



**UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI**  
**FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y ECONÓMICAS**  
**CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**  
**PROYECTO INTEGRADOR**

**“AUDITORÍA DE GESTIÓN ENFOCADO AL ÁREA  
FINANCIERA EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y  
CRÉDITO VISIÓN DE LOS ANDES, PROVINCIA DE  
COTOPAXI, CANTÓN SALCEDO, PERIODO 2022”**

Proyecto Integrador presentado previo a la obtención del Título de Licenciada  
en Contabilidad y Auditoría (CPA)

**AUTORES:**

Caizaguano Yanchapanta Mariela Alexandra

Camino Chango Angie Michelle

**TUTOR:**

Ing. Faz Cevallos Wilson Eduardo

**LATACUNGA - ECUADOR**

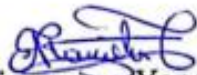
**FEBRERO 2024**

## DECLARACIÓN DE AUTORÍA

Nosotras, Caizaguano Yanchapanta Mariela Alexandra y Camino Chango Angie Michelle declaramos ser autoras del presente **PROYECTO INTEGRADOR: "AUDITORÍA DE GESTIÓN ENFOCADO AL ÁREA FINANCIERA EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO VISIÓN DE LOS ANDES, PROVINCIA DE COTOPAXI, CANTÓN SALCEDO, PERIODO 2022"**, siendo el Ing. Wilson Eduardo Faz Cevallos Mgs., tutor del presente trabajo; y eximimos expresamente a la Universidad Técnica de Cotopaxi y a sus representantes legales de posibles reclamos o acciones legales.

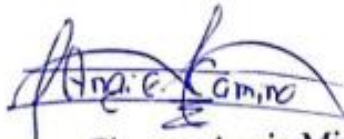
Además, certificamos que las ideas, conceptos, procedimientos y resultados vertidos en el presente trabajo investigativo, son de nuestra exclusiva responsabilidad.

Latacunga, febrero 29 del 2024



Caizaguano Yanchapanta Mariela Alexandra

C.C:0550719736



Camino Chango Angie Michelle

C.C:1804379160

## **CONTRATO DE CESIÓN NO EXCLUSIVA DE DERECHOS DE AUTOR**

Comparecen a la celebración del presente instrumento de cesión no exclusiva de obra, que celebran de una parte **CAIZAGUANO YANCHAPANTA MARIELA ALEXANDRA**, identificado con cédula de ciudadanía No. **0550719736** de estado civil soltero, a quien en lo sucesivo se denominará **LA CEDENTE**; y, de otra parte, la Doctora Idalia Eleonora Pacheco Tigselema, en calidad de Rectora, y por tanto representante legal de la Universidad Técnica de Cotopaxi, con domicilio en la Av. Simón Rodríguez, Barrio El Ejido, Sector San Felipe, a quien en lo sucesivo se le denominará **LA CESIONARIA** en los términos contenidos en las cláusulas siguientes:

**ANTECEDENTES: CLÁUSULA PRIMERA.** - **LA CEDENTE** es una persona natural estudiante de la carrera de Contabilidad y Auditoría, titular de los derechos patrimoniales y morales sobre el trabajo de grado “**AUDITORÍA DE GESTIÓN ENFOCADO AL ÁREA FINANCIERA EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO VISIÓN DE LOS ANDES, PROVINCIA DE COTOPAXI, CANTÓN SALCEDO, PERIODO 2022**”, la cual se encuentra elaborada según los requerimientos académicos propios de la Facultad; y, las características que a continuación se detallan:

### **Historial Académico**

Inicio de la carrera: Mayo 2020 - Septiembre 2020

Finalización de la carrera: Octubre 2023 – Marzo 2024

Aprobación en Consejo Directivo: 17 de noviembre del 2023

Tutor: Ing. Wilson Eduardo Faz Cevallos, Mgs.

Tema: “**AUDITORÍA DE GESTIÓN ENFOCADO AL ÁREA FINANCIERA EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO VISIÓN DE LOS ANDES, PROVINCIA DE COTOPAXI, CANTÓN SALCEDO, PERIODO 2022**”

**CLÁUSULA SEGUNDA.** - **LA CESIONARIA** es una persona jurídica de derecho público creada por ley, cuya actividad principal está encaminada a la educación superior formando profesionales de tercer y cuarto nivel normada por la legislación ecuatoriana la misma que establece como requisito obligatorio para publicación de trabajos de investigación de grado en su repositorio institucional, hacerlo en formato digital de la presente investigación.

**CLÁUSULA TERCERA.** - Por el presente contrato, **LA CEDENTE** autoriza a **LA CESIONARIA** a explotar el trabajo de grado en forma exclusiva dentro del territorio de la República del Ecuador.

**CLÁUSULA CUARTA. - OBJETO DEL CONTRATO:** Por el presente contrato **LA CEDENTE**, transfiere definitivamente a **LA CESIONARIA** y en forma exclusiva los siguientes derechos patrimoniales; pudiendo a partir de la firma del contrato, realizar, autorizar o prohibir:

- a) La reproducción parcial del trabajo de grado por medio de su fijación en el soporte informático conocido como repositorio institucional que se ajuste a ese fin.
- b) La publicación del trabajo de grado.

- c) La traducción, adaptación, arreglo u otra transformación del trabajo de grado con fines académicos y de consulta.
- d) La importación al territorio nacional de copias del trabajo de grado hechas sin autorización del titular del derecho por cualquier medio incluyendo mediante transmisión.
- e) Cualquier otra forma de utilización del trabajo de grado que no está contemplada en la ley como excepción al derecho patrimonial.

**CLÁUSULA QUINTA.** - El presente contrato se lo realiza a título gratuito por lo que **LA CESIONARIA** no se halla obligada a reconocer pago alguno en igual sentido **LA CEDENTE** declara que no existe obligación pendiente a su favor.

**CLÁUSULA SEXTA.** - El presente contrato tendrá una duración indefinida, contados a partir de la firma del presente instrumento por ambas partes.

**CLÁUSULA SÉPTIMA. - CLÁUSULA DE EXCLUSIVIDAD.** - Por medio del presente contrato, se cede en favor de **LA CESIONARIA** el derecho a explotar la obra en forma exclusiva, dentro del marco establecido en la cláusula cuarta, lo que implica que ninguna otra persona incluyendo **LA CEDENTE** podrá utilizarla.

**CLÁUSULA OCTAVA. - LICENCIA A FAVOR DE TERCEROS.** - **LA CESIONARIA** podrá licenciar la investigación a terceras personas siempre que cuente con el consentimiento de **LA CEDENTE** en forma escrita.

**CLÁUSULA NOVENA.** - El incumplimiento de la obligación asumida por las partes en la cláusula cuarta, constituirá causal de resolución del presente contrato. En consecuencia, la resolución se producirá de pleno derecho cuando una de las partes comunique, por carta notarial, a la otra que quiere valerse de esta cláusula.

**CLÁUSULA DÉCIMA.** - En todo lo no previsto por las partes en el presente contrato, ambas se someten a lo establecido por la Ley de Propiedad Intelectual, Código Civil y demás del sistema jurídico que resulten aplicables.

**CLÁUSULA UNDÉCIMA.** - Las controversias que pudieran suscitarse en torno al presente contrato, serán sometidas a mediación, mediante el Centro de Mediación del Consejo de la Judicatura en la ciudad de Latacunga. La resolución adoptada será definitiva e inapelable, así como de obligatorio cumplimiento y ejecución para las partes y, en su caso, para la sociedad. El costo de tasas judiciales por tal concepto será cubierto por parte del estudiante que lo solicitare.

En señal de conformidad las partes suscriben este documento en dos ejemplares de igual valor y tenor en la ciudad de Latacunga, a los 29 días del mes de febrero del 2024.



Mariela Alexandra Caizaguano Yanchapanta  
**LA CEDENTE**

Dra. Idalia Pacheco Tigselema, Ph.D.  
**LA CESIONARIA**

## CONTRATO DE CESIÓN NO EXCLUSIVA DE DERECHOS DE AUTOR

Comparecen a la celebración del presente instrumento de cesión no exclusiva de obra, que celebran de una parte CAMINO CHANGO ANGIE MICHELLE, identificado con cédula de ciudadanía No.1804379160 de estado civil soltera, a quien en lo sucesivo se denominará **LA CEDENTE**; y, de otra parte, la Doctora Idalia Eleonora Pacheco Tigselema, en calidad de Rectora, y por tanto representante legal de la Universidad Técnica de Cotopaxi, con domicilio en la Av. Simón Rodríguez, Barrio El Ejido, Sector San Felipe, a quien en lo sucesivo se le denominará **LA CESIONARIA** en los términos contenidos en las cláusulas siguientes:

**ANTECEDENTES: CLÁUSULA PRIMERA.** - **LA CEDENTE** es una persona natural estudiante de la carrera de Contabilidad y Auditoría, titular de los derechos patrimoniales y morales sobre el trabajo de grado “**AUDITORÍA DE GESTIÓN ENFOCADO AL ÁREA FINANCIERA EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO VISIÓN DE LOS ANDES, PROVINCIA DE COTOPAXI, CANTÓN SALCEDO, PERIODO 2022**”, la cual se encuentra elaborada según los requerimientos académicos propios de la Facultad; y, las características que a continuación se detallan:

### **Historial Académico**

Inicio de la carrera: Mayo 2020 - Septiembre 2020

Finalización de la carrera: Octubre 2023 – Marzo 2024

Aprobación en Consejo Directivo: 17 de noviembre del 2023

Tutor: Ing. Wilson Eduardo Faz Cevallos, Mgs.

Tema: “**AUDITORÍA DE GESTIÓN ENFOCADO AL ÁREA FINANCIERA EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO VISIÓN DE LOS ANDES, PROVINCIA DE COTOPAXI, CANTÓN SALCEDO, PERIODO 2022**”

**CLÁUSULA SEGUNDA.** - **LA CESIONARIA** es una persona jurídica de derecho público creada por ley, cuya actividad principal está encaminada a la educación superior formando profesionales de tercer y cuarto nivel normada por la legislación ecuatoriana la misma que establece como requisito obligatorio para publicación de trabajos de investigación de grado en su repositorio institucional, hacerlo en formato digital de la presente investigación.

**CLÁUSULA TERCERA.** - Por el presente contrato, **LA CEDENTE** autoriza a **LA CESIONARIA** a explotar el trabajo de grado en forma exclusiva dentro del territorio de la República del Ecuador.

**CLÁUSULA CUARTA.** - **OBJETO DEL CONTRATO:** Por el presente contrato **LA CEDENTE**, transfiere definitivamente a **LA CESIONARIA** y en forma exclusiva los siguientes derechos patrimoniales; pudiendo a partir de la firma del contrato, realizar, autorizar o prohibir:

- c) La reproducción parcial del trabajo de grado por medio de su fijación en el soporte informático conocido como repositorio institucional que se ajuste a ese fin.

- c. La traducción, adaptación, arreglo u otra transformación del trabajo de grado con fines académicos y de consulta.
- d. La importación al territorio nacional de copias del trabajo de grado hechas sin autorización del titular del derecho por cualquier medio incluyendo mediante transmisión.
- e. Cualquier otra forma de utilización del trabajo de grado que no está contemplada en la ley como excepción al derecho patrimonial.

**CLÁUSULA QUINTA.** - El presente contrato se lo realiza a título gratuito por lo que **LA CESIONARIA** no se halla obligada a reconocer pago alguno en igual sentido **LA CEDENTE** declara que no existe obligación pendiente a su favor.

**CLÁUSULA SEXTA.** - El presente contrato tendrá una duración indefinida, contados a partir de la firma del presente instrumento por ambas partes.

**CLÁUSULA SÉPTIMA. - CLÁUSULA DE EXCLUSIVIDAD.** - Por medio del presente contrato, se cede en favor de **LA CESIONARIA** el derecho a explotar la obra en forma exclusiva, dentro del marco establecido en la cláusula cuarta, lo que implica que ninguna otra persona incluyendo **LA CEDENTE** podrá utilizarla.

**CLÁUSULA OCTAVA. - LICENCIA A FAVOR DE TERCEROS.** - **LA CESIONARIA** podrá licenciar la investigación a terceras personas siempre que cuente con el consentimiento de **LA CEDENTE** en forma escrita.

**CLÁUSULA NOVENA.** - El incumplimiento de la obligación asumida por las partes en la cláusula cuarta, constituirá causal de resolución del presente contrato. En consecuencia, la resolución se producirá de pleno derecho cuando una de las partes comunique, por carta notarial, a la otra que quiere valerse de esta cláusula.

**CLÁUSULA DÉCIMA.** - En todo lo no previsto por las partes en el presente contrato, ambas se someten a lo establecido por la Ley de Propiedad Intelectual, Código Civil y demás del sistema jurídico que resulten aplicables.

**CLÁUSULA UNDÉCIMA.** - Las controversias que pudieran suscitarse en torno al presente contrato, serán sometidas a mediación, mediante el Centro de Mediación del Consejo de la Judicatura en la ciudad de Latacunga. La resolución adoptada será definitiva e inapelable, así como de obligatorio cumplimiento y ejecución para las partes y, en su caso, para la sociedad. El costo de tasas judiciales por tal concepto será cubierto por parte del estudiante que lo solicite.

En señal de conformidad las partes suscriben este documento en dos ejemplares de igual valor y tenor en la ciudad de Latacunga, a los 29 días del mes de febrero del 2024.



Angie Michelle Camino Chango

**LA CEDENTE**

Dra. Idalia Pacheco Tigselema, Ph.D.

**LA CESIONARIA**

## AVAL DEL TUTOR DE PROYECTO INTEGRADOR

En calidad de Tutor del Proyecto Integrador sobre el título:

**“AUDITORÍA DE GESTIÓN ENFOCADO AL ÁREA FINANCIERA EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO VISIÓN DE LOS ANDES, PROVINCIA DE COTOPAXI, CANTÓN SALCEDO, PERIODO 2022”**, de Caizaguano Yanchapanta Mariela Alexandra y Camino Chango Angie Michelle, de la carrera de Contabilidad y Auditoría, considero que dicho Informe Investigativo es merecedor del aval de aprobación al cumplir las normas técnicas, traducción y formatos previstos, así como también ha incorporado las observaciones y recomendaciones propuestas en la pre-defensa.

Latacunga, 28 de febrero de 2024.



Ing. Wilson Eduardo Faz Cevallos  
C.I. 0501779714  
**TUTOR**

### AVAL DE APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE TITULACIÓN

En calidad de Tribunal de Lectores, aprueban el presente Proyecto Integrador de acuerdo a las disposiciones reglamentarias emitidas por la Universidad Técnica de Cotopaxi, y, por la Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas; por cuanto, los postulantes: Caizaguano Yanchapanta Mariela Alexandra y Camino Chango Angie Michelle, con el título del Proyecto Integrador: **“AUDITORÍA DE GESTIÓN ENFOCADO AL ÁREA FINANCIERA EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO VISIÓN DE LOS ANDES, PROVINCIA DE COTOPAXI, CANTÓN SALCEDO, PERIODO 2022”**, ha considerado las recomendaciones emitidas oportunamente y reúne los méritos suficientes para ser sometido al acto de sustentación del trabajo de titulación.

Por lo antes expuesto, se autoriza grabar los archivos correspondientes en un CD, según la normativa institucional.

Latacunga, 28 de febrero de 2024

Para constancia firman



PhD. Isabel Regina Armas Heredia

C.C: 0502298482

**LECTOR 1 (PRESIDENTE)**



PhD. Viviana Pastora Panchi Mayo

C.C: 0502217318

**LECTOR 2 (MIEMBRO)**



Dra. Marcela Patricia Vizuete Achig

C.C: 0502387590

**LECTOR 3 (MIEMBRO)**



## **AGRADECIMIENTO**

*Mi más sincero agradecimiento a Dios por guiarme, cuidarme y ser mi fuente de sabiduría para recorrer este camino académico, pero sobre todo por darme la fuerza para no decaer en este gran reto. También a mi querida institución la Universidad Técnica de Cotopaxi por darme la oportunidad de realizar este proyecto integrador y a mis docentes por el continuo apoyo en mi formación académica.*

*A mí tutor, Ing. Eduardo Faz Cevallos por su entrega, paciencia, dedicación, sabiduría y experiencia los cuales fueron los pilares fundamentales para el desarrollo de este trabajo investigativo. Finalmente, a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Visión de los Andes por abrirme las puertas para llevar a cabo mi proyecto integrador.*

**Mariela**

## **AGRADECIMIENTO**

*Primeramente, doy gracias a Dios por permitirme llegar a este punto de la vida, por guiarme, darme las fuerzas y la perseverancia para seguir adelante. A mi familia por brindarme su incondicional apoyo y cariño para cruzar este gran desafío.*

*También a mis docentes que han sabido inculcarnos valores y enseñanzas con mucha dedicación, en especial a mi tutor Ing. Eduardo Faz Cevallos que entre risas y experiencia de la vida ha sido una guía esencial para concretar esta gran etapa.*

*Finalmente agradezco a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Visión de los Andes por permitirme ser parte de su noble institución, apoyándome y aceptándome como un miembro más y sin duda al abrirme las puertas para poder realizar nuestro proyecto integrador.*

**Angie**

**DEDICATORIA**

*Esta tesis está dedicada en primer lugar a mi madre Flora que es uno de mis pilares fundamentales, porque su amor incondicional es mi combustible para seguir adelante, sin su apoyo este logro no hubiera sido posible.*

*A mi padre Luis por su amor, apoyo y sacrificio que han sido la luz que guía mi camino para alcanzar el éxito.*

*A mi compañera y amiga Angie por su colaboración y apoyo a lo largo de este trayecto, juntas hemos celebrado triunfos y enfrentado desafíos, son recuerdos que atesoraré en mi corazón para siempre.*

**Mariela**

**DEDICATORIA**

*A mis padres Marco y Margarita porque me han sabido apoyar en cada decisión y etapa de mi vida, sin duda contar con su cariño ha sido un pilar fundamental en mi vivir, a mis queridos hermanos que con su alegría y complicidad han endulzado mi vida, sin el apoyo y esfuerzo de mi familia no me hubiera sido posible llegar a esta etapa tan importante.*

*Agradezco a mis amigos por compartir tanto los momentos de felicidad como los desafíos, su constante apoyo, cariño y alegría han tejido experiencias inolvidables en mi vida.*

*A Mariela, la compañera que me dio la universidad y la vida le hizo mi amiga, contar con su amistad y apoyo en esta travesía ha sido una de las experiencias más bonitas que añoraré siempre en mi corazón. Les agradezco y hago presente mi gran afecto hacia ustedes.*

**Angie**

# UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI

## FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y ECONÓMICAS

### TÍTULO: “AUDITORÍA DE GESTIÓN ENFOCADO AL ÁREA FINANCIERA EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO VISIÓN DE LOS ANDES, PROVINCIA DE COTOPAXI, CANTÓN SALCEDO, PERIODO 2022”

#### **Autores:**

Caizaguano Yanchapanta Mariela Alexandra

Camino Chango Angie Michelle

#### **RESUMEN**

El presente proyecto integrador se realizó en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Visión de los Andes, con el propósito de llevar a cabo una Auditoría de Gestión enfocada en el área financiera para determinar el grado de cumplimiento de sus objetivos mediante indicadores de gestión que midan la eficacia, eficiencia y calidad de los procesos claves que inciden en la consecución de sus metas. El trabajo se constituyó bajo una metodología cuantitativa debido a que se recolectó y analizó datos numéricos, de tipo documental puesto que se utilizó como base epistémica las fases de la Auditoría e indicadores de gestión, dichos elementos facilitaron la comprensión y el análisis del examen especial. Los resultados de la auditoría revelan un cumplimiento del 50% de los objetivos planeados para el año 2022, esto se debe a brechas desfavorables significativas, siendo el índice de morosidad el más crítico, registrando un incumplimiento del 102,25%, seguido de la liquidez con un 35,73% y el 25,70% en otorgamiento de créditos. Estas falencias afectan directamente a la estabilidad económica de la institución, pues su actividad principal es la intermediación financiera. Se concluye que el área financiera carece de un adecuado control del progreso de sus metas, es por ello que se recalca la importancia de la Auditoría de Gestión porque facilita tanto la toma de decisiones oportunas como acciones correctivas, garantizando el logro de los objetivos institucionales.

