHA DESFAVORABLE EN EL CUMPLIMIENTO DEL OBJETIVO "Incrementar el numero de capacitaciones de créditos"

HALLAZGO (4)

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR	DPAP	05/07/2022
REVISADO POR	BJSH	14/07/2022

"D&A CONSULTORIA"

D.1.2

**AUDITORA INDEPENDIENTE
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SUMAK SAMY LTDA.
Ficha Técnica de Indicadores
Año 2021**

ÁREA: JEFE DE CREDITOS
PROCESO: Concesión de créditos
OBJETIVO: Incrementar el número de capacitaciones de créditos
TIPO DE INDICADOR: EFICIENCIA
VARIABLE: TIEMPO

				APLICACIÓN DEL INDICADOR		
NOMBRE DEL INDICADOR	ESTÁNDAR (META)	PERIODICIDAD	UNIDAD DE MEDIDA	FÓRMULA DEL INDICADOR	CÁLCULO	CÁLCULO DEL INDICE
Cantidad de tiempo utilizado para la concesión de créditos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Sumak Samy" Ltda. en el año 2021	100%	ANUAL	%	$\frac{\text{TIEMPO UTILIZADO EN OTORGAMIENTO DE CREDITOS 2021}}{\text{TIEMPO PROYECTADO EN OTORGAMIENTO DE CREDITOS PARA EL AÑO 2021}} * 100$ <p># TIEMPO UTILIZADO PARA LA CONSECCION DE CREDITOS EN EL AÑO 2021: ((TIEMPO UTILIZADO EN OTORGAMIENTO DE CREDITOS 2021 / TIEMPO PROYECTADO EN OTORGAMIENTO DE CREDITOS PARA EL AÑO 2021)*100 # TIEMPO UTILIZADO PARA LA CONSECCION DE CREDITOS EN EL AÑO 2021: (3/3)*100% # TIEMPO UTILIZADO PARA LA CONSECCION DE CREDITOS EN EL AÑO 2021: 100%</p>	$\frac{3}{3} * 100$ <p>INDICADOR= 1,0000 *100 INDICADOR = 100,00%</p>	INDICE= (INDICADOR / ESTANDAR) * 100 INDICE= (100 / 100) * 100 INDICE= 100,00%

ANÁLISIS DE RESULTADOS							CONCLUSIÓN - INTERPRETACIÓN																									
BRECHA		INTERPRETACIÓN GRÁFICA			SEMAFORIZACIÓN																											
BRECHA= INDICE - 100%	INDICE	100,00%																														
BRECHA= 100,00% - 100%	BRECHA	0,00%																														
BRECHA= 0,00%	ESTANDAR	100%																														
			<p># TIEMPO UTILIZADO PARA LA CONCESIÓN DE CRÉDITOS</p> <table border="1"> <caption># TIEMPO UTILIZADO PARA LA CONCESIÓN DE CRÉDITOS</caption> <thead> <tr> <th>Métrica</th> <th>Valor</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>INDICE</td> <td>100,00%</td> </tr> <tr> <td>BRECHA</td> <td>0,00%</td> </tr> <tr> <td>ESTANDAR</td> <td>100%</td> </tr> </tbody> </table>		Métrica	Valor	INDICE	100,00%	BRECHA	0,00%	ESTANDAR	100%	<table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="3">SEMAFORIZACIÓN</th> </tr> <tr> <th>NIVEL DEL CUMPLIMIENTO (ÍNDICE)</th> <th>VALORACIÓN</th> <th>COLOR</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>DEL 80% AL 100%</td> <td>SATISFACTORIO</td> <td>●</td> </tr> <tr> <td>DEL 50% AL 79%</td> <td>POCO SATISFACTORIO</td> <td>●</td> </tr> <tr> <td>DEL 5% AL 49%</td> <td>DEFICIENTE</td> <td>●</td> </tr> </tbody> </table>		SEMAFORIZACIÓN			NIVEL DEL CUMPLIMIENTO (ÍNDICE)	VALORACIÓN	COLOR	DEL 80% AL 100%	SATISFACTORIO	●	DEL 50% AL 79%	POCO SATISFACTORIO	●	DEL 5% AL 49%	DEFICIENTE	●	<p>RESULTADO</p> <p>NIVEL DE CUMPLIMIENTO</p>	<p>100,00%</p> <p>●</p>	<p>El cumplimiento del nivel de eficiencia del área de jefe de negocios en el proceso sobre el tiempo utilizado para la concesión de créditos es del 100% (satisfactorio), no existe una brecha favorable ni desfavorable en este indicador porque cuentan con disposiciones claras y su cumplimiento es obligatorio.</p>
Métrica	Valor																															
INDICE	100,00%																															
BRECHA	0,00%																															
ESTANDAR	100%																															
SEMAFORIZACIÓN																																
NIVEL DEL CUMPLIMIENTO (ÍNDICE)	VALORACIÓN	COLOR																														
DEL 80% AL 100%	SATISFACTORIO	●																														
DEL 50% AL 79%	POCO SATISFACTORIO	●																														
DEL 5% AL 49%	DEFICIENTE	●																														

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR	DPAP	05/07/2022
REVISADO POR	BJSH	14/07/2022

"D&A CONSULTORIA"

D.1.3.

AUDITORA INDEPENDIENTE

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SUMAK SAMY LTDA.

Ficha Técnica de Indicadores

Año 2021

ÁREA: JEFE DE CREDITOS
PROCESO: Concesión de créditos
OBJETIVO: Incrementar el número de capacitaciones de créditos
TIPO DE INDICADOR: EFECTIVIDAD
 I.EFICACIA
VARIABLE: I.EFICIENCIA

NOMBRE DEL INDICADOR	ESTÁNDAR (META)	PERIODICIDAD	UNIDAD DE MEDIDA	APLICACIÓN DEL INDICADOR		CÁLCULO DEL INDICE
				FÓRMULA DEL INDICADOR	CÁLCULO	
Porcentaje de efectividad en el área de jefe de negocios en la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Sumak Samy" Ltda. en el año 2021	100%	ANUAL	%	$\left[\frac{\%EFICIENCIA + \% EFICACIA}{2} \right] *100$	$\left[\frac{175,00\%}{2} \right] *100$ $\text{INDICADOR} = \frac{0,875}{0,875} *100$ $\text{INDICADOR} = 87,50\%$	$\text{INDICE} = \frac{(\text{INDICADOR} / \text{ESTANDAR}) * 100}{100}$ $\text{INDICE} = (87,50 / 100) *100$ $\text{INDICE} = 87,50\%$

ANÁLISIS DE RESULTADOS				CONCLUSIÓN - INTERPRETACIÓN															
BRECHA	INTERPRETACIÓN GRÁFICA		SEMAFORIZACIÓN																
BRECHA= INDICE - 100% BRECHA= 87,50% - 100% BRECHA= -12,50% DESFAVORABLE	INDICE 87,50% BRECHA -12,50% ESTANDAR 100%	<p>The chart shows the effectiveness of the process. The Y-axis ranges from -50,00% to 150,00%. The X-axis categories are INDICE (blue bar at 87,50%), BRECHA (orange bar at -12,50%), and ESTANDAR (grey bar at 100%).</p>	<table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="3">SEMAFORIZACIÓN</th> </tr> <tr> <th>NIVEL DEL CUMPLIMIENTO (ÍNDICES)</th> <th>VALORACIÓN</th> <th>COLOR</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>DEL 80% AL 100%</td> <td>SATISFACTORIO</td> <td></td> </tr> <tr> <td>DEL 50% AL 79%</td> <td>POCO SATISFACTORIO</td> <td></td> </tr> <tr> <td>DEL 9% AL 49%</td> <td>DEFICIENTE</td> <td></td> </tr> </tbody> </table>	SEMAFORIZACIÓN			NIVEL DEL CUMPLIMIENTO (ÍNDICES)	VALORACIÓN	COLOR	DEL 80% AL 100%	SATISFACTORIO		DEL 50% AL 79%	POCO SATISFACTORIO		DEL 9% AL 49%	DEFICIENTE		RESULTADO 87,50% NIVEL DE CUMPLIMIENTO
SEMAFORIZACIÓN																			
NIVEL DEL CUMPLIMIENTO (ÍNDICES)	VALORACIÓN	COLOR																	
DEL 80% AL 100%	SATISFACTORIO																		
DEL 50% AL 79%	POCO SATISFACTORIO																		
DEL 9% AL 49%	DEFICIENTE																		
				La efectividad en el proceso de concesión de créditos el área de jefe de negocios es de 87,50% con un nivel de cumplimiento satisfactorio, existe una brecha desfavorable del 12,50 % y no se cumple con eficacia y eficiencia.															

v BRECHA DESFAVORABLE EN EL CUMPLIMIENTO DEL OBJETIVO "Incrementar el número de capacitaciones de créditos" HALLAZGO (5)

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR	DPAP	05/07/2022
REVISADO POR	BJSB	14/07/2022

**"D&A CONSULTORIA"
AUDITORA INDEPENDIENTE**

D.1.4.1

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SUMAK SAMY" LTDA
PAPEL DE TRABAJO
ANÁLISIS DE OTORGAMIENTO DE CRÉDITOS**

MONTO PROYECTADO PARA EL 2021	\$ 110.000,00	
NUMERO DE ASESORES	3	
CREDITOS PROYECTADOS	240	<input checked="" type="checkbox"/>
CREDITOS CONSEDIDOS	180	<input checked="" type="checkbox"/>

Los créditos otorgados se dividen en los diferentes montos establecidos en el manual de créditos presentado a continuación:

01 PRINCIPIOS GENERALES Normas aprobación Crédito		
Niveles de Aprobación	Nivel Jerárquico	Montos Límites
Primer Nivel	Comité de Crédito, Integrado por presidente de Consejo de Administración, Gerente, jefe de Agencia, secretario	De \$ 30.001,00 hasta \$ 100.000,00
Segundo Nivel	Comité de Crédito, Integrado por Gerente General, jefe de Agencia, secretario delegado por cada oficina.	De \$ 3.501,00 hasta \$ 30.000,00
Tercer Nivel*	Comité de Crédito, Integrado por jefe de Agencia, Asesores de crédito de cada oficina y secretaria	De \$ 100 hasta \$ 3500,00

FUENTE: Manual de créditos año 2021

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR	DPAP	05/07/2022
REVISADO POR	BJSH	14/07/2022

**"D&A CONSULTORIA"
AUDITORA INDEPENDIENTE**

D.1.4.2

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SUMAK SAMY" LTDA
PAPEL DE TRABAJO**

PERIODO: 2021
ENTREVISTADOR: ALOMALIZA PAUCAR DAYSI PAMELA
ENTREVISTADO: ING. MOISES TISALEMA
CARGO: JEFE DE NEGOCIOS
FECHA DE APLICACIÓN: 05-07-2022

PROCESO 1: CONCESIÓN DE CREDITOS

PREGUNTA 1: En que tiempo se realiza el desembolso de un crédito?

El proceso comienza luego de receptor todos los documentos para el crédito, dichos documentos lo analizan un asesor de crédito en el tiempo de 3 días laborables

PREGUNTA 2: Cual es el tiempo proyectado en el año 2021 para la concesión de un crédito?

Este tiempo se maneja en 3 días ya que se establece en el manual de funciones del jefe de negocios. El proceso inicia siempre y cuando el socio cumpla y entrega todos los documentos necesarios.



	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR	DPAP	05/07/2022
REVISADO POR	BJSH	14/07/2022

"D&A CONSULTORIA"

AUDITORA INDEPENDIENTE

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SUMAK SAMY LTDA.
MATRIZ DE INSUMO - INDICADORES**

D.2

ÁREA

JEFE DE NEGOCIOS

PROCESO	OBJETIVO	INDICADOR DE GESTIÓN						VERIFICACIÓN DEL AUDITOR
		TIPO	VARIABLE	NOMBRE DEL INDICADOR	FÓRMULA	ESTÁNDAR (META)	PERIODICIDAD	
PROCESO 2: Cobranza de crédito	Disminuir el nivel de morosidad	EFICACIA	RETRASO DEL SOCIO	Cantidad de retraso de los socios en los créditos concedidos en la Cooperativa Sumak Samy Ltda. en el año 2021	$(\text{CANTIDAD DE SOCIOS CON RETRASO EN PAGO DE CREDITOS} / \text{CANTIDAD DE SOCIOS CON RETRASO PROYECTADO}) * 100$	100%	ANUAL	REPORTE DE CARTERA VENCIDA
		EFICIENCIA	TIEMPO	Cantidad de tiempo de cobro de créditos concedidos en la Cooperativa Sumak Samy Ltda. en el año 2021	$(\text{TIEMPO UTILIZADO DE COBRO 2021} / \text{TIEMPO PROYECTADO 2021}) * 100\%$	100%	ANUAL	REPORTE DE CARTERA VENCIDA
		EFECTIVIDAD	EFICACIA EFICIENCIA	Porcentaje de efectividad en el área de jefe de negocios en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumak Samy Ltda. en el año 2021	$(\% \text{EFICACIA} + \% \text{EFICIENCIA}) / 2 * 100$	100%	ANUAL	FICHA DE INDICADORES DE GESTIÓN

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR	DPAP	15/06/2022
REVISADO POR	BISH	16/06/2022

"D&A CONSULTORIA"

D.2.1

AUDITORA INDEPENDIENTE

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SUMAK SAMY LTDA.

Ficha Técnica de Indicadores

Año 2021

ÁREA: JEFE DE CREDITOS
PROCESO: Cobranza de crédito
OBJETIVO: Disminuir el nivel de morosidad
TIPO DE INDICADOR: EFICACIA
VARIABLE: RETRASO DEL SOCIO

				APLICACIÓN DEL INDICADOR		
NOMBRE DEL INDICADOR	ESTÁNDAR (META)	PERIODICIDAD	UNIDAD DE MEDIDA	FÓRMULA DEL INDICADOR	CÁLCULO	CÁLCULO DEL INDICE
Cantidad de retraso de los socios en los créditos concedidos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Sumak Samy" Ltda. en el año 2021	100%	ANUAL	%	$\frac{\text{\#CANTIDAD DE SOCIOS CON RETRASO EN PAGO DE CREDITOS}}{\text{\#CANTIDAD DE SOCIOS CON RETRASO PROYECTADOS}} * 100$ <p> # SOCIOS CON RETRASOS EN EL AÑO 2021: (#CANTIDAD DE SOCIOS CON RETRASO EN PAGO DE CREDITOS/ #CANTIDAD DE SOCIOS CON RETRASO PROYECTADO)*100 # SOCIOS CON RETRASOS EN EL AÑO 2021: (193/200)*100% # SOCIOS CON RETRASOS EN EL AÑO 2021: 96,50% </p>	<p>D.2.4.1</p> $\frac{193}{200} * 100$ <p> INDICADOR = 0,9650 *100 INDICADOR = 96,50% </p>	<p>INDICE= (INDICADOR / ESTANDAR) * 100</p> <p>INDICE= (96,5 / 100) * 100</p> <p>INDICE= 96,50%</p>

ANÁLISIS DE RESULTADOS						CONCLUSIÓN - INTERPRETACIÓN																
BRECHA		INTERPRETACIÓN GRÁFICA		SEMAFORIZACIÓN																		
BRECHA= INDICE - 100%	INDICE 96,50%	<p>#RETRASO DE LOS SOCIOS EN OS CRÉDITOS CONCEDIDOS</p> <p>■ INDICE ■ BRECHA ■ ESTANDAR</p>		<table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="3">SEMAFORIZACIÓN</th> </tr> <tr> <th>NIVEL DEL CUMPLIMIENTO (INDICE)</th> <th>VALORACIÓN</th> <th>COLOR</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>DEL 80% AL 100%</td> <td>SATISFACTORIO</td> <td>●</td> </tr> <tr> <td>DEL 50% AL 79%</td> <td>POCO SATISFACTORIO</td> <td>●</td> </tr> <tr> <td>DEL 9% AL 49%</td> <td>DEFICIENTE</td> <td>●</td> </tr> </tbody> </table>		SEMAFORIZACIÓN			NIVEL DEL CUMPLIMIENTO (INDICE)	VALORACIÓN	COLOR	DEL 80% AL 100%	SATISFACTORIO	●	DEL 50% AL 79%	POCO SATISFACTORIO	●	DEL 9% AL 49%	DEFICIENTE	●	<p>RESULTADO 96,50%</p> <p>NIVEL DE CUMPLIMIENTO ●</p>	<p>El cumplimiento del nivel de eficacia del área de jefe de negocios es del 96,5% (satisfactorio), pero existe una brecha desfavorable del 3,5% porque existe factores externos como una pandemia</p>
SEMAFORIZACIÓN																						
NIVEL DEL CUMPLIMIENTO (INDICE)	VALORACIÓN					COLOR																
DEL 80% AL 100%	SATISFACTORIO	●																				
DEL 50% AL 79%	POCO SATISFACTORIO	●																				
DEL 9% AL 49%	DEFICIENTE	●																				
BRECHA= 96,50% - 100%	BRECHA -3,50%																					
BRECHA= -3,50% I DESFAVORABLE	ESTANDAR 100%																					

I BRECHA DESFAVORABLE EN EL CUMPLIMIENTO DEL OBJETIVO "Disminuir el nivel de morosidad"

HALLAZGO (6)

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR	DPAP	05/07/2022
REVISADO POR	BJSH	14/07/2022

"D&A CONSULTORIA"

AUDITORA INDEPENDIENTE

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SUMAK SAMY LTDA.

Ficha Técnica de Indicadores

Año 2021

D.2.2

ÁREA: JEFE DE CREDITOS
PROCESO: Cobranza de créditos
OBJETIVO: Disminuir el nivel de morosidad
TIPO DE INDICADOR: EFICIENCIA
VARIABLE: TIEMPO

				APLICACIÓN DEL INDICADOR		
NOMBRE DEL INDICADOR	ESTÁNDAR (META)	PERIODICIDAD	UNIDAD DE MEDIDA	FÓRMULA DEL INDICADOR	CÁLCULO	CÁLCULO DEL INDICE
Cantidad de tiempo de cobro de créditos concedidos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Sumak Samy" Ltda. en el año 2021	100%	ANUAL	%	$\left[\frac{\text{TIEMPO UTILIZADO DE COBRO EN EL AÑO 2021}}{\text{TIEMPO PROYECTADO DE COBRO EN EL AÑO 2021}} * 100 \right]$ <p># TIEMPO DE COBRO EN EL AÑO 2021: (TIEMPO UTILIZADO DE COBRO EN EL AÑO 2021/ TIEMPO PROYECTADO DE COBRO EN EL AÑO 2021)*100% # TIEMPO DE COBRO EN EL AÑO 2021: (1342,19/6051)*100% # TIEMPO DE COBRO EN EL AÑO 2021: 22,18%</p>	<p>D.2.4.2 $\left[\frac{1343}{6051} * 100 \right]$</p> <p>INDICADOR= 0,2219 *100 INDICADOR'= 22,19%</p>	<p>INDICE= (INDICADOR/ ESTANDAR) * 100</p> <p>INDICE= (22,19 / 100) * 100</p> <p>INDICE= 22,19%</p>

ANÁLISIS DE RESULTADOS							CONCLUSIÓN - INTERPRETACIÓN															
BRECHA		INTERPRETACIÓN GRÁFICA			SEMAFORIZACIÓN																	
BRECHA=	INDICE - 100%	INDICE	22,19%	<p># TIEMPO DE COBRO DE CRÉDITOS CONCEDIDOS</p>	<table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="3">SEMAFORIZACIÓN</th> </tr> <tr> <th>NIVEL DEL CUMPLIMIENTO (ÍNDICE)</th> <th>VALORACIÓN</th> <th>COLOR</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>DEL 80% AL 100%</td> <td>SATISFACTORIO</td> <td>🟢</td> </tr> <tr> <td>DEL 50% AL 79%</td> <td>POCO SATISFACTORIO</td> <td>🟡</td> </tr> <tr> <td>DEL 9% AL 49%</td> <td>DEFICIENTE</td> <td>🔴</td> </tr> </tbody> </table>	SEMAFORIZACIÓN			NIVEL DEL CUMPLIMIENTO (ÍNDICE)	VALORACIÓN	COLOR	DEL 80% AL 100%	SATISFACTORIO	🟢	DEL 50% AL 79%	POCO SATISFACTORIO	🟡	DEL 9% AL 49%	DEFICIENTE	🔴	RESULTADO	22,19%
SEMAFORIZACIÓN																						
NIVEL DEL CUMPLIMIENTO (ÍNDICE)	VALORACIÓN	COLOR																				
DEL 80% AL 100%	SATISFACTORIO	🟢																				
DEL 50% AL 79%	POCO SATISFACTORIO	🟡																				
DEL 9% AL 49%	DEFICIENTE	🔴																				
BRECHA=	22,19% - 100%	BRECHA	-77,81%		NIVEL DE CUMPLIMIENTO	🔴	<p>El cumplimiento del nivel de eficiencia del área de jefe de negocios en el proceso sobre la cobranza de créditos es del 22,19% (satisfactorio), existe una brecha desfavorable en este indicador de 77,81% debido a la pandemia se paralizaron las actividades y esto ocasiono un gran riesgo para la cartera de crédito de la Cooperativa.</p>															
BRECHA=	-77,81% * DESFAVORABLE	ESTANDAR	100%																			

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR	DPAP	05/07/2022
REVISADO POR	BJSH	14/07/2022

"D&A CONSULTORIA"

AUDITORA INDEPENDIENTE

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SUMAK SAMY LTDA.