**Palabras clave:** Auditoría de gestión, Cooperativa de Ahorro y Crédito, eficiencia, eficacia, calidad.

# TECHNICAL UNIVERSITY OF COTOPAXI

## FACULTY OF ADMINISTRATIVE AND ECONOMIC SCIENCES

**THEME: “MANAGEMENT AUDIT FOCUSED ON THE FINANCIAL AREA IN THE VISIÓN DE LOS ANDES SAVINGS AND CREDIT COOPERATIVE, PROVINCE OF COTOPAXI, CANTON SALCEDO, PERIOD 2022”**

### **Authors:**

Caizaguano Yanchapanta Mariela Alexandra

Camino Chango Angie Michelle

### **ABSTRACT**

This integrative project was carried out in the Visión de los Andes Savings and Credit Cooperative, to conduct a Management Audit focused on the financial area to determine the degree of compliance with its objectives through management indicators that measure the effectiveness, efficiency, and quality of key processes that impact the achievement of its goals. The work was based on quantitative methodology because numerical data was collected and analyzed, of a documentary nature since the phases of the Audit and management indicators were used as an epistemic basis, these elements facilitated the understanding and analysis of the special examination. The audit results reveal a compliance of 50% of the objectives planned for the year 2022, this is due to significant unfavorable gaps, with the delinquency rate being the most critical, registering a non-compliance of 102.25%, followed by liquidity with 35.73% and 25.70% in loan granting. These shortcomings directly affect the economic stability of the institution since its main activity is financial intermediation. It is concluded that the financial area lacks adequate control of the progress of its goals, which is why the importance of the Management Audit is emphasized because it facilitates both timely decision-making and corrective actions, guaranteeing the achievement of institutional objectives.

**Keywords:** Management audit, Savings and Credit Cooperative, efficiency, effectiveness, quality

### CERTIFICACIÓN DE INFORME DE SIMILITUD

En mi calidad de Tutor del Proyecto Integrador con el tema: "Auditoría de Gestión enfocado al área financiera en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Visión de los Andes, provincia de Cotopaxi, cantón Salcedo, periodo 2022", de Caizaguano Yanchapanta Mariela Alexandra y Camino Chango Angie Michelle, de la carrera de Contabilidad y Auditoría, remito la captura de pantalla del reporte del sistema de reconocimiento de texto Compilatio, con un porcentaje de coincidencias del 4%; y, expresé una vez más, mi conformidad en cuanto a la dirección del trabajo de titulación.

**CERTIFICADO DE ANÁLISIS**  
registro

## Informe para antiplagio de Proyecto Integrador\_Caizaguano-Camino

**4%**  
Textos sospechosos

**4**  
% de similitud entre documentos

**0**  
% de similitud entre fuentes mencionadas

**0**  
% de idiomas no reconocidos

Nombre del documento: Informe para antiplagio de Proyecto Integrador\_Caizaguano-Camino.pdf  
ID del documento: 8e136d721630f66f0ee8b0e6c4d0ba2614e471  
Tamaño del documento original: 5,81 MB

Depositarlo: Carlos Torres  
Fecha de depósito: 27/2/2024  
Tipo de carga: interfaz  
Fecha de fin de análisis: 27/2/2024

Número de palabras: 30.883  
Número de caracteres: 235.632

Ubicación de las similitudes en el documento:

Particular que comunico a usted para los fines pertinentes.

Latacunga, 28 de febrero de 2024

Ing. Wilson Eduardo Faz Cevallos  
C.I. 0501779714  
**TUTOR**

## ÍNDICE DE CONTENIDO

DECLARACIÓN DE AUTORÍA .....	<b>¡Error! Marcador no definido.</b>
CONTRATO DE CESIÓN NO EXCLUSIVA DE DERECHOS DE AUTOR.....	ii
CONTRATO DE CESIÓN NO EXCLUSIVA DE DERECHOS DE AUTOR.....	v
AVAL DEL TUTOR DE PROYECTO INTEGRADOR.....	<b>¡Error! Marcador no definido.</b>
AVAL DE APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE TITULACIÓN .....	<b>¡Error! Marcador no definido.</b>
<i>AGRADECIMIENTO</i> .....	ix
<i>AGRADECIMIENTO</i> .....	x
<i>DEDICATORIA</i> .....	xi
<i>DEDICATORIA</i> .....	xii
RESUMEN .....	xiii
ABSTRACT .....	xiv
AVAL DE TRADUCCIÓN.....	<b>¡Error! Marcador no definido.</b>
CERTIFICACIÓN DE INFORME DE SIMILITUD.....	xv
ÍNDICE DE CONTENIDO .....	xvi
INDICE DE TABLAS .....	xviii
ÍNDICE DE FIGURAS .....	xviii
1. INFORMACIÓN GENERAL .....	1
2. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....	3
2.1. Objetivo. ....	3
2.1.1. Objetivo general .....	3
2.1.2. Objetivos específicos .....	3
2.2. Planteamiento del problema del proyecto integrador. ....	3
2.2.1. Descripción del problema. ....	3
2.2.2. Elementos del problema .....	6
2.2.3. Formulación del problema.....	6
2.2.4. Justificación del proyecto integrador.....	6
2.3. Alcances.....	7
2.4. Limitaciones y/o restricciones. ....	7
2.5. Descripción de competencias/destrezas a desarrollar.....	7
2.6. Descripción de las asignaturas involucradas. ....	8
2.7. Descripción de los productos entregables por asignatura y etapa. ....	9



3. BENEFICIARIOS DEL PROYECTO .....	10
4. PLANEACIÓN Y DEFINICIÓN DE LAS ACTIVIDADES .....	11
4.1. Planeación y definición de las actividades .....	11
4.2. Cronograma .....	12
5. FUNDAMENTACIÓN CIENTÍFICA TÉCNICA.....	14
5.1. Auditoría.....	15
5.1.1. Definición .....	15
5.1.2. Objetivos.....	15
5.1.3. Importancia de la Auditoría.....	15
5.1.4. Tipos de Auditoría .....	16
5.2. Auditoría de Gestión.....	17
5.2.1. Definición .....	17
5.2.2. Objetivos.....	18
5.2.3. Alcance de Auditoría de Gestión.....	18
5.2.4. Elementos del control de Gestión.....	18
5.2.5. Indicadores de Gestión .....	19
5.3. Fases de Auditoría .....	21
5.3.1. Planificación preliminar .....	21
5.3.2. Fase de Planificación específica .....	22
5.3.3. Fase de Ejecución. ....	27
5.3.5. Fase de Comunicación de Resultados .....	31
5.4. Normas internacionales de Auditoría .....	31
5.3.4. Fase de seguimiento.....	32
6. METODOLOGÍA.....	33
6.1. Enfoque.....	33
6.1.1. Cuantitativo .....	33
6.2. Tipo de investigación.....	33
6.2.1. Descriptiva.....	33
6.2.2. Documental.....	33
6.3. Métodos de Investigación.....	33
6.3.1. Deductivo.....	33
6.3.2. Analítico .....	34
6.4. Técnicas de investigación .....	34

6.4.1. Entrevista .....	34
6.4.2. Observación .....	34
6.5.2. Unidad de estudio .....	35
6.6. Entrevistas .....	35
6.6.1. <i>Entrevista dirigida al Gerente General de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Visión de los Andes.</i> .....	35
9. IMPACTOS .....	193
9.1. Impacto Técnico .....	193
9.2. Impacto Sociales .....	193
9.1. Impacto Económicos .....	193
10. CONCLUSIONES .....	194
11. RECOMENDACIONES .....	195
12. BIBLIOGRAFÍA .....	196
13. ANEXOS .....	<b>¡Error! Marcador no definido.</b>

### INDICE DE TABLAS

<b>Tabla 1:</b> Equipo de trabajo del proyecto integrador. ....	1
<b>Tabla 2:</b> Clientes Internos y Externos. ....	2
<b>Tabla 3:</b> Descripción de las asignaturas involucradas con su respectivo producto entregable. ....	9
<b>Tabla 4:</b> Beneficiarios directos e indirectos. ....	10
<b>Tabla 5:</b> Planeación y definición de actividades del proyecto integrador. ....	11
<b>Tabla 6:</b> Cronograma para el desarrollo del proyecto integrador. ....	12
<b>Tabla 7:</b> Clasificación de las cédulas de Auditoría. ....	27
<b>Tabla 8:</b> Marcas de Auditoría personalizadas .....	28
<b>Tabla 9:</b> Personal del Área Financiera. ....	35

### ÍNDICE DE FIGURAS

<b>Figura 1:</b> Categorización del marco teórico .....	14
<b>Figura 2:</b> Calificación de los riesgos de Auditoría .....	24
<b>Figura 3:</b> Matriz de riesgos de Auditoría .....	26
<b>Figura 4:</b> Marcas de Auditoría estandarizadas .....	29

## 1. INFORMACIÓN GENERAL

**Título del proyecto:** Auditoría de Gestión enfocado al área financiera en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Visión de los Andes, Provincia de Cotopaxi, Cantón Salcedo Periodo 2022.

**Fecha de inicio:** Octubre 2023

**Fecha de finalización:** Febrero 2024

**Lugar de ejecución:** Vicente Maldonado y Vicente León, cantón Salcedo, provincia de Cotopaxi.

**Facultad que auspicia:** Ciencias Administrativas y Económicas

**Carrera que auspicia:** Contabilidad y Auditoría

**Proyecto vinculado al que corresponde:** No

**Equipo de trabajo:**

**Tabla 1:** Equipo de trabajo del proyecto integrador.

Cargo	Nombres y Apellidos	Cédula de Identidad
Tutor	Faz Cevallos Wilson Eduardo	0501779714
Estudiante	Caizaguano Yanchapanta Mariela Alexandra	0550719736
Estudiante	Camino Chango Angie Michelle	1804379160

*Nota.* Equipo de trabajo para el proyecto integrador.

**Área de Conocimiento:**

Auditoría

**Línea de investigación:**

Administración y economía para el desarrollo sostenible de organizaciones.

**Sub líneas de investigación de la Carrera:**

Estudios en el área Contable, Financiera y de Auditoría.

**Asignaturas vinculadas:**

Las asignaturas vinculadas que se han considerado son: Administración, Introducción a la Investigación Científica, Contabilidad de IFIS y EPS, Fundamentos de Auditoría, Auditoría Financiera, Auditoría de Gestión y Laboratorio de Auditoría.

**Cliente(s):****Tabla 2:** Clientes Internos y Externos.

<b>Clientes Internos</b>	<b>N°</b>	<b>Clientes Externos</b>	<b>N°</b>
Gerente de la Cooperativa.	1	Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.	1
Personal del departamento de contabilidad.	3	Habitantes del cantón Salcedo.	Aprox. 16.751
Personal del departamento administrativo.	3	Estudiantes de la Universidad Técnica de Cotopaxi de la Carrera de Contabilidad y Auditoría.	172
Personal del departamento de tesorería.	2	Investigadores del proyecto integrador	3

*Nota.* Esta tabla muestra los clientes internos y externos.

## 2. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

### 2.1. Objetivo.

#### 2.1.1. *Objetivo general*

Desarrollar una Auditoría de Gestión orientada a la determinación del nivel de cumplimiento de los objetivos del área financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Visión de los Andes en la matriz Salcedo en el periodo 2022.

#### 2.1.2. *Objetivos específicos*

- Indagar información teórica y epistémica de la Auditoría de Gestión mediante fuentes bibliográficas que sustentan el presente proyecto.
- Diagnosticar la situación actual del área financiera a través de la aplicación de instrumentos de investigación.
- Realizar las fases de Auditoría de Gestión para la recolección de evidencias suficientes y competentes que respalden los hallazgos.

### 2.2. Planteamiento del problema del proyecto integrador.

#### 2.2.1. *Descripción del problema.*

El movimiento cooperativo surge en Escocia en el año de 1761, en donde tejedores de esa zona ocultaron un saco de avena y lo vendieron a precios más accesibles, es así que en Inglaterra en el año de 1844, un grupo conformado por 28 artesanos formaron la primera empresa cooperativa siendo los Pioneros de Rochdale, esta unión se dio por la escasez de recursos y bajos salarios, lo que promovió que los clientes se convirtieran en los socios de la cooperativa, participando de los beneficios de su aporte, y teniendo derecho de ser parte de la toma de decisiones. Por lo tanto, fue necesario la bancarización de todo el sector financiero, por esta razón se establece la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero.

Con el transcurso del tiempo, las Instituciones financieras se convirtieron en piezas claves para el desarrollo económico y productivo de un país, donde ya no bastaba con un análisis de la parte económica, sino también era necesario saber el manejo de los recursos y procesos de la parte administrativa, dando paso al surgimiento de la Auditoría de Gestión en el año de 1957 con la finalidad de medir el desempeño que se está llevando a cabo.

En latinoamérica Martínez (2023), menciona que, así como este crecimiento cooperativo trae beneficios, también ocasiona problemas, debido a que las regulaciones que están tienen para ofrecer sus servicios financieros son muy escasas comparadas a la constitución de bancos, esta facilidad da hincapié a qué se creen instituciones financieras sombra, como es el caso de la Cooperativa de Ahorro y Crédito (CoopHerrera) de República Dominicana que cuenta con más de 12 mil millones de pesos en activos.

Indudablemente, el contar con un conocimiento del manejo y distribución de los recursos financieros evitaría casos de quiebra, como es el caso de Perú, en donde la Credicoop Arequipa contaba con sus 96 agencias con saldo negativo en su patrimonio, y la suma de sus activos no alcanzan a cubrir este saldo, implicando un inminente declive, debido a las malas decisiones, información inoportuna y la poca transparencia en sus procesos (Huilcape, 2022).

En Ecuador la cooperación proviene desde la época de la colonia, es así que a principios del siglo XIX se crearon las primeras organizaciones mutualistas en dónde buscaban la mejora social, económica y moral de sus asociados mediante la ayuda mutua, siendo la “Sociedad Protectora del obrero” la primera Cooperativa formada en la ciudad de Guayaquil en el año 1919 en Ecuador.

Este marcó el inicio de una expansión significativa en la creación de las Cooperativas de Ahorro y Crédito, alcanzando su auge entre los años 2000 y 2012, con un crecimiento del 34,48% (Castro et al., 2013). En el año 2008, a través de una nueva constitución, se aprobó un modelo de desarrollo económico centrado en la consecución del buen vivir de la población, mediante un nuevo sistema financiero popular y solidario, incorporando a las cooperativas como parte integral del mismo. En 2012, se estableció la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS) con el propósito de ejercer el control de las entidades pertenecientes al Sector Financiero Popular y Solidario.

Con el transcurso del tiempo, se puede evidenciar que en el país las Cooperativas de Ahorro y Crédito, no cumplen con los requisitos para seguir funcionando, en consecuencia, han tenido una liquidación forzosa, las estadísticas muestran que en los últimos 5 años se han cerrado 156 entidades financieras, lo cual es preocupante, ya que afecta a un sin número de personas lo cual retrasa el desarrollo y crecimiento del país (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria [SEPS], 2023).

La inadecuada administración y mala gestión, provoca que muchas de las Cooperativas de ahorro y crédito pierdan su solvencia, en consecuencia, quiebren, como es el caso suscitó el 09 de agosto del 2022 de la Cooperativa de Ahorro Juan de Salinas, la cual tuvo un cierre

forzoso, por dos motivos: en primer lugar, su solvencia era menor al 50% del nivel requerido por la SEPS.

En segundo lugar, por no cumplir con el programa de supervisión intensiva lo que provocó un riesgo alto y crítico., lo cual afectó a 4 000 socios que tenían pólizas de plazo fijo, esta situación perjudica evidentemente al crecimiento y desarrollo económico del país. (Mantilla, 2022).

En la provincia de Cotopaxi, existen tres casos de quiebra de Cooperativas de Ahorro y Crédito en tan solo un año, esto se debe a los hurtos, mala administración y malversación de fondos en este sector económico, uno de los recientes casos se presentó el 1 de junio del 2023 en dónde 3 personas perjudicaron a más de 400 socios por el valor de \$4'226.923,15, estos malos manejos operativos y financieros fueron denunciadas por los miembros del consejo de vigilancia y administración de la misma Cooperativa de Ahorro y Crédito Fray Manuel Salcedo (Fiscalía General del Estado, 2023).

Expuesto los anteriores casos, se evidencia que la Auditoría de Gestión es una herramienta esencial en las entidades financieras, porque permite diagnosticar, inspeccionar y revisar si los procesos establecidos por la entidad se están ejecutando correctamente, caso contrario, se establece medidas correctivas para potencializar y fortalecer la estabilidad económica de la entidad.

Por otra parte, la Cooperativa de Ahorro y Crédito Visión de los Andes apertura sus operaciones en el 2010 en cantón Salcedo, con la finalidad de respaldar a los agricultores y microempresarios, con préstamos de \$100 hasta \$3000 siendo una institución de segmentación 4, pero con el transcurso de los años establecieron estrategias que han demostrado ser efectivas, como resultado de esto llevaron a la agencia a alcanzar la segmentación 2 en el año 2020. (Vis Andes Cooperativa de Ahorro y Crédito, 2023).