Ficha Técnica de Indicadores

Año 2021

D.2.3

ÁREA: JEFE DE CREDITOS
PROCESO: Cobranza de crédito
OBJETIVO: Disminuir el nivel de morosidad
TIPO DE INDICADOR: EFECTIVIDAD
 I.EFICACIA
VARIABLE: I.EFICIENCIA

NOMBRE DEL INDICADOR	ESTÁNDAR (META)	PERIODICIDAD	UNIDAD DE MEDIDA	APLICACIÓN DEL INDICADOR		CÁLCULO DEL INDICE
				FÓRMULA DEL INDICADOR	CÁLCULO	
Porcentaje de efectividad en el área de jefe de negocios en la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Sumak Samy" Ltda. en el año 2021	100%	ANUAL	%	$\left[\frac{\%EFICIENCIA + \% EFICACIA}{2} \right] * 100$	$\left[\frac{118,69\%}{2} \right] * 100$ INDICADOR= $\frac{0,59345}{59,35\%} * 100$	INDICE= $\frac{(INDICADOR / ESTANDAR) * 100}{100}$ INDICE= $(59,35 / 100) * 100$ INDICE= 59,35%

ANÁLISIS DE RESULTADOS				CONCLUSIÓN - INTERPRETACIÓN																
BRECHA	INTERPRETACIÓN GRÁFICA		SEMAFORIZACIÓN																	
BRECHA= INDICE - 100% BRECHA= 59,35% - 100% BRECHA= -40,65% i DESFAVORABLE	INDICE 59,35% BRECHA -40,65% ESTANDAR 100%	<p>%EFECTIVIDAD PROCESO</p> <p>■ INDICE ■ BRECHA ■ ESTANDAR</p>	<table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="3">SEMAFORIZACIÓN</th> </tr> <tr> <th>NIVEL DEL CUMPLIMIENTO (ÍNDICE)</th> <th>VALORACIÓN</th> <th>COLOR</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>DEL 80% AL 100%</td> <td>SATISFACTORIO</td> <td>●</td> </tr> <tr> <td>DEL 50% AL 79%</td> <td>POCO SATISFACTORIO</td> <td>●</td> </tr> <tr> <td>DEL 9% AL 49%</td> <td>DEFICIENTE</td> <td>●</td> </tr> </tbody> </table>	SEMAFORIZACIÓN			NIVEL DEL CUMPLIMIENTO (ÍNDICE)	VALORACIÓN	COLOR	DEL 80% AL 100%	SATISFACTORIO	●	DEL 50% AL 79%	POCO SATISFACTORIO	●	DEL 9% AL 49%	DEFICIENTE	●	RESULTADO 59,35% NIVEL DE CUMPLIMIENTO ●	La efectividad en el proceso de cobranza de crédito el área de jefe de negocios es de 59,35% con un nivel de cumplimiento satisfactorio, existe una brecha desfavorable del 40,65 % y no se cumple con eficacia y eficiencia en el área.
SEMAFORIZACIÓN																				
NIVEL DEL CUMPLIMIENTO (ÍNDICE)	VALORACIÓN	COLOR																		
DEL 80% AL 100%	SATISFACTORIO	●																		
DEL 50% AL 79%	POCO SATISFACTORIO	●																		
DEL 9% AL 49%	DEFICIENTE	●																		

i BRECHA DESFAVORABLE EN EL CUMPLIMIENTO DEL HALLAZGO (7)
 OBJETIVO "Disminuir el nivel de morosidad"

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR	DPAP	05/07/2022
REVISADO POR	BJSH	14/07/2022

170	1114949	GOMEZ CLAVIONICOLE ANAHI	Tisalema Mungabusi Paul	\$ 3.180,00	581	V	\$ 2.432,44	\$ 2.432,44	\$ 4.196,41	HUACHI GRANDE SAN ALFONSO	0979874576	100	Microcrédito Acum. Simple	24	1	17	SECTOR URBANO
171	8207430	MASQUIZA CHIPANTIZA JUAN CARLOS	Tisalema Mungabusi Paul	\$ 5.890,00	607	V	\$ 5.566,44	\$ 2.420,69	\$ 5.778,38	PELLEO RUMIÑAHUI Y PADRE CHACON	0984095314	43,49	Microcrédito Minorista Especial	42	29	20	SECTOR URBANO
172	8206578	MORALES CHICAIZA JASON MAURICIO	Tisalema Mungabusi Paul	\$ 3.130,00	663	V	\$ 2.812,83	\$ 2.812,83	\$ 5.001,77	TERREMOTO BARRIO CENTRAL	0992804401	100	Microcrédito Acum. Simple	24	1	21	SECTOR RURAL
173	1122075	TOAPANTA MALIZA SEGUNDO RODRIGO	CESAR CAISA	\$ 930,00	668	V	\$ 617,20	\$ 617,20	\$ 950,85	TISALEO BARRIO EL PARAISO	0998615004	100	Microcrédito Minorista Especial	18	2	12	SECTOR URBANO
174	8208046	CHASI PASOCHOA EDISSON JAVIER	Tisalema Mungabusi Paul	\$ 10.250,00	677	V	\$ 9.111,12	\$ 6.548,56	\$ 12.336,41	QUISAPINCHA SAN PEDRO	0955490345	71,87	Microcrédito Minorista Especial	36	3	23	SECTOR RURAL
175	1131398	BARRAGAN LUCIO ANA MARIA	Tisalema Mungabusi Paul	\$ 540,00	755	V	\$ 477,54	\$ 477,54	\$ 807,67	AMBATO CEBALLOS Y ELOY ALFARO	0983766663	100	Microcrédito Minorista	8	2	7	SECTOR URBANO
176	1131980	GUADALUPE NUÑEZ JOSE EDUARDO	ALEXANDER MASQUI	\$ 16.100,00	765	V	\$ 15.213,75	\$ 10.936,34	\$ 18.857,41	AMBATO JOAQUIN Y AILON LIZARDO RUIZ PALACIO CANGERO		71,88	Microcrédito Acum. Ampliada	36	20	26	SECTOR URBANO
177	1132335	ICHINA TOAPANTA CHRISTIAN ISRAEL	Tisalema Mungabusi Paul	\$ 9.300,00	786	V	\$ 8.829,24	\$ 6.097,65	\$ 12.115,80	UNAMUNCHO BARRIO MARIA DEL CISNESERCA AL ESTADIO	0998811948	69,06	Microcrédito Acum. Simple	36	24	26	SECTOR URBANO
178	1132790	CHAGLA CRIOLLO LUIS ROLANDO	Tisalema Mungabusi Paul	\$ 3.757,00	786	V	\$ 3.757,00	\$ 3.757,00	\$ 5.889,43	TERREMOTO BARRIO CENTRAL	0998834504	100	Microcrédito Minorista Especial	24	16	24	SECTOR URBANO
179	8207744	FLORES GOMEZ KEVIN ALEXANDER	Tisalema Mungabusi Paul	\$ 2.150,00	857	V	\$ 2.073,89	\$ 2.073,89	\$ 3.262,14	AMBATO JOSE GARCIA IZODRO VITERI	0983579573	100	Microcrédito Minorista Especial	20	3	20	SECTOR RURAL
180	8208796	TENORIO QUIÑONEZ MERCEDES ANTONELLA	Tisalema Mungabusi Paul	\$ 310,00	922	V	\$ 310,00	\$ 310,00	\$ 467,93	HUACHI LORETO GUA YAS Y AZUA Y PASAJE PUVO	0961475614	100	Microcrédito Minorista Especial	4	1	4	SECTOR RURAL
181	8207414	ONATE ESCOBAR EDGAR ANIBAL	ALEXANDER MASQUI	\$ 9.790,00	946	V	\$ 9.586,22	\$ 9.586,22	\$ 17.489,94	AMBATO AV LOS SHIRIS Y VALECTA	0991994547	100	Microcrédito Productivo	4	2	1	SECTOR RURAL
182	8207314	NARANJO BONILLA BOLIVAR EDUARDO	ALEXANDER MASQUI	\$ 6.473,66	951	V	\$ 6.473,66	\$ 6.473,66	\$ 11.213,86	MARTINEZ CALLE13 DE DICIEMBRE Y CERVALO	0980481090	100	Microcrédito Productivo	4	33	1	SECTOR RURAL
183	1127268	JIMENEZ BETANCOURT IVAN JAVIER	ALEXANDER MASQUI	\$ 11.880,00	957	V	\$ 10.406,19	\$ 10.406,19	\$ 17.202,58	AMBATO GARCIA MORENO Y VARGAS TORRES FRENTE AL COL	0962805941	100	Microcrédito Acum. Ampliada	36	9	30	SECTOR URBANO
184	1123917	CHAGLA CRIOLLO CARMEN AMELIA	ALEXANDER MASQUI	\$ 710,00	972	V	\$ 193,26	\$ 193,26	\$ 341,96	PICACUA BARRIO SAN JUAN EL CALVARIO	0	100	Microcrédito Minorista Especial	5	3	2	SECTOR URBANO
185	1133690	CANDO ALDAS ROGER STEVEN	Tisalema Mungabusi Paul	\$ 2.937,00	975	V	\$ 2.937,00	\$ 2.937,00	\$ 5.083,88	TOTORAS EL EMPALME DE HUACHI TOTORAS	0998992853	100	Microcrédito Productivo	4	63	1	SECTOR URBANO
186	1133690	CANDO ALDAS ROGER STEVEN	Tisalema Mungabusi Paul	\$ 4.709,00	989	V	\$ 1.752,95	\$ 1.752,95	\$ 3.114,13	TOTORAS EL EMPALME DE HUACHI TOTORAS	0998992853	100	Microcrédito Productivo	4	62	1	SECTOR URBANO
187	1132779	CALUCHO ESCALANTE WILLIAN IVAN	ALEXANDER MASQUI	\$ 648,00	1004	V	\$ 174,23	\$ 174,23	\$ 326,49	AMBATO CIUDADELA ESPAÑA CADIZ16-125 Y BARCELO	0995584761	100	Microcrédito Minorista	8	1	2	SECTOR URBANO
188	8207314	NARANJO BONILLA BOLIVAR EDUARDO	ALEXANDER MASQUI	\$ 571,00	1016	V	\$ 571,00	\$ 571,00	\$ 1.106,64	MARTINEZ CALLE13 DE DICIEMBRE Y CERVALO	0980481090	100	Microcrédito Productivo	2	34	1	SECTOR RURAL
189	8207314	NARANJO BONILLA BOLIVAR EDUARDO	ALEXANDER MASQUI	\$ 4.630,00	1040	V	\$ 968,30	\$ 968,30	\$ 1.732,59	MARTINEZ CALLE13 DE DICIEMBRE Y CERVALO	0980481090	100	Microcrédito Productivo	4	26	1	SECTOR RURAL
190	1133690	CANDO ALDAS ROGER STEVEN	Tisalema Mungabusi Paul	\$ 4.970,00	1045	V	\$ 4.970,00	\$ 4.970,00	\$ 9.576,90	TOTORAS EL EMPALME DE HUACHI TOTORAS	0998992853	100	Microcrédito Productivo	3	61	1	SECTOR URBANO
191	1133426	HERNANDEZ PIRAGUA RICARDO	Tisalema Mungabusi Paul	\$ 10.200,00	1048	V	\$ 10.200,00	\$ 10.200,00	\$ 16.479,05	AMBATO AV MIRAFLORES Y MARGARITAS CONJUNTO RESIDENTE		100	Microcrédito Minorista Especial	24	19	24	SECTOR URBANO
192	1130202	CHAVEZ REYNA EDGAR STALIN	Tisalema Mungabusi Paul	\$ 1.405,00	1054	V	\$ 746,23	\$ 746,23	\$ 1.352,38	AMBATO AV CHASQUIS Y MATHEUS	0961508820	100	Microcrédito Acum. Simple	12	1	6	SECTOR URBANO
193	1127708	PADILLA CHICAIZA LAURA TRANSITO	Tisalema Mungabusi Paul	\$ 670,00	1064	V	\$ 278,34	\$ 278,34	\$ 431,76	HUACHI GRANDE	0999299489	100	Credito Consumo	10	2	4	SECTOR URBANO

Cierre de cartera

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR	DPAP	05/07/2022
REVISADO POR	BJSH	07/07/2022

**"D&A CONSULTORIA"
AUDITORA INDEPENDIENTE**

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SUMAK SAMY" LTDA

PAPEL DE TRABAJO

TIEMPO VENCIDO DE CARTERA 2021

D.3.4.

N°	Nombres	Monto	Dias Atraso	Estado	CapitalAtrasado	TOTAL ATRASADO	Tipo Prestamo	Plazo en Meses	No de Cuotas Pagadas	# Cuotas en Mora
1	ESPIN CAPUZ FANNY ROCIO	\$ 5.200,00	1	M	\$ 27,94	\$ 37,96	Microcrédito Acum. Simple	29	5	1
2	BRAVO CAPUZ ALEX DARIO	\$ 20.620,00	2	M	\$ 392,22	\$ 619,60	Microcredito de Reactivacion Productiva Minorista	50	20	1
3	TISALEMA GUAPISACA MARIA MERCEDES	\$ 24.800,00	3	M	\$ 221,21	\$ 732,56	Microcredito de Reactivacion Productiva Minorista	61	1	1
4	BRAVO CAPUZ DARWIN ROBERTO	\$ 10.400,00	3	M	\$ 126,30	\$ 133,81	Microcredito de Reactivacion Productiva Minorista	42	1	1
5	SUMBANA CASHABAMBA GLADYS ROCIO	\$ 10.400,00	3	M	\$ 153,57	\$ 311,66	Microcrédito Acum. Ampliada	36	0	1
6	PUNINA QUISINTUÑA BYRON GILBERTO	\$ 12.440,00	3	M	\$ 172,54	\$ 453,77	Microcrédito Acum. Ampliada	42	0	1
7	HARO CAMPANA MARLON ALEXANDER	\$ 29.550,00	3	M	\$ 351,79	\$ 607,76	Microcrédito Minorista Especial	89	20	1
8	MASACHE ALMEIDA JOSE CARLOS	\$ 5.300,00	3	M	\$ 257,70	\$ 299,38	Microcrédito Acum. Simple	27	20	1
9	MOPOSITA LLAMBO JUAN ELIAS	\$ 11.440,00	3	M	\$ 232,82	\$ 469,60	Microcredito de Reactivacion Productiva Minorista	37	4	1
10	CAGUANA PAUCAR VIVIANA FERNANDA	\$ 930,00	3	M	\$ 42,56	\$ 42,66	Microcredito de Reactivacion Productiva Minorista	18	5	1
11	TISALEMA SILLAGANA MONICA ELIZABETH	\$ 820,00	3	M	\$ 66,96	\$ 85,24	Microcrédito Minorista Especial	12	5	1
12	YANZAPANTA POMAQUIZA MARIA JUANA	\$ 4.750,00	3	M	\$ 95,36	\$ 200,89	Microcredito de Reactivacion Productiva Minorista	36	4	1
13	CAPUZ TISALEMA HUMBERTO	\$ 1.550,00	3	M	\$ 76,39	\$ 111,73	Microcredito de Reactivacion Productiva Minorista	18	3	1
14	ALDAS AYME JULIO CESAR	\$ 933,00	3	M	\$ 56,53	\$ 82,99	Microcrédito Minorista Especial	12	2	1
15	MASABANDA YANZALEMA MARIA ROSA	\$ 5.200,00	3	M	\$ 200,59	\$ 248,00	Microcrédito Acum. Simple	33	23	1
16	ANDACHI CHISAQUINGA MARIA TERESA	\$ 995,00	3	M	\$ 66,12	\$ 87,33	Microcredito de Reactivacion Productiva Minorista	18	15	1
17	MOYOLEMA TELENCHANA JORGE LUIS	\$ 10.419,00	3	M	\$ 211,72	\$ 379,69	Microcrédito Acum. Ampliada	42	13	1
18	ESPAÑA LIGIA PRIMITIVA	\$ 5.940,00	3	M	\$ 153,69	\$ 263,21	Microcrédito Acum. Simple	36	13	1
19	CAPUZ GUANOLUISA MARIA ROSARIO	\$ 3.180,00	3	M	\$ 120,23	\$ 190,37	Microcrédito Acum. Simple	24	8	1
20	MAÑAY PERALTA GLADYS DEL ROCIO	\$ 7.600,00	3	M	\$ 159,04	\$ 319,27	Microcrédito Acum. Simple	36	6	1
21	POAQUIZA TISALEMA LUZ MARGARITA	\$ 15.600,00	3	M	\$ 218,72	\$ 532,68	Microcrédito Acum. Ampliada	48	6	1
22	VERDESOTO TISALEMA WILLIAM ROBERTO	\$ 3.180,00	4	M	\$ 137,13	\$ 175,66	Microcrédito Acum. Simple	24	14	1
23	TISALEMA CAIZA MARIA DE LOURDES	\$ 6.240,00	7	M	\$ 53,96	\$ 54,04	Microcrédito Acum. Simple	36	15	1
24	ROSETO BORJA EDWIN RODRIGO	\$ 6.385,00	7	M	\$ 165,50	\$ 296,23	Microcrédito Minorista Especial	31	6	1
25	JINDE PILATAXI MARIA NARCISA	\$ 36.000,00	7	M	\$ 380,53	\$ 380,93	Microcrédito Acum. Ampliada	73	6	1
26	GUAMAN LLUGLLA MONICA MARIELA	\$ 5.000,00	7	M	\$ 134,64	\$ 249,63	Microcrédito Minorista Especial	30	6	1
27	CIZA CHIMBORAZO MARIA CARMELA	\$ 8.660,00	7	M	\$ 78,11	\$ 271,84	Microcrédito Minorista Especial	61	6	1
28	CHAZO SEGUNDO MANUEL	\$ 750,00	7	M	\$ 64,98	\$ 71,71	Microcrédito Minorista	7	6	1
29	BRAVO CAPUZ CRISTINA NATIVIDAD	\$ 2.895,00	7	M	\$ 150,57	\$ 205,30	Microcrédito Acum. Simple	18	6	1
30	YUGCHA PALOMO MARIO ORLANDO	\$ 12.450,00	7	M	\$ 474,75	\$ 641,91	Microcredito de Reactivacion Productiva Minorista	24	8	1
31	TISALEMA MASABANDA JOSE ALEJANDRO	\$ 3.180,00	7	M	\$ 161,34	\$ 225,08	Microcredito de Reactivacion Productiva Minorista	18	5	1
32	GUINCHO TISALEMA LUZ ANGELICA	\$ 8.330,00	7	M	\$ 165,54	\$ 251,89	Credito Consumo	51	23	1
33	SEGOVIA ALVAREZ ELSA MATILDE	\$ 18.200,00	7	M	\$ 379,17	\$ 608,86	Microcrédito Acum. Ampliada	51	19	1
34	JINDE SISA NARCISA MARIELA	\$ 23.889,00	7	M	\$ 311,13	\$ 683,83	Microcrédito Acum. Ampliada	64	22	1
35	TISALEMA TISALEMA MARIA JOSEFA	\$ 3.180,00	7	M	\$ 129,29	\$ 189,15	Microcrédito Acum. Simple	23	11	1
36	ESPIN TENECOTA LUIS OSWALDO	\$ 3.180,00	7	M	\$ 125,48	\$ 179,62	Microcrédito Acum. Simple	24	10	1
37	GAVILANES CHAVEZ FANNY MARCELA	\$ 9.915,00	7	M	\$ 93,59	\$ 320,62	Microcrédito Minorista Especial	61	8	1
38	MASHQUI CHALUIS MARIA HORTENCIA	\$ 10.400,00	7	M	\$ 93,04	\$ 327,30	Microcrédito Minorista Especial	61	3	1
39	MEDINA MATTAG MARIA FERNANDINA	\$ 1.070,00	7	M	\$ 89,17	\$ 113,59	Microcrédito Acum. Simple	12	3	1
40	FREIRE VARGAS HENRY OSWALDO	\$ 5.200,00	7	M	\$ 104,39	\$ 220,58	Microcrédito Acum. Simple	36	4	1
41	TISALEMA BRAVO EDISON ROLANDO	\$ 1.605,00	7	M	\$ 53,85	\$ 70,46	Microcrédito de Reactivacion Productiva Minorista	12	4	1
42	QUISPE NARANJO HENRRY STALIN	\$ 10.400,00	7	M	\$ 217,12	\$ 436,99	Microcrédito Acum. Ampliada	36	5	1
43	CHALUIS VARGAS SEGUNDO FRANCISCO	\$ 12.300,00	7	M	\$ 114,81	\$ 377,43	Microcrédito Minorista Especial	61	5	1
44	TEJADA ESPAÑA CHRISTYN MAREVA	\$ 12.480,00	7	M	\$ 208,98	\$ 473,67	Microcrédito Acum. Ampliada	42	5	1
45	GUANANGA TOAPANTA MARIA ROSA ELVIA	\$ 6.104,99	7	M	\$ 116,81	\$ 255,21	Microcrédito Acum. Simple	37	1	1
46	ARMENDARIZ ARMENDARIZ ANGEL SEBASTIAN	\$ 2.530,00	7	M	\$ 48,54	\$ 108,16	Microcrédito Minorista Especial	36	1	1
47	MASQUI TISALEMA CURY PACHAC	\$ 5.000,00	7	M	\$ 5.000,00	\$ 5.243,83	Microcredito de Reactivacion Productiva Minorista	2	0	1
48	ESPIN TISALEMA LENIN BLADIMIR	\$ 16.640,00	7	M	\$ 277,33	\$ 570,74	Microcredito de Reactivacion Productiva Minorista	61	12	1
49	AREVALO GUERRERO JUAN CARLOS	\$ 1.600,00	19	M	\$ 78,29	\$ 117,50	Microcredito de Reactivacion Productiva Minorista	21	19	1
50	AVALOS VELARDE MIGUEL ANGEL	\$ 30.930,00	22	M	\$ 859,17	\$ 1.144,36	Microcrédito Acum. Ampliada	39	20	1

51	TOALOMBO CHOLOTA LIZETH DE LOS ANGELES	\$ 2.150,00	22	M	\$ 119,62	\$ 135,76	Microcrédito Acum. Simple	27	23	1
52	AREVALO AREVALO CARLOS EFRAIN	\$ 4.200,00	24	M	\$ 37,22	\$ 37,35	Microcrédito Acum. Simple	30	10	1
53	GUAPISACA QUISINTUÑA SEGUNDO FRANCISCO	\$ 7.735,00	24	M	\$ 20,05	\$ 20,07	Microcrédito de Reactivacion Productiva Minorista	48	5	1
54	LIZANA TELLO MARITZA CLEMENCIA	\$ 1.260,00	24	M	\$ 79,49	\$ 106,36	Microcrédito Acum. Simple	18	13	1
55	YANZAPANTA AGUAGALLO LIZBETH ANABEL	\$ 3.570,00	24	M	\$ 24,34	\$ 24,41	Microcrédito de Reactivacion Productiva Minorista	18	10	1
56	GUERRERO ABRIL LUISA DE MARILLAC	\$ 1.985,00	25	M	\$ 17,60	\$ 17,62	Microcrédito Acum. Simple	28	21	1
57	QUINATO A TISALEMA CARMEN AMELIA	\$ 6.680,00	29	M	\$ 151,72	\$ 292,36	Microcrédito Minorista Especial	36	10	1
58	CHICAIZA GALORA LUIS NELSON	\$ 790,00	29	M	\$ 22,22	\$ 32,26	Microcrédito Minorista	17	11	1
59	MORALES AMAN ALEX OMAR	\$ 3.547,00	29	M	\$ 236,47	\$ 291,31	Microcrédito de Reactivacion Productiva Minorista	18	12	1
60	LOPEZ HARO RAFAEL ALEJANDRO	\$ 9.105,00	29	M	\$ 318,79	\$ 332,84	Microcrédito Acum. Simple	39	31	1
61	CUEVA OSTAIZA CRISTINA PAOLA	\$ 8.980,00	29	M	\$ 170,17	\$ 346,66	Microcrédito Acum. Simple	44	14	1
62	ALEJANDRO MITE JUAN BENITO	\$ 2.140,00	29	M	\$ 78,16	\$ 124,50	Microcrédito Acum. Simple	24	6	1
63	PACARI MALIZA MARTHA VERONICA	\$ 5.500,00	29	M	\$ 75,02	\$ 207,13	Microcrédito Minorista Especial	48	6	1
64	TISALEMA PORTERO MARIA MERCEDES	\$ 3.650,00	29	M	\$ 88,46	\$ 88,58	Microcrédito Acum. Simple	33	26	1
65	MAISANCHE RUIZ BLANCA HERLINDA	\$ 5.200,00	29	M	\$ 60,13	\$ 60,17	Microcrédito Acum. Simple	30	9	1
66	AGUALONGO GUINCHO GLORIA ESPERANZA	\$ 6.220,00	29	M	\$ 135,05	\$ 264,41	Microcrédito de Reactivacion Productiva Minorista	37	8	1
67	TABOADA CRUZ EDIGZON RAMIRO	\$ 3.250,00	29	M	\$ 128,88	\$ 129,52	Microcrédito Minorista Especial	18	8	1
68	YANZAPANTA POMAQUIZA SEGUNDO FRANCISCO	\$ 3.180,00	29	M	\$ 120,82	\$ 187,36	Microcrédito Acum. Simple	24	8	1
69	TISALEMA MASHQUI NICOLAS	\$ 20.633,00	29	M	\$ 266,51	\$ 566,36	Microcrédito de Reactivacion Productiva Minorista	63	18	1
70	SANCHEZ SANCHEZ ALBA MARIBEL	\$ 642,00	29	M	\$ 15,90	\$ 16,23	Microcrédito Minorista	6	2	1
71	FREIRE CAMINO ELIECER FILIMON	\$ 10.370,00	31	M	\$ 270,10	\$ 394,26	Microcrédito Acum. Ampliada	39	16	1
72	GUALLCO LLUAY MARIA ANGELITA	\$ 5.200,00	34	M	\$ 346,66	\$ 478,56	Microcrédito Acum. Simple	33	17	2
73	PULLUTASIG POVEDA CARMEN VERONICA	\$ 8.251,00	34	M	\$ 154,97	\$ 533,91	Microcrédito Minorista Especial	61	7	2
74	IZA TISALEMA MARIA ROSA	\$ 2.675,00	34	M	\$ 445,85	\$ 491,15	Microcrédito Acum. Simple	6	5	1
75	AGUALONGO TISALEMA SEGUNDO NORBERTO	\$ 420,00	34	M	\$ 162,81	\$ 208,43	Microcrédito de Reactivacion Productiva Minorista	5	0	2
76	YUGLA EUJENIO AGUSTINA ELIZABETH	\$ 6.300,00	38	M	\$ 357,70	\$ 475,04	Microcrédito Minorista Especial	39	20	2
77	VILEMA PEREZ ANDRES PAUL	\$ 12.575,00	38	M	\$ 1.047,92	\$ 1.524,45	Microcrédito Minorista Especial	25	4	2
78	CHAPANTA PEREZ HILDA CARMITA	\$ 2.170,00	38	M	\$ 158,81	\$ 269,63	Microcrédito Acum. Simple	24	6	2
79	PULLUTASIG ANALUISA EDISON DARIO	\$ 1.100,00	38	M	\$ 203,60	\$ 264,13	Microcrédito Acum. Simple	15	13	2
80	SANCHEZ AMPUDIA ANDREW JOEL	\$ 20.620,00	38	M	\$ 383,10	\$ 709,78	Microcrédito Acum. Ampliada	52	18	2
81	PAREDES TIBANQUIZA VERONICA LISET	\$ 9.956,00	38	M	\$ 281,64	\$ 704,86	Microcrédito Minorista Especial	49	8	2
82	GAVILANES GARCES NELSON SEBASTIAN	\$ 8.300,00	55	M	\$ 339,52	\$ 549,38	Microcrédito Acum. Simple	45	15	2
83	TISALEMA CUJANO FAUSTO ADONIAS	\$ 7.705,00	55	M	\$ 138,29	\$ 299,32	Microcrédito Minorista Especial	48	9	2
84	MALLQUI IZA MARIA JUANA	\$ 4.160,00	55	M	\$ 318,15	\$ 406,60	Microcrédito Acum. Simple	33	22	2
85	GUANANGA YUGCHA CARMEN LILIANA	\$ 96.580,00	55	M	\$ 988,47	\$ 4.810,02	Microcrédito Minorista Especial	85	4	2
86	PUNINA MASABANDA EVA TERESA	\$ 4.758,00	55	M	\$ 189,20	\$ 448,08	Microcrédito de Reactivacion Productiva Minorista	36	2	2
87	LOPEZ MALIZA DIEGO ARMANDO	\$ 3.180,00	55	M	\$ 235,54	\$ 368,48	Microcrédito Acum. Simple	24	6	2
88	MONCAYO ESPAÑA MIGUEL EDUARDO	\$ 4.160,00	55	M	\$ 346,66	\$ 477,49	Microcrédito Acum. Simple	27	24	2
89	CHANGO TIPAN MARIA JOSEFA	\$ 2.150,00	55	M	\$ 178,89	\$ 290,16	Microcrédito Acum. Simple	24	10	2
90	ALULEMA CHICAIZA JUAN MANUEL	\$ 7.521,00	60	M	\$ 161,84	\$ 491,28	Microcrédito Acum. Simple	60	10	2
91	JINDE CHANGO SANDRA MARIBEL	\$ 11.230,00	60	M	\$ 268,78	\$ 524,13	Microcrédito Minorista Especial	54	6	2
92	MASABANDA GUAPISACA MARIA ROSA	\$ 4.800,00	60	M	\$ 243,03	\$ 425,50	Microcrédito Acum. Simple	36	13	2
93	HERNANDEZ BAYAS CLEMENCIA MARGARITA	\$ 1.607,00	60	M	\$ 155,73	\$ 273,35	Microcrédito Acum. Simple	19	2	2
94	TOALOMBO YANSAPANTA NELSON MEDARDO	\$ 10.320,00	60	M	\$ 365,72	\$ 690,50	Microcrédito Acum. Ampliada	50	17	2
95	MEJIA LASINQUIZA HECTOR ITALO	\$ 15.464,00	65	V	\$ 868,03	\$ 1.557,02	Microcrédito Acum. Ampliada	48	20	3
96	PUAQUIZA REA ERICK DAMIAN	\$ 15.470,00	65	V	\$ 819,81	\$ 1.567,30	Microcrédito Acum. Ampliada	52	17	3
97	TOAPANTA NATA ALEX FABRICIO	\$ 3.510,00	65	V	\$ 209,37	\$ 511,37	Microcrédito Minorista Especial	36	2	3
98	SAILLEMA MOYOLEMA JORGE ANIBAL	\$ 3.868,00	65	V	\$ 1.704,78	\$ 1.824,23	Microcrédito de Reactivacion Productiva Minorista	3	1	2
99	BARRENO ROSERO SILVIA JANETH	\$ 10.400,00	69	V	\$ 821,04	\$ 1.364,18	Microcrédito Acum. Ampliada	40	12	3
100	YANCHAPANTA CHULCO HECTOR FABRICIO	\$ 2.650,00	69	V	\$ 352,67	\$ 504,31	Microcrédito Acum. Simple	24	11	3

101	SAILEMA PLACENCIA HECTOR RAUL	\$ 3.080,00	69	V	\$ 127,52	\$ 286,24	Microcrédito Acum. Simple	36	4	3
102	JINDIG PULLUGANDO ANGEL ALBERTO	\$ 14.520,00	85	V	\$ 240,28	\$ 854,66	Microcrédito Minorista Especial	72	3	3
103	GALARZA MASABANDA GLORIA BEATRIZ	\$ 4.305,00	85	V	\$ 186,17	\$ 302,40	Microcrédito Minorista Especial	52	15	3
104	MOYOLEMA CRIOLLO CRISTINA ELIZABETH	\$ 2.950,00	85	V	\$ 359,16	\$ 495,25	Microcrédito Minorista Especial	24	21	3
105	PORRAS TUNJA ARTURO JAVIER	\$ 680,00	90	V	\$ 170,01	\$ 285,58	Microcrédito Minorista	12	4	3
106	PUMA YUCCHA WILLIAN FABIAN	\$ 3.000,00	95	V	\$ 233,07	\$ 457,09	Microcrédito Acum. Simple	36	7	4
107	QUISINTUÑA GUAMAN MARIA MANUELA	\$ 3.040,00	95	V	\$ 374,63	\$ 560,89	Microcrédito Minorista Especial	24	8	4
108	VEGA CUYO JUAN ABELARDO	\$ 5.475,00	99	V	\$ 446,19	\$ 968,18	Microcrédito Minorista Especial	36	3	4
109	TISALEMA TISALEMA JOSE ANTONIO	\$ 8.550,00	99	V	\$ 478,43	\$ 784,60	Microcrédito Minorista Especial	61	11	4
110	LOPEZ RODRIGUEZ WILSON EDUARDO	\$ 1.515,00	116	V	\$ 410,42	\$ 494,76	Microcrédito Acum. Simple	11	9	3
111	BARRIONUEVO VELASTEGUI DAVID MAURICIO	\$ 6.820,00	116	V	\$ 1.132,30	\$ 1.336,05	Microcrédito Acum. Simple	27	17	4
112	ORTEGA OÑATE XIMENA JANNETH	\$ 663,00	121	V	\$ 340,31	\$ 427,42	Microcrédito Minorista	5	3	3
113	SAQUI PALATE ERICK ALEXANDER	\$ 10.760,00	121	V	\$ 517,39	\$ 1.356,82	Microcrédito Minorista Especial	55	6	4
114	ANDAGANA TIL ANGEL RODRIGO	\$ 1.985,00	126	V	\$ 572,29	\$ 764,62	Microcrédito Acum. Simple	15	5	5
115	MARTINEZ PALACIOS MARIO ENRIQUE	\$ 4.669,00	126	V	\$ 378,82	\$ 1.002,99	Microcrédito Minorista Especial	42	2	5
116	JINDIG YANSAPANTA PATRICIA MARIANELA	\$ 14.950,01	126	V	\$ 514,24	\$ 1.910,15	Microcrédito Minorista Especial	73	3	5
117	ESPINOZA MUÑOZ MYRIAM LUCILA	\$ 3.117,17	146	V	\$ 1.269,93	\$ 1.523,12	Microcrédito Acum. Simple	12	6	5
118	MEJIA MEJIA EVA MAGALI	\$ 3.651,00	151	V	\$ 339,66	\$ 881,94	Microcrédito Minorista Especial	36	0	5
119	PAREDES ZURITA EHTEL NOE	\$ 11.490,00	156	V	\$ 1.292,20	\$ 2.320,91	Microcrédito Minorista Especial	52	17	6
120	QUILLIGANA PUNINA LUIS ERNESTO	\$ 7.180,00	156	V	\$ 1.140,64	\$ 2.565,58	Microcrédito Minorista Especial	30	2	6
121	VALVERDE PAREDES NINFA JAQUELINE	\$ 5.260,00	156	V	\$ 414,77	\$ 1.212,90	Microcrédito Minorista Especial	49	2	6
122	LOPEZ MORENO ANGEL SERAFIN	\$ 4.415,00	156	V	\$ 921,50	\$ 1.564,70	Microcrédito Minorista Especial	24	1	6
123	MORETA SULCA CARLOS FERNANDO	\$ 1.650,00	182	V	\$ 424,46	\$ 625,91	Microcrédito Acum. Simple	18	1	6
124	THOME CHAPANTA MARIA ELIZABETH	\$ 3.975,00	182	V	\$ 504,10	\$ 1.018,00	Microcrédito Minorista Especial	37	5	6
125	TUAPANTA LLUGSA CARLOS ALFREDO	\$ 2.070,00	187	V	\$ 556,93	\$ 935,49	Microcrédito Minorista Especial	24	5	7
126	VERA LOPEZ TEDDY FERNANDO	\$ 7.280,00	187	V	\$ 1.914,63	\$ 2.244,80	Microcrédito Acum. Simple	33	22	7
127	CASHICANA CHACHIPANTA JOHAO ANDERSON	\$ 5.200,00	191	V	\$ 1.401,10	\$ 1.826,26	Microcrédito Acum. Simple	30	20	7
128	CHACHA GARCES JOHN JAIRO	\$ 1.990,00	205	V	\$ 792,62	\$ 1.354,23	Microcrédito Acum. Simple	18	7	7
129	HUILCA TORRES FLOR MARIA	\$ 1.340,00	205	V	\$ 696,43	\$ 899,19	Microcrédito Acum. Simple	15	7	7
130	PEREZ VILLACIS GABRIELA INES	\$ 2.940,00	205	V	\$ 467,78	\$ 1.264,97	Microcrédito Acum. Simple	36	5	7
131	MASQUIZA MOYOLEMA SEGUNDO ERNESTO	\$ 10.200,00	205	V	\$ 1.230,51	\$ 3.895,16	Microcrédito Acum. Ampliada	52	13	7
132	GAVILANES LOOR SHAKIRA ANTONELLA	\$ 3.900,00	208	V	\$ 604,75	\$ 1.648,37	Microcrédito Minorista Especial	36	4	7
133	MEJIA MEJIA LUIS ROLANDO	\$ 2.360,00	210	V	\$ 606,58	\$ 1.112,31	Microcrédito Minorista Especial	24	3	7
134	RODRIGUEZ PROAÑO HIBO ALEXANDER	\$ 4.455,00	210	V	\$ 1.500,52	\$ 2.396,20	Microcrédito Acum. Simple	22	13	7
135	ESPINOZA JARAMILLO VANESSA ESTEFANIA	\$ 4.900,00	219	V	\$ 2.027,27	\$ 2.755,87	Microcrédito Acum. Simple	15	10	5
136	CALUCHO GALORA JAIME XAVIER	\$ 2.830,00	241	V	\$ 414,91	\$ 980,53	Microcrédito Acum. Simple	37	0	8
137	VILLACIS MOYA ROBINSON DANILO	\$ 2.110,00	246	V	\$ 530,76	\$ 1.092,89	Microcrédito Minorista Especial	30	3	9
138	MOROCHO MOROCHO SEGUNDO PATRICIO	\$ 11.400,00	259	V	\$ 3.682,49	\$ 4.538,29	Microcrédito Acum. Ampliada	39	27	9
139	ZAMBRANO ZAMORA RENE RIGUERTO	\$ 4.575,00	267	V	\$ 879,14	\$ 2.178,61	Microcrédito Minorista Especial	36	2	9
140	GUANANGA ALOMALIZA LILIANA NATIVIDAD	\$ 860,00	272	V	\$ 618,97	\$ 704,02	Microcrédito Minorista Especial	15	6	9
141	MONCAYO MORA LUIS JACINTO	\$ 7.580,00	277	V	\$ 1.134,79	\$ 3.462,30	Microcrédito Acum. Simple	48	3	10
142	SAILEMA ANDACHI CARMEN ANA	\$ 1.675,00	297	V	\$ 923,11	\$ 1.308,56	Microcrédito Acum. Simple	18	4	10
143	CAIZA NAUQUE MARIA ELSA	\$ 1.350,00	307	V	\$ 946,57	\$ 1.521,61	Microcrédito Acum. Simple	18	3	11
144	PEREZ CHAVEZ GLORIA SUSANA	\$ 1.300,00	307	V	\$ 911,54	\$ 1.563,32	Microcrédito Acum. Simple	18	3	11
145	CHUQUIANA RUIZ MARIA DEL CARMEN	\$ 12.150,00	307	V	\$ 1.311,96	\$ 5.177,56	Microcrédito Minorista Especial	61	1	11
146	CHANO QUILUMBA SANDRA GABRIELA	\$ 1.620,00	307	V	\$ 990,00	\$ 1.638,67	Microcrédito Acum. Simple	18	2	11
147	VERDESOTO TENORIO RICHARD MARLON	\$ 7.160,00	328	V	\$ 1.795,39	\$ 4.011,59	Microcrédito Acum. Simple	36	2	11
148	SANCHEZ ESTRADA SONIA GRACIELA	\$ 1.665,00	328	V	\$ 698,46	\$ 1.543,24	Microcrédito Acum. Simple	24	1	11
149	QUINGA AMAN MIRIAN JUDITH	\$ 7.320,00	333	V	\$ 1.122,92	\$ 2.044,27	Microcrédito Minorista Especial	65	9	11
150	VERDESOTO HURTADO CARLOS GUSTAVO	\$ 4.815,00	333	V	\$ 1.258,29	\$ 3.338,87	Microcrédito Acum. Simple	36	3	11
151	ANALUISA SISA GIOVANNA VALERIA	\$ 1.015,00	333	V	\$ 739,39	\$ 1.085,20	Microcrédito Acum. Simple	15	2	11