No obstante, la Cooperativa de Ahorro y Crédito Visión de los Andes carece de evaluaciones periódicas que permita conocer el cumplimiento de los objetivos preestablecidos, por ende, es necesario realizar una Auditoría de Gestión que le posibilite conocer su situación real para seguir tomando decisiones acertadas que impulsen su continuo desarrollo en el sector financiero.

### ***2.2.2. Elementos del problema***

- No se aplican de manera periódica los indicadores de gestión pre establecidos para la evaluación del desempeño de los objetivos del área financiera.
- Inadecuada toma de decisiones por la ausencia de Auditorías de Gestión en la Cooperativa de Ahorro y Crédito.
- Deficiente manejo de los recursos humanos, económicos y tecnológicos.
- La ausencia de Auditorías de Gestión limita la capacidad de la Institución para aprender de sus experiencias y mejorar en sus procesos.

### ***2.2.3. Formulación del problema.***

¿Cómo incide la aplicación de una Auditoría de Gestión en el cumplimiento de los objetivos establecidos en el área financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Visión de los Andes durante el periodo 2022?

### ***2.2.4. Justificación del proyecto integrador.***

Es necesario el desarrollo de este proyecto integrador titulado “Auditoría de gestión enfocado al área financiera en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Visión de los Andes, Provincia de Cotopaxi, Cantón Salcedo, periodo 2022”, porque posibilita determinar el nivel de cumplimiento de los objetivos preestablecidos por la entidad.

La Auditoría de Gestión se ejecutará en base a las cuatro fases de Auditoría el cual se encuentra comprendido, en un inicio por la planificación, seguidamente la ejecución, luego la elaboración del informe y finalmente el seguimiento o monitoreo de Auditoría, en este documento se expresarán los hallazgos obtenidos con sus respectivas medidas preventivas y correctivas.

Cabe recalcar, que para obtener resultados reales se desarrollará la Auditoría de Gestión en base a lo dispuesto en las Normas Internacionales de Auditoría y las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas, en conjunto con la aplicación de procedimientos adecuados, lo que permite conseguir evidencia suficiente, concreta y apropiada, para detectar las debilidades o falencias existentes, lo cual será comunicado a gerencia para que concientice a los empleados la importancia de realizar de manera correcta su trabajo para que juntos como institución llegue a la consecución de los objetivos.

Los principales beneficiarios de este proyecto serán los directivos de la entidad, porque al conocer su estado real pueden afrontar las debilidades y problemáticas con la implementación



de adecuadas estrategias, posibilitando un mejor rendimiento económico, por consiguiente, tendrán estabilidad económica y los socios seguirán teniendo confianza en la institución.

Finalmente, el desarrollo de la Auditoría de Gestión es viable, ya que se dispone de los recursos necesarios para su ejecución, como la facilitación del acceso a la información para proceder a realizar las diferentes pruebas e instrumentos de investigación.

### **2.3. Alcances.**

Ejecutar una Auditoría de Gestión enfocada al área Financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Visión de los Andes para el periodo 2022, con la finalidad de determinar el nivel de cumplimiento de los objetivos operacionales, esto se desarrollará en base a los diferentes indicadores de Gestión como son: eficacia, calidad y eficiencia., los cuales permiten emitir un informe dirigido a gerencia con los hallazgos encontrados y sus respectivas recomendaciones.

### **2.4. Limitaciones y/o restricciones.**

Las limitaciones que se pueden dar y que no permita culminar con éxito el proyecto integrador son:

- La Cooperativa puede negarse a entregar la información.
- Restringirse el acceso a la Cooperativa.
- Falta de predisposición y colaboración del personal de la Cooperativa de Ahorro y Crédito.
- Falta de recursos económicos para llevar a término la Auditoría.

### **2.5. Descripción de competencias/destrezas a desarrollar.**

Las competencias que se van aplicar para el desarrollo del proyecto integrador “Auditoría de Gestión enfocado al área financiera en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Visión de los Andes, Provincia de Cotopaxi, Cantón Salcedo, Periodo 2022”, serán los conocimientos adquiridos durante todo el proceso académico, en las diferentes asignaturas como: Administración, Introducción a la investigación científica, Contabilidad de IFIS y EPS, Fundamentos de Auditoría, Auditoría Financiera, Auditoría de Gestión y Laboratorio de Auditoría.

Por otra parte, las destrezas para desarrollar las siguientes capacidades, como es el “**saber**”, el cual se refiere a los conocimientos, habilidades, actitudes, y valores que han sido

adquiridos e impartidos por los docentes durante la formación académica, dentro de estas materias resalta Fundamentos de Auditoría y Auditoría de Gestión, siendo estas asignaturas las bases para realizar el proyecto.

El “**saber hacer**”, se trata de aplicar los diferentes conocimientos, capacidades y dominios obtenidos a lo largo de la formación académica, los cuales permitirán ejecutar los diferentes conceptos, métodos y procedimientos que intervienen en el desarrollo de una Auditoría de Gestión.

Finalmente “**saber ser**”, consiste en impartir los diferentes valores éticos y profesionales dentro del proyecto integrador, con la finalidad de determinar si se cumple con los objetivos institucionales establecidos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Visión de los Andes, cantón Salcedo.

## **2.6. Descripción de las asignaturas involucradas.**

**Administración - Primer Ciclo:** En este proyecto esta asignatura aporta conocimientos básicos de la empresa como se maneja a través del giro de negocio, objetivos y metas institucionales.

**Introducción a la investigación científica - Segundo Ciclo:** Proporciona conocimientos, habilidades y metodologías necesarias para desarrollar una investigación, para este proyecto integrador, servirá como guía para la elaboración del marco teórico y establecimiento de la metodología de investigación, la cual posibilite obtener datos correctos.

**Contabilidad de IFS Y EPS - Cuarto Ciclo:** Permite comprender a este sector financiero, como también conocer qué requisitos deben cumplir para seguir en funcionamiento según lo dispuesto por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

**Fundamentos de Auditoría - Quinto Ciclo:** Aporta conocimientos generales sobre la Auditoría, lo cual sirve como base para el desarrollo de las fases de Auditoría de acuerdo a lo dispuesto por las Normas Internacionales de Auditoría y las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas.

**Auditoría Financiera - Sexto Ciclo:** Imparte conocimientos teóricos sobre la auditoría financiera, para posteriormente llevarlos a la práctica, lo que permite ser capaces de identificar riesgos, anomalías o fraudes financieros, así como también obtener evidencia suficiente para dar conclusiones sobre las inconsistencias encontradas en la entidad auditada.

**Auditoría de Gestión - Séptimo Ciclo:** Proporciona conocimientos y habilidades que son necesarias para evaluar la eficiencia y eficacia de los controles internos con la finalidad de establecer acciones correctivas que permita la mejora continua de los sistemas de gestión.

**Laboratorio de Auditoría - Octavo Ciclo:** Refuerza conocimientos teóricos mediante el desarrollo de cada una de las fases de Auditoría en entidades del entorno, lo que permite obtener experiencia en este campo laboral.

## 2.7. Descripción de los productos entregables por asignatura y etapa.

**Tabla 3:** Descripción de las asignaturas involucradas con su respectivo producto entregable.

Asignatura	Etapa	Producto entregable
Administración	(I) Etapa de investigación	Realización de un análisis FODA con la finalidad de tener conocimiento del estado actual de la cooperativa.
Introducción a la investigación científica	(I) Etapa de investigación	Elaboración de la fundamentación teórica y aplicación de instrumentos de investigación para obtener información.
Contabilidad de IFS Y EPS	(I) Etapa de investigación	Verificar que la Cooperativa acate las disposiciones emitidas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.
Fundamentos de Auditoría	(II) Etapa de proceso	Desarrollo de la primera fase de auditoría en donde se evidencia la evaluación del Control Interno.
Auditoría Financiera	(II) Etapa de proceso	Preparación de los programas de auditoría y papeles de trabajo.
Auditoría de Gestión	(II) Etapa de proceso	Aplicar indicadores de gestión que permita evaluar la eficiencia, eficacia y calidad de los procedimientos desarrollados en el área financiera.
Laboratorio de Auditoría	(II) Etapa de proceso	Elaboración del informe de Auditoría dirigido a la gerencia de la Cooperativa de Ahorro y Crédito, con el fin de comunicar el nivel de cumplimiento de los objetivos preestablecidos y las recomendaciones a seguir.

*Nota.* Descripción del producto entregable por asignatura

### 3. BENEFICIARIOS DEL PROYECTO

A continuación, se indica cuáles son los beneficiarios del desarrollo del presente proyecto integrador:

**Tabla 4:** Beneficiarios directos e indirectos.

<b>Beneficiarios directos</b>	<b>Beneficiarios indirectos</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>● Gerente de la Cooperativa.</li> <li>● Personal administrativo y operativo.</li> <li>● Socios de la Cooperativa.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.</li> <li>● Habitantes del cantón Salcedo.</li> <li>● Estudiantes de la Universidad Técnica de Cotopaxi de la Carrera de Contabilidad y Auditoría.</li> <li>● Investigadores del proyecto integrador.</li> </ul>

*Nota.* En esta tabla se muestran los beneficiarios del proyecto integrador.

## 4. PLANEACIÓN Y DEFINICIÓN DE LAS ACTIVIDADES

### 4.1. Planeación y definición de las actividades

**Tabla 5:** Planeación y definición de actividades del proyecto integrador.

Objetivo específico	Actividades	Cronograma	Productos
Indagar información teórica y epistémica de la Auditoría de Gestión mediante fuentes bibliográficas que sustentan el presente proyecto.	<ul style="list-style-type: none"> <li>● Recopilación de información teórica y epistémica sobre la Auditoría de Gestión.</li> </ul>	Diciembre	Base teórica y epistémica que guiará el proyecto.
Diagnosticar la situación actual del área financiera a través de la aplicación de instrumentos de investigación.	<ul style="list-style-type: none"> <li>● Recolección de información de la empresa para conocer su estado actual y los diferentes procesos que realiza el área financiera.</li> </ul>	Enero	Determinación de la situación actual del departamento financiero.
Realizar las fases de Auditoría de Gestión para la recolección de evidencias suficientes y competentes que respalden los hallazgos.	<ul style="list-style-type: none"> <li>● Elaboración de los programas de Auditoría.</li> <li>● Evaluación del control interno.</li> <li>● Preparación de los papeles de trabajo.</li> <li>● Aplicación de los indicadores de Gestión de eficiencia, eficacia y calidad.</li> <li>● Elaboración del informe de Auditoría en base a la hoja de hallazgos.</li> </ul>	Enero - Febrero	Emitir un informe de auditoría dirigido a gerencia con los resultados obtenidos en la ejecución como también un plan de recomendaciones.

*Nota.* En esta tabla indica la planeación y las actividades a desarrollar por cada objetivo propuesto.





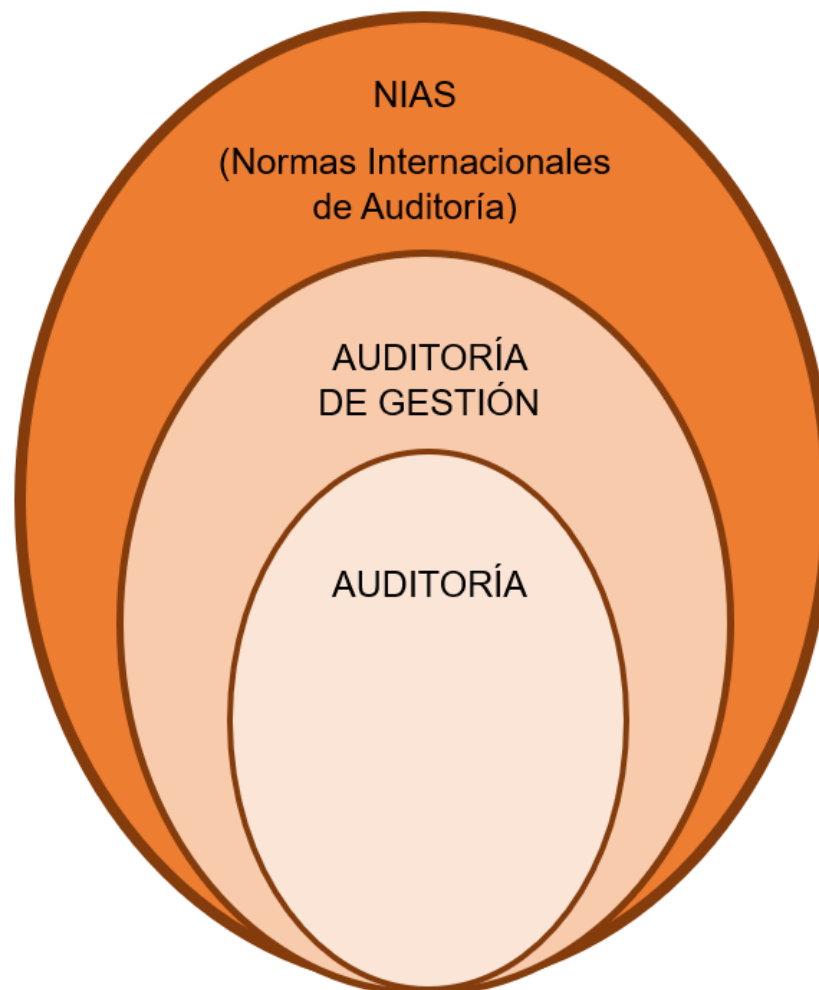
## 5. FUNDAMENTACIÓN CIENTÍFICA TÉCNICA

El desarrollo del presente capítulo es imprescindible, porque permite establecer las bases teóricas y conceptuales, las cuales sirven como guía para orientar el proceso de auditoría, esto se lo realiza mediante la revisión exhaustiva de fuentes bibliográficas que incluye: libros, artículos científicos, leyes, normativas vigentes, entre otros.

Es necesario recalcar, que en la actualidad este sector financiero se torna cada vez más cambiante y competitivo, de las cuales resaltan las que mayor confianza, calidad, eficiencia, eficacia y transparencia brinden a sus usuarios, por ende es esencial realizar Auditorías de Gestión de manera periódica, para que los directivos puedan estar preparados para enfrentar cualquier problemática que se presente, tomando decisiones oportunas que potencialicen el crecimiento y supervivencia de la entidad.

A continuación, se detalla los temas a desarrollar en el marco teórico:

**Figura 1:** Categorización del marco teórico



*Nota.* La figura muestra la categorización del cual va a partir el marco teórico del presente proyecto integrador.



## **5.1. Auditoría**

### ***5.1.1. Definición***

Montaño (2023) manifiesta que la Auditoría es un “proceso sistemático encargado de controlar, verificar e inspeccionar una actividad concreta, con el fin de estimar, mediante el contraste de determinada información y documentos, el nivel con que los resultados de tal actividad se adecuan a criterios o normas preestablecidas” (p.7).

De la misma forma, Toro et al., (2021) indica que es un procedimiento “sistemático, que permite mediante la recolección de evidencias, determinar la confiabilidad y calidad de la ejecución de las actividades realizadas, en congruencia a los criterios de Auditoría, requisitos, políticas y procedimientos establecidos en la empresa para la toma de decisiones” (p.268).

Indudablemente, la Auditoría es un proceso sistemático porque existen pasos a seguir de manera ordenada, lo que permite obtener información confiable de determinada área de la entidad, para así verificar si las tareas realizadas por el personal se están cumpliendo en base a las políticas y procedimientos establecidos por la misma.

### ***5.1.2. Objetivos***

Montes y Vallejo (2021) manifiestan que los principales objetivos que persigue la Auditoría son los siguientes:

- Determinar si entidad auditada tiene una estructura acorde al objetivo de su creación.
- Examinar si los objetivos y metas establecidas son adecuadas.
- Verificar el cumplimiento de las políticas preestablecidas.
- Constatar que la información y los controles son confiables.
- Inspeccionar que el manejo de los recursos sea eficientes y eficaces.
- Comprobar si existen procedimientos establecidos para el desarrollo de las actividades de la entidad.
- Identificar los riesgos existentes en la entidad para mitigar los errores en los Estados Financieros (p.24).

### ***5.1.3. Importancia de la Auditoría***

La Auditoría es esencial para cualquier entidad, puesto que es una herramienta de control que permite “conocer el estado actual de sus procesos y la veracidad de la información,

para determinar la eficacia y la eficiencia con la cual se están ejecutando y así poder tomar a tiempo acciones necesarias para su correcto cumplimiento de objetivos” (Toro et al., 2021, p.268).

Igualmente, (Montes et al.,2021) considera que es importante realizar una Auditoría porque permite “evaluar y administrar eficiente y eficazmente el riesgo, es prevenir su ocurrencia, es decir, adelantarse a la aparición de hechos que puedan afectar de manera sensible y negativa el cumplimiento de los objetivos y planes propuestos” (p.29).

En este sentido, la Auditoría es una herramienta imprescindible en todas las entidades, sin importar la razón social que persiga, ya que permite conocer el estado real en el que se encuentra, lo que posibilita tomar acciones correctivas a tiempo, evitando así hechos que puedan afectar significativamente a la estabilidad económica de la empresa.

#### ***5.1.4. Tipos de Auditoría***

La Auditoría se encuentra inmersa en varias áreas, por ende dependiendo de lo que se vaya a examinar, analizar y verificar se opta por un tipo de Auditoría, a continuación se detalla cada una de ellas:

- **Auditoría Interna:** Es realizada por los auditores internos de la entidad con la finalidad de “verificar que todas las actividades relativas al sistema de gestión y sus resultados cumplen las disposiciones definitivas. Además, sirve para evaluar la eficacia del sistema de gestión de la organización” (Cienfuegos et al., 2021, p. 26).
- **Auditoría Externa:** Este tipo de Auditoría es realizada por “organizaciones auditoras independientes y externas. Proporcionan el registro o la certificación de conformidad. El auditado y el cliente son la misma empresa (aquella que solicita el certificado)” (Pulido, 2023, p. 15).
- **Auditoría de Sistema de Gestión:** Se desarrolla para examinar el “sistema de gestión en su conjunto, verificando su eficiencia y el grado de cumplimiento mediante la comprobación de las actividades realizadas, y contratando estas actividades con los requisitos aplicables” (Cienfuegos et al., 2021, p. 27).
- **Auditoría Financiera:** Se utiliza para “verificar y dictaminar si los referidos estados y documentos contables expresan la imagen fiel o han sido elaborados conforme a la normativa establecida para ello” (Abolacio,2023, p.13).
- **Auditoría Pública Gubernamental:** Se destaca por ser una Auditoría enunciativa de acuerdo a la “figura jurídica, atribuciones, ámbito de operación, nivel de autoridad,

relación de coordinación, sistema de trabajo y líneas generales de estrategia; es decir, se realiza bajo el cumplimiento de un marco legal regulatorio, dependiendo del ente gubernamental a ser fiscalizado” (Colegio de Contadores Público de México, 2020, p. 243).