152	RAMOS ORTIZ MONICA PATRICIA	\$ 1.955,00	340	V	\$ 921,75	\$ 1.822,27	Microcrédito Acum. Simple	24	2	12
153	ZUMBA LOPEZ NINFA GRACIELA	\$ 4.300,00	358	V	\$ 1.542,73	\$ 3.650,27	Microcrédito Acum. Simple	30	2	12
154	QUINAPANTA RIVERA LAURA CENAIDA	\$ 4.550,00	358	V	\$ 1.272,49	\$ 2.375,77	Microcrédito Minorista Especial	44	8	12
155	RAMIREZ CORDOVA CELESTE SALOME	\$ 2.120,00	359	V	\$ 1.496,52	\$ 2.382,30	Microcrédito Acum. Simple	18	3	12
156	MARTINEZ RAMIREZ NARCISA ANA	\$ 723,00	363	V	\$ 479,55	\$ 905,18	Microcrédito Minorista	18	1	12
157	GAVILANES LOOR GEMA ESTEFANIA	\$ 1.080,00	363	V	\$ 220,13	\$ 342,32	Microcrédito Acum. Simple	15	12	3
158	MOYOLEMA BIMBOZA MYRIAN NARCISA	\$ 7.182,00	368	V	\$ 1.068,05	\$ 3.743,17	Microcrédito Minorista Especial	60	1	13
159	TENELEMA QUILLIGANA BERONICA CRISTINA	\$ 1.001,00	389	V	\$ 861,76	\$ 1.443,81	Microcrédito Acum. Simple	15	1	13
160	PEREZ VILLACIS ALEX ISRAEL	\$ 821,00	394	V	\$ 754,04	\$ 1.106,42	Microcredito de Reactivacion Productiva Minorista	15	5	11
161	MAYORGA PICO ALEJANDRO DAVID	\$ 8.735,00	399	V	\$ 1.924,91	\$ 5.064,97	Microcrédito Acum. Simple	52	6	14
162	CALVACHE SALTOS RAUL ENRIQUE	\$ 9.000,00	403	V	\$ 3.161,91	\$ 5.878,90	Microcrédito Minorista Especial	40	8	14
163	CASHICANA CHACHIPANTA JOSELYN TATIANA	\$ 6.200,00	420	V	\$ 3.320,51	\$ 4.530,78	Microcrédito Acum. Simple	33	17	14
164	GORDILLO ALTAMIRANO FRANCISCO IVAN	\$ 1.840,00	425	V	\$ 1.060,36	\$ 1.857,89	Microcrédito Acum. Simple	24	5	14
165	NUÑEZ CUESTA ANGELA GRIMANESA	\$ 825,00	430	V	\$ 567,19	\$ 761,71	Microcrédito Minorista Especial	13	7	6
166	LOPEZ SUPE EDUARDO GUILLERMO	\$ 650,00	430	V	\$ 424,84	\$ 623,76	Microcrédito Minorista	11	6	5
167	ALBAN VILLACIS MARIA ISABEL	\$ 7.675,00	521	V	\$ 2.295,45	\$ 5.204,86	Microcrédito Minorista Especial	49	4	18
168	BRITO HIDALGO MARICELA ELIZABETH	\$ 4.350,00	552	V	\$ 2.304,40	\$ 4.007,05	Microcrédito Minorista Especial	36	10	19
169	FRAJO GUILLEN CRUZ ANTONIETA	\$ 430,00	571	V	\$ 326,24	\$ 397,99	Microcrédito Minorista Especial	8	2	6
170	GOMEZ CLAVIJO NICOLE ANAHI	\$ 3.180,00	581	V	\$ 2.432,44	\$ 4.196,41	Microcrédito Acum. Simple	24	7	17
171	MASAQUIZA CHIPANTIZA JUAN CARLOS	\$ 5.890,00	607	V	\$ 2.420,69	\$ 5.778,38	Microcrédito Minorista Especial	42	3	20
172	MORALES CHICAIZA JASON MAURICIO	\$ 3.130,00	663	V	\$ 2.812,83	\$ 5.001,77	Microcrédito Acum. Simple	24	3	21
173	TOAPANTA MALIZA SEGUNDO RODRIGO	\$ 930,00	668	V	\$ 617,20	\$ 950,85	Microcrédito Minorista Especial	18	6	12
174	CHASI PASOCHOA EDISSON JAVIER	\$ 10.250,00	677	V	\$ 6.548,56	\$ 12.336,41	Microcrédito Minorista Especial	36	4	23
175	BARRAGAN LUCIO ANA MARIA	\$ 540,00	755	V	\$ 477,54	\$ 807,67	Microcrédito Minorista	8	1	7
176	GUADALUPE NUÑEZ JOSE EDUARDO	\$ 16.100,00	765	V	\$ 10.936,34	\$ 18.857,41	Microcrédito Acum. Ampliada	36	3	26
177	ICHINA TOAPANTA CHRISTIAN ISRAEL	\$ 9.300,00	786	V	\$ 6.097,65	\$ 12.115,80	Microcrédito Acum. Simple	36	2	26
178	CHAGLLA CRIOLLO LUIS ROLANDO	\$ 3.757,00	786	V	\$ 3.757,00	\$ 5.889,43	Microcrédito Minorista Especial	24	0	24
179	FLORES GOMEZ KEVIN ALEXANDER	\$ 2.150,00	857	V	\$ 2.073,89	\$ 3.262,14	Microcrédito Minorista Especial	20	0	20
180	TENORIO QUINONEZ MERCEDES ANTONELLA	\$ 310,00	922	V	\$ 310,00	\$ 467,93	Microcrédito Minorista Especial	4	0	4
181	ONATE ESCOBAR EDGAR ANIBAL	\$ 9.790,00	946	V	\$ 9.586,22	\$ 17.489,94	Microcredito Productivo	4	0	1
182	NARANJO BONILLA BOLIVAR EDUARDO	\$ 6.473,66	951	V	\$ 6.473,66	\$ 11.213,86	Microcredito Productivo	4	0	1
183	JIMENEZ BETANCOURT IVAN JAVIER	\$ 11.880,00	957	V	\$ 10.406,19	\$ 17.202,58	Microcrédito Acum. Ampliada	36	6	30
184	CHAGLLA CRIOLLO CARMEN AMELIA	\$ 710,00	972	V	\$ 193,26	\$ 341,96	Microcrédito Minorista Especial	5	4	2
185	CANDO ALDAS ROGER STEVEN	\$ 2.937,00	975	V	\$ 2.937,00	\$ 5.083,88	Microcredito Productivo	4	0	1
186	CANDO ALDAS ROGER STEVEN	\$ 4.709,00	989	V	\$ 1.752,95	\$ 3.114,13	Microcredito Productivo	4	0	1
187	CALUCHO ESCALANTE WILLIAN IVAN	\$ 648,00	1004	V	\$ 174,23	\$ 326,49	Microcrédito Minorista	8	6	2
188	NARANJO BONILLA BOLIVAR EDUARDO	\$ 571,00	1016	V	\$ 571,00	\$ 1.106,84	Microcredito Productivo	2	0	1
189	NARANJO BONILLA BOLIVAR EDUARDO	\$ 4.630,00	1040	V	\$ 968,30	\$ 1.732,59	Microcredito Productivo	4	0	1
190	CANDO ALDAS ROGER STEVEN	\$ 4.970,00	1045	V	\$ 4.970,00	\$ 9.576,90	Microcredito Productivo	3	0	1
191	HERNANDEZ PIRAGUA RICARDO	\$ 10.200,00	1048	V	\$ 10.200,00	\$ 16.479,05	Microcrédito Minorista Especial	24	0	24
192	CHAVEZ REYNA EDGAR STALIN	\$ 1.405,00	1054	V	\$ 746,23	\$ 1.352,38	Microcrédito Acum. Simple	12	6	6
193	PADILLA CHICAIZA LAURA TRANSITO	\$ 670,00	1064	V	\$ 278,34	\$ 431,76	Credito Consumo	10	6	4

TOTAL DE DIAS DE RETRASO
EN MESES

40853
1343



MESES PROYECTADOS
EN DIAS

6051
184177.31



	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR	DPAP	05/07/2022
REVISADO POR	BJSH	07/07/2022

"D&A CONSULTORIA"

AUDITORA INDEPENDIENTE

H.H

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SUMAK SAMY LTDA.

HOJA DE HALLAZGO

DEL 1 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DEL 2021

Nº	Ref. PT	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFECTO	RECOMENDACIÓN
1	D.1.1	Brecha desfavorable del 25%, en el cumplimiento de la eficacia en el área de Jefe de negocios siendo su objetivo incrementar el numero de captaciones de créditos.	La Cooperativa de Ahorro y negocios esta incumpliendo el manual de funciones que exige la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria donde establece normas y leyes para la concesión de un negocios.	El cumplimiento del nivel de eficacia del área de jefe de negocios es del 75% (satisfactorio), pero existe una brecha desfavorable del 25%, debido a la pandemia se paralizaron las actividades, esto causo el incumplimiento.	Incumplimiento de metas y objetivos establecidos que afectan la utilidad o rentabilidad de la entidad.	Jefe de negocios: Establecer estrategias de promoción de créditos.
2	D.1.3	Brecha desfavorable del 12,5%, en el cumplimiento de la efectividad en el área de Jefe de negocios siendo su objetivo incrementar el numero de captaciones de créditos.	La institución cuenta con un nivel de efectividad desfavorable debido a que no cumple con la eficacia necesaria para el área e incumple el nivel de confianza que se presenta en los indicadores de gestión	La efectividad en el proceso de concepción de créditos el área de jefe de negocios es de 87,50% con un nivel de cumplimiento satisfactorio, existe una brecha desfavorable del 12,50 % y no se cumple con eficacia y eficiencia.	Baja concesión de créditos	Jefe de negocios: Verificar que se cumplan con los procesos de concesión de créditos.
3	D.2.1	Brecha desfavorable del 3,5%, en el cumplimiento de la eficacia en el área de Jefe de negocios siendo su objetivo disminuir el nivel de morosidad.	La Cooperativa de Ahorro y Crédito esta incumpliendo el artículo 22 de su normativa que hace referencia a los recargos por mora en el pago de créditos	El cumplimiento del nivel de eficacia del área de jefe de negocios es del 96,5% (satisfactorio), pero existe una brecha desfavorable del 3,5% porque existe factores externos como una pandemia	Nivel de morosidad alto	Jefe de negocios: Implementación de estrategias para el cierre de cartera vencida.
4	D.2.2	Brecha desfavorable del 77,81% en el cumplimiento de la eficiencia en el área de Jefe de negocios siendo su objetivo disminuir el nivel de morosidad.	La Cooperativa de Ahorro y Créditos esta incumpliendo el artículo 37 de su normativa que hace referencia a los reportes de recuperación de cartera	El cumplimiento del nivel de eficiencia del área de jefe de negocios en el proceso sobre la cobranza de créditos es del 22,19% (satisfactorio), existe una brecha desfavorable en este indicador de 77,81% debido a la pandemia se paralizaron las actividades y esto ocasiono un gran riesgo para la cartera de créditos de la Cooperativa.	Incumplimiento del pago de créditos.	Jefe de negocios: Implementación de estrategias para el cobro de créditos.
5	D.2.3	Brecha desfavorable del 40,65%, en el cumplimiento de la efectividad en el área de Jefe de negocios siendo su objetivo disminuir el nivel de morosidad.	La organización cuenta con un nivel de efectividad desfavorable debido a que no cumple con la eficacia necesaria para el área e incumple el nivel de confianza que se presenta en los indicadores de gestión	La efectividad en el proceso de concepción de negocios el área de jefe de negocios es de 59,35% con un nivel de cumplimiento satisfactorio, existe una brecha desfavorable del 40,65 % y no se cumple con eficacia y eficiencia en el área.	Incumplimiento de las cuotas de créditos.	Jefe de negocios: Implementación de estrategias para el cobro de créditos.

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR	DPAP	05/07/2022
REVISADO POR	BJSH	14/07/2022

"D&A CONSULTORIA"
AUDITORA INDEPENDIENTE

INFORMACIÓN DE LA EMPRESA	
NOMBRE DE LA EMPRESA:	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SUMAK SAMY LTDA.
TIPO DE AUDITORÍA:	AUDITORÍA DE GESTIÓN
COMPONENTE AUDITADO:	ÁREA OFICIAL DE CUMPLIMIENTO
PERÍODO AUDITADO:	2021

ÍNDICE		
EJECUCIÓN DE LA AUDITORÍA	E	ÁREA OFICIAL DE CUMPLIMIENTO
	E.1	Elaborar papeles de trabajo de como se están cubriendo los puestos de trabajo en caso de ausencia por enfermedad o calamidad.
	E.2	FICHA TÉCNICA INDICADORES DE GESTIÓN Proceso 1: Revisión de normas y leyes de la empresa
	E.2.1.	Indicador de Eficacia
	E.2.2.	Indicador de Eficiencia
	E.2.3.	Indicador de Efectividad
	E.2.4	Elaborar papeles de trabajo
	E.2.4.1	Actividades del oficial de cumplimiento - Checklists
	E.2.4.2	Entrevista al oficial de cumplimiento
	HH	HOJA DE HALLAZGO

EQUIPO DE AUDITORÍA			
Nombre	Iniciales	Cargos	% Participación
BERTHA JEANETH SANCHEZ HERRERA	BJSH	SUPERVISOR	100%
DAYSI PAMELA ALOMALIZA PAUCAR	DPAP	SEÑOR	100%

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR	DPAP	03/07/2022
REVISADO POR	BJSH	07/07/2022

**"D&A CONSULTORIA"
AUDITORA INDEPENDIENTE**

E.1.

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SUMAK SAMY" LTDA
PAPEL DE TRABAJO**

PERIODO: 2021

ENTREVISTADOR: ALOMALIZA PAUCAR DAYSI PAMELA

ENTREVISTADO: PATRICIO PALACIOS

CARGO: OFICIAL DE CUMPLIMIENTO

FECHA DE APLICACIÓN: 05-07-2022

1. ¿Cómo se están cubriendo los puestos de trabajo en caso de ausencia por enfermedad o calamidad?

El puesto se cubre con el asistente operativo en el caso del área de oficina de cumplimiento ya que se establece en el manual de funciones. Si se trata de otro causa se maneja mediante el código de trabajo lo cual exige realizar contratos eventuales, ocasionales, de temporada que se realizan para satisfacer exigencias circunstanciales del empleador, tales como reemplazo de personal que se encuentra ausente por vacaciones, licencia, enfermedad, maternidad y situaciones similares; en cuyo caso, en el contrato deberá puntualizarse las exigencias circunstanciales que motivan la contratación, el nombre o nombres de los reemplazados y el plazo de duración de la misma.

3.8 Asistente Operativo
Tabla N° 05
Asistente operativo

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SUMAK SAMY LTDA.
Av. 10 de Noviembre 17:10 y Montalvo
Ambato - Ecuador

MANUAL DE FUNCIONES

NOMBRE DEL CARGO	Asistente Operativo
Misión del cargo	Procesar las operaciones de la Cooperativa, de acuerdo con la normativa y procedimientos vigentes.
Responsabilidad	De la gestión oportuna de procesos internos para la prestación de servicios o entrega de productos, sujeta a procedimientos.
Comunicación Directa	> Gerente General > Contador General
Comunicación Indirecta	> Cajeros

FUNCIONES

- > Analizar y reportar los problemas y errores presentados en las operaciones diarias.
- > Informar a los socios sobre el estado de los trámites de su interés (giros recibidos, débitos, transferencias y otros).
- > Realiza el proceso de desafiliación de socios y actualizaciones de datos que requieran los socios.
- > Administra custodia los valores de caja en efectivo, supervisando que las cajeras den un excelente servicio en la recepción y entrega de valores.
- En el área de crédito:
 - > Es responsable de verificar la veracidad de la información emitida por el socio y garantés.
 - > Coordinar con los asesores de crédito la liquidación de las operaciones crediticias.
 - > Supervisar y verificar las firmas de autenticidad y cédulas de ciudadanía.
 - > Hacer firmar a los socios y garantés los documentos respectivos de crédito y pagare con las cédulas originales.
 - > Efectuar llamadas preventivas y de cobranzas en coordinación con los responsables de cartera.
- En el área de Cajas:
 - > Entrega de dinero a Caja para el inicio diario con sus respectivas actas de entrega de fondos.



	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR	DPAP	05/07/2022
REVISADO POR	BJSH	07/06/2022

"D&A CONSULTORIA"

E.2

AUDITORA INDEPENDIENTE

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SUMAK SAMY LTDA.
MATRIZ DE INSUMO - INDICADORES DE GESTIÓN**

ÁREA

OFICIAL DE CUMPLIMIENTO

PROCESO	OBJETIVO	INDICADOR DE GESTIÓN						VERIFICACIÓN DEL AUDITOR
		TIPO	VARIABLE	NOMBRE DEL INDICADOR	FÓRMULA	ESTÁNDAR (META)	PERIODICIDAD	
PROCESO 1 :Revisión de normas y leyes de la empresa	Verificar el cumplimiento de normas y obligaciones de la empresa	EFICACIA	ACTIVIDADES	Cantidad de actividades realizadas en la Cooperativa Sumak Samy Ltda. en el año 2021	$(\#ACTIVIDADES\ VERIFICADAS\ 2021 / \#ACTIVIDADES\ PROYECTADAS\ 2021) * 100$	100%	ANUAL	CHECKLISTS DE LAS ACTIVIDADES REALIZADAS
		EFICIENCIA	TIEMPO	Cantidad de tiempo utilizado para la socialización de la Cooperativa Sumak Samy Ltda. 2021	$(\#TIEMPO\ DE\ SOCIALIZACION\ 2021 / \#TIEMPO\ PROYECTADO\ DE\ SOCIALIZACION\ 2021) * 100$	100%	ANUAL	ENTREVISTA: OFICIAL DE CUMPLIMIENTO
		EFECTIVIDAD	LEFICACIA LEFICIENCIA	Porcentaje de efectividad en el área oficial de cumplimiento de negocios en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumak Samy Ltda. en el año 2021	$(\%EFICACIA + \% EFICIENCIA) / 2 * 100$	100%	ANUAL	FICHA DE INDICADORES DE GESTIÓN

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR	DPAP	15/06/2022
REVISADO POR	BJS	16/06/2022

"D&A CONSULTORIA"
AUDITORA INDEPENDIENTE

E.2.1

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SUMAK SAMY LTDA.
Ficha Técnica de Indicadores
Año 2021

ÁREA: OFICIAL DE CUMPLIMIENTO
PROCESO: Revisión de normas y leyes de la empresa
OBJETIVO: Verificar el cumplimiento de normas y obligaciones de la empresa
TIPO DE INDICADOR: EFICACIA
VARIABLE: ACTIVIDADES

				APLICACIÓN DEL INDICADOR		
NOMBRE DEL INDICADOR	ESTÁNDAR (META)	PERIODICIDAD	UNIDAD DE MEDIDA	FÓRMULA DEL INDICADOR	CÁLCULO	CÁLCULO DEL INDICE
Cantidad de actividades realizadas en la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Sumak Samy" Ltda. en el año 2021	100%	ANUAL	%	$\left[\frac{\text{\#ACTIVIDADES VERIFICADAS 2021}}{\text{\#ACTIVIDADES PROYECTADAS 2021}} * 100 \right]$ <p>\#ACTIVIDADES REALIZADAS EN EL AÑO 2021:(\#ACTIVIDADES VERIFICADAS 2021/ \#ACTIVIDADES PROYECTADAS 2021) *100 \#ACTIVIDADES REALIZADAS EN EL AÑO 2021: (8/8)*100% \#ACTIVIDADES REALIZADAS EN EL AÑO 2021:100</p>	<p style="color: red;">E.2.4.1</p> $\left[\frac{8}{8} \right] * 100$ <p>INDICADOR = 1,0000 *100 INDICADOR = 100,00%</p>	<p>INDICE= (INDICADOR / ESTANDAR) * 100</p> <p>INDICE= (100 / 100) * 100</p> <p>INDICE= 100,00%</p>

ANÁLISIS DE RESULTADOS				CONCLUSIÓN - INTERPRETACIÓN																
BRECHA	INTERPRETACIÓN GRÁFICA		SEMAFORIZACIÓN																	
* BRECHA= INDICE - 100% BRECHA= 100,00% - 100% BRECHA= 0,00%	INDICE 100,00% BRECHA 0,00% ESTANDAR 100%		<table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="3">SEMAFORIZACIÓN</th> </tr> <tr> <th>NIVEL DEL CUMPLIMIENTO (ÍNDICE)</th> <th>VALORACIÓN</th> <th>COLOR</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>DEL 80% AL 100%</td> <td>SATISFACTORIO</td> <td></td> </tr> <tr> <td>DEL 50% AL 79%</td> <td>POCO SATISFACTORIO</td> <td></td> </tr> <tr> <td>DEL 9% AL 49%</td> <td>DEFICIENTE</td> <td></td> </tr> </tbody> </table>	SEMAFORIZACIÓN			NIVEL DEL CUMPLIMIENTO (ÍNDICE)	VALORACIÓN	COLOR	DEL 80% AL 100%	SATISFACTORIO		DEL 50% AL 79%	POCO SATISFACTORIO		DEL 9% AL 49%	DEFICIENTE		RESULTADO 100,00% NIVEL DE CUMPLIMIENTO	El cumplimiento del nivel de eficacia del área de oficial de cumplimiento es del 100% (satisfactorio), sin existir una brecha desfavorable en el área debido que se cumple a cabalidad.
SEMAFORIZACIÓN																				
NIVEL DEL CUMPLIMIENTO (ÍNDICE)	VALORACIÓN	COLOR																		
DEL 80% AL 100%	SATISFACTORIO																			
DEL 50% AL 79%	POCO SATISFACTORIO																			
DEL 9% AL 49%	DEFICIENTE																			

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR	DPAP	10/07/2022
REVISADO POR	BJSH	15/07/2022

"D&A CONSULTORIA"

E.2.2

AUDITORA INDEPENDIENTE
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SUMAK SAMY LTDA.
Ficha Técnica de Indicadores
Año 2021

ÁREA: OFICIAL DE CUMPLIMIENTO
PROCESO: Revisión de normas y leyes de la empresa
OBJETIVO: Verificar el cumplimiento de normas y obligaciones de la empresa
TIPO DE INDICADOR: EFICIENCIA
VARIABLE: TIEMPO

NOMBRE DEL INDICADOR	ESTÁNDAR (META)	PERIODICIDAD	UNIDAD DE MEDIDA	APLICACIÓN DEL INDICADOR		
				FÓRMULA DEL INDICADOR	CÁLCULO	CÁLCULO DEL INDICE
Cantidad de tiempo utilizado para la socialización de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Sumak Samy" Ltda. 2021	100%	ANUAL	%	$\left[\frac{\text{TIEMPO UTILIZADO EN OTORGAMIENTO DE CREDITOS 2021}}{\text{CREDITOS PROYECTADOS PARA EL AÑO}} * 100 \right]$ <p># TIEMPO UTILIZADO PARA LA SOCIALIZACION DE ACTIVIDADES EN EL AÑO 2021:(#TIEMPO DE SOCIALIZACION 2021/#TIEMPO PROYECTADO DE SOCIALIZACION 2021) *100 # TIEMPO UTILIZADO PARA LA SOCIALIZACION DE ACTIVIDADES EN EL AÑO 2021:(1*12)/12 # TIEMPO UTILIZADO PARA LA SOCIALIZACION DE ACTIVIDADES EN EL AÑO 2021:100</p>	$\left[\frac{12}{12} \right] * 100$ <p>INDICADOR= 1,0000 *100 INDICADOR'= 100,00%</p>	INDICE= (INDICADOR / ESTANDAR) * 100 INDICE= (100 / 100) *100 INDICE= 100,00%

ANÁLISIS DE RESULTADOS			CONCLUSIÓN - INTERPRETACIÓN																									
BRECHA	INTERPRETACIÓN GRÁFICA	SEMAFORIZACIÓN																										
BRECHA= INDICE - 100% BRECHA= 100,00% - 100% BRECHA= 0,00%	INDICE 100,00% BRECHA 0,00% ESTANDAR 100%	<p>#TIEMPO UTILIZADO PARA LA SOIALIZACIÓN</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>CATEGORÍA</th> <th>VALOR</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>INDICE</td> <td>100,00%</td> </tr> <tr> <td>BRECHA</td> <td>0,00%</td> </tr> <tr> <td>ESTANDAR</td> <td>100%</td> </tr> </tbody> </table>	CATEGORÍA	VALOR	INDICE	100,00%	BRECHA	0,00%	ESTANDAR	100%	<table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="3">SEMAFORIZACIÓN</th> </tr> <tr> <th>NIVEL DEL CUMPLIMIENTO (ÍNDICE)</th> <th>VALORACIÓN</th> <th>COLOR</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>DEL 80% AL 100%</td> <td>SATISFACTORIO</td> <td></td> </tr> <tr> <td>DEL 50% AL 79%</td> <td>POCO SATISFACTORIO</td> <td></td> </tr> <tr> <td>DEL 9% AL 49%</td> <td>DEFICIENTE</td> <td></td> </tr> </tbody> </table>	SEMAFORIZACIÓN			NIVEL DEL CUMPLIMIENTO (ÍNDICE)	VALORACIÓN	COLOR	DEL 80% AL 100%	SATISFACTORIO		DEL 50% AL 79%	POCO SATISFACTORIO		DEL 9% AL 49%	DEFICIENTE		RESULTADO 100,00% NIVEL DE CUMPLIMIENTO	El cumplimiento del nivel de eficiencia del área de oficial de cumplimiento en el proceso socialización es del 100% (satisfactorio), no existe una brecha favorable ni desfavorable en este indicador porque cuentan con tiempo acorde al necesitado.
CATEGORÍA	VALOR																											
INDICE	100,00%																											
BRECHA	0,00%																											
ESTANDAR	100%																											
SEMAFORIZACIÓN																												
NIVEL DEL CUMPLIMIENTO (ÍNDICE)	VALORACIÓN	COLOR																										
DEL 80% AL 100%	SATISFACTORIO																											
DEL 50% AL 79%	POCO SATISFACTORIO																											
DEL 9% AL 49%	DEFICIENTE																											

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR	DPAP	10/07/2022
REVISADO POR	BISH	15/07/2022

"D&A CONSULTORIA"

E.2.3

AUDITORA INDEPENDIENTE

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SUMAK SAMY LTDA.