- **Auditoría de Seguridad Informática:** Se trata de un “análisis exhaustivo de los sistemas informáticos con la finalidad de detectar, identificar y describir las distintas vulnerabilidades que puedan presentarse” (Chicano, 2023, p.12).
- **Auditoría Ambiental Legal:** Se encarga de revisar de manera “sistemática y objetiva, basada en evidencias, para determinar el grado de cumplimiento de los requisitos legales aplicables a una empresa en materia ambiental. Por lo tanto, permite asegurar el cumplimiento de la legislación vigente, evitando multas y sanciones” (Pulido et al., 2023, p. 11).
- **Auditoría Forense:** Tiene la finalidad de detectar hechos peculiares que pueden ser una evidencia para comenzar un “proceso penal e incluso fiscal. La Auditoría Forense está enfocada en la prevención y detección del fraude financiero, y generalmente sus resultados son utilizados por la justicia para analizar, detectar y castigar delitos” (Gallego et al., 2021, p. 2).

## 5.2. Auditoría de Gestión

### 5.2.1. Definición

Auditoría de Gestión es un examen sistemático, que recolecta evidencias con el objeto de facilitar una evaluación sobre el desempeño de una empresa, encaminada a corregir la efectividad, eficiencia y economía en el uso de los recursos de la entidad, es así que se encarga de facilitar la toma de decisiones y de adoptar acciones correctivas con la finalidad de mejorar su responsabilidad y estabilidad organizacional. (Llumiuinga, et al, 2021)

Rivera et al, (2018) menciona a la Auditoría de Gestión como un “instrumento exclusivo a la identificación de problemas, de la evaluación de riesgos, medición de sus efectos, identificación de causas y recomendaciones” (p.37). Es así que podemos definirla como un estudio sistemático de las actividades, enfocadas al cumplimiento de los objetivos, metas y al correcto manejo de los recursos.

### **5.2.2. Objetivos**

Su objetivo principal es obtener una visión clara sobre la misión, políticas, objetivos y estrategias, consideradas en los planes y programas los cuales se miden a través de la aplicación de indicadores de Gestión permitiendo conocer el grado de eficiencia, eficacia, y calidad. (Castillo, et al, 2019)

La Auditoría de Gestión tiene como objetivos los siguientes puntos mencionados;

- Verificar la confiabilidad de la información y de los controles preestablecidos.
- Vigila la existencia de políticas y el cumplimiento de las mismas.
- Comprobar la existencia de objetivos y planes adecuados que sean realistas.

### **5.2.3. Alcance de Auditoría de Gestión**

Nos referimos al alcance de Auditoría cuando se especifica las actividades, procesos o áreas que la entidad necesita que se auditen, pues evalúa las prácticas de la Gestión enfocadas al logro de los objetivos, examinando, identificando y analizando las causas como sus consecuencias de los cuellos de botella que se generan dentro de los procesos de la organización.

Es así que; Gavilanez (2019) menciona que el alcance de la Auditoría de Gestión “permite tener una idea clara de lo que se quiere abarcar en el desarrollo de la Auditoría con la finalidad de conocer las necesidades de la entidad para encontrar sus falencias y oportunidades de mejora” (p.19).

### **5.2.4. Elementos del control de Gestión**

Para evaluar la Gestión existen varios elementos de control las cuales son conocidas como las “E” de Gestión, a continuación, se describe las principales:

- **Eficacia:** En esta parte se relacionan los “servicios generados y los objetivos y metas programados, entre los resultados esperados y los resultados reales de los planes, proyectos, programas u otras actividades” (Cubero et al., 2023, p.78).
- **Eficiencia:** Se refiere al cumplimiento de metas y objetivos con la menor utilización de recurso material de la entidad, es decir, a menos costo, pero con calidad. (Castillo, 2019, p163)
- **Calidad:** La entidad debe establecer procedimientos sistemáticos para “saber qué espera y necesita su cliente potencial, tiene que producir un buen producto o prestar un buen

servicio, en definitiva, debe cuidar las relaciones con sus clientes” (N. C. Espinosa et al., 2022).

### 5.2.5. Indicadores de Gestión

Un indicador de Gestión se convierte en una expresión cuantitativa del comportamiento y desempeño de un proceso del que se tiene un nivel de referencia, este puede indicar una desviación, lo que permite tomar acciones correctivas o preventivas según el caso (Zambrano et al, 2021).

Según May y colaboradores (2021), son los encargados de determinar si un proyecto está cumpliendo con los objetivos propuestos por la organización, pues se establecen los indicadores con el fin de evaluar el desempeño y resultados que esta puede llegar a tener.

Una vez analizados los diferentes conceptos, se menciona que los indicadores de Gestión son los encargados de evaluar y medir el cumplimiento de los procesos que hacen posible que se cumplan los objetivos que fueron planteados, pues permiten ver su nivel de cumplimiento, las oportunidades y hacer correcciones preventivas en beneficio de la entidad.

La Auditoría de Gestión se enfoca en tres indicadores:

**Indicador de eficacia:** muestra la capacidad que tiene la organización para lograr los objetivos propuestos.

A continuación, se muestran los indicadores a aplicar de acuerdo al objetivo establecido.

$$\text{Porcentaje de Incremento de Activos} = \frac{\text{Porcentaje de crecimiento de activos obtenidos}}{\text{Porcentaje de crecimiento de activos establecido}} * 100$$

$$\text{Porcentaje de Incremento del Patrimonio} = \frac{\text{Porcentaje de patrimonio obtenido}}{\text{Porcentaje de patrimonio establecido}} * 100$$

$$\text{Porcentaje de Cartera de crédito otorgada} = \frac{\text{Cartera de crédito otorgada}}{\text{Cartera de crédito propuesto}} * 100$$

$$\text{Número de créditos otorgados} = \frac{\text{Créditos otorgados}}{\text{Créditos proyectados}} * 100$$

$$\text{Porcentaje de captación de depósitos a plazo fijo=} \frac{\text{Depósitos a plazo fijo obtenidos}}{\text{Depósitos a plazo fijo obtenidos}} * 100$$

- **Indicador de eficiencia:** muestra el grado en el que se cumplen los objetivos, pero este tiene que ser al menor costo, es decir obtener los mejores resultados al menor precio.

$$\text{Cantidad de socios captados=} \frac{\text{Número de socios 2022}}{\text{Número de socios propuestos}} * 100$$

$$\text{Porcentaje de liquidez obtenido=} \frac{\text{Liquidez actual}}{\text{Liquidez proyectada}} * 100$$

$$\text{Porcentaje de morosidad reducido=} \frac{\text{Morosidad meta} - \text{Morosidad actual}}{\text{Morosidad meta}} * 100$$

- **Indicador de calidad:** controla y valora la calidad de las actividades, donde estas se puedan identificar fácilmente.

$$\text{Total de aperturas de cuentas de ahorro=} \frac{\text{Cuentas de ahorro 2022}}{\text{Cuentas de ahorro proyectada}} * 100$$

$$\text{Porcentaje de cumplimiento en las obligaciones financieras=} \frac{\text{Obligaciones financieras ejecutadas}}{\text{Obligaciones financieras proyectadas}} * 100$$

Cantidad de insuficiencia patrimonial obtenida=	$\frac{\text{Suficiencia patrimonial ejecutada}}{\text{Suficiencia patrimonial proyectada}} * 100$
Porcentaje obtenido en calidad de activos productivos=	$\frac{\text{Calidad de activos de productivos ejecutados}}{\text{Calidad de activos de productivos proyectados}} * 100$
Porcentaje de socios satisfechos=	$\frac{\text{Socios satisfechos}}{\text{Socios encuestados}} * 100$

### 5.3. Fases de Auditoría

#### 5.3.1. Planificación preliminar

Esta etapa consiste en obtener un conocimiento integral de la organización que va a ser analizada, enfocándose en la actividad que esta desempeña, pues permitirá una adecuada planificación, ejecución y obtención de resultados.

Para Vega (2019), la planificación preliminar tiene como objetivo tener información actualizada y general sobre la entidad y su movimiento de negocio con el fin de conocer el entorno en cual se va a realizar la Auditoría, haciendo énfasis en la elaboración de un plan de Auditoría que se adapte a sus necesidades.

Entre estas actividades que se encuentran dentro de la planificación preliminar Erazo y compañeros (2023) destacan las siguientes:

- Conocimiento de su naturaleza o giro de negocio.
- Identificación de las instalaciones como sus actividades.
- Objetivos y metas a cumplir.
- Identificación del grado de confiabilidad de la información.

### ***5.3.2. Fase de Planificación específica***

Varios autores señalan que la planificación específica es la fase en la cual se “busca obtener información general sobre la entidad en relación a su normatividad, antecedentes, organización, misión, objetivos, funciones, recursos y políticas generales, procedimientos operativos y diagnósticos o estudios existentes sobre la misma” (Zambrano, Álvarez y Yoza, N, 2021, p.133).

Además, Espinoza et al. (2021) considera que la planificación específica es aquella en donde “se define tal estrategia mediante la determinación de los procedimientos específicos a aplicarse por cada componente y la forma en que se desarrollará el trabajo en las siguientes fases” (p.8).

En definitiva, esta etapa de la planificación consiste en adquirir información suficiente de la entidad auditada, para seguidamente evaluar cada componente del control interno, lo cual servirá de base para seleccionar y establecer los procedimientos que se aplicarán en la ejecución, esto se establece en los programas de auditoría.

### **Evaluación del Control Interno**

La evaluación de control interno permite al auditor identificar las áreas críticas de la entidad, con la finalidad de proponer acciones correctivas, por lo tanto, se debe elegir un modelo adecuado para examinar el control interno. Varios autores afirman que el modelo COSO tiene un nivel de aplicabilidad a nivel mundial, en especial en Ecuador, debido a que es “considerado un instrumento que proporciona un nivel de seguridad razonable en el cumplimiento de los objetivos, a partir de la evaluación de sus componentes de control” (García et al., 2021, p.1)

De esta forma, (Corredor et al., 2022) afirman que el modelo COSO o Comité de Organizaciones Patrocinadoras de la Comisión Treadway, es un sistema que “promueve la implementación del control interno en cualquier tipo de organización, bajo la premisa de que el desorden en los procesos de una organización representa una amplia exposición de riesgos, por lo cual estos deben ser evaluados y darles respuesta inmediata” (p.56).

Entonces, el modelo del Comité de Organizaciones Patrocinadoras de la Comisión Treadway, tiene un grado de aplicación a nivel mundial, debido a que permite evaluar cada uno de los componentes del Control Interno de manera razonable, encontrando así oportunamente las áreas que contiene riesgos, para contrarrestarlos con acciones correctivas.

La versión COSO ERM surgió en el año 2017, según Auditool (2019), tiene los siguientes componentes:



- **Gobierno y Cultura:** Se refiere al comportamiento ético y conductas deseadas que debe tener el personal que forma parte de la estructura de la entidad, ya que influye directamente en los procesos y establece las bases para el desarrollo de los demás elementos.
  - **Estrategia y Establecimiento de objetivos:** Es un proceso de planificación estratégica en donde se formulan los objetivos y evalúan las estrategias, las cuales deben estar alineadas con la misión y visión de la entidad.
  - **Desempeño:** Consiste en identificar y analizar los riesgos que afecten a la consecución de los objetivos institucionales, estos deben ser clasificados según el grado de impacto e importancia, para de tal modo, se pueda dar respuesta a los riesgos.
  - **Revisión y Monitorización:** Se establecen actividades de supervisión continua y evaluaciones periódicas con la finalidad de revisar la gestión de los riesgos para buscar la mejora de los mismos.
  - **Información, Comunicación y Reporte:** Cada departamento de la organización tiene la responsabilidad de obtener y transmitir un mensaje claro, el cual permite asegurar que se lleven a cabo las acciones establecidas para combatir los riesgos.
- (p.1)

### **Métodos de evaluación de control Interno**

**Cuestionarios:** Es un instrumento empleado en la Auditoría, el cual sirve para averiguar el estado actual de la entidad, se enfatiza en las “áreas que presenten alertas para que la Auditoría pueda centrarse en su evaluación, los cuestionarios contienen preguntas estratégicas enfocadas en obtener información que regla si la cooperativa mantiene registros exactos y cada una de las personas responsables de ellos” (Pacheco et al., 2019, p. 330).

Adicionalmente, este documento cuenta con una serie de preguntas, las cuales se encuentran enfocadas a cada componente de control interno, que tiene respuestas afirmativas, negativas y no aplicables con la nomenclatura NA, si este fuera el caso se describe la observación en su respectiva columna.

**Flujogramas:** Constan en detallar “gráficamente la jerarquía existente dentro de la estructura de las empresas, así como también los procedimientos a través de sus distintas áreas, departamentos y actividades. En la descripción de los procedimientos, el investigador detalla cada actividad a realizar mediante símbolos”. (Calle et al., 2020, pp 446-447)

Es decir, los flujogramas son instrumentos a utilizar en la auditoría para identificar las actividades o procedimientos que existen en la institución, estos se realizan mediante símbolos.

**Método descriptivo:** Conocido también como narrativas ayuda al auditor a conocer como “el personal ejecuta sus actividades, y describe que documentos utiliza. Se redacta de manera sencilla y comprensible, de tal manera que permita mediante su lectura entender los procesos administrativos o financieros que en una institución se efectúan” (Cabrera et al., 2020, p. 15). Por lo tanto, este método describe o detalla las actividades realizadas en cada área con su respectivo personal y los documentos que interfieren en este proceso.

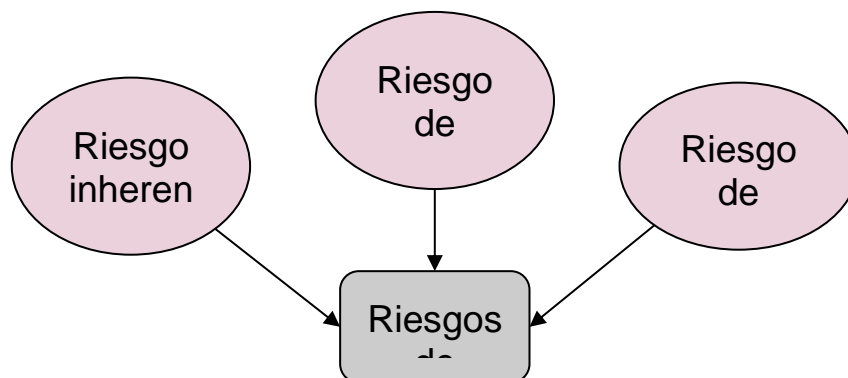
### Evaluación del riesgo de Auditoría

Alcocer y Labre (2023) mencionan que esta etapa se basa en analizar los eventos o circunstancias que pueden afectar a los procesos, repercutiendo directamente en el logro de los objetivos. En otras palabras, podemos decir que el riesgo de Auditoría es una probabilidad de que una o varias circunstancias se puedan convertir en un peligro volviendo vulnerable a la entidad.

La evaluación de riesgos está sujeta a la NIA 315, haciendo referencia a que el auditor identifique los factores de riesgos de la entidad, pues esta se realiza con la finalidad de evaluar la eficiencia de los controles que son utilizados por la organización para mitigar sus riesgos, los cuales pueden estar relacionados con error, fraude o de negocio en marcha.

### Clasificación de los riesgos

**Figura 2:** Calificación de los riesgos de Auditoría



*Nota.* Basado en el libro de guías de Auditoría.

**Fuente:** Instituto Mexicano de Contadores Públicos (2020).

El enfoque de riesgos en auditoría se basa en un modelo donde existe un riesgo inherente que está presente en toda organización, un riesgo de control relacionado a la efectividad del control interno en cuanto a la confiabilidad de información, eficiencia de operaciones y el cumplimiento de las leyes y normativas, a este se le suma el riesgo de detección que correspondiente a la planificación del trabajo que se utiliza para obtener evidencias, por consiguiente, la responsabilidad de este último recae en los auditores (Cruz, 2020).

### **Niveles de riesgo de Auditoría**

Una vez identificados y analizados los riesgos, se clasifican de acuerdo a su impacto o relevancia que tienen dentro de la entidad, para Aguilar et al, (2019) son:

- **Riesgo alto:** Indica una gran posibilidad de un peligro para la organización, esta se da a través de la evaluación de todas las actividades de control, para tomar las decisiones se debe tener en cuenta el análisis coste-beneficio
- **Riesgo medio:** Consiste en un riesgo moderado, con tendencia a tener un alto impacto dentro de la entidad, se hace una evaluación y supervisión de los controles tratando de buscar soluciones que permitan pasar a nivel de riesgo bajo.
- **Riesgo bajo:** Este riesgo proviene del riesgo inherente, pues se trata de un riesgo característico de la propia actividad de la empresa.

### **Matriz de riesgos**

Es una evaluación de los componentes y subcomponentes que van a ser auditados dentro de un proceso de Auditoría por medio de la planificación específica, esta analiza los riesgos en función de su probabilidad y gravedad que estas representan para la empresa.

Por tanto, Cubero (2023) menciona que existe la necesidad de que el auditor realice una evaluación mediante una matriz de riesgo para evaluar la efectividad de la Gestión como la administración adecuada de los riesgos financieros que puedan impactar negativamente en los resultados de una organización.

Es así que la función principal es “permitir la elaboración de un plan de acción y luego de contingencia, y realizar controles y acciones que permitan que la gestión se realice de forma adecuada, a través de la identificación y el tratamiento de los riesgos” (Lizarzaburu et al., 2019, p.85)

**Figura 3:** Matriz de riesgos de Auditoría

P R O B A B I L I D A D	Constante					
	Moderado					
	Ocasional					
	Posible					
	Improbable					
		Insignificante	Menor	Crítica	Mayor	Catastrófico
IMPACTO						

*Nota.* Mapa de calor: una herramienta para optimizar la gestión de riesgos.

**Fuente:** (Londoño, 2020)

### Programas de Auditoría

Los programas de Auditoría son un conjunto de procedimientos que deben ser “aplicados durante el curso del examen y como registro permanente de la labor efectuada. Es un enunciado lógicamente ordenado y clasificado de los procedimientos de Auditoría a ser empleados en extensión y oportunidad de su aplicación” (Arias et al., 2023, p. 69).

De la misma manera, Abolacio (2023) considera que en los programas de Auditoría se “determina las pruebas a realizar, así como la extensión de las mismas, con el objetivo de obtener la evidencia que necesita para sustentar su opinión profesional” (p.36). En este sentido, los programas son plasmados en un documento formal en donde se establecen las actividades, procedimientos, pruebas y métodos a aplicar en la ejecución de la Auditoría, con el fin de obtener evidencia suficiente para que el auditor pueda emitir una opinión razonable.

### Papeles de trabajo

Los papeles de trabajo son documentos indispensables que un auditor debe elaborar y poseer, porque en estos se evidencia las pruebas y procedimientos realizados durante la Auditoría por ende deben ser diseñados en concordancia a “las circunstancias particulares de la Auditoría que realiza. La información contenida en los papeles de trabajo constituye la principal constancia del trabajo realizado por el auditor y las conclusiones a que ha llegado, concerniente a los hechos significativos” (Arias et al., 2023, p. 81).

Por otra parte, es imprescindible tener toda la información importante de manera escrita, la cual no puede ser eliminada, ya que estos papeles contienen “todos aquellos aspectos importantes de la Auditoría que proporcionan evidencia de que su trabajo se llevó a cabo de acuerdo con las normas de Auditoría generalmente aceptadas. Estos deben ser legibles, lógicos, completos, fáciles de entender y estar diseñados técnicamente” (Manrique, 2019, p.212).

Es decir, son un conjunto de documentos que contiene la información, descripción y los resultados obtenidos de las pruebas realizadas por el auditor, lo que sirven de base para demostrar en forma clara la aplicación de los principios, normas y procedimientos seguidos en la Auditoría, los cuales sustentan la opinión que emite el auditor en su informe.

Estos papeles de trabajo se pueden clasificar de la siguiente manera:

**Tabla 7:** Clasificación de las cédulas de Auditoría.

Tipo de cédula	Utilización
Sumaria	Resume de manera general y consolidada los datos, procesos y/o cifras homogéneas de un rubro e incluye conclusiones claves derivadas del análisis realizado.
Analítica	Recoge información sobre los programas efectuados a cada operación como son: pruebas ejecutadas, comparaciones, cálculos y las observaciones realizadas.
Sub analítica	Documento que detalla de manera específica los procesos, actividades y conceptos de la Gestión de una entidad, los cuales se encuentran dentro de una categoría más amplia. Estas cédulas incluyen las evidencias y los resultados obtenidos en la Auditoría.

*Nota.* Se detalla cada tipo de cédulas utilizadas en Auditoría.

**Fuente:** “Auditorías a las cuentas de activo: efectivo y cuentas por cobrar” (p.04), por M, Panchana., H, Cochea., F, Tigero y Tomalá, L, 2020, *Redalyc*, 4(1).

### **5.3.3. Fase de Ejecución.**

En esta fase el auditor aplica los procedimientos que previamente fueron establecidos en el programa de auditoría, en donde se desarrollan los hallazgos que se encontraron en las diferentes áreas evaluadas, de esta manera se sustentan los comentarios, conclusiones y recomendaciones que se emiten en el informe (Erazo et al, 2023).

Esta fase comprende la aplicación de los procedimientos y técnicas, es decir, se ejecutan los programas de Auditoría que previamente fueron planteados, estos son respaldados por las evidencias recolectadas para su análisis y evaluación. Es así que García (2019) establece que esta etapa “le corresponde al auditor realizar las pruebas de auditoría, iniciando con las áreas críticas siguiendo luego con los demás aspectos, de tal forma que pueda construir una evidencia contundente y debidamente apoyada”. (p.254).

### Marcas de Auditoría

Las marcas de Auditoría se constituyen en símbolos gráficos que permiten al auditor identificar o clasificar los hallazgos que se van encontrando, esto es una muestra de las pruebas y técnicas que se aplicaron dentro del desarrollo de la Auditoría, lo que facilita su comprensión como su organización.

Del mismo modo Chango y Nieto (2022) menciona que las marcas de Auditoría son utilizadas en los papeles de trabajo con la finalidad de agilizar sus procesos e interpretación para quien está encargado de supervisar y hacer la Auditoría, es importante aclarar que el auditor hace las marcas que considere oportunas y necesarias.












**Tabla 8:** Marcas de Auditoría personalizadas

N°	Símbolo	Significado
1	✓	Verificado con documentación
2	!	No cumple con el Plan Operativo Anual
3	≥	Cumplimiento
4	X	Hallazgo
5	\$	Impacto financiero significativo
6	+	Suma
7	÷	División
8	-	Resta
9	©	Cotejado con Estados Financieros
10	¶	Analizado con boletín financiero
11	&	Revisado en la matriz de metas
12	*	Verificado en el Plan Operativo Anual
13	≠	Información analizada
14	PE	Objetivos tomados del Plan Estratégico
15	PCI	Punto de Control Interno
16	AP	Archivo Permanente
17	PP	Planificación Preliminar
18	PE	Planificación Específica
19	AC	Archivo Corriente

*Nota.* Ejemplo de marcas de auditoría personalizadas.

Por otro lado, existen marcas de Auditoría estandarizadas por las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas (GAAS), las cuales establecen estándares donde se pueden reconocer y describir los procesos que se hacen dentro de una Auditoría financiera, estas marcas no son de uso obligatorio ya que son adaptadas a las necesidades de los profesionales en los diferentes campos que se puede realizar las Auditorías.

**Figura 4:** Marcas de Auditoría estandarizadas

MARCAS	DESCRIPCIÓN
	Cálculos verificados (toda operación aritmética)
	Operación aritmética incorrecta
	Cifras cuadradas
	Cifras que no deben tomarse en consideración.
	Comprobante examinado que carece de requisitos fiscales.
	Punto pendiente por aclarar.
	Punto pendiente, que fue verificado y resuelto.
	Documentos especiales examinados de carácter legal (contratos, pólizas de seguros, etc.)
	Confrontado en segundo análisis.
	Confrontado contra documentación comprobatoria (con requisitos).
	Libros, documentos contabilizadores (pólizas, etc.).

*Nota.* Ejemplo de marcas estandarizadas que son empleadas en las Auditorías.

**Fuente:** Órgano de Evaluación de Control y Evaluación Gubernamental (2017)

### Pruebas de auditoría

Las pruebas de auditoría son procedimientos que realiza el auditor para obtener evidencia que sustente su opinión, a continuación, se detalla los tipos de pruebas:

- **Pruebas de cumplimiento:** Esta clase de prueba debe brindar “el grado de seguridad razonable de que los procedimientos de control interno en los que se pretende depositar confianza, existen y se aplican efectivamente. Dichas pruebas corroboran el funcionamiento de los controles clave” (Instituto Mexicano de Contadores Públicos [IMCP], 2020, p.127). Es decir, estas

pruebas de cumplimiento ayudan a verificar si los controles diseñados al sistema de control interno cumplen con su objetivo.

- **Pruebas sustantivas:** Permiten al auditor conseguir “evidencia directa sobre la validez de las áreas o componentes. Se efectúan por medio de indagaciones, opiniones de los servidores, procedimientos analíticos, verificaciones de la documentación de respaldo, observaciones físicas y confirmaciones” (Cubero, 2019, p.119). Por lo tanto, las pruebas sustantivas permiten obtener evidencia de que la información presentada es válida, confiable e íntegra, esto se logra a través de indagaciones al personal del área auditada.

### **Evidencia de Auditoría**

La evidencia permite al auditor tener el sustento de su opinión profesional, el contar con la evidencia suficiente hará que su opinión sea más sólida al momento de concluir su la Auditoría. (Cardozo, 2020)

Según Valderrama (2021), las evidencias sustentan las conclusiones y el trabajo realizado por el auditor, para ello se presenta los siguientes tipos de evidencias:

- **Evidencia física:** surgen de la observación ya sea de mapas, fotos.
- **Evidencia documental:** son documentos que cuenta la entidad para ser evaluados, entre ellos tenemos los cheques, facturas, contratos, entre otros.
- **Evidencia Testimonial:** Esta información se recolecta de entrevistas e interrogatorios.
- **Evidencia Analítica:** Se obtiene de hacer cálculos y comparaciones de cifras.

El auditor una vez recolectado las evidencias necesarias a través de las técnicas ya mencionadas anteriormente, deberá comprobar los hechos suscitados de la entidad auditada, las cuales serán sometidas a un examen o análisis por medio de pruebas de cumplimiento y pruebas sustantivas.

### **Hallazgos de Auditoría**

Manrique (2019) declara que los hallazgos de Auditoría muestran los “errores, deficiencias o irregularidades identificadas y evidenciadas como resultado de la aplicación de los procedimientos de Auditoría. Deben elaborarse sobre la base de hechos determinados y redactarse utilizando un lenguaje sencillo que refiera su contenido en forma objetiva y concisa” (p.125).

Por ende, estos hallazgos se deben adquirir mediante la correcta ejecución de los procedimientos establecidos en los programas porque deben estar bajo la “aplicación de las



normas que regulan el ejercicio de la profesión. El hallazgo debe ser redactado tomando en cuenta los atributos que lo conforman, es decir la condición, criterio, causa y efecto” (Castillo et al., 2019, p.169).

Por lo tanto, los hallazgos de Auditoría son los errores significativos encontrados, mediante la aplicación de procedimientos en la ejecución, estas anomalías pueden afectar de manera negativa a la empresa, por ende, el auditor debe informar y recomendar acciones correctivas a través de un informe a la gerencia.

### ***5.3.5. Fase de Comunicación de Resultados***

#### **Informe de Auditoría**

El informe de Auditoría es un documento el cual se “constituye el producto final del trabajo del auditor en el cual se presentan las observaciones, conclusiones y recomendaciones sobre los hallazgos” (Espinoza et al., 2021, p.9). También, este informe debe “estar bien estructurado para que así emita el auditor un producto claro y concreto de una forma de entendimiento del detalle que contendrá el informe final, y será entregado a los directivos o gerente y comunicar los resultados obtenidos” (Zambrano, Álvarez y Yoza, N, 2021, p.135).

Indudablemente, el informe de Auditoría es un documento que se realiza al final del trabajo de Auditoría, ya que en este se detalla las anomalías encontradas en conjunto con las acciones correctivas a seguir, por ende, este informe debe ser claro y conciso para que sea de fácil entendimiento, el cual es entregado a la alta gerencia o directivos de la empresa auditada.

## **5.4. Normas internacionales de Auditoría**

Las normas generalmente aceptadas han sido desarrolladas y aprobadas en la “Conferencias Interamericanas de Contabilidad” para regir la Auditoría Financiera; cabe señalar que hasta ahora no existen normas oficiales aprobadas para la Auditoría de Gestión, así como también de los de otros enfoques de Auditoría.

La Red Internacional AOB Auditores (2019), nos señala las NIAS que se utilizan en la Auditoría de Gestión son:

- NIA - 200: Objetivos del auditor independiente y la realización de la Auditoría de conformidad con las NIAS.
- NIA -210: Acuerdos de los términos del encargo de Auditoría.
- NIA-230: Responsabilidad del auditor en la preparación de la documentación.

- NIA-265: Comunicación de las deficiencias en el control interno a los responsables del gobierno y a la dirección de la entidad.
- NIA -315: Identificación y valoración de los riesgos.
- NIA-330: Respuestas del auditor a los riesgos valorados.
- NIA-501: Evidencia de Auditoría.
- NIA-700: Información comparativa con períodos anteriores.
- DeNIA-705: Emisión de informe.

Otras normas bajo la cuales se rigen son las ISO, ya que describen las habilidades y procesos que se deben llevar a cabo en Auditoría, con el fin de controlar la calidad, eficiencia y eficacia de la administración de los recursos que tienen las organizaciones, estas se les realiza mediante la aplicación de indicadores que miden el progreso que tiene la entidad. (Zambrano et al, 2021)

Dentro de estas ISO encontramos las siguientes:

- ISO - 19011: Directrices para la Auditoría de los Sistemas de Gestión.
- ISO - 9001: Implementación de un Sistema de Gestión de la Calidad.
- ISO -14001: Plan de manejo ambiental enfocado a objetivos y metas ambientales.

#### ***5.3.4. Fase de seguimiento***

La fase de seguimiento es la última de sus eslabones, esta consiste en verificar que todas las recomendaciones que se emitieron en el informe se estén aplicando y cumpliendo de manera adecuada, en otras palabras, su función principal es alcanzar sus objetivos para obtener eficacia, eficiencia y calidad de los procesos que están inmiscuidos dentro la consecución de las metas. (Macías et al., 2019)

La fase de seguimiento consiste en la implementación y monitoreo continuo de las recomendaciones que previamente fueron emitidas en el informe de Auditoría, siendo su objetivo principal abordar las falencias para mejorar los procesos y alcanzar los objetivos establecidos. Esta etapa incluye la elaboración de una matriz que detalla las actividades a realizarse, así como el plazo para su implementación, este enfoque estructurado y sistemático asegura que las acciones correctivas se tomen de manera oportuna y eficiente.

## **6. METODOLOGÍA**

### **6.1. Enfoque**

#### ***6.1.1. Cuantitativo***

El presente proyecto integrador tiene un enfoque de investigación cuantitativo, siendo su propósito recopilar, procesar y analizar datos numéricos, lo cual permitirá realizar una comparación cuantificable entre los objetivos financieros establecidos en el Plan Operativo Anual (POA) y la matriz de metas en donde se visualiza el nivel de ejecución de los mismos, lo que proporcionará evidencias suficientes que respalden los hallazgos.

### **6.2. Tipo de investigación**

#### ***6.2.1. Descriptiva***

El tipo de investigación es descriptiva, dado que permite llegar a conocer situaciones predominantes a través de la descripción de actividades. Además, el presente estudio permitirá conseguir información sistemática y comparable de la entidad, lo que posibilitará determinar el nivel de cumplimiento de los objetivos financieros, estos resultados se contextualizan en una hoja de hallazgos, en donde se evidenciará principalmente las causas que impidieron alcanzar las metas proyectadas con la finalidad de emitir acciones correctivas a seguir.

#### ***6.2.2. Documental***

La investigación documental se caracteriza por dar una guía de la temática a tratar, consolidando una base teórica sobre el tema de interés a investigar, utilizando documentos secundarios como fuentes de información. Para este estudio es importante realizar una búsqueda bibliográfica del tema a tratar, puesto que proporciona un consolidado teórico sólido a los investigadores y lectores, permitiendo tener una visión más amplia de los acontecimientos y panoramas a desarrollar en la investigación.

### **6.3. Métodos de Investigación**

#### ***6.3.1. Deductivo***

El método deductivo es el análisis que permite partir desde lo general a lo particular, este método de investigación dentro del proyecto cumple un rol importante puesto que es un

razonamiento basado en la lógica, permitiendo conocer los riesgos a partir de la evaluación del Control Interno y la determinación de las falencias después de aplicar los indicadores de gestión, posibilitando analizar la información con la finalidad de emitir un informe de auditoría a los directivos de la entidad.

### ***6.3.2. Analítico***

El método analítico se refiere a la separación de las partes de un todo para estudiarlas de manera individual. Por lo tanto, en este estudio se justifica la aplicación de este método debido a que se lleva a cabo un análisis detallado de la literatura referente a la Auditoría de Gestión posibilitando el análisis de los datos recolectados mediante la aplicación de técnicas representadas en las cédulas analíticas en donde se evaluará el nivel de eficacia, eficiencia y calidad de los procesos realizados en la entidad, permitiendo establecer áreas de mejora.

## **6.4. Técnicas de investigación**

### ***6.4.1. Entrevista***

La entrevista permite obtener información más precisa y completa mediante la aclaración de dudas. Por otra parte, es necesario recalcar que existen diferentes clases de entrevistas. En primer lugar, están las estructuradas o estandarizadas que se refiere cuando existe un listado de preguntas exactas para responder. En segundo lugar, son las no estructuradas o libres en la cual no posee un listado de preguntas, sin embargo, el entrevistador debe conocer muy bien el tema y objetivo de la investigación para la respectiva indagación.

Entonces para esta investigación se procederá a aplicar una entrevista estructurada a los empleados del área financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito, con la finalidad de extraer información que brinde la posibilidad de realizar un diagnóstico sobre la situación actual de la entidad.

### ***6.4.2. Observación***

La ficha de observación será útil porque se puede medir, analizar o evaluar un objetivo en específico permitiendo llevar un registro ordenado y a detalle de los sucesos que se presenten en la auditoría, para posteriormente analizarlos con el método analítico lo que posibilitará identificar deficiencias en el área financiera de la Cooperativa de ahorro y Crédito.

### 6.5.2. Unidad de estudio

Para el presente proyecto integrador que tiene como propósito la realización de una auditoría de gestión enfocada al área financiera se determina el siguiente personal para la investigación:

**Tabla 9:** Personal del Área Financiera

ÁREA FINANCIERA
Gerente General: Luis Rubio
Coordinadora de administración: Cristina Berrazueta
Contadora general: Maria Veronica Pruna
Tesorero: Daniel Olivo

*Nota.* En esta tabla indica cómo se encuentra conformado el área financiera.

## 6.6. Entrevistas

### 6.6.1. Entrevista dirigida al Gerente General de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Visión de los Andes.

#### 1. ¿La entidad está debidamente constituida acorde a su actividad económica?

Si, la Cooperativa está constituida acorde a la actividad económica, la cual cumple con todos los requisitos legales y normativos establecidos por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS).

#### 2. ¿La institución tiene misión, visión y valores institucionales?

Si, nuestra entidad cuenta con una clara misión, visión y valores institucionales. Nuestra misión se enfoca en brindar servicios financieros inclusivos, integrales, transparentes. La visión se centra en ser reconocidos como líderes a nivel nacional mediante alianzas estratégicas. Y nuestros valores fundamentales son la transparencia, confianza, equidad, innovación y honestidad, orientando las acciones a seguir para cumplir con los objetivos operativos y estratégicos.

**3. ¿Qué entidad regulatoria supervisa las operaciones realizadas en la Cooperativa de ahorro y crédito?**

La entidad regulatoria que supervisa y controla nuestras actividades es la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS).

**4. ¿La cooperativa de ahorro y crédito cuenta con un organigrama estructural y funcional?**

Si, nuestra Cooperación de Ahorro y Crédito cuenta con un organigrama que refleja la jerarquía y las responsabilidades de cada funcionario.

**5. ¿La institución cuenta con un Plan estratégico que permita visualizar sus objetivos a largo plazo?**

Si, existe un Plan estratégico que permite tener una visión clara de los objetivos a cumplir a largo plazo.

**6. ¿La entidad tiene un Plan Operativo Anual para las diferentes áreas de la organización?**

Se realiza una vez al año una reunión con los diferentes coordinadores de cada departamento para elaborar conjuntamente el Plan Operativo Anual, cada área se enfoca en el mejoramiento y la ampliación de sus procesos, con el fin de buscar un crecimiento institucional.

Una vez desarrollado el Plan Operativo Anual, cada coordinador de área se reúne con su personal a cargo para la comunicación de los objetivos propuestos y coordinar las actividades a realizar para el cumplimiento de estos.

**7. ¿La entidad posee manuales internos que describen los procesos a seguir para las diferentes áreas?**

Cada departamento cuenta con su manual interno, estos describen los procesos y actividades que deben acatar, los dueños de los procesos son los coordinadores de cada área, ellos se encargan de instruir y orientar al personal que está dentro de su área.