Ficha Técnica de Indicadores

Año 2021

ÁREA: OFICIAL DE CUMPLIMIENTO
PROCESO: Revisión de normas y leyes de la empresa
OBJETIVO: Verificar el cumplimiento de normas y obligaciones de la empresa
TIPO DE INDICADOR: EFECTIVIDAD
VARIABLE: I.EFICACIA
 I.EFICIENCIA

NOMBRE DEL INDICADOR	ESTÁNDAR (META)	PERIODICIDAD	UNIDAD DE MEDIDA	APLICACIÓN DEL INDICADOR		CÁLCULO DEL INDICE
				FÓRMULA DEL INDICADOR	CÁLCULO	
Porcentaje de efectividad en el area oficial de cumplimiento en la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Sumak Samy" Ltda.en el año 2021	100%	ANUAL	%	$\left[\frac{\%EFICIENCIA + \% EFICACIA}{2} \right] *100$	$\left[\frac{200,00\%}{2} \right] *100$ $\text{INDICADOR} = \frac{1}{100,00\%} *100$	$\text{INDICE} = \frac{(\text{INDICADOR} / \text{ESTANDAR}) * 100}{100}$ $\text{INDICE} = (100,00 / 100) *100$ $\text{INDICE} = 100,00\%$

ANÁLISIS DE RESULTADOS				CONCLUSIÓN - INTERPRETACIÓN																
BRECHA	INTERPRETACIÓN GRÁFICA		SEMAFORIZACIÓN																	
BRECHA= INDICE - 100% BRECHA= 100,00% - 100% BRECHA= 0,00%	INDICE 100,00% BRECHA 0,00% ESTANDAR 100%	<p>%EFECTIVIDAD PROCESO</p> <p>INDICE: 0,875 BRECHA: -0,125 ESTANDAR: 1</p>	<table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="3">SEMAFORIZACIÓN</th> </tr> <tr> <th>NIVEL DEL CUMPLIMIENTO (ÍNDICE)</th> <th>VALORACIÓN</th> <th>COLOR</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>DEL 80% AL 100%</td> <td>SATISFACTORIO</td> <td>●</td> </tr> <tr> <td>DEL 50% AL 79%</td> <td>POCO SATISFACTORIO</td> <td>●</td> </tr> <tr> <td>DEL 9% AL 49%</td> <td>DEFICIENTE</td> <td>●</td> </tr> </tbody> </table>	SEMAFORIZACIÓN			NIVEL DEL CUMPLIMIENTO (ÍNDICE)	VALORACIÓN	COLOR	DEL 80% AL 100%	SATISFACTORIO	●	DEL 50% AL 79%	POCO SATISFACTORIO	●	DEL 9% AL 49%	DEFICIENTE	●	RESULTADO 100,00% NIVEL DE CUMPLIMIENTO ●	La efectividad en el proceso de revisión y normas y leyes de la empresa en el area de cumplimiento es de 87,50% con un nivel de cumplimiento satisfactorio, existiendo una brecha desfavorable del 12,50 %, observando que no se cumple con eficacia y eficiencia.
SEMAFORIZACIÓN																				
NIVEL DEL CUMPLIMIENTO (ÍNDICE)	VALORACIÓN	COLOR																		
DEL 80% AL 100%	SATISFACTORIO	●																		
DEL 50% AL 79%	POCO SATISFACTORIO	●																		
DEL 9% AL 49%	DEFICIENTE	●																		

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR	DPAP	10/07/2022
REVISADO POR	BISH	15/07/2022

**"D&A CONSULTORIA"
AUDITORA INDEPENDIENTE**

E.2.4.1

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SUMAK SAMY" LTDA
PAPEL DE TRABAJO
ACTIVIDADES DEL OFICIAL DE CUMPLIMIENTO - Checklists**

N°	Actividades	
1	Elaborar el manual de control interno sobre la prevención sobre el lavado de dinero.	✓
2	Monitorear permanentemente las operaciones de la institución, a fin de detectar transacciones inusuales: recibe los informes de dichas transacciones, de acuerdo al mecanismo implementado por la institución en el manual de control interno, y deja constancia en lo actuado en estas transacciones.	✓
3	Supervisa que las políticas y procedimientos respecto a la prevención del lavado de dinero sean adecuados y se mantengan actualizados.	✓
4	Controla que se encuentre actualizado la base de datos de la información que se debe remitir a la UAF.	✓
5	Verificar permanentemente en coordinación con los responsables de las diferentes áreas de la institución del sistema financiero, que las transacciones que igualen o superen \$10000 o su equivalente a otras divisas cuenten con los documentos que sustenten la declaración y el origen ilícito de recursos.	✓
6	Remitir a la UAF la información que dispone este capítulo dentro de los 15 días siguientes del cierre del periodo.	✓
7	Coordina el trabajo con las unidades operativas, de riesgo, de sistemas y de auditoría interna.	✓
8	Mantiene buena relación interpersonal con socios, directivos y empleados de la institución.	✓

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR	DPAP	05/07/2022
REVISADO POR	BISH	15/07/2022

"D&A CONSULTORIA"
AUDITORA INDEPENDIENTE

E.2.4.2

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SUMAK SAMY" LTDA
PAPEL DE TRABAJO

PERIODO: 2021

ENTREVISTADOR: ALOMALIZA PAUCAR DAYSI PAMELA

ENTREVISTADO: PATRICIO PALACIOS

CARGO: OFICIAL DE CUMPLIMIENTO

FECHA DE APLICACIÓN: 05-07-2022

PROCESO 1: REVISION DE NORMAS Y LEYES DE LA EMPRESA

PREGUNTA 1: Cada que tiempo se realiza la socialización del cumplimiento de los manuales de políticas y funciones?

La socialización se realiza 1 vez por mes debido a que si existe un incumplimiento dentro del mes se llama la atención para mejorar la operacionalizad.

Esto ayuda a evitar alguna sanción por parte de los órganos de control como la superintendencia

Actividades	Fecha de entrega
Remitir a la UAF la información que dispone este capítulo dentro de los 15 días siguientes del cierre del periodo.	15 de cada mes



	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR	DPAP	05/07/2022
REVISADO POR	BJSH	07/07/2022

"D&A CONSULTORIA"
AUDITORA INDEPENDIENTE

INFORMACIÓN DE LA EMPRESA	
NOMBRE DE LA EMPRESA:	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SUMAK SAMY LTDA.
TIPO DE AUDITORÍA:	AUDITORÍA DE GESTIÓN
COMPONENTE AUDITADO:	ÁREA SISTEMAS
PERÍODO AUDITADO:	2021

ÍNDICE		
EJECUCIÓN DE LA AUDITORÍA	F	ÁREA SISTEMAS
	F.1.	Elaborar papel de trabajo del cumplimiento de actividades del área de sistemas
	F.2	FICHA TÉCNICA INDICADORES DE GESTIÓN Proceso 1: Manejo de información
	F.2.1	Indicador de Eficacia
	F.2.2	Elaborar papeles de trabajo
	F.2.2.1	Entrevista
	F.3	FICHA TÉCNICA INDICADORES DE GESTIÓN Proceso 2: Seguridad informática
	F.3.1	Indicador de Eficacia
	F.3.2	Elaborar papeles de trabajo
	F.3.2.1	Entrevista - Jefe de sistemas
	HH	HOJA DE HALLAZGO

EQUIPO DE AUDITORÍA			
Nombre	Iniciales	Cargos	% Participación
BERTHA JEANETH SANCHEZ HERRERA	BJSB	SUPERVISOR	100%
DAYSÍ PAMELA ALOMALIZA PAUCAR	DPAP	SEÑOR	100%

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR	DPAP	03/07/2022
REVISADO POR	BJSB	07/07/2022

**"D&A CONSULTORIA"
AUDITORA INDEPENDIENTE**

F.1

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SUMAK SAMY" LTDA
PAPEL DE TRABAJO**

CUMPLIMIENTO DE ACTIVIDADES DEL ÁREA DE SISTEMA - Checklists

N°	Actividades	
1	Analizar, diseñar, programar, probar y documentar las aplicaciones informáticas que se asigne desarrollar o implementar.	✓
2	Efectuar cambios debidamente autorizados en los programas y sistemas, de acuerdo a los procedimientos metodología y estándares establecidos.	✓
3	Dar alternativas de solución a los problemas operativos que se puedan presentar.	✓
4	Velar por la seguridad física y lógica de los activos de información a su cargo, así como su confidencialidad.	✓
5	Participar activamente en mantenimiento, implementación, prueba y actualización de los planes de contingencia, de continuidad de negocios y de seguridad de información.	✓
6	Monitorear los equipos de procedimientos de datos, redes y comunicaciones internas y otros elementos relacionados para el buen funcionamiento de los sistemas informativos.	✓
7	Instalar software instalados en las estaciones de trabajo	✓

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR	DPAP	07/07/2022
REVISADO POR	BJSH	15/07/2022

"D&A CONSULTORIA"

F.2

AUDITORA INDEPENDIENTE

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SUMAK SAMY LTDA.
MATRIZ DE INSUMO - INDICADORES DE GESTIÓN**

ÁREA

SISTEMAS

PROCESO	OBJETIVO	INDICADOR DE GESTIÓN						VERIFICACIÓN DEL AUDITOR
		TIPO	VARIABLE	NOMBRE DEL INDICADOR	FÓRMULA	ESTÁNDAR (META)	PERIODICIDAD	
PROCESO 1 : Manejo de información	Correcta manipulación de información	EFICACIA	PERSONAL	Cantidad de personal utilizados en la Cooperativa Sumak Samy Ltda. en el año 2021	$(\#PERSONAL\ UTILIZADO\ PARA\ MANEJO\ DE\ INFORMACION\ 2021 / \#PERSONAL\ PARA\ MAEJO\ DE\ INFORMACION\ PROYECTADOS\ PARA\ EL\ AÑO\ 2021)*100$	100%	ANUAL	ENTREVISTA: SISTEMAS

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR	DPAP	15/06/2022
REVISADO POR	BJSH	16/06/2022

"D&A CONSULTORIA"
AUDITORA INDEPENDIENTE

F.2.1

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SUMAK SAMY LTDA.
Ficha Técnica de Indicadores
Año 2021

ÁREA: SISTEMA
 PROCESO: Manejo de información
 OBJETIVO: Correcta manipulación de información
 TIPO DE INDICADOR: EFICACIA
 VARIABLE: PERSONAL

				APLICACIÓN DEL INDICADOR		
NOMBRE DEL INDICADOR	ESTÁNDAR (META)	PERIODICIDAD	UNIDAD DE MEDIDA	FÓRMULA DEL INDICADOR	CÁLCULO	CÁLCULO DEL INDICE
Cantidad de personal utilizados en el manejo de información en la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Sumak Samy" Ltda. en el año 2021	100%	ANUAL	%	$\frac{\text{PERSONAL UTILIZADO PARA MANEJO DE INFORMACION 2021}}{\text{\#PERSONAL PARA MAEJO DE INFORMACION PROYECTADOS PARA EL AÑO 2021}} * 100$ <p>#PERSONAL UTILIZADO EN EL AÑO 2021:(#PERSONAL UTILIZADO PARA MANEJO DE INFORMACION 2021 / #PERSONAL PARA MAEJO DE INFORMACION PROYECTADOS PARA EL AÑO 2021)*100 #PERSONAL UTILIZADO EN EL AÑO 2021: (0/1)*100 #PERSONAL UTILIZADO EN EL AÑO 2021: 0</p>	<p style="text-align: center;">F.2.2.1</p> $\frac{0}{1} * 100$ <p>INDICADOR = 0,0000 *100 INDICADOR = 0,00%</p>	<p>INDICE= (INDICADOR / ESTANDAR) * 100</p> <p>INDICE= (0 / 100) *100</p> <p>INDICE= 0,00%</p>

ANÁLISIS DE RESULTADOS				CONCLUSIÓN - INTERPRETACIÓN															
BRECHA	INTERPRETACIÓN GRÁFICA		SEMAFORIZACIÓN																
BRECHA= INDICE - 100% BRECHA= 0,00% - 100% BRECHA= -100,00% ^ DESFAVORABLE	INDICE 0,00% BRECHA -100,00% ESTANDAR 100%		<table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="3">SEMAFORIZACIÓN</th> </tr> <tr> <th>NIVEL DEL CUMPLIMIENTO (ÍNDICE)</th> <th>VALORACIÓN</th> <th>COLOR</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>DEL 80% AL 100%</td> <td>SATISFACTORIO</td> <td>●</td> </tr> <tr> <td>DEL 50% AL 79%</td> <td>POCO SATISFACTORIO</td> <td>●</td> </tr> <tr> <td>DEL 9% AL 49%</td> <td>DEFICIENTE</td> <td>●</td> </tr> </tbody> </table>	SEMAFORIZACIÓN			NIVEL DEL CUMPLIMIENTO (ÍNDICE)	VALORACIÓN	COLOR	DEL 80% AL 100%	SATISFACTORIO	●	DEL 50% AL 79%	POCO SATISFACTORIO	●	DEL 9% AL 49%	DEFICIENTE	●	RESULTADO 0,00% NIVEL DE CUMPLIMIENTO ●
SEMAFORIZACIÓN																			
NIVEL DEL CUMPLIMIENTO (ÍNDICE)	VALORACIÓN	COLOR																	
DEL 80% AL 100%	SATISFACTORIO	●																	
DEL 50% AL 79%	POCO SATISFACTORIO	●																	
DEL 9% AL 49%	DEFICIENTE	●																	
El cumplimiento del nivel de eficacia del área de sistemas es del 0% (satisfactorio), existiendo un 100% de brecha desfavorable, debido a que no se contaba con en empleado para el área.																			

^ BRECHA DESFAVORABLE EN EL CUMPLIMIENTO DEL OBJETIVO "Correcta manipulación de información"

HALLAZGO (8)

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR	DPAP	10/07/2022
REVISADO POR	BJSH	15/07/2022

**"D&A CONSULTORIA"
AUDITORA INDEPENDIENTE**

F.2.2.1

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SUMAK SAMY" LTDA
PAPEL DE TRABAJO**

PERIODO: 2021

ENTREVISTADOR: ALOMALIZA PAUCAR DAYSI PAMELA

ENTREVISTADO: ING. HOLGER GUAPISACA

FECHA DE APLICACIÓN: 06-07-2022

PROCESO 1: MANEJO DE INFORMACIÓN

PREGUNTA 1: Cuantas personas estaban encargadas en el área de sistemas en el año 2021?

La cooperativa no contaba con una persona de planta encargada para el manejo de información y software contable

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR	DPAP	07/07/2022
REVISADO POR	BJSH	15/07/2022

"D&A CONSULTORIA"

F3

AUDITORA INDEPENDIENTE

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SUMAK SAMY LTDA.
MATRIZ DE INSUMO - INDICADORES**

SISTEMA

OBJETIVO	INDICADOR DE GESTIÓN					
	TIPO	VARIABLE	NOMBRE DEL INDICADOR	FÓRMULA	ESTÁNDAR (META)	PERIODICIDAD
Adecuado respaldo informático de archivos informáticos	EFICACIA	SISTEMAS DE RESPALDO	Cantidad de sistema de respaldo utilizados en la Cooperativa Sumak Samy Ltda. en el año 2021	$\frac{\text{\#SISTEMAS DE RESPALDO 2021}}{\text{\#SISTEMAS DE RESPALDO PROYECTADOS PARA EL AÑO 2021}} * 100$	100%	ANUAL

	INICIALES
ELABORADO POR	DPAP
REVISADO POR	BJSH

"D&A CONSULTORIA"

F.3.1

AUDITORA INDEPENDIENTE

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SUMAK SAMY LTDA.

Ficha Técnica de Indicadores

Año 2021

ÁREA: SISTEMA
PROCESO: Seguridad informática
OBJETIVO: Adecuado respaldo informático de archivos informáticos
TIPO DE INDICADOR: EFICACIA
VARIABLE: SISTEMAS DE RESPALDO

NOMBRE DEL INDICADOR	ESTÁNDAR (META)	PERIODICIDAD	UNIDAD DE MEDIDA	APLICACIÓN DEL INDICADOR		CÁLCULO DEL INDICE
				FÓRMULA DEL INDICADOR	CÁLCULO	
Cantidad de sistemas de respaldo utilizados en la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Sumak Samy" Ltda. en el año 2021	100%	ANUAL	%	$\frac{\# \text{SISTEMAS DE RESPALDO 2021}}{\text{SISTEMAS DE RESPALDO PROYECTADOS PARA EL AÑO 2021}} * 100$	<p>F.3.2.1</p> $\frac{1}{1} * 100$ <p>INDICADOR = 1,0000 *100 INDICADOR = 100,00%</p>	<p>INDICE= (INDICADOR / ESTANDAR) * 100</p> <p>INDICE= (100 / 100) *100</p> <p>INDICE= 100,00%</p>

ANÁLISIS DE RESULTADOS						CONCLUSIÓN - INTERPRETACIÓN																							
BRECHA	INTERPRETACIÓN GRÁFICA		SEMAFORIZACIÓN																										
BRECHA= INDICE - 100% BRECHA= 100,00% - 100% BRECHA= 0,00%	INDICE 100,00% BRECHA 0,00% ESTANDAR 100%	<p>#SISTEMA DE RESPALDO UTILIZADO</p> <table border="1"> <caption>Data for #SISTEMA DE RESPALDO UTILIZADO</caption> <thead> <tr> <th>Categoría</th> <th>Valor</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>INDICE</td> <td>100,00%</td> </tr> <tr> <td>BRECHA</td> <td>0,00%</td> </tr> <tr> <td>ESTANDAR</td> <td>100%</td> </tr> </tbody> </table>	Categoría	Valor	INDICE	100,00%	BRECHA	0,00%	ESTANDAR	100%	<table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="3">SEMAFORIZACIÓN</th> </tr> <tr> <th>NIVEL DEL CUMPLIMIENTO (ÍNDICE)</th> <th>VALORACIÓN</th> <th>COLOR</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>DEL 80% AL 100%</td> <td>SATISFACTORIO</td> <td></td> </tr> <tr> <td>DEL 50% AL 79%</td> <td>POCO SATISFACTORIO</td> <td></td> </tr> <tr> <td>DEL 9% AL 49%</td> <td>DEFICIENTE</td> <td></td> </tr> </tbody> </table>	SEMAFORIZACIÓN			NIVEL DEL CUMPLIMIENTO (ÍNDICE)	VALORACIÓN	COLOR	DEL 80% AL 100%	SATISFACTORIO		DEL 50% AL 79%	POCO SATISFACTORIO		DEL 9% AL 49%	DEFICIENTE		RESULTADO NIVEL DE CUMPLIMIENTO	100,00% 	El cumplimiento del nivel de eficacia del área de sistemas es del 100% (satisfactorio), sin existir una brecha desfavorable en el área debido que se cumple a cabalidad.
Categoría	Valor																												
INDICE	100,00%																												
BRECHA	0,00%																												
ESTANDAR	100%																												
SEMAFORIZACIÓN																													
NIVEL DEL CUMPLIMIENTO (ÍNDICE)	VALORACIÓN	COLOR																											
DEL 80% AL 100%	SATISFACTORIO																												
DEL 50% AL 79%	POCO SATISFACTORIO																												
DEL 9% AL 49%	DEFICIENTE																												

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR	DPAP	10/07/2022
REVISADO POR	BJSH	15/07/2022

**"D&A CONSULTORIA"
AUDITORA INDEPENDIENTE**

F.3.2.1

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "SUMAK SAMY" LTDA
PAPEL DE TRABAJO**

PERIODO: 2021
 ENTREVISTADOR: ALOMALIZA PAUCAR DAYSI PAMELA
 ENTREVISTADO: DAVID RIVADENEIRA
 CARGO: SISTEMAS
 FECHA DE APLICACIÓN: 06-07-2022

PROCESO 2: SEGURIDAD INFORMÁTICA

Pregunta 1: La institución como realizan el sistema de respaldos de los archivos de información?