**8. ¿Se han realizado auditorías de gestión en el área financiera de la cooperativa de ahorro y crédito en estos últimos años?**

No se ha realizado una Auditoría de Gestión como tal, pero contamos con un departamento de Auditoría interna, ellos se encargan de monitorear los diferentes procesos y actividades que realizan los departamentos.

De acuerdo a nuestro organismo regulador se debe realizar una vez al año una Auditoría financiera externa, donde los resultados son comunicados mediante una reunión con los diferentes consejos, coordinadores de cada departamento y mi persona.

**9. ¿Quiénes son los encargados de tomar las decisiones en la Cooperativa de Ahorro y Crédito?**

Existe un orden jerárquico dentro de la Cooperativa de Ahorro y Crédito, este lo encabeza la asamblea general, seguido del consejo de administración y el consejo de vigilancia y gerente como las ramas principales de la organización.

**10. ¿Se toman decisiones informadas, es decir, en base al nivel de cumplimiento de los objetivos pre establecidos de la cooperativa de ahorro y crédito?**

Las decisiones se toman conforme avanzan los proyectos, ya que todas las áreas cuentan con el POA y su objetivo es cumplir las metas establecidas.

**11. ¿Los beneficios económicos obtenidos por la entidad son reinvertidas para su crecimiento?**

Por supuesto, somos una institución financiera orientada al crecimiento sostenible, buscamos la expansión por todo el país y lo vamos a lograr porque contamos con el apoyo de nuestros compañeros y socios. Además, estamos incorporando procesos de digitalización con aplicaciones móviles, estos canales facilitarán las transacciones económicas de nuestros socios, también estamos fortaleciendo el crecimiento social económico.

***Análisis y discusión de resultados de gerencia general***

Es primordial destacar el compromiso que posee el gerente con los colaboradores y los socios que forman parte de la Cooperativa de Ahorro y Crédito. Su labor se encuentra orientada

a expandir la presencia e influencia de la institución a lo largo del país. Sin embargo, se observa una falta de alienación al control y seguimiento continuo del cumplimiento de los objetivos planteados, como consecuencia, no posee una base de datos actualizada del progreso de estos, lo que a su vez dificulta la toma de decisiones oportunas y correctivas que garanticen el logro de las metas propuestas en el Plan Operativo Anual.

### ***6.6.2. Entrevista dirigida a la coordinadora de administración***

#### **1. ¿Cómo este departamento se interrelaciona con las diferentes áreas de la cooperativa de ahorro y crédito?**

El departamento de administración se relaciona de manera transversal con todos los departamentos porque somos un departamento de apoyo y logística

#### **2. ¿Cuáles son las actividades o funciones que realiza el departamento de administración?**

Las actividades macro que realiza el departamento de administración es del tema del manejo de activos fijos, proveeduría, pólizas de seguros, caja chica, el tema de los mantenimientos de forma general y los procesos de contratación de todos los proveedores

#### **3. ¿Qué herramientas tecnológicas vanguardistas usted utiliza para desarrollar sus actividades de manera eficiente y eficaz en la Cooperativa de Ahorro y Crédito?**

Contamos con servicios digitales de ofimática como es Office 365 y con un sistema financiero que nos permite ingresar las facturas, llevar un registro de los activos fijos y un registro de la proveeduría en general.

#### **4. Cuando se requiere realizar una compra ¿Qué procedimientos maneja el departamento de administración para la elección de un proveedor?**

Mantenemos un proceso de selección y calificación de proveedores de acuerdo a montos de aprobación, para ellos tenemos un proceso de calificación como por ejemplo las verificaciones en páginas de control y páginas judiciales, la validación de la experiencia que tiene el proveedor, el costo del producto y el tema de referencias.



**5. ¿Existe una categorización de proveedores al momento de adquirir un bien o servicio?**

Si, dentro de nuestro manual de políticas existen algunos tipos de proveedores el primero son los proveedores licitados con los que se firma un contrato anual en el cual tenemos una mayor frecuencia de comprar de los productos, tenemos los proveedores críticos que son aquellos proveedores que cuya ausencia en algún momento de su servicio nos puede generar una pérdida económica y pérdida de la reputación de la institución, por otro lado tenemos a los proveedores frecuentes y los eventuales.

**6. ¿Cómo se gestiona y maneja la documentación proporcionada por los proveedores y los procesos internos pertenecientes a su departamento?**

Actualmente, tenemos un archivo físico y archivo digital, con tendencia a la digitalización para ya no tener las carpetas físicas, en el tema de la documentación de nuestros proveedores lo hacemos de manera física o digital, cuando nos proporcionan archivos físicos nosotros los escaneamos y creamos carpetas por cada proveedor y guardamos en la nube de manera automatizada.

**7. ¿Cómo se garantiza que los contratos celebrados en la entidad estén acorde a las políticas internas y a las regulaciones externas?**

Nosotros todo contrato lo revisamos previamente con un abogado interno y que este contrato está atado a lo que se aprobó en el Comité de compras, un contrato no puede estar diferente a la aprobación hablando de manera interna y la parte externa a través de la revisión con un abogado externo.

**8. ¿De qué manera se realiza el seguimiento de los plazos y fechas de vencimiento de los contratos?**

Una vez firmado el contrato se lo escanea y lo cargamos en nuestro sistema financiero dentro de las casillas que nos permiten indicar en qué fecha va a vencer el contrato, entonces un mes antes salta una alerta a mi correo electrónico y dice este contrato ya se va terminar por favor considerar las reacciones pertinentes y ahí nos procedemos a la renovación o la culminación de este.

### *Análisis y discusión de resultados de administración.*

Administración es un área logística y de apoyo, que solventa las necesidades y requerimientos institucionales, por ende, la digitalización es una de sus prioridades, sin embargo, aún cuentan con archivos físicos compartidos con otras áreas, siendo susceptibles a la pérdida de esta información.

Estos realizan sus compras de acuerdo con los manuales internos, en donde establece que antes de celebrar un contrato se debe verificar que la información entregada sea confiable, para ello se someten a evaluaciones y asesoramientos legales internos.

#### **6.6.3. Entrevista dirigida a la contadora general**

##### **1. ¿Cómo el área financiera se interrelaciona con las diferentes áreas de la Cooperativa de Ahorro y Crédito?**

El área financiera es una de las más importantes, ya que nos encargamos de proveer de recursos financieros a todas las áreas de la institución, con la finalidad de respaldar las actividades y procesos diarios que la Cooperativa de Ahorro y Crédito ofrece a los socios, esta gestión permite manejar los fondos de manera eficiente y tener liquidez para otorgar los créditos.

##### **2. ¿Cuáles son las principales actividades o procesos que se realizan en el área financiera?**

Como departamento de contabilidad nos encargamos de registrar diariamente las transacciones financieras, incluyendo depósitos, retiros, gastos entre otros. Una parte importante de nuestro trabajo, es la realización de los estados financieros ya que nos refleja la situación financiera y los resultados operativos de la institución.

Por otro lado, nos encargamos de cumplir con las obligaciones fiscales de la Cooperativa de Ahorro y Crédito, presentando las declaraciones de impuestos y el cumplimiento normativo contable.

##### **3. ¿Qué papel cumple su departamento en la elaboración y ejecución del Plan Operativo Anual y del Plan Estratégico?**

Verificamos que se cumplan los objetivos propuestos y mantenemos el control de todas las actividades que los departamentos realizan mediante los registros diarios que se hacen, de esta forma vemos que se cumpla lo propuesto.

**4. ¿Con qué regularidad se realizan las capacitaciones al personal dentro de su departamento?**

Las capacitaciones no son frecuentes, son una o dos veces al año.

**5. ¿Qué herramientas tecnológicas utiliza para llevar a cabo la contabilidad?**

Contamos con un software llamado FIT, esta herramienta tecnológica la maneja todo el personal dentro de la institución, cada uno tiene a cargo un módulo diferente dependiendo del departamento en que éste labore.

**6. ¿El sistema o software contable que utiliza es confiable y cubre las necesidades de su área?**

Sí es confiable, al principio es complejo hasta entenderle, el sistema detecta cuando hay errores ya que se puede dar cuenta muy fácil por las alertas que este arroja cuando hay algo fuera de lo común o cuando hacemos algo mal.

**7. ¿Cómo su departamento registra y archiva las transacciones financieras de la institución financiera?**

El archivo que se maneja actualmente es un 80 % digital ya que por lo general no tenemos mucho papeleo físico, porque según cómo va cambiando los organismos de control nosotros también cambiamos, en este caso mientras el SRI todavía nos diga que son facturas físicas nosotros tenemos que todavía hacer un registro imprimiendo el registro contable y su respectivo comprobante, nuestro departamento es digitalizado, contamos con una herramienta en el sharepoint y ahí está toda la información distribuida en carpetas y fechas.

**8. ¿Indique cómo se puede garantizar la confiabilidad, precisión e integridad de la información financiera de la entidad?**

Contamos con áreas de control que se encargan de que la información que ingrese al sistema sea confiable y certera, es decir hay áreas que son el filtro de esta información y una vez verificadas hacen que se refleje en el sistema.

**9. ¿Usted, bajo qué normativa elabora los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito?**

Nos basamos en la normativa emitida por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS) ellos nos dan un catálogo de cuentas y todo lo hacemos bajo el criterio de nuestro órgano de control.

**10. ¿Con qué frecuencia se elaboran los Estados Financieros de la entidad?**

Tanto los Estados Financieros como los balances se realizan de manera diaria porque permiten mantener un control efectivo sobre los recursos financieros, garantizando el funcionamiento eficiente y sostenible de la cooperativa. Pero de manera formal y complementaria se los comunica mensualmente a los consejos de vigilancia, administración y gerencia.

**11. ¿Cuáles son los miembros que se encuentran en la socialización y análisis de los Estados Financieros?**

Se realiza la socialización mediante vía telemática con el gerente, los miembros del consejo de administración y el de vigilancia.

***Análisis y discusión de resultados de contabilidad***

El tratamiento de la información financiera es manejado por áreas específicas de control para su verificación, validación y autenticidad de datos, permitiendo al departamento contable realizar el registro correspondiente. Por otro lado, el personal no recibe las capacitaciones de manera periódica, pues la contadora señala que son capacitados de manera anual y en el mejor de los casos semestralmente, razón por la cual llegan a existir errores significativos al momento de registrar las transacciones económicas y al declarar los impuestos, debido a que constantemente se dan reformas tributarias que intentan solventar la crisis económica del país.

***6.6.4. Entrevista dirigida al tesorero***

**1. ¿Cuáles son las actividades o funciones que cumple el departamento de tesorería dentro de la Cooperativa de Ahorro y Crédito?**

Es decir, tenemos que responder con las obligaciones financieras a corto plazo. Intentamos que los activos improductivos no pasen los límites establecidos por la

Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, revisamos el Fondo y cupo de las agencias, pero dinero en efectivo no manejamos.

Tenemos custodia de las aplicaciones financieras en el exterior, así también manejamos las transferencias, en este caso las firmas autorizadas son Daniel y Jessica, según lo establecido en nuestro manual de firmas. Las negociaciones que se realizan son certificados de aportación, vistas, pólizas. Somos custodios y hacemos el proceso de conciliación bancaria. Estas conciliaciones se hacen de manera diaria, pero se tiene solo en digital como registro. Además, estamos a cargo del presupuesto, por lo tanto, debemos armarlo de acuerdo a las carteras, examinando qué cartera se afecta más para así cuadrar la conciliación contable.

**2. ¿Considera que los recursos que son asignados al área financiera son suficientes para el cumplimiento de sus objetivos?**

Si, los recursos asignados a las diferentes áreas hasta el momento han sido suficientes para el cumplimiento de los objetivos institucionales.

**3. ¿Conoce usted si la entidad posee políticas de inversión que se alineen a los objetivos estratégicos?**

Si, de hecho, este año 2023 se creó por requerimiento de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS) el manual de tesorería en la cual se detalla todas las políticas de inversión que están atadas a la misión, visión y todos los objetivos corporativos.

**4. ¿Se utilizan herramientas tecnológicas que faciliten las operaciones de su departamento?**

Si, se utiliza el Share Point el cual permite tener todos los archivos compartidos, y también la plataforma de Eaton que posibilita saber los riesgos que tiene el departamento de tesorería, todo esto se plasma en un informe que se presenta a gerencia.

**5. ¿Conoce usted, si la entidad posee vínculos financieros directos con instituciones extranjeras?**

No tengo conocimiento si tiene vínculos directos con instituciones en el extranjero, pero tengo constancia que tiene préstamos en el extranjero.

**6. ¿Cómo la cooperativa de ahorro y crédito gestiona las relaciones comerciales con otras instituciones financieras para fortalecer las alianzas estratégicas?**

Se realiza mediante una carta de presentación en donde se encuentra la historia, misión, visión, tarifa de tasas y productos que se ofrecen. En caso de necesitar una información más puntual se entrega una carta específica determinado que se va hacer. Una de las mejores alianzas que se tiene es con la Cooperativa De Ahorro Y Credito San Miguel De Sigchos, ya que, ofrece una tasa de ahorro del 7 % que es muy bueno para un Cooperativa de Ahorro y Crédito, sin embargo, nos pone límites.

**7. ¿Cómo se determinan y manejan los riesgos financieros asociados con la tasa de interés y cambio de divisas?**

El cambio de divisas no nos representa como un riesgo, ya que solo manejamos la moneda en dólares, y cuando se realiza un préstamo en el extranjero primero se debe registrar en el Banco Central el cambio de divisa lo cual automáticamente se actualiza la tasa de interés establecida en el contrato, por otra parte, en el momento de realizar el primer desembolso, todos los intereses son exonerados, a menos de que se tenga el requerimiento de dividir el dinero a diferentes cuentas ahí se debe pagar porcentajes de interés mínimo.

**8. ¿Cuáles son los procedimientos de asignación y supervisión de los fondos de las bóvedas de cada agencia?**

Se realiza un análisis en conjunto con el departamento de operaciones de cuánto se va a depositar, esto se realiza examinando las transacciones que tienen las agencias, cuantas veces y de cuanto fue los excedentes que pidieron, es así que existen agencias que depositan fondos muy pequeños en los bancos estos pueden ser de \$200 por excedente, porque transaccionan más con monedas o con billetes más altos o debido a que tienen convenio con Saquisilí y la bóveda se llena con mucha facilidad. Los cupos que se tienen definidos igual pasan por la revisión del comité de activos y pasivos, a su vez ellos gestionan la póliza de seguro con cupos máximos y mínimos en bóveda, esto se controla a través del FIT.

***Análisis y discusión de resultados de tesorería***

El departamento de tesorería es el encargado de la designación de recursos suficientes para el cumplimiento de los objetivos institucionales y el fondeo de las agencias. Sin embargo,

esta área no contaba con un manual interno ya que dicho manual se creó recientemente por requerimiento de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS

También otro punto a destacar, es que mantienen una comunicación informal, lo que puede provocar una posible deficiencia en el establecimiento de procesos, así como en la preservación de la documentación financiera, debido a que no puede contar con el respaldo y formalismo necesario de la información.

**AUDITORÍA DE GESTIÓN A LA  
“COOPERATIVA DE AHORRO Y  
CRÉDITO VISIÓN DE LOS ANDES”**



# **ARCHIVO PERMANENTE**



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO VISIÓN DE LOS ANDES**

**AUDITORÍA DE GESTIÓN**


**01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022**


**M & M AUDITORES INDEPENDIENTES**


**GUIA DE ARCHIVO PERMANENTE**

**ÁREA FINANCIERA**


<b>AP INFORMACIÓN GENERAL</b>	
<b>CONTENIDO</b>	<b>REF.P/T</b>
Reseña Histórica	<b>AP 1/9 y AP 2/9</b>
Datos informativos	<b>AP 3/9</b>
Extracto de la escritura de constitución	<b>AP 4/9</b>
Dirección matriz y sucursales	<b>AP 5/9</b>
Horario Laboral	<b>AP 6/9</b>
Estructura organizacional	<b>AP 7/9</b>
Recurso humano del área financiera	<b>AP 8/9</b>
Principales servicios que ofertan	<b>AP 9/9</b>


	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO          VISIÓN DE LOS ANDES          ARCHIVO PERMANENTE          AUDITORÍA DE GESTIÓN          01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022</b>	<b>AP          1/9</b>						
<p><b>Reseña histórica</b></p> <p>La Cooperativa de Ahorro y Crédito Visión de los Andes, es una entidad que nace como un sueño de superación personal y con el propósito de generar empleo en el 2009 en el cantón Salcedo. Sin embargo, apertura sus operaciones en el 2010 con el objetivo de respaldar a los agricultores y microempresarios, con préstamos desde \$100 hasta \$3000 siendo una institución de segmentación 4.</p> <p>En el 2011 la entidad empezó con la búsqueda de inversionistas y capital extranjero, lo que con éxito se logra establecer alianzas estratégicas con el continente europeo en donde se encuentra inmerso organizaciones sociales y bancos sociales suizos. Esta institución sigue creciendo por ende en el 2012 amplía el monto de sus créditos a \$20000, llega así a nuevos sectores como es Saquisilí, Latacunga y Pujilí, En el 2013 la entidad es calificada por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria SEPS-ROEPS-2013-000381, otro hecho importante es la ampliación de su cobertura, llegando a la parroquia rural Belisario Quevedo.</p> <p>En el año 2016 el país sufrió una fuerte crisis económica debido al terremoto de 7,8 grados en la escala de Richter, en donde la Cooperativa de Ahorro y Crédito Visión de los Andes, no dudó en hacerse presente construyendo así 50 casas para las personas afectadas de este terremoto con ayuda de las organizaciones suizas.</p> <table border="1" data-bbox="703 1771 1449 1906" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <tr> <td>Elaborado por</td> <td style="color: red;">C.CH.AM</td> <td style="color: red;">18-12-2024</td> </tr> <tr> <td>Revisado por</td> <td style="color: red;">F.C.W.E</td> <td style="color: red;">29-12-2024</td> </tr> </table>			Elaborado por	C.CH.AM	18-12-2024	Revisado por	F.C.W.E	29-12-2024
Elaborado por	C.CH.AM	18-12-2024						
Revisado por	F.C.W.E	29-12-2024						