La institución cuenta con un sistema de respaldo diario para evitar perdida de información necesaria de cada uno de las áreas

Contamos con el software contable Databox

El sistema de respaldo se encuentra detallado en las funciones del encargado de el area de sistemas.

#Cuota	Fin	Capital	Interés	Otros	Dep. Otros	Cuota	Saldo	Dias
1	Lunes, 04 de enero de 2021	161.03	103.33	10.00	470.00	294.36	5.000.00	31
2	Jueves, 04 de febrero de 2021	164.35	100.01	10.00	95.68	294.04	4.838.97	62
3	Jueves, 04 de marzo de 2021	177.10	87.26	10.00	99.35	293.71	4.674.62	90
4	domingo, 04 de abril de 2021	171.41	92.95	10.00	99.00	293.36	4.497.52	121
5	miércoles, 04 de mayo de 2021	177.84	86.52	10.00	98.65	293.01	4.326.11	151
6	viernes, 04 de junio de 2021	178.63	85.73	10.00	98.30	292.66	4.148.27	182
7	domingo, 04 de julio de 2021	184.97	79.39	10.00	97.94	292.30	3.969.64	212
8	miércoles, 04 de agosto de 2021	186.14	78.22	10.00	97.57	291.93	3.794.67	243
9	sábado, 04 de septiembre de 2021	189.99	74.37	10.00	97.20	291.56	3.598.53	274
10	Lunes, 04 de octubre de 2021	196.19	68.17	10.00	96.82	291.18	3.409.54	304
11	Jueves, 04 de noviembre de 2021	197.97	65.39	10.00	96.42	290.78	3.212.25	335
12	sábado, 04 de diciembre de 2021	204.07	60.29	10.00	96.03	290.39	3.014.38	365
13	miércoles, 04 de enero de 2022	206.28	58.08	10.00	95.62	279.98	2.810.31	396
14	viernes, 04 de febrero de 2022	210.94	53.82	10.00	95.21	279.57	2.604.03	427
15	viernes, 04 de marzo de 2022	219.68	44.68	10.00	94.79	279.15	2.393.49	455
16	Lunes, 04 de abril de 2022	219.43	44.93	10.00	94.35	278.71	2.173.81	486
17	miércoles, 04 de mayo de 2022	225.27	39.09	10.00	93.91	278.27	1.954.38	516
18	sábado, 04 de junio de 2022	228.63	35.73	10.00	93.46	277.82	1.728.11	547

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR	DPAP	07/07/2022
REVISADO POR	BJSH	15/07/2022

"D&A CONSULTORIA"
AUDITORA INDEPENDIENTE

H.H

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SUMAK SAMY LTDA.
HOJA DE HALLAZGO
DEL 1 DE ENERO AL 30 DE DICIEMBRE DEL 2021

N°	Ref. P/T	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFECTO	RECOMENDACIÓN
1	F.2.1	Brecha desfavorable del 100% en el cumplimiento del nivel de eficiencia en el área de sistemas ya que no cuenta con personal necesario.	La Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumak Samy Ltda. no cuenta con un encargado de planta para el desempeño de las funciones, incumpliendo el manual de funciones que exige la Superintendencia de Económica Popular y Solidaria	El cumplimiento del nivel de eficacia del área de sistemas es del 0% (satisfactorio), existiendo un 100% de brecha desfavorable, a causa de la falta de presupuesto no se contaba con un empleado para el área.	Incumplimiento de actividades informáticas	Sistemas: Contratar personal de planta para el área de sistemas.

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR	DPAP	07/07/2022
REVISADO POR	BISH	15/07/2022

FASE IV

INFORMES

FINALES

3.1.4 Informes finales

3.1.4.1 Informe de control interno

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
“SUMAK SAMY” LTDA.**

**INFORME CONFIDENCIAL DE CONTROL
INTERNO**

1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021

INFORME CONFIDENCIAL DE CONTROL INTERNO

Ambato, 21 de julio del 2022

A LA JUNTA GENERAL DE SOCIOS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SUMAK SAMY LTDA.

Hemos efectuado un estudio y evaluación del sistema de control interno de gestión de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SUMAK SAMY” LTDA. 31 de diciembre del 2021. Nuestro estudio y evaluación se efectuó de acuerdo con las normas establecidas por el Instituto Americano de Contadores Públicos.

La Gerencia de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SUMAK SAMY” LTDA. es la responsable del establecimiento y mantenimiento del sistema de control interno en cada una de las áreas. Para cumplir con esta responsabilidad, la gerencia necesita hacer apreciaciones y juicios para poder evaluar los beneficios esperados y los costos relacionados con los procedimientos de control. El objetivo de un sistema de control interno es proveer a la gerencia de una seguridad razonable, pero no absoluta, de que sus procesos se realicen de manera correcta y sea plasmado por el instrumento de valoración que son los indicadores de gestión, es decir de la eficacia, eficiencia y efectividad. Se debe considerar su aplicación correcta en los principales procedimientos con los que se maneja la institución, con la autorización de gerencia general.

Debido a las limitaciones inherentes a todo el sistema de control interno, pueden ocurrir errores o irregularidades sin que sean detectados. Asimismo, el proyectar cualquier evaluación de un sistema hacia períodos futuros, está sujeto al riesgo de que los procedimientos se vuelvan inadecuados, debido a cambios en las condiciones o bien a que se deteriore el grado de cumplimiento de los procedimientos.

Nuestro estudio y evaluación reveló las siguientes condiciones en el sistema de control interno de la empresa COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SUMAK

SAMY” LTDA. al 31 de diciembre del 2021, las cuales, en nuestra opinión, resultan en más de un riesgo relativamente bajo de que ocurran errores o irregularidades en cantidades que pueden ser importantes en relación a la gestión efectuada durante la modalidad de presencial y no puedan ser detectados oportunamente.

COMPONENTE: ÁREA – GERENCIA

Al momento de la evaluación de control interno se determinó que los procedimientos, políticas y normas del componente gerencia tienen un nivel de confianza del 90,48% y un riesgo de control del 9,52%.

El componente cuenta con los siguientes controles internos basados en los elementos del COSO:

Ambiente de Control

El área cuenta con sanciones para quienes no respetan los valores éticos, también ha existido desarrollo empresarial durante la dirección del encargado. El área cuenta con un organigrama estructural donde se muestra claramente las líneas de autoridad, responsabilidad y dependencia, asimismo se encarga de actualizar la normativa de la Cooperativa permanentemente.

Evaluación de Riesgos

En la evaluación de riesgos existe un procedimiento para detectar riesgos dentro del área que puedan influir en el cumplimiento de objetivos y metas, así mismo se comunica oportunamente la información importante aquellos que debe tomar acción. También se identifica los riesgos y se discuten abiertamente con los jefes de cada área, están en capacidad de reaccionar frente a los riesgos provenientes de fuentes externas, existen procesos que permitan dar respuesta a los riesgos que puedan afectar a la Cooperativa.

Actividades de Control

El cargo que usted ocupa está en función a su perfil profesional, el gerente evalúa periódicamente al personal administrativo de la Cooperativa, también se han definido metas para medir el rendimiento de la Cooperativa, además se tiene conocimiento de los indicadores económicos y financieros que maneja la Cooperativa y la institución posee alguna práctica ecológica como reciclaje de papel, cartón, plástico, etc.

Información y Comunicación

Existe coordinación, comunicación e información eficaz con el personal de la Cooperativa, que permita la atención oportuna de los socios, también existen comunicación abierta con todo el personal interno y se evalúa la calidad de la comunicación para determinar el cumplimiento de las metas.

Supervisión y Monitoreo

Se realiza un seguimiento permanente para establecer si el control interno sigue funcionando adecuadamente, también se realiza una evaluación por sus medios para verificar la correcta ejecución de actividades.

A continuación, se describirán las debilidades importantes que se ha detectado en la evaluación del componente:

TÍTULO I: En la empresa NO se ha definido objetivos estratégicos que ayuden a cumplir las actividades determinadas

Comentario:

En la empresa NO se ha definido objetivos estratégicos que ayuden a cumplir las actividades determinadas. Por lo tanto, incumple el Principio de control interno en base al informe coso: Ambiente de Control #5: Plan estratégico.

Recomendación dirigida a:

- ✓ Gerente: Verificar que cumpla con los objetivos estratégicos establecidos.

TÍTULO II: NO se han establecido indicadores de gestión que permitan medir el grado de cumplimiento de los objetivos y metas

Comentario:

En la empresa NO se ha establecido indicadores de gestión que permitan medir el grado de cumplimiento de los objetivos y metas, por desconocimiento de esta herramienta de gestión. Consecuentemente, incumple el Principio de control interno

en base al informe coso: Actividades de Control #4: Selecciona y desarrolla actividades de control.

Recomendación dirigida a:

- ✓ Gerente: Aplicar indicadores de gestión en los procesos realizados para medir el rendimiento del área de gerencia.

COMPONENTE: ÁREA – CONTADOR GENERAL

Al momento de la evaluación de control interno se determinó que los procedimientos, políticas y normas del componente contador general tienen un nivel de confianza del 90% y un riesgo de control del 10%.

El componente cuenta con los siguientes controles internos basados en los elementos del COSO:

Ambiente de Control

Existe un reglamento de control interno debidamente aprobado, el área cuenta con un código de ética, el área cuenta con un plan operativo anual y el área cuenta con un plan estratégico.

Evaluación de Riesgos

Existe un procedimiento para detectar riesgos dentro del área que puedan influir en el cumplimiento de objetivos y metas, se ha implementado un control para asegurar el registro de las transacciones que se realizan en el área, se realiza constantemente análisis y evaluaciones de las estrategias de control de riesgo en el área y existe un control adecuado en los sistemas informáticos para proteger la información.

Actividades de Control

El administrador se encarga de evaluar las funciones del área, se realiza cruces de información contable entre los mayores y los auxiliares, se realiza cotizaciones previas a la compra, se mantiene un respaldo de la información administrativa y contable.

Información y Comunicación

El área presenta la información de manera periódica a la gerencia, el contador presenta oportunamente los informes mensuales a los entes reguladores, existen líneas de comunicación efectivas entre las diferentes áreas de trabajo.

Supervisión y Monitoreo

En base a la información contables realizan evaluaciones periódicas del negocio, el área cuenta con algún sistema de seguridad y monitoreo, el área coteja la información física con la contable periódicamente.

A continuación, se describirán las debilidades importantes que se ha detectado en la evaluación del componente:

TÍTULO III: El personal administrativo NO es seleccionado mediante competencias

Comentario:

El personal administrativo NO es seleccionado mediante concurso porque no existe un procedimiento aprobado para la selección. En consecuencia, incumple el Principio de control interno en base al informe coso: Ambiente de Control #3: Demuestra compromiso integridad y ética.

Recomendación dirigida a:

- ✓ Contador: Realizar un manual de funciones y procedimientos para la contratación de personal.

TÍTULO IV: NO se han establecido indicadores de gestión que permitan medir el grado de cumplimiento de los objetivos y metas

Comentario:

En la empresa NO se ha establecido indicadores de gestión que permitan medir el grado de cumplimiento de los objetivos y metas, por desconocimiento de esta herramienta de gestión. Consiguientemente, incumple con el Principio de control interno en base al informe coso: Actividades de Control #1: Selecciona y desarrolla actividades de control.

Recomendación dirigida a:

- ✓ Contador: Aplicar indicadores de gestión en los procesos realizados para medir el rendimiento del área de contador general.

COMPONENTE: ÁREA - JEFE DE NEGOCIOS

Al momento de la evaluación de control interno se determinó que los procedimientos, políticas y normas del componente jefe de negocios tienen un nivel de confianza del 94,44% y un riesgo de control del 5,56%.

El componente cuenta con los siguientes controles internos basados en los elementos del COSO:

Ambiente de Control

El área cuenta con manual de procedimientos basado en la estructura organizacional autorizada, coordina con el área de caja para realizar los recargos en gastos judiciales, aprobación y rechazo de solicitudes de crédito de acuerdo a los montos establecidos en el reglamento de crédito.

Evaluación de Riesgos

Existe un procedimiento para detectar riesgos dentro del área que puedan influir en el cumplimiento de objetivos y metas, se informan los riesgos en cuanto se presentan, se reporta la morosidad de cartera mensualmente, y dispone la inspección previa a la concesión de un crédito en el caso de que amerite

Actividades de Control

Existe un sistema de control de asistencia, revisa que todas las carpetas de solicitud de crédito estén con la documentación completa, busca nuevas estrategias de mercado, y revisa y legaliza la liquidación de crédito.

Información y Comunicación

Los resultados son comunicados con claridad y efectividad, son comunicadas de manera oportuna las falencias existentes en el área, y existe información suficiente, confiable y oportuna para dar seguimiento a la evaluación del sistema de control interno de la Cooperativa.

Supervisión y Monitoreo

Tiene usted conocimiento, si la Cooperativa maneja un sistema de control interno para la toma de decisiones, cumple con las políticas, normas y reglamentos de la Superintendencia de economía popular y solidaria, y monitorea los problemas para sugerir soluciones.

A continuación, se describirán las debilidades importantes que se ha detectado en la evaluación del componente:

TÍTULO V: NO se ha establecido indicadores de gestión que permitan medir el grado de cumplimiento de los objetivos y metas

Comentario:

En la empresa NO se ha establecido indicadores de gestión que permitan medir el grado de cumplimiento de los objetivos y metas, por desconocimiento de esta herramienta de gestión. Por lo tanto, incumple con el Principio de control interno en base al informe coso: Actividades de Control #2: Selecciona y desarrolla actividades de control.

Recomendación dirigida a:

- ✓ Jefe de negocios: Aplicar indicadores de gestión en los procesos realizados para medir el rendimiento del área de jefe de negocios.

COMPONENTE: ÁREA – OFICIAL DE CUMPLIMIENTO

Al momento de la evaluación de control interno se determinó que los procedimientos, políticas y normas del componente oficial de cumplimiento tienen un nivel de confianza del 87,50% y un riesgo de control del 12,50%.

El componente cuenta con los siguientes controles internos basados en los elementos del COSO:

Ambiente de Control

La administración ha socializado los objetivos de la Cooperativa, conoce usted el código de ética, los reglamentos y la normativa que rige la Cooperativa, existen sanciones para quienes no respetan los valores éticos, y el personal conoce el objetivo general y las atribuciones de los procesos en el área.

Evaluación de Riesgos

Se encuentran archivados los análisis de riesgos que realizan eventualmente el área, el área cumple con los principios institucionales de seguridad de la información.

Actividades de Control

Elaborar el manual de control interno sobre la prevención sobre el lavado de dinero, supervisa que las políticas y procedimientos respecto a la prevención del lavado de dinero sean adecuados y se mantengan actualizados, y actualiza la base de datos de la información que se debe remitir a la UAF.

Información y Comunicación

Se transmiten de manera eficiente las opiniones e inquietudes de los empleados de la cooperativa, se informa los riesgos presentados oportunamente, y proporciona a la UAF la información adecuada.

Supervisión y Monitoreo

Monitorea los problemas para sugerir soluciones, y realiza otras labores inherentes al cargo encomendadas por su inmediato superior.

Monitorea los problemas para sugerir soluciones, realiza otras labores inherentes al cargo encomendadas por su inmediato superior.

TÍTULO VI: NO tiene un plan de acción eficiente para cubrir la ausencia de algún trabajador por enfermedad o calamidad

Comentario:

En el departamento NO existe un plan de acción eficiente para cubrir la ausencia de algún trabajador por enfermedad o calamidad, debido a la negligencia del personal. Por consiguiente, incumple el Principio de control interno en base al informe coso: Evaluación de riesgos #1: Identificación y manejo de los cambios.

Recomendación dirigida a:

- Oficial de cumplimiento: Verificar el plan de acción para cubrir la ausencia de los trabajadores.

TÍTULO VII: NO se han establecido indicadores de gestión que permitan medir el grado de cumplimiento de los objetivos y metas

Comentario:

En la institución NO se ha establecido indicadores de gestión que permitan medir el grado de cumplimiento de los objetivos y metas. Por lo cual, incumple el Principio de control interno en base al informe coso: Actividades de Control #3: Selecciona y desarrolla actividades de control.

Recomendación dirigida a:

- Oficial de cumplimiento: Aplicar indicadores de gestión en los procesos realizados para medir el rendimiento del área de oficial de cumplimiento.

COMPONENTE: ÁREA – SISTEMAS

Al momento de la evaluación de control interno se determinó que los procedimientos, políticas y normas del componente sistemas tienen un nivel de confianza del 87,50% y un riesgo de control del 12,50%.

El componente cuenta con los siguientes controles internos basados en los elementos del COSO:

Ambiente de Control

Analiza, diseña, programa, prueba y documenta las aplicaciones informáticas que se asigne desarrollar o implementar, instala software en las estaciones de trabajo, y para el desempeño de este puesto es necesario contar con experiencia.

Evaluación de Riesgos

Existe una estrategia para detectar riesgos dentro del área que puedan influir en el cumplimiento de objetivos y metas, y se informan los riesgos en cuanto se presentan.

Actividades de Control

Se realiza cotizaciones previas a la compra, se mantiene un respaldo de la información administrativa y contable, y se informa a gerencia los problemas existentes en los equipos de la entidad.

Información y Comunicación

Se informa los riesgos presentados oportunamente, se informa adecuadamente cuando se realizan cambios en los equipos, los sistemas de información implementados facilitan conocer de manera eficiente a la cooperativa.

Supervisión y Monitoreo

Monitorea la performance de los equipos de procedimientos de datos, redes y comunicaciones internas y otros elementos relacionados para el buen funcionamiento de los sistemas informativos, el área cuenta con algún sistema de seguridad y monitoreo, y realiza constatación física de equipos de la cooperativa.

TÍTULO VIII: NO se ha realizado un control de actividades y funciones en el área

Comentario:

En el área NO realizan un control de actividades según el manual de funciones establecido de la institución. Por lo cual, incumple el Principio de control interno en base al informe coso: Información y Comunicación #4: Calidad de la Información.

Recomendación dirigida a:

- Sistemas: Verificar el cumplimiento de actividades y funciones del área.

TÍTULO IX: NO se han establecido indicadores de gestión que permitan medir el grado de cumplimiento de los objetivos y metas

Comentario:

En la institución NO se ha establecido indicadores de gestión que permitan medir el grado de cumplimiento de los objetivos y metas, por lo cual incumple el Principio de control interno en base al informe coso: Actividades de Control #3: Selecciona y desarrolla actividades de control.

Recomendación dirigida a:

- Sistema: Aplicar indicadores de gestión en los procesos realizados para medir el rendimiento del área de sistemas.

Atentamente,



Pamela Alomaliza
SUPERVISOR
FIRMA DE D&A CONSULTORÍA
AUDITORÍA INDEPENDIENTE

3.1.4.2 Informe general de auditoría de gestión

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
SUMAK SAMY LTDA.**

INFORME GENERAL

**AUDITORIA DE GESTIÓN DE LA
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
SUMAK SAMY LTDA.**

1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021

RELACIÓN DE SIGLAS Y ABREVIATURAS

<i>Siglas y/o abreviaturas</i>	<i>Significado</i>
<i>Ing.</i>	Ingeniero

INDICE

CARTA PRESENTACIÓN DE AUDITORÍA.....	215
CAPÍTULO I.....	216
INFORMACIÓN INTRODUCTORIA.....	218
1. MOTIVO DEL EXAMEN.....	218
2. OBJETIVOS DEL EXAMEN.....	219
3. ALCANCE DEL EXAMEN.....	219
4. BASE LEGAL.....	219
5. ESTRUCTURA ORGÁNICA.....	220
6. OBJETIVOS DE LA ENTIDAD.....	220
7. EMPLEADOS RELACIONADOS.....	221

CARTA PRESENTACIÓN DE AUDITORÍA

Ambato, 21 de Julio de 2022

Ing. Holguer Guapisaca

GERENTE DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SUMAK SAMY” LTDA.

Presente. -

De mi consideración:

Hemos practicado una auditoría de gestión sobre la información administrativa de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SUMAK SAMY” LTDA., para el año terminado en diciembre 31-2021. La administración es responsable por mantener una estructura adecuada del control interno sobre la información administrativa, para el logro de los objetivos de la entidad. Nuestra responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre el mismo con base en nuestra auditoría.

Nuestra auditoría se efectuó de acuerdo con las normas internacionales de auditoría. Esta auditoría incluyó la obtención de un entendimiento del control interno sobre la información administrativa, valorar el riesgo de que existan debilidades importantes y evaluar la efectividad del diseño y la operación del control interno con base en el riesgo valorado. Consideramos que nuestra auditoría provee una base razonable para nuestra opinión.

El control interno sobre la información administrativa de una compañía es un proceso diseñado para proveer seguridad razonable en relación con la confiabilidad de la información administrativa de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados en el país. La COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SUMAK SAMY” LTDA. es responsable de la intervención del sistema de control interno en cada una de las áreas. El objetivo de un sistema de control interno es proveer

a la gerencia de una seguridad razonable, pero no absoluta, de que sus procesos se realicen de manera correcta y sea plasmado por el instrumento de valoración que son los indicadores de gestión, es decir de la eficacia, eficiencia y efectividad. Se debe considerar su aplicación correcta en los principales procedimientos con los que se maneja la institución, con la autorización de gerencia general.

Dadas las limitaciones inherentes de cualquier estructura de control interno, pueden ocurrir errores o irregularidades y no ser detectados; también las proyecciones de cualquier evaluación del control interno para períodos futuros están sujetas al riesgo de que el control interno se pueda tornar inadecuado por los cambios en sus elementos.

En nuestra opinión la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SUMAK SAMY” LTDA. mantuvo en todos sus aspectos importantes una estructura adecuada de control interno sobre la información administrativa para el año 2021 con base en los criterios establecidos en el COSO.

Debido a la naturaleza de la acción de control efectuada, los resultados se encuentran expresados en los comentarios, conclusiones y recomendaciones que constan en el presente informe.

Atentamente,



Pamela Alomaliza

Supervisora

**FIRMA DE D&A CONSULTORÍA
AUDITORÍA INDEPENDIENTE**

CAPÍTULO I

INFORMACIÓN INTRODUCTORIA

1. MOTIVO DEL EXAMEN

La COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SUMAK SAMY” LTDA., no ha tenido auditorías en los últimos años, por lo cual atendiendo a la invitación a auditoría externa en la prensa, se ha presentado a la Junta General de socios la propuesta de servicios profesionales de "D&A CONSULTORIA", en la ciudad de Ambato a los 20 días del mes de Mayo del año 2022, luego de haber celebrado el contrato de servicios profesionales entre la empresa "D&A CONSULTORIA" y COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SUMAK SAMY” LTDA. con la finalidad de mantener un adecuado control dentro de la entidad considerando que es el área administrativa y financiera constituye la columna vertebral dentro de la estructura organizativa, aprueba la ejecución de una auditoría de Gestión por primera vez por parte de "D&A CONSULTORIA" a la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SUMAK SAMY” LTDA. para el año 2021, para medir la estructura financiera, determinar la veracidad de la información presentada en los estados financieros y la razonabilidad de las cifras por componentes.

Esta auditoría se realizará con el objeto de que sean examinados los registros y estados financieros preparados por la empresa en el ejercicio 2021, en sujeción a la normativa societaria pertinente y para contar con un adecuado soporte profesional en materia financiera, obligando a la firma ejecutar la Auditoría Externa a los Estados Financieros de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SUMAK SAMY” LTDA., al cierre del ejercicio económico 2021.

2. OBJETIVOS DEL EXAMEN

Objetivo general:

Realizar una Auditoría de Gestión a los procesos misionales de la Cooperativa de Ahorro Crédito “Sumak Samy” Ltda. mediante la aplicación de criterios de economía, eficiencia, eficacia y calidad.

Objetivos específicos

- Planificar la aplicación de los procesos, normas y principios de auditoría para el buen manejo administrativo y operacional de la Cooperativa de Ahorro Crédito “Sumak Samy” Ltda.
- Ejecutar la auditoría de gestión a los procesos misionales de la Cooperativa de Ahorro Crédito “Sumak Samy” Ltda. para obtener evidencia que sustente el informe correspondiente.
- Emitir el informe de auditoría que contenga comentarios, conclusiones y recomendación como un aporte a la gestión de la empresa.

3. ALCANCE DEL EXAMEN

Realiza la auditoría de gestión que evaluar y medir la eficiencia y eficacia mediante los indicadores de gestión, ya que ayuda a medir el riesgo operacional de la institución, mejora el control interno y las estrategias administrativas para el mejor desarrollo operacional.

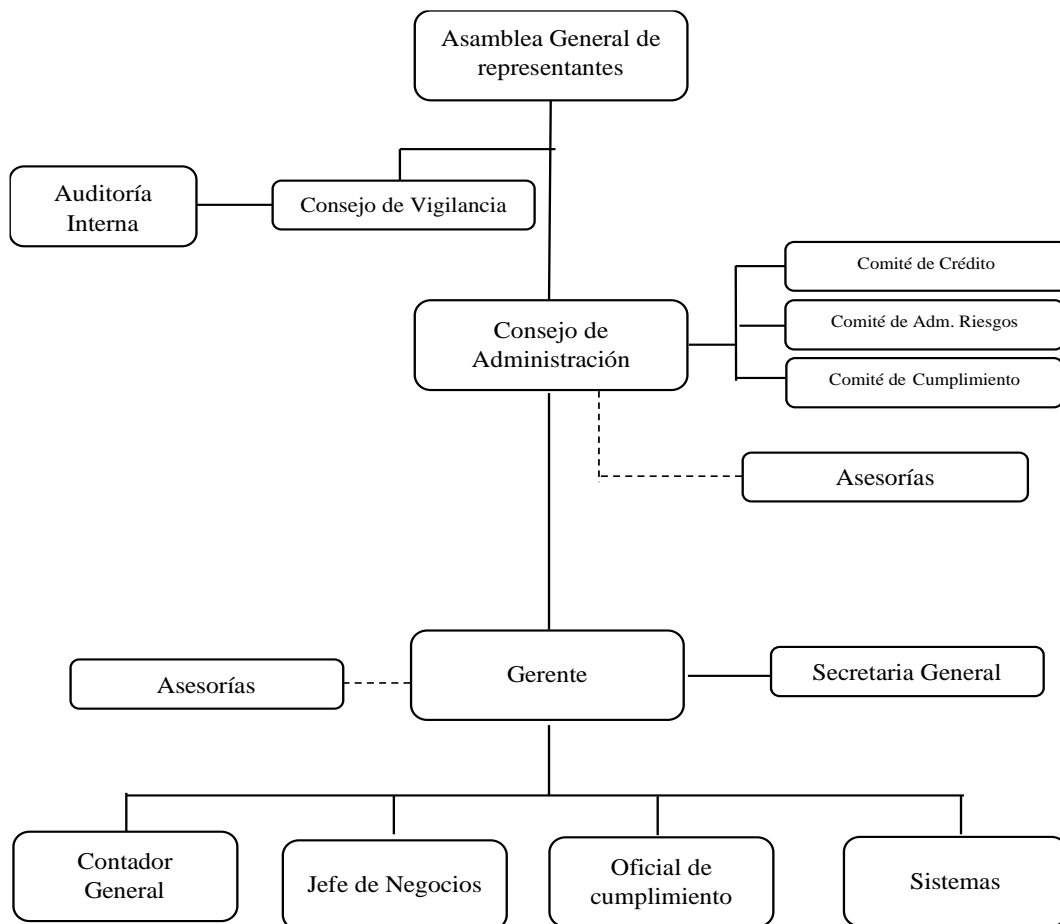
4. BASE LEGAL

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sumak Samy” Ltda., para su ejercicio debe considerar las siguientes disposiciones legales vigentes en el Ecuador:

- Normas Internacionales de Información Financiera.
- Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria
- Reglamento a la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria

- Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno
- Reglamento para la aplicación a la Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno
- Código de Trabajo

5. ESTRUCTURA ORGÁNICA



6. OBJETIVOS DE LA ENTIDAD

Objetivo general

Desarrollar los procesos de trabajo de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sumak Samy” Ltda. en el acceso al crédito de la microempresa formal urbana, como matriz Ambato y rural de sus respectivas agencias, con el fin de fomentar la economía de la población de bajos ingresos y con talento empresarial.

Específicos

- Instruir al personal acerca de los aspectos tales como: objetivos, funciones, relaciones, políticas, procedimientos y normas.
- Determinar las funciones de cada uno de los directivos para deslindar responsabilidades, evitar duplicidad de tareas y sus omisiones.
- Servir como medio de integración y orientación al personal de nuevo ingreso y facilitar su incorporación a las distintas funciones operacionales.
- Proporcionar información básica para la planeación e implementación de reformas administrativas.

7. EMPLEADOS RELACIONADOS

Los empleados que actuaron en la auditoría de gestión ejecutada son:

NOMBRE	CARGO	PARTE DE LA AUDITORÍA
Holguer Guapisaca	Gerente	<ul style="list-style-type: none">• Planificación preliminar o estratégica• Ejecución de auditoría - Gerencia
Myriam Jinde	Contadora General	<ul style="list-style-type: none">• Planificación preliminar o estratégica• Planificación específica• Ejecución de auditorio - Contador
Moises Tisalema	Jefe de Negocios	<ul style="list-style-type: none">• Planificación preliminar o estratégica• Planificación específica• Ejecución de auditoría - Jefe de negocios
Patricio Palacios	Administrador	<ul style="list-style-type: none">• Planificación preliminar o estratégica• Planificación específica.• Ejecución de auditoría – Sistema

CAPÍTULO II

RESULTADOS DEL EXAMEN

GERENCIA

TÍTULO I: Brecha desfavorable del 15,33% en el cumplimiento del nivel de eficacia en el área de gerencia siendo uno de los objetivos controlar que todas las actividades se cumplan correctamente mediante el manual de funciones de la institución.

Comentario:

En el área de gerencia existe una brecha desfavorable del 15,33% en el cumplimiento del nivel de eficacia, siendo su objetivo controlar que todas las actividades se cumplan correctamente. La superintendencia de Economía Popular y Solidaria exige establecer un manual de funciones para la entidad financiera, la cual se está incumpliendo la realización de actividades de dicho documento.

Conclusión:

En conclusión, el cumplimiento del nivel de eficacia del área de gerencia es del 84,62% (satisfactorio), pero existe una brecha desfavorable del 15,33 % porque existe factores externos para el cumplimiento de sus actividades, esto provoca que el gerente incumpla con la realización de todas sus actividades definidas.

Recomendaciones:

- Gerencia: Debe realizar un cronograma de actividades mensuales.

TÍTULO II: Brecha desfavorable del 20% en el cumplimiento del nivel de eficacia en el área de gerencia siendo su objetivo seleccionar adecuadamente el personal para cada área.

Comentario:

En el área de gerencia existe una brecha desfavorable de 20% en el cumplimiento del nivel de efectividad siendo su objetivo seleccionar adecuadamente el personal para

cada área, Por lo tanto, la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumak Samy Ltda. está incumpliendo la contratación de empleados necesarios para la dirección de las diferentes áreas

Conclusión:

En conclusión, el cumplimiento del nivel de eficacia del área de gerencia es del 80% (satisfactorio), pero existe una brecha desfavorable del 20%, esto provoca que tenga falta de personal para el cumplimiento de todas las actividades de la entidad.

Recomendaciones:

- Gerencia: Verificar que cada área de trabajo cuente con el debido número de empleados.

TÍTULO III: Brecha desfavorable de 10% en el cumplimiento del nivel de efectividad en el área de gerencia siendo uno de los objetivos seleccionar adecuadamente el personal para cada área.

Comentario:

El área de gerencia cuenta con una brecha desfavorable de 10% en el cumplimiento del nivel de efectividad siendo uno de los objetivos seleccionar adecuadamente el personal para cada área. Por lo tanto, la institución cuenta con un nivel de efectividad desfavorable debido a que no cumple con la eficacia necesaria e incumple el nivel de confianza que se presenta en los indicadores de gestión.

Conclusión:

En el área de gerencia la efectividad en el proceso de selección de personal es de 90% con un nivel de cumplimiento satisfactorio, existe una brecha desfavorable del 10% ya que no se cumple con eficacia y eficiencia. El efecto que causa este hallazgo es el incumplimiento del personal de trabajo.

Recomendaciones:

- Gerencia: Establecer personal encargado de área

JEFE DE NEGOCIOS

TÍTULO IV: Brecha desfavorable del 25%, en el cumplimiento de la eficacia en el área de jefe de negocios siendo su objetivo incrementar el número de captaciones de créditos.

Comentario:

En el área de jefe de negocios existe una brecha desfavorable del 25%, en el cumplimiento de la eficacia, siendo su objetivo incrementar el número de captaciones de créditos. Consecuentemente la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumak Samy Ltda. está incumpliendo el manual de funciones que exige la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria donde establece normas y leyes para la concesión de un crédito.

Conclusión:

En conclusión, el desempeño del nivel de eficacia del área de jefe de negocios es del 75% (satisfactorio), pero existe una brecha desfavorable del 25%, debido a la emergencia sanitaria la cual detuvo las actividades, esto causa el incumplimiento de metas y objetivos establecidos que afectan la utilidad o rentabilidad de la entidad.

Recomendaciones:

- Jefe de negocios: Establecer estrategias de promoción de créditos.

TÍTULO V: Brecha desfavorable del 12,5%, en el cumplimiento de la efectividad en el área de jefe de negocios siendo su objetivo incrementar el número de captaciones de créditos.

Comentario:

La institución cuenta con una brecha desfavorable del 12,5%, en el cumplimiento de la efectividad en el área de jefe de negocios siendo su objetivo incrementar el número de captaciones de créditos. Por lo tanto, no cumple con la eficacia necesaria e incumple el nivel de confianza que se presenta en los indicadores de gestión

Conclusión:

La efectividad en el proceso de concesión de créditos el área de jefe de negocios es de 87,50% con un nivel de cumplimiento satisfactorio, existe una brecha desfavorable del 12,50 % y no se cumple con eficacia y eficiencia del área, provocando que exista baja la concesión de créditos.

Recomendaciones:

- Jefe de negocios: Verificar que se cumplan con los procesos de concesión de créditos.

TÍTULO VI: Brecha desfavorable del 3,5%, en el cumplimiento de la eficiencia en el área de jefe de negocios siendo su objetivo disminuir el nivel de morosidad.

Comentario:

En el área de jefe de negocios existe una brecha desfavorable del 3,5%, en el cumplimiento de la eficiencia, teniendo como objetivo disminuir el nivel de morosidad. La Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumak Samy Ltda. está incumpliendo el artículo 22 de su normativa que hace referencia a los recargos por mora en el pago de créditos

Conclusión:

En conclusión, el cumplimiento del nivel de eficacia en el área de jefe de negocios es del 96,5% (satisfactorio), pero se muestra una brecha desfavorable del 3,5% porque existe factores externos como la emergencia sanitaria, provocando que el nivel de morosidad sea alto.

Recomendaciones:

- Jefe de negocios: Implementación de estrategias para el cierre de cartera vencida.

TÍTULO VII: Brecha desfavorable del 77,81% en el cumplimiento de la eficiencia en el área de jefe de negocios siendo su objetivo disminuir el nivel de morosidad.

Comentario:

La institución en el área de jefe de negocios cuenta con una brecha desfavorable del 77,81% en el cumplimiento de la eficiencia siendo su objetivo disminuir el nivel de morosidad. Por lo tanto, la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumak Samy Ltda. está incumpliendo el artículo 37 de su normativa que hace referencia a los reportes de recuperación de cartera

Conclusión:

El cumplimiento del nivel de eficiencia del área de jefe de negocios en el proceso sobre la cobranza de créditos es del 22,19% (satisfactorio), existe una brecha desfavorable en este indicador de 77,81% debido a la pandemia se paralizaron las actividades y esto ocasiono un gran riesgo para la cartera de crédito de la Cooperativa, provocando el incumplimiento del pago de créditos.

Recomendaciones:

- Jefe de negocios: Implementación de estrategias para el cobro de créditos.

TÍTULO VIII: Brecha desfavorable del 40,65% en el cumplimiento de la efectividad en el área de jefe de negocios siendo su objetivo disminuir el nivel de morosidad.

Comentario:

En el área de jefe de negocios existe una brecha desfavorable del 40,65%, en el cumplimiento de la efectividad en el área de jefe de negocios siendo su objetivo disminuir el nivel de morosidad. Es decir que la organización cuenta con un nivel de efectividad desfavorable debido a que no cumple con la eficacia necesaria para el área e incumple el nivel de confianza que se presenta en los indicadores de gestión.

Conclusión:

La efectividad en el proceso de concesión de créditos el área de jefe de créditos es de 59,35% con un nivel de cumplimiento satisfactorio, existe una brecha desfavorable del 40,65 % y no se cumple con eficacia y eficiencia en el área, provocando incumplimiento de las cuotas de créditos.

Recomendaciones:

- Jefe de negocios: Implementación de estrategias para el cobro de créditos.

SISTEMAS

TÍTULO IX: Brecha desfavorable del 100% en el cumplimiento del nivel de eficiencia en el área de sistemas ya que no cuenta con personal necesario.

Comentario:

El departamento de sistemas en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumak Samy Ltda. cuenta con una brecha desfavorable del 100%, en el cumplimiento de la eficacia, ya que no cuenta con personal necesario. Por lo tanto, la institución no cuenta con un encargado de planta para el desempeño de las funciones, incumpliendo el manual de funciones que exige la Superintendencia de Económica Popular y Solidaria.

Conclusión:

El cumplimiento del nivel de eficacia del área de sistemas es del 0% (satisfactorio), existiendo un 100% de brecha desfavorable, a causa de la falta de presupuesto no se contaba con un empleado para el área. Por consecuencia existe el incumplimiento de las actividades del área.

Recomendaciones:

- Sistemas: Contratar personal de planta para el área de sistemas.

Atentamente,



Pamela Alomaliza

SUPERVISORA

FIRMA DE D&A CONSULTORÍA

AUDITORÍA INDEPENDIENTE

ANEXOS

ÁREA

GERENCIA

PROCESO	OBJETIVO	INDICADOR DE GESTIÓN						VERIFICACIÓN DEL AUDITOR
		TIPO	VARIABLE	NOMBRE DEL INDICADOR	FÓRMULA	ESTÁNDAR (META)	PERIODICIDAD	
PROCESO 1 :Dirección	Controlar que todas las actividades se cumplan correctamente	EFICACIA	ACTIVIDADES	Cantidad de actividades gestionadas en la Cooperativa Sumak Samy Ltda. en el periodo 2021	$(\#ACTIVIDADES\ GESTIONADAS\ 2021 / \#ACTIVIDADES\ PROYECTADAS\ PARA\ EL\ AÑO\ 2021)*100$	100%	ANUAL	ENTREVISTA: GERENTE ACTIVIDADES REALIZADAS - Checklists

ÁREA

GERENCIA

PROCESO	OBJETIVO	INDICADOR DE GESTIÓN						VERIFICACIÓN DEL AUDITOR
		TIPO	VARIABLE	NOMBRE DEL INDICADOR	FÓRMULA	ESTÁNDAR (META)	PERIODICIDAD	
PROCESO 2: Selección de personal	Seleccionar adecuadamente el personal para cada área	EFICACIA	EMPLEADOS	Cantidad de empleados contratados en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumak Samy Ltda. en el año 2021	$(\#EMPLEADOS\ CONTRADADOS\ 2021 / \#TOTAL\ EMPLEADOS\ PARA\ EL\ AÑO\ 2021)*100$	100%	ANUAL	ENTREVISTA: GERENTE EMPLEADOS 2021
		EFICIENCIA	TIEMPO	Cantidad de tiempo empleado para la contratación en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumak Samy Ltda. en el año 2021	$(\# TIEMPO\ EMPLEADO\ PARA\ LA\ CONTRATACIÓN\ 2021/ \#TOTAL\ PROYECTADO\ PARA\ LA\ CONTRATACIÓN\ 2021)$	100%	ANUAL	ENTREVISTA: GERENTE CONTRATACIÓN DE EMPLEADO
		EFFECTIVIDAD	EFICACIA EFICIENCIA	Porcentaje de efectividad en el área de gerencia en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumak Samy Ltda. en el año 2021	$(\%EFICACIA + \% EFICIENCIA)/2 *100$	100%	ANUAL	FICHA DE INDICADORES DE GESTIÓN

ÁREA

CONTADOR GENERAL

PROCESO	OBJETIVO	INDICADOR DE GESTIÓN						VERIFICACIÓN DEL AUDITOR
		TIPO	VARIABLE	NOMBRE DEL INDICADOR	FÓRMULA	ESTÁNDAR (META)	PERIODICIDAD	
PROCESO 1 :Manejo de documentos	Manejo de documentación contable correcta	EFICACIA	ACTIVIDADES CONTABLES	Cantidad de actividades contables realizadas en la Cooperativa Sumak Samy en el año 2021	$(\#ACTIVIDADES\ CONTABLES\ REALIZADAS\ 2021 / \#ACTIVIDADES\ CONTABLES\ PROYECTADOS\ PARA\ EL\ AÑO\ 2021)*100$	100%	ANUAL	ENTREVISTA: CONTADORA GENERAL

ÁREA

CONTADOR GENERAL

PROCESO	OBJETIVO	INDICADOR DE GESTIÓN						VERIFICACIÓN DEL AUDITOR
		TIPO	VARIABLE	NOMBRE DEL INDICADOR	FÓRMULA	ESTÁNDAR (META)	PERIODICIDAD	
PROCESO 2: Obligaciones Tributarias	Cumplir con las obligaciones tributarias	EFICACIA	ENTREGA DE INFORMACION	Cantidad de documentación presentada en la Cooperativa Sumak Samy Ltda. en el año 2021.	$\frac{\#INFORMACIÓN\ PRESENTADA\ 2021}{\#INFORMACIÓN\ PROYECTADA\ PARA\ EL\ AÑO\ 2021} * 100$	100%	ANUAL	CHECKLISTS DE LA DOCUMENTACIÓN REALIZADAS

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR	DPAP	15/06/2022
REVISADO POR	BISH	16/06/2022

ÁREA

JEFE DE CREDITOS

PROCESO	OBJETIVO	INDICADOR DE GESTIÓN						VERIFICACIÓN DEL AUDITOR
		TIPO	VARIABLE	NOMBRE DEL INDICADOR	FÓRMULA	ESTÁNDAR (META)	PERIODICIDAD	
PROCESO 1 :Concesión de créditos	Incrementar el número de capacitaciones de créditos	EFICACIA	CREDITOS	Cantidad de créditos otorgados en la Cooperativa Sumak Samy Ltda. en el año 2021	$\frac{\#CREDITOS\ CONSEDIDOS\ 2021}{\#CREDITOS\ PROYECTADOS\ PARA\ EL\ AÑO\ 2021} * 100$	100%	ANUAL	ANALISIS DE OTORGAMIENTO DE CREDITOS
		EFICIENCIA	TIEMPO	Cantidad de tiempo utilizado para la concesión de créditos en la Cooperativa Sumak Samy Ltda. en el año 2021	$\frac{TIEMPO\ UTILIZADO\ EN\ OTORGAMIENTO\ DE\ CREDITOS\ 2021}{TIEMPO\ EN\ OTORGAMIENTO\ DE\ CREDITOS\ PROYECTADOS\ PARA\ EL\ AÑO\ 2021} * 100$	100%	ANUAL	ENTREVISTA: JEFE DE CREDITO
		EFFECTIVIDAD	LEFICACIA LEFICIENCIA	Porcentaje de efectividad en el área de jefe de negocios en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumak Samy Ltda. en el año 2021	$(\%EFICACIA + \% EFICIENCIA) / 2 * 100$	100%	ANUAL	FICHA DE INDICADORES DE GESTIÓN