	<p style="text-align: center;"><b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO VISIÓN DE LOS ANDES ARCHIVO PERMANENTE AUDITORÍA DE GESTIÓN 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022</b></p>	<p style="text-align: center;"><b>AP</b> <b>2/9</b></p>						
<p>En el 2018 logran más alianzas estratégicas, en esta oportunidad con el Banco Interamericano de Desarrollo (BID) y Bolivian Investment Management LTD. Con el transcurso del tiempo se puede evidenciar que estos esfuerzos al fin dan frutos, en donde se obtiene como resultado, el 22 de junio del año 2020 que la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, mediante oficio Nro. SEPS-SGD-INGINT-2020-15410-OF, informe que pasa la Cooperativa de Ahorro y Crédito de pertenecer al segmento 3 a una segmentación 2.</p>								
<table border="1" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <tr> <td data-bbox="694 1787 927 1850">Elaborado por</td> <td data-bbox="930 1787 1243 1850"><b>C.CH.AM</b></td> <td data-bbox="1246 1787 1437 1850"><b>18-12-2024</b></td> </tr> <tr> <td data-bbox="694 1854 927 1917">Revisado por</td> <td data-bbox="930 1854 1243 1917"><b>F.C.W.E</b></td> <td data-bbox="1246 1854 1437 1917"><b>29-12-2024</b></td> </tr> </table>			Elaborado por	<b>C.CH.AM</b>	<b>18-12-2024</b>	Revisado por	<b>F.C.W.E</b>	<b>29-12-2024</b>
Elaborado por	<b>C.CH.AM</b>	<b>18-12-2024</b>						
Revisado por	<b>F.C.W.E</b>	<b>29-12-2024</b>						


	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO VISIÓN DE LOS ANDES ARCHIVO PERMANENTE AUDITORÍA DE GESTIÓN 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022</b>	<b>AP 3/9</b>						
<b>Datos informativos</b>								
<b>Nombre de la Institución</b>	Cooperativa de Ahorro y Crédito Visión de los Andes							
<b>RUC</b>	0591719718001							
<b>Segmento</b>	2							
<b>Fecha de creación</b>	03 de mayo del 2010							
<b>Representante legal</b>	Luis Rubio							
<b>Provincia</b>	Cotopaxi							
<b>Cantón</b>	Salcedo							
<b>Parroquia</b>	San Miguel							
<b>Teléfono</b>	(03) 370 0260							
<b>Correo electrónico</b>	info@visandes.fin.ec							
<b>Número de sucursales</b>	9							
<b>Números de socios al 31/12/2023</b>	13.9860.25							
<table border="1"> <tr> <td data-bbox="684 1800 911 1863">Elaborado por</td> <td data-bbox="911 1800 1217 1863" style="color: red;">C.CH.AM</td> <td data-bbox="1217 1800 1441 1863" style="color: red;">18-12-2023</td> </tr> <tr> <td data-bbox="684 1863 911 1926">Revisado por</td> <td data-bbox="911 1863 1217 1926" style="color: red;">F.C.W.E</td> <td data-bbox="1217 1863 1441 1926" style="color: red;">29-12-2023</td> </tr> </table>			Elaborado por	C.CH.AM	18-12-2023	Revisado por	F.C.W.E	29-12-2023
Elaborado por	C.CH.AM	18-12-2023						
Revisado por	F.C.W.E	29-12-2023						

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO VISIÓN DE LOS ANDES ARCHIVO PERMANENTE AUDITORÍA DE GESTIÓN 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022</b>	<b>AP</b>  <b>4/9</b>						
<p><b>Extracto de la escritura de constitución</b></p> <div style="display: flex; justify-content: space-around; align-items: center;">   </div> <p>Fecha de Generación de Documento: 27/septiembre/2021</p> <p style="text-align: center;"><b>FICHA INFORMATIVA DE EXISTENCIA LEGAL</b></p> <p>Revisado el Catastro Digital de Organizaciones de esta Superintendencia, consta la siguiente información de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO VISION DE LOS ANDES VISANDES</p> <p style="text-align: center;"><b>DATOS DE LA ORGANIZACIÓN</b></p> <p><b>No. RESOLUCIÓN DE ADECUACIÓN:</b> SEPS-ROEPS-2013-000381  <b>FECHA DE RESOLUCIÓN DE ADECUACIÓN:</b> 23/04/2013</p> <p><b>RUC:</b> 0591719718001  <b>SECTOR:</b> COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO  <b>RAZÓN SOCIAL:</b> COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO VISION DE LOS ANDES VISANDES  <b>ESTADO A LA FECHA DE CONSULTA:</b> ACTIVA</p> <p>El presente documento es una FICHA INFORMATIVA que <b>no constituye certificación de ningún tipo.</b></p> <p>La información contenida en la ficha informativa es la que reposa en el Catastro Digital de Organizaciones y Entidades de esta Superintendencia, a la fecha de consulta, recalcando que la información se actualiza de manera permanente.</p> <p>Esta información deberá ser contrastada con la publicada en la página web institucional: <a href="http://www.seps.gob.ec">www.seps.gob.ec</a></p> <p>En caso de requerir información específica, para cualquier trámite, deberá solicitar el respectivo certificado digital, a través de los canales de ingreso documental habilitados para tal efecto.</p> <table border="1" style="width: 100%; margin-top: 20px;"> <tr> <td style="width: 30%;">Elaborado por</td> <td style="width: 30%; text-align: center;"><b>C.CH.AM</b></td> <td style="width: 40%; text-align: center;">18-12-2023</td> </tr> <tr> <td>Revisado por</td> <td style="text-align: center;"><b>F.C.W.E</b></td> <td style="text-align: center;">29-12-2023</td> </tr> </table>			Elaborado por	<b>C.CH.AM</b>	18-12-2023	Revisado por	<b>F.C.W.E</b>	29-12-2023
Elaborado por	<b>C.CH.AM</b>	18-12-2023						
Revisado por	<b>F.C.W.E</b>	29-12-2023						

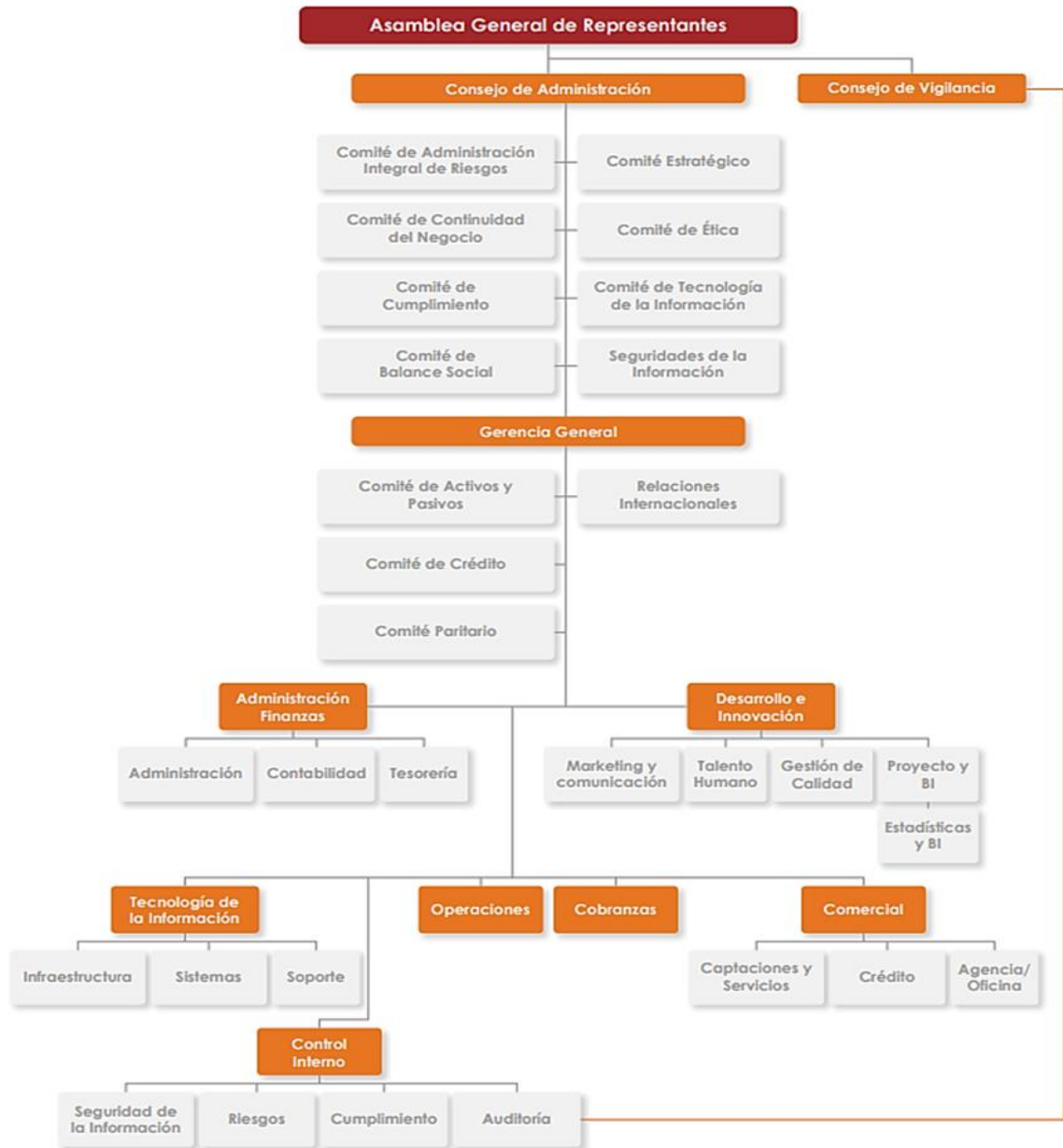
	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO          VISIÓN DE LOS ANDES          ARCHIVO PERMANENTE          AUDITORÍA DE GESTIÓN          01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022</b>	<b>AP          5/9</b>
<b>Dirección agencia matriz y sucursales</b>		
<b>Sucursales</b>	<b>Jefes de agencias</b>	<b>Dirección</b>
Salcedo	Geny Atiaja	Av. Vicente Maldonado y Vicente León
Latacunga	José Chacón	Av. Amazonas y Calle Sucre
Belisario Quevedo	Carolina Acurio	24 de Mayo y Rafael Cajiao
Cusubamba	Modesto Rey	Av. El Calvario y Espejo
Pujilí	Jose Navas	José Joaquín de Olmedo entre Belisario Quevedo y Av. Velasco Ibarra
Saquisilí	Freddy Navas	24 de Mayo y Bartolomé de las Casas
Ambato Huachi	Victor Ballenos	Avenida Victor Hugo y Calle Isaías Toro Ruíz
Ambato Santa Rosa	Washington Viscarra	Santa Rosa - Eloy Alfaro y Plutarco Naranjo
Riobamba	Marcos Rey	Av. Daniel León Borja y Jacinto Gonzáles
Elaborado por	C.CH.AM	18-12-2023
Revisado por	F.C.W.E	29-12-2023

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO          VISIÓN DE LOS ANDES          ARCHIVO PERMANENTE          AUDITORÍA DE GESTIÓN          01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022</b>	<b>AP</b>  <b>6/9</b>																														
<b>Horario Laboral</b>																																
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th data-bbox="352 539 735 607">Agencia</th> <th data-bbox="735 539 1118 607">Días laborables</th> <th data-bbox="1118 539 1326 607">Horarios</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="352 607 735 719">Salcedo</td> <td data-bbox="735 607 1118 719">Lunes a viernes Domingo</td> <td data-bbox="1118 607 1326 719">8:30 - 17:30 8:30 - 13:00</td> </tr> <tr> <td data-bbox="352 719 735 831">Latacunga</td> <td data-bbox="735 719 1118 831">Lunes a viernes Sábado</td> <td data-bbox="1118 719 1326 831">8:30 - 17:30 8:30 - 13:00</td> </tr> <tr> <td data-bbox="352 831 735 943">Belisario Quevedo</td> <td data-bbox="735 831 1118 943">Lunes a viernes Sábado</td> <td data-bbox="1118 831 1326 943">8:30 - 17:30 8:30 - 13:00</td> </tr> <tr> <td data-bbox="352 943 735 1055">Cusubamba</td> <td data-bbox="735 943 1118 1055">Lunes a viernes Domingo</td> <td data-bbox="1118 943 1326 1055">8:30 - 17:30 8:30 - 13:00</td> </tr> <tr> <td data-bbox="352 1055 735 1167">Pujilí</td> <td data-bbox="735 1055 1118 1167">Lunes a viernes Domingo</td> <td data-bbox="1118 1055 1326 1167">8:30 - 17:30 8:30 - 13:00</td> </tr> <tr> <td data-bbox="352 1167 735 1279">Saquisilí</td> <td data-bbox="735 1167 1118 1279">Lunes a viernes Sábado</td> <td data-bbox="1118 1167 1326 1279">8:30 - 17:30 8:30 - 13:00</td> </tr> <tr> <td data-bbox="352 1279 735 1391">Ambato Huachi</td> <td data-bbox="735 1279 1118 1391">Lunes a viernes Sábado</td> <td data-bbox="1118 1279 1326 1391">8:30 - 17:30 8:30 - 13:00</td> </tr> <tr> <td data-bbox="352 1391 735 1503">Ambato Santa Rosa</td> <td data-bbox="735 1391 1118 1503">Lunes a viernes Sábado</td> <td data-bbox="1118 1391 1326 1503">8:30 - 17:30 8:30 - 13:00</td> </tr> <tr> <td data-bbox="352 1503 735 1615">Riobamba</td> <td data-bbox="735 1503 1118 1615">Lunes a viernes Sábado</td> <td data-bbox="1118 1503 1326 1615">8:30 - 17:30 8:30 - 13:00</td> </tr> </tbody> </table>			Agencia	Días laborables	Horarios	Salcedo	Lunes a viernes Domingo	8:30 - 17:30 8:30 - 13:00	Latacunga	Lunes a viernes Sábado	8:30 - 17:30 8:30 - 13:00	Belisario Quevedo	Lunes a viernes Sábado	8:30 - 17:30 8:30 - 13:00	Cusubamba	Lunes a viernes Domingo	8:30 - 17:30 8:30 - 13:00	Pujilí	Lunes a viernes Domingo	8:30 - 17:30 8:30 - 13:00	Saquisilí	Lunes a viernes Sábado	8:30 - 17:30 8:30 - 13:00	Ambato Huachi	Lunes a viernes Sábado	8:30 - 17:30 8:30 - 13:00	Ambato Santa Rosa	Lunes a viernes Sábado	8:30 - 17:30 8:30 - 13:00	Riobamba	Lunes a viernes Sábado	8:30 - 17:30 8:30 - 13:00
Agencia	Días laborables	Horarios																														
Salcedo	Lunes a viernes Domingo	8:30 - 17:30 8:30 - 13:00																														
Latacunga	Lunes a viernes Sábado	8:30 - 17:30 8:30 - 13:00																														
Belisario Quevedo	Lunes a viernes Sábado	8:30 - 17:30 8:30 - 13:00																														
Cusubamba	Lunes a viernes Domingo	8:30 - 17:30 8:30 - 13:00																														
Pujilí	Lunes a viernes Domingo	8:30 - 17:30 8:30 - 13:00																														
Saquisilí	Lunes a viernes Sábado	8:30 - 17:30 8:30 - 13:00																														
Ambato Huachi	Lunes a viernes Sábado	8:30 - 17:30 8:30 - 13:00																														
Ambato Santa Rosa	Lunes a viernes Sábado	8:30 - 17:30 8:30 - 13:00																														
Riobamba	Lunes a viernes Sábado	8:30 - 17:30 8:30 - 13:00																														
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td data-bbox="699 1845 911 1912">Elaborado por</td> <td data-bbox="911 1845 1246 1912" style="color: red;">C.CH.AM</td> <td data-bbox="1246 1845 1437 1912" style="color: red;">18-12-2023</td> </tr> <tr> <td data-bbox="699 1912 911 1980">Revisado por</td> <td data-bbox="911 1912 1246 1980" style="color: red;">F.C.W.E</td> <td data-bbox="1246 1912 1437 1980" style="color: red;">29-12-2023</td> </tr> </table>			Elaborado por	C.CH.AM	18-12-2023	Revisado por	F.C.W.E	29-12-2023																								
Elaborado por	C.CH.AM	18-12-2023																														
Revisado por	F.C.W.E	29-12-2023																														



	<p><b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO VISIÓN DE LOS ANDES ARCHIVO PERMANENTE AUDITORÍA DE GESTIÓN 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022</b></p>	<p><b>AP 7/9</b></p>
---	---	--------------------------

**Estructura organizacional**



Elaborado por	C.CH.AM	18-12-2023
Revisado por	F.C.W.E	29-12-2023



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
VISIÓN DE LOS ANDES  
ARCHIVO PERMANENTE  
AUDITORÍA DE GESTIÓN  
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022**

**AP  
8/9**

**Recurso humano del área financiera**

El área financiera está conformado por diferentes departamentos, estos están conformados de la siguiente manera:


**ÁREA FINANCIERA**

**Coordinadora de administración:** Cristina Berrazueta

**Contadora general:** Maria Veronica Pruna

**Tesorero general:** Daniel Olivo

Elaborado por	<b>C.CH.AM</b>	<b>18-12-2023</b>
Revisado por	<b>F.C.W.E</b>	<b>29-12-2023</b>

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO          VISIÓN DE LOS ANDES          ARCHIVO PERMANENTE          AUDITORÍA DE GESTIÓN          01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022</b>	<b>AP          9/9</b>						
<b>Principales servicios que ofertan</b>								
<b>CRÉDITOS</b>	Micro soluciones							
	Micro Credi Cheque							
	Micro Crédito verde							
	Micro Desarrollo Emprendedores							
	Línea de Créditos Disponibles							
	Crédito MIPYME							
<b>AHORROS</b>	Cuenta Productivos							
	Ahorro Visión							
	Cuenta Ahorro Plus							
	Diverticuenta							
	Bono ahorro							
<b>SERVICIOS ELECTRÓNICOS</b>	V.A en línea							
	Efectivo V.A							
	Multipagos V.A							
	Remesas internacionales							
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td data-bbox="679 1883 914 1957"><b>Elaborado por</b></td> <td data-bbox="914 1883 1238 1957" style="color: red;">C.CH.A.M</td> <td data-bbox="1238 1883 1441 1957" style="color: red;">18-12-2023</td> </tr> <tr> <td data-bbox="679 1957 914 2036"><b>Revisado por</b></td> <td data-bbox="914 1957 1238 2036" style="color: red;">F.C.W.E</td> <td data-bbox="1238 1957 1441 2036" style="color: red;">29-12-2023</td> </tr> </table>			<b>Elaborado por</b>	C.CH.A.M	18-12-2023	<b>Revisado por</b>	F.C.W.E	29-12-2023
<b>Elaborado por</b>	C.CH.A.M	18-12-2023						
<b>Revisado por</b>	F.C.W.E	29-12-2023						

**FASE I**

**ARCHIVO DE**

**PLANIFICACIÓN**

**PRELIMINAR**




**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO VISIÓN DE LOS ANDES**  
**AUDITORÍA DE GESTIÓN**  
**01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022**

**M & M AUDITORES INDEPENDIENTES**

**GUIA DE ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN PRELIMINAR**

**ÁREA FINANCIERA**

<b>PP PLANIFICACIÓN PRELIMINAR</b>	
<b>CONTENIDO</b>	<b>REF.P/T</b>
Propuesta Técnica de auditoría	<b>PP 1/26 - PP 8/26</b>
Distribución del trabajo	<b>PP 9/26</b>
Siglas a utilizar	<b>PP 10/26</b>
Visita previa a la entidad	<b>PP 11/26</b>
Cronograma de trabajo	<b>PP 12/26 - PP 14/26</b>
Marcas de auditoría	<b>PP 15/26</b>
Conocimiento del entorno	<b>PP 16/26 - PP 26/26</b>

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO VISIÓN DE LOS ANDES PLANIFICACIÓN PRELIMINAR AUDITORÍA DE GESTIÓN 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022</b>	<b>PP 1/26</b>
---	--	--------------------

11. Propuesta técnica de auditoría.

### Carta presentación

Salcedo, 18 de diciembre del 2023

Estimado(a)

Ing. Luis Rubio

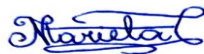
**Gerente General de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Visión de los Andes**

**Presente. -**

Por medio del presente, le hacemos llegar un cordial y atento saludo a la vez me permito solicitar de la manera más comedida permita a las señoritas: **CAIZAGUANO YANCHAPANTA MARIELA ALEXANDRA** con ID: **0550719736** y **CAMINO CHANGO ANGIE MICHELLE** con ID: **1804379160**, en calidad de estudiantes de octavo ciclo, paralelo A de la carrera de LICENCIATURA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA de la Facultad de Ciencias Administrativas, realizar nuestro proyecto integrador (tesis) relacionado con Auditoría de Gestión, la información será usada únicamente con fines académicos.