ÁREA

JEFE DE CREDITOS

PROCESO	OBJETIVO	INDICADOR DE GESTIÓN						VERIFICACIÓN DEL AUDITOR
		TIPO	VARIABLE	NOMBRE DEL INDICADOR	FÓRMULA	ESTÁNDAR (META)	PERIODICIDAD	
PROCESO 2: Cobranza de crédito	Disminuir el nivel de morosidad	EFICACIA	RETRASO DEL SOCIO	Cantidad de retraso de los socios en los créditos concedidos en la Cooperativa Sumak Samy Ltda. en el año 2021	$\frac{(CANTIDAD\ DE\ SOCIOS\ CON\ RETRASO\ EN\ PAGO\ DE\ CREDITOS / CANTIDAD\ DE\ SOCIOS\ CON\ RETRASO\ PROYECTADO) * 100}{2}$	100%	ANUAL	REPORTE DE CARTERA VENCIDA
		EFICIENCIA	TIEMPO	Cantidad de tiempo de cobro de créditos concedidos en la Cooperativa Sumak Samy Ltda. en el año 2021	$\frac{TIEMPO\ UTILIZADO\ DE\ COBRO\ 2021 / TIEMPO\ PROYECTADO\ 2021} * 100}{2}$	100%	ANUAL	REPORTE DE CARTERA VENCIDA
		EFFECTIVIDAD	LEFICACIA LEFICIENCIA	Porcentaje de efectividad en el área de jefe de negocios en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumak Samy Ltda. en el año 2021	$(\%EFICACIA + \% EFICIENCIA) / 2 * 100$	100%	ANUAL	FICHA DE INDICADORES DE GESTIÓN

ÁREA

OFICIAL DE CUMPLIMIENTO

PROCESO	OBJETIVO	INDICADOR DE GESTIÓN						VERIFICACIÓN DEL AUDITOR
		TIPO	VARIABLE	NOMBRE DEL INDICADOR	FÓRMULA	ESTÁNDAR (META)	PERIODICIDAD	
PROCESO 1 :Revisión de normas y leyes de la empresa	Verificar el cumplimiento de normas y obligaciones de la empresa	EFICACIA	ACTIVIDADES	Cantidad de actividades realizadas en la Cooperativa Sumak Samy Ltda. en el año 2021	$(\#ACTIVIDADES\ VERIFICADAS\ 2021 / \#ACTIVIDADES\ PROYECTADAS\ 2021) *100$	100%	ANUAL	CHECKLISTS DE LAS ACTIVIDADES REALIZADAS
		EFICIENCIA	TIEMPO	Cantidad de tiempo utilizado para la socialización de la Cooperativa Sumak Samy Ltda. 2021	$(\#TIEMPO\ DE\ SOCIALIZACION\ 2021 / \#TIEMPO\ PROYECTADO\ DE\ SOCIALIZACION\ 2021) *100$	100%	ANUAL	ENTREVISTA: OFICIAL DE CUMPLIMIENTO
		EFFECTIVIDAD	LEFICACIA LEFICIENCIA	Porcentaje de efectividad en el área oficial de cumplimiento de negocios en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumak Samy Ltda. en el año 2021	$(\%EFICACIA + \% EFICIENCIA) / 2 *100$	100%	ANUAL	FICHA DE INDICADORES DE GESTIÓN

ÁREA

SISTEMAS

PROCESO	OBJETIVO	INDICADOR DE GESTIÓN						VERIFICACIÓN DEL AUDITOR
		TIPO	VARIABLE	NOMBRE DEL INDICADOR	FÓRMULA	ESTÁNDAR (META)	PERIODICIDAD	
PROCESO 1 : Manejo de información	Correcta manipulación de información	EFICACIA	PERSONAL	Cantidad de personal utilizados en la Cooperativa Sumak Samy Ltda. en el año 2021	$(\#PERSONAL\ UTILIZADO\ PARA\ MANEJO\ DE\ INFORMACION\ 2021 / \#PERSONAL\ PARA\ MAEJO\ DE\ INFORMACION\ PROYECTADOS\ PARA\ EL\ AÑO\ 2021) *100$	100%	ANUAL	ENTREVISTA: SISTEMAS

ÁREA

SISTEMA

PROCESO	OBJETIVO	INDICADOR DE GESTIÓN						VERIFICACIÓN DEL AUDITOR
		TIPO	VARIABLE	NOMBRE DEL INDICADOR	FÓRMULA	ESTÁNDAR (META)	PERIODICIDAD	
PROCESO 2 : Seguridad informática	Adecuado respaldo informático de archivos informáticos	EFICACIA	SISTEMAS DE RESPALDO	Cantidad de sistema de respaldo utilizados en la Cooperativa Sumak Samy Ltda. en el año 2021	$(\#SISTEMAS\ DE\ RESPALDO\ 2021 / \#SISTEMAS\ DE\ RESPALDO\ PROYECTADOS\ PARA\ EL\ AÑO\ 2021) *100$	100%	ANUAL	ENTREVISTA: SISTEMAS

CAPÍTULO IV

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

4.1 Conclusiones

- A través del conocimiento preliminar y la planificación se logró recolectar información general en relación a las direcciones organizacionales, valores corporativos, manual de funciones, políticas organizacionales y aspectos jurídicos, financieros y sociales. Se pudo encontrar que no existe un control de procedimientos operativos y actividades establecidas de cada uno de las áreas esto afecta al desarrollo organización de la institución.
- El análisis que se consiguió efectuar mediante la aplicación del modelo coso en las diferentes áreas se encontró un riesgo de control mínimo, en el área de gerencia se verificó el cumplimiento de políticas del mismo. Igualmente, en el área de contadora general se contrasto el procedimiento de contratación de empleados. En el área de jefe de negocios se verificó si se lleva a cabo el cumplimiento de actividades y responsabilidades. Asimismo, en el área de oficial de cumplimiento se comprobó cómo se cubre un puesto de trabajo en caso de ausencia, también en el área de sistemas se verifico el cumplimiento de actividades y funciones del área. Ese control interno ayudó a mostrar un cumplimiento de actividades y procesos de cada encargado, y así exponer si existe un riesgo operacional que debe tratar la institución.
- Para el segundo objetivo se pudo analizar los procesos de cada área mediante la aplicación de los indicadores de gestión, se muestra como resultado lo siguiente: en el área de gerencia existe un incumplimiento de las actividades realizadas y existe una vacante laboral no determinada para un área específica. Asimismo, en el área de jefe de negocios se mostró un bajo cumplimiento en las captaciones de créditos y también una cartera vencida muy alta que se considera un riesgo elevado para la institución. Además, en el área de sistemas

no se contaba con un personal de planta designado para este cargo, lo cual afecta al cumplimiento de actividades.

- Para finalizar se logró realizar la comunicación de los resultados arrojados luego de la ejecución de la auditoría mediante un informe final, donde se sugirió conclusiones a la institución financiera debido a que existen hallazgos con una brecha desfavorable en el cumplimiento de la eficiencia, eficacia y efectividad de los procesos analizados en las áreas de gerencia, jefe de negocios y sistemas.

4.2 Recomendaciones

- La Cooperativa de Ahorro y Crédito "Sumak Samy" Ltda. debe establecer de mejor manera los procedimientos y actividades del personal que este laborando en las diferentes áreas y así poder cumplir los objetivos establecidos.
- Se recomienda operaciones correctivas en relación al informe final de auditoría que favorezca a la institución financiera, implantar mejoras en las actividades de control, como la implementación de estrategias para el área de jefe de negocios debido a que existe una brecha desfavorable para el proceso de cobranzas de créditos.
- Finalmente, se recomienda a la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Sumak Samy" Ltda. y autoridades encargadas de cada uno de las áreas la aplicación de indicadores de gestión ya que, ayuda al mejor desarrollo de las funciones operacionales y mide el nivel de eficiencia y eficacia con el que se está laborando.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Alvarez Yáñez, P. E., & Caizaluisa Arequipa, S. E. (2011). *“Aplicación de la Auditoría de Gestión en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sumak Samy” matriz Ambato en el periodo del 01 de enero al 31 de diciembre del 2009.”*. Trabajo de grado, Universidad Técnica de Cotopaxi, Latacunga. Obtenido de <http://repositorio.utc.edu.ec/bitstream/27000/1430/1/T-UTC-2070.pdf>
- Arias G, I. (04 de 2018). Auditoría un enfoque de gestión. *Revista Observatorio de la revista Economía Latinoamericana*, 6. Recuperado el 30 de 11 de 2021, de <https://www.eumed.net/rev/oel/2018/04/auditoria-gestion.html>
- Blanco, Y. (2012). *Auditoría integral : normas y procedimientos* (2 ed.). Bogotá. Obtenido de <https://www.digitaliapublishing.com/visor/29872>
- Bombón, O. D., & Pacheco, R. F. (2021). Impacto económico de las cooperativas de ahorro y crédito de tipo cerrada en los empleados de instituciones y empresas públicas y privadas. *Redalyc*(28), 5-10. Obtenido de <https://revistas.uta.edu.ec/erevista/index.php/bcoyu/article/view/1064/973>
- Caisabanda , J. S. (2017). *Aplicación de los indicadores de gestión y su impacto en la toma de desiciones en la cooperativa de ahorro y crédito "Indigenas Galapagos" de la parroquia Salasaca*. Tesis de grado , Universidad Autónoma de los Andes , Ambato. Obtenido de <https://dspace.uniandes.edu.ec/bitstream/123456789/7165/1/TUAEXCOMC YA030-2017.pdf>
- Cajiao, M., García , M., & Jimbo, M. (2016). *Auditoría Administrativa y de Gestión*. Obtenido de <http://www.dspace.uce.edu.ec/bitstream/25000/21006/1/Auditor%C3%ADa%20administrativa%20y%20de%20gesti%C3%B3n.pdf>
- Cantos, M. (2019). La Auditoría Integral como herramienta de validación de la gestión instucional. *Revista de Estudios Interdisciplinarios en Ciencias*

Sociales, 21, 422-448. Obtenido de
<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6923471>

Chabusa, J., Delgado, S., & Mackay, C. (2019). Administración del riesgo operativo en las cooperativas de ahorro y crédito del Ecuador. *Revista de Ciencias Sociales (Ve)*, 25(4). Obtenido de
<https://www.redalyc.org/journal/280/28062322010/html/>

Cienfuegos, S., Gómez, N., & Millas, Y. (2021). *Guía para la realización de las auditorías internas de los sistemas de gestión*. AENOR - Asociación Española de Normalización y Certificación. Obtenido de
<https://elibro.net/es/ereader/uta/177349>

Constanza, F. (2015). *La auditoría, origen y evolución ¿Por qué en Colombia solo se conoce a través de leyes?* Universidad Libre de Colombia. Obtenido de
<https://www.unilibre.edu.co/bogota/pdfs/2016/4sin/B20.pdf>

Contraloría General del Estado. (2001). *Manual de Auditoría de Gestión*.

Contraloría General del Estado. (24 de Mayo de 2020). *CGE*. Obtenido de
<https://www.contraloria.gob.ec/>

Contraloría General del Estado. (2001). *Manual de auditoría financiera gubernamental*. Obtenido de
https://www.ecotec.edu.ec/material/material_2019F_CON428_01_129017.pdf

Corporación Unificada Nacional de Educación Superior. (2018). Procesos de auditoría. *Scielo*, 29. Obtenido de
<https://virtual.cun.edu.co/contenidos/contaduria/s8/auditoriafinanciera/u1/Recurso3.pdf>

Correa, H., Aguilar, L., & Romero, O. (2016). *Auditoría de gestión de la calidad : Un enfoque práctico* (1 ed.). UTMACH. Obtenido de
<http://repositorio.utmachala.edu.ec/bitstream/48000/6922/3/125%20AUDITORIA%20DE%20GESTION%20DE%20LA%20CALIDAD.pdf>

- Cunuhay, P. M., & Pilatasig, A. N. (2020). *Auditoría de Gestión a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumak Kawsay Ltda., Agencia la Maná, Provincia de Cotopaxi*. Tesis de grado, Universidad Técnica de Cotopaxi, Latacunga. Obtenido de <http://repositorio.utc.edu.ec/bitstream/27000/4887/1/UTC-PIM-000205.pdf>
- De armas, R. (2008). *Auditoría de gestión: conceptos y métodos*. Félix Varela. Obtenido de <https://elibro.net/es/ereader/uta/71223?page=86>. Consultado en: 02 May 2022
- Erazo, C., Robles, D., Cifuentes, L., & Saquisari, D. (2021). Auditoría integral en inventarios y costos de ventas en negocios del Cacao. *Revista de Ciencias Sociales (Ve)*, 27(3), 391-403. Obtenido de <https://www.redalyc.org/journal/280/28068276030/html/>
- Espino, M. (2015). *Fundamentos de auditoría*. Grupo Editorial Patria. Obtenido de <https://elibro.net/es/ereader/uta/39417?page=21>. Consultado en: 02 May 2022
- Espinosa, M. L. (2018). *Auditoría de gestión al área médica de la empresa Ecuasanitas S.A. de la ciudad de Guayaquil, del 1 de Enero al 31 de Marzo del año 2017*. Tesis de grado, Universidad Técnica Particular de Loja, Guayaquil. Obtenido de <https://dspace.utpl.edu.ec/bitstream/123456789/2308/3/610X2175.pdf>
- Espinosa, M., Mayorga, M., Carangui, P., & Salazar, G. (2021). Aplicación de un procedimiento para la auditoría integral de la cartera de créditos de la CACEC LTDA-Ecuador. *Revista Dilemas Contemporáneos: Educación, Política y Valores*, 1-23. Obtenido de <http://www.scielo.org.mx/pdf/dilemas/v8nspe3/2007-7890-dilemas-8-spe3-00038.pdf>
- Estupiñán, R. (2016). *Control interno y fraudes: análisis de informe COSO I,II y III con base en los ciclos transaccionales* (3 ed.). Bogotá: Ecoe Ediciones. Obtenido de <https://elibro.net/es/ereader/uta/70433>

- Falconí, Ó. (2006). Auditoría y las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas. *Departamento Académico de Ciencias Administrativas, 1(2)*, 16-20. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/2816/281621766004.pdf>
- Fayol, H. (1987). *Administración industrial y general* (10 ed.). Florida. Obtenido de https://isabelportoperez.files.wordpress.com/2011/11/admc3b3n_ind_y_genera001.pdf
- González, M., & Aldana, V. (2017). *Papeles de trabajo: elemento fundamental en la auditoría*. Obtenido de https://xperta.legis.co/visor/rcontador/rcontador_2a5c953dd9a44f74bc2ddd1ebda3b5a1/revista-internacional-legis-de-contabilidad-y-auditoria/papeles-de-trabajo%3a-elemento-fundamental-en-la-auditoria
- Guapisaca, H. (2020). *Manual de funciones y procesos*.
- Lema, J. (2019). *DSG Consulting*. Obtenido de Características de las MiPymes en Ecuador: <https://www.dsg.ec/gestion-empresas/mipymes-en-ecuador/>
- Llumiguano, M., Gavilánez, C., & Chávez, G. (15 de Junio de 2021). Importancia de la auditoría de gestión como herramienta de mejora continua en las empresas. *Revista Dilemas Contemporáneos: Educación, Política y Valores*, 1-14. Obtenido de <http://www.scielo.org.mx/pdf/dilemas/v8nspe3/2007-7890-dilemas-8-spe3-00042.pdf>
- Mantilla, S. (2018). *Auditoría del Control Interno*. Bogotá: Ecoe Ediciones. Obtenido de <https://www.digitaliapublishing.com/visor/101598>
- Mayorga, M., Ruso, F., & Herrera, K. (2018). Estudio de la auditoría de gestión y la responsabilidad social en las cajas de ahorro. Un análisis en la provincia Tungurahua, Ecuador. *Cofin Habana, 12(1)*, 321-339. Obtenido de http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2073-60612018000100021

- Medina, A., Medina, Y., Medina, A., & Nogueira, D. (2020). Fundamentos teórico-conceptuales de la auditoría de procesos. *Retos de la Dirección*, 14(1), 1-20. Obtenido de <http://scielo.sld.cu/pdf/rdir/v14n1/2306-9155-rdir-14-01-1.pdf>
- Mendez, H. (2008). *Auditoria: Concepto, Clases y Evolucion*. Mc Graw Hill. Obtenido de <https://contabilidadparatodos.com/auditoria-concepto-clases-y-evolucion/#:~:text=La%20auditoria%20se%20origina%20como,los%20responsables%20de%20la%20gesti%C3%B3n>.
- Mendívil, V. (2010). *Elementos de auditoría*. Cengage Learning. Obtenido de https://issuu.com/cengagelatam/docs/elementos_de_auditor__a_mend__vil_i
- Mendoza, W., García, T., Delgado, M., & Barreiro, I. (2018). El control interno y su influencia en la gestión administrativa del sector público. *Revista Científica*, 4(4), 206-240. doi:<http://dominiodelasciencias.com/ojs/index.php/es/article/view/835>
- Montes, C., Porras, C., Muñoz, R., & Dextre, J. (2018). Auditoria Interna y Gestión Organizacional. *Proyecciones*(12), 69-95. Obtenido de <https://revistas.unlp.edu.ar/proyecciones/article/view/6535>
- Navarrete, F., Ulloa, D., & Maura, C. (2017). Modelo de auditoría integral para pequeñas Cooperativas de Ahorro y Crédito ecuatorianas. *Revista Ciencia Unemi*, 10(23), 49-56,. Obtenido de <https://www.redalyc.org/jatsRepo/5826/582661260005/html/index.html>
- Navarro, M. J. (2016). *Apuntes de Auditoría*.
- Ochoa, M., & Verdugo, O. (2011). *Manual de procedimientos esecificos para la unidad de auditoría interna del gobierno provincial del Azuay*. Tesis de grado, Universidad Politécnica Salesiana Sede Cuenca. Obtenido de <https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/1247/17/UPS-CT002133.pdf>
- Paredes, J. (2020). *AUDITORÍA I*. Imprenta Unión de la Universidad Peruana Unión. Obtenido de

https://www.academia.edu/29201350/PROESAD_CPC_Jos%C3%A9_Paredes_Soldevilla

Pereira, C. (2019). *Control interno en las empresas* (1 ed.). Instituto Mexicano de Contadores Públicos. Obtenido de <https://elibro.net/es/ereader/uta/124953>

Pionce, M. (2018). Auditoría de Gestión Administrativa aplicada a la Unidad Educativa Fiscal “Alejo Lascano” en la Ciudad de Jipijapa. *Revista Científica*, 8(3), 36-56.
doi:<http://dx.doi.org/10.23857/dom.cien.pocaip.2018.vol.4.n.4.36-56>

Pisfil, F. (2018). *Economedia*. Obtenido de <http://aempresarial.com//servicios/revista/169.pdf>:

Poveda, B. G., Erazo, F. E., & Neira, V. G. (2018). Importancia de las cooperativas de ahorro y crédito en el Ecuador en el margen de economía popular y solidaria. *Scielo*, 29. Obtenido de <https://www.eumed.net/cursecon/ecolat/ec/2017/cooperativas-ecuador.html#:~:text=Las%20cooperativas%20de%20ahorro%20y%20cr%C3%A9dito%20tienen%20como%20finalidad%20ayudar,de%20vida%20para%20sus%20familias.>

Quintanilla, M., & Trujillo, G. (2015). *La gestión en la auditoría* (1 ed.). Quintanilla Romero Marco Antonio. Obtenido de <http://www.dspace.uce.edu.ec/bitstream/25000/14177/1/La%20gesti%C3%B3n%20en%20la%20auditor%C3%ADa.pdf>

Quintero Chacón, A., & Fernández Elías, R. (2017). La auditoría de gestión y la perspectiva financiera del Cuadro de Mando Integral. *Cofin Habana*, 12(2), 1-20. Obtenido de <http://scielo.sld.cu/pdf/cofin/v11n2/cofin01217.pdf>

Rivera, M. (2007). *Teoría de la auditoría*. Obtenido de <https://www.gestiopolis.com/teoria-de-la-auditoria/>

Rodríguez, R. (2018). Auditoría integral en sector cooperativista del Cantón Cañar. *Revista Killkana Sociales*, 2(4), 69-76.

doi:https://doi.org/10.26871/killkana_social.v2i4.50

Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (2021). *Rendición de cuentas 2021*. Obtenido de <https://www.seps.gob.ec/wp-content/uploads/SEPS-Rendicion-de-Cuentas-2021.pdf>

Torres, Z. (2014). *Teoría general de la administración* (1 ed.). Patria. Obtenido de <https://editorialpatria.com.mx/pdf/files/9786074386196.pdf>

Vara, R. (2017). *Las Normas de Auditoria Generalmente Aceptadas - NAGAS*. Obtenido de <https://rogervara.files.wordpress.com/2017/10/las-normas-de-auditorc3ada-generalmente-aceptadas.pdf>

Vásquez, M., & Pinargote, N. (2018). *Auditoría de gestión: una herramienta de mejora continua* (1 ed.). Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí. Obtenido de <https://munayi.ulead.edu.ec/wp-content/uploads/2019/02/auditoria-de-la-gestion.pdf>

Zambrano, L., & Gilces, C. (2020). La auditoría y su influencia en el control de las actividades realizadas por las empresas. *Revistas de investigación UNMSM*. doi:<http://dx.doi.org/10.15381/quipu.v28i57.17099>