Por la atención favorable a la presente, anticipo mis agradecimientos.

Atentamente,





Srta. Mariela Caizaguano


CI: 0550719736

Srta. Angie Camino


CI: 1804379160

Elaborado por	C.Y.M.A	18-12-2023
Revisado por	F.C.W.E	18-12-2023

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO VISIÓN DE LOS ANDES PLANIFICACIÓN PRELIMINAR AUDITORÍA DE GESTIÓN 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022</b>	<b>PP 2/26</b>						
<p><b>Propuesta técnica</b></p> <p>Latacunga, 18 de diciembre del 2023</p> <p>Ing. Luis Hernando Rubio Naranjo</p> <p>Gerente General de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Visión de los Andes</p> <p><b>Presente.</b></p> <p>La firma auditora M &amp; M Auditores Independientes le expresa un cordial saludo y felicitación por la labor que viene desempeñando al frente de esta distinguida institución financiera. Es indispensable, comunicar que este equipo de auditoría cuenta con los conocimientos necesarios para llevar a cabo esta Auditoría de Gestión al área Financiera, por ende el informe final que se emitirá será confiable puesto que se realizará la auditoría en conformidad a todas las normas establecidas.</p> <p><b>Objetivos</b></p> <p>La presente auditoría tiene como propósito desarrollar una Auditoría de Gestión enfocado al Área Financiera en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Visión de los Andes en matriz Salcedo, en el periodo comprendido del 01 de enero al 31 de diciembre del 2022, aplicando las Normas de Auditoría Generalmente aceptadas, Normas Internacionales de Auditoría, Código de ética y demás disposiciones legales vigentes en el país, con la finalidad de ejecutar procedimientos transparentes.</p> <table border="1" data-bbox="727 1861 1442 1993" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <tr> <td>Elaborado por</td> <td style="color: red;">C.Y.M.A</td> <td style="color: red;">18-12-2023</td> </tr> <tr> <td>Revisado por</td> <td style="color: red;">F.C.W.E</td> <td style="color: red;">18-12-2023</td> </tr> </table>			Elaborado por	C.Y.M.A	18-12-2023	Revisado por	F.C.W.E	18-12-2023
Elaborado por	C.Y.M.A	18-12-2023						
Revisado por	F.C.W.E	18-12-2023						

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO          VISIÓN DE LOS ANDES          PLANIFICACIÓN PRELIMINAR          AUDITORÍA DE GESTIÓN          01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022</b>	<b>PP</b>  <b>3/26</b>						
<p><b>Naturaleza de la Auditoría</b>          Auditoría de Gestión</p> <p><b>Alcance</b>          Se examinará el área financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Visión de los Andes, con la finalidad de emitir un informe de auditoría sobre los hallazgos encontrados, en el periodo comprendido del 01 de enero al 31 de diciembre del 2022</p> <p><b>Plazo</b>          El tiempo que se tiene aproximado para la ejecución de la Auditoría de Gestión es de 35 días laborables.</p> <p><b>Equipo Multidisciplinario</b>          La firma Auditora M &amp; M Auditores Independientes, cuenta con personal capacitado para ejecutar todos los procedimientos de auditoría, ya que han buscado mejorar continuamente a través de la incorporación de nuevos conocimientos, los cuales, se han puesto en práctica en el desarrollo de varios trabajos académicos.</p> <table border="1" data-bbox="715 1832 1441 1962" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <tr> <td>Elaborado por</td> <td style="color: red;">C.Y.M.A</td> <td style="color: red;">18-12-2023</td> </tr> <tr> <td>Revisado por</td> <td style="color: red;">F.C.W.E</td> <td style="color: red;">18-12-2023</td> </tr> </table>			Elaborado por	C.Y.M.A	18-12-2023	Revisado por	F.C.W.E	18-12-2023
Elaborado por	C.Y.M.A	18-12-2023						
Revisado por	F.C.W.E	18-12-2023						



	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO VISIÓN DE LOS ANDES PLANIFICACIÓN PRELIMINAR AUDITORÍA DE GESTIÓN 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022</b>	<b>PP 4/26</b>
---	--	--------------------

A continuación, se detallan los datos del equipo multidisciplinario:

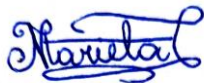
Nombres	Cargo
Ing. Faz Cevallos Wilson Eduardo	Supervisor
Caizaguano Yanchapanta Mariela Alexandra	Jefe de Equipo
Camino Chango Angie Michelle	Auditor Operativo

#### Honorarios

No se percibirá ninguna remuneración por concepto de honorarios porque la auditoría se llevará a cabo con fines académicos.

Por la favorable atención a la presente, nos suscribimos


Atentamente:





Srta. Mariela Alexandra Caizaguano  
Yanchapanta  
CI: 0550719736

Srta. Angie Michelle Camino Chango  
CI: 1804379160

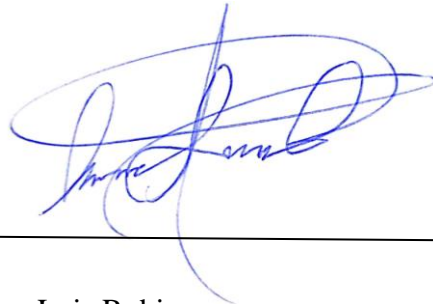
Elaborado por	C.Y.M.A	18-12-2023
Revisado por	F.C.W.E	18-12-2023

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO          VISIÓN DE LOS ANDES          PLANIFICACIÓN PRELIMINAR          AUDITORÍA DE GESTIÓN          01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022</b>	<b>PP          5/26</b>						
<p><b>Carta compromiso</b></p> <p>Salcedo, 19 de noviembre del 2023</p> <p><b>Ing.</b></p> <p><b>Luis Rubio</b></p> <p><b>Representante Legal – Cooperativa de Ahorro y Crédito Visión de los Andes</b></p> <p>De nuestras consideraciones:</p> <p>Por medio de la presente agradecemos la confirmación y aceptación de este acuerdo para la realización de nuestro proyecto de investigación.</p> <p>El presente documento afirma el compromiso previo a la realización de una Auditoría de gestión, destacando que la investigación será realizada con la finalidad de medir la calidad y el nivel de cumplimiento de los objetivos propuesto por la institución en el periodo del año 2022, al mismo tiempo expresar recomendaciones sobre los resultados obtenidos en la Auditoría.</p> <p>La Auditoría se efectuará de acuerdo a las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas (NAGA) estas requieren que una Auditoría sea diseñada y realizada para obtener un conocimiento del nivel del cumplimiento de los objetivos propuestos por la institución, de igual manera se evaluará al personal para conocer si las actividades son desarrolladas de manera eficiente y eficaz.</p> <table border="1" data-bbox="681 1830 1441 1962" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <tr> <td>Elaborado por</td> <td style="color: red;"><b>C.Y.M.A</b></td> <td style="color: red;"><b>19-12-2023</b></td> </tr> <tr> <td>Revisado por</td> <td style="color: red;"><b>F.C.W.E</b></td> <td style="color: red;"><b>19-12-2023</b></td> </tr> </table>			Elaborado por	<b>C.Y.M.A</b>	<b>19-12-2023</b>	Revisado por	<b>F.C.W.E</b>	<b>19-12-2023</b>
Elaborado por	<b>C.Y.M.A</b>	<b>19-12-2023</b>						
Revisado por	<b>F.C.W.E</b>	<b>19-12-2023</b>						

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO VISIÓN DE LOS ANDES PLANIFICACIÓN PRELIMINAR AUDITORÍA DE GESTIÓN 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022</b>	<b>PP 6/26</b>
---	--	--------------------

Los resultados o novedades encontrados durante el proceso de la Auditoría de gestión así como sus conclusiones y recomendaciones serán comunicadas al final del trabajo mediante la emisión de un informe que se dará a conocer al gerente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Visión de los Andes.


Esperando una colaboración total de su institución financiera y de su personal, con la apertura y acceso a la información requerida, reiteramos nuestros sinceros agradecimientos.



Ing. Luis Rubio

Gerente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Visión de los Andes

Elaborado por	C.Y.M.A	19-12-2023
Revisado por	F.C.W.E	19-12-2023

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO VISIÓN DE LOS ANDES PLANIFICACIÓN PRELIMINAR AUDITORÍA DE GESTIÓN 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022</b>	<b>PP 7/26</b>
---	--	--------------------

### Carta de Cumplimiento de Normas

Latacunga, 19 de diciembre del 2023

**Ing.**

**Luis Rubio**

**Representante Legal – Cooperativa de Ahorro y Crédito Visión de los Andes**

Presente.-


Reciba un cordial saludo de parte de la firma auditora M & M Auditores Independientes, compuesta por Caizaguano Mariela y Camino Angie, junto con dándole éxitos en cada una de las actividades que desempeñe.

Nos presentamos a realizar una Auditoría de Gestión en su institución financiera denominada Cooperativa de Ahorro y Crédito Visión de los Andes correspondiente al periodo comprendido entre el 01 de enero al 31 de diciembre del 2022.

Para determinar o encontrar algún riesgo presente y brindar estrategias en beneficio de su institución financiera, nuestra opinión se fundamentará en la información y documentación que nos fue entregada para su respectivo análisis, para de tal modo, emitir una sentencia independiente sobre el nivel de cumplimiento de los objetivos propuestos en la entidad, basados en la eficiencia, eficiencia y calidad.

Elaborado por	C.Y.M.A	19-12-2023
Revisado por	F.C.W.E	19-12-2023

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO          VISIÓN DE LOS ANDES          PLANIFICACIÓN PRELIMINAR          AUDITORÍA DE GESTIÓN          01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022</b>	<b>PP          8/26</b>						
<p>Se realizará de acuerdo con la Ley Orgánica de Compañías, su Reglamento General, Resoluciones, oficios circulares, las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), Normas de Auditoría Generalmente aceptadas (NAGA's) , Normas Internacionales de Auditoría (NIA's) y demás disposiciones legales vigentes en el país.</p> <p>Agradeciendo su preferencia y confianza en nuestros servicios, se despiden atentamente.</p> <div style="display: flex; justify-content: space-around; align-items: center; margin-top: 20px;"> <div style="text-align: center;">  </div> <div style="text-align: center;">  </div> </div>								
Srta. Mariela Alexandra Caizaguano Yanchapanta CI: 0550719736	Srta. Angie Michelle Camino Chango CI: 1804379160							
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 30%;">Elaborado por</td> <td style="width: 40%; color: red;">C.Y.M.A</td> <td style="width: 30%; color: red;">19-12-2023</td> </tr> <tr> <td>Revisado por</td> <td style="color: red;">F.C.W.E</td> <td style="color: red;">19-12-2023</td> </tr> </table>			Elaborado por	C.Y.M.A	19-12-2023	Revisado por	F.C.W.E	19-12-2023
Elaborado por	C.Y.M.A	19-12-2023						
Revisado por	F.C.W.E	19-12-2023						

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO VISIÓN DE LOS ANDES PLANIFICACIÓN PRELIMINAR AUDITORÍA DE GESTIÓN 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022</b>	<b>PP 9/26</b>
---	--	--------------------

## 12. Distribución del Trabajo de Auditoría

Salcedo, 19 de diciembre del 2023

Ing.


Luis Rubio

Representante Legal - **Cooperativa de Ahorro y Crédito Visión de los Andes**

Presente. -

Por medio del presente documento la firma auditora “**M&M Auditores Independientes**” procede a informar la distribución del trabajo de auditoría de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Visión de los Andes**, de la Auditoría de Gestión realizada al área financiera correspondiente al periodo del 01 de enero al 31 de diciembre del 2022.

Distribución de trabajo Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2022			
RESPONSABLE	ACTIVIDADES		
<b>Jefe de equipo de Auditoría</b> <b>F.C.W.E</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● Definir el equipo de auditoría que ejecutará el trabajo.</li> <li>● Revisar la información del POA y documentos de respaldo.</li> <li>● Encargado de supervisar el trabajo de Auditoría.</li> <li>● Revisar y aprobar los procedimientos de auditoría en cada una de las etapas</li> </ul>		
<b>Supervisor de Auditoría</b> <b>C.Y.M.A</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● Revisar y elaborar la planificación preliminar</li> <li>● Estructurar y planificar el programa de Auditoría</li> <li>● Matriz de evaluación de riesgo</li> <li>● Realizar la etapa de ejecución aplicando los indicadores</li> <li>● Construir la hoja de hallazgos</li> <li>● Elaborar el informe de Auditoría</li> </ul>		
<b>Auditor Senior</b> <b>C.CH.A.M</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● Armar el archivo permanente</li> <li>● Elaborar el memorándum de planificación</li> <li>● Estructurar y realizar las preguntas de control interno</li> <li>● Matriz de calificación de riesgo inherente y confianza</li> <li>● Elaborar el informe de control interno</li> <li>● Realizar la etapa de ejecución aplicando los indicadores</li> <li>● Construir la matriz de implementación de recomendaciones.</li> </ul>		
	Elaborado por	<b>C.Y.M.A</b>	<b>19-12-2023</b>
	Revisado por	<b>F.C.W.E</b>	<b>19-12-2023</b>


	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO VISIÓN DE LOS ANDES PLANIFICACIÓN PRELIMINAR AUDITORÍA DE GESTIÓN 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022</b>	<b>PP 10/26</b>
---	--	---------------------

### 13. Siglas a utilizar por los Integrantes del Equipo de Auditoría

La firma auditora va a hacer uso de las siguientes siglas para identificar el trabajo que van a realizar los diferentes colaboradores.

NOMBRE	SIGLAS
Faz Cevallos Wilson Eduardo	F.C.W.E
Caizaguano Yanchapanta Mariela Alexandra	C.Y.M.A
Camino Chango Angie Michelle	C.CH.A.M

Elaborado por	C.Y.M.A	20-12-2023
Revisado por	F.C.W.E	20-12-2023

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO VISIÓN DE LOS ANDES PLANIFICACIÓN PRELIMINAR AUDITORÍA DE GESTIÓN 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022</b>	<b>PP 11/26</b>						
<b>14. Visita previa a la entidad</b>								
<b>INFORMACIÓN GENERAL</b>								
<p><b>Nombre de la entidad:</b> Cooperativa de Ahorro y Crédito Visión de los Andes.  <b>RUC:</b> 0591719718001  <b>Actividad:</b> Aplicación del cuestionario de conocimiento previo.</p>								
<b>CONOCIMIENTO DE LA ENTIDAD</b>								
<p><b>1. ¿Qué tipo de entidad es?</b> Es una sociedad.</p> <p><b>2. ¿A qué régimen pertenece?</b> Régimen General.</p> <p><b>3. ¿En dónde se encuentra ubicada la matriz?</b> En Cotopaxi - Salcedo - Av. Vicente Maldonado y Vicente León.</p> <p><b>4. ¿Bajo qué base legal realizan sus actividades?</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● Constitución de la República del Ecuador</li> <li>● Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria (LOEPS)</li> <li>● Código Orgánico Monetario y Financiero (COMF)</li> <li>● Ley Orgánica de Transparencia y Acceso a la Información Pública</li> <li>● Reglamento General de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria</li> </ul> <p><b>5. ¿La entidad cuenta con una misión, visión y objetivos institucionales?</b> Si cuenta con misión, visión y objetivos los cuales están alineados a las necesidades de la institución.</p> <p><b>6. ¿Se han realizado auditorías de gestión en la institución?</b> No existen Auditorías de Gestión anteriores.</p> <p><b>7. ¿Cuál es la expectativa que tiene sobre esta auditoría de gestión?</b> Conocer el nivel de cumplimiento de los objetivos operativos, lo que permitirá tomar decisiones informadas.</p>								
<table border="1" style="width: 100%; margin-top: 20px;"> <tr> <td data-bbox="715 1816 927 1890">Elaborado por</td> <td data-bbox="927 1816 1230 1890" style="color: red;">C.Y.M.A</td> <td data-bbox="1230 1816 1442 1890" style="color: red;">20-12-2023</td> </tr> <tr> <td data-bbox="715 1890 927 1962">Revisado por</td> <td data-bbox="927 1890 1230 1962" style="color: red;">F.C.W.E</td> <td data-bbox="1230 1890 1442 1962" style="color: red;">20-12-2023</td> </tr> </table>			Elaborado por	C.Y.M.A	20-12-2023	Revisado por	F.C.W.E	20-12-2023
Elaborado por	C.Y.M.A	20-12-2023						
Revisado por	F.C.W.E	20-12-2023						





**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO VISIÓN DE LOS ANDES**  
**PLANIFICACIÓN PRELIMINAR**  
**AUDITORÍA DE GESTIÓN**  
**01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022**

**PP**  
**12/26**

**15. Cronograma de trabajo**

Detalle								
Planificación preliminar	18 diciembre 22 diciembre	26 diciembre 30 diciembre	2 enero 5 enero	8 enero 12 enero	15 enero 19 enero	22 enero 26 enero	29 enero 2 febrero	5 febrero 9 febrero
Propuesta técnica								
Siglas a utilizar								
Visita previa a la entidad								
Cronograma de trabajo								
Marcas de auditoría								
Conocimiento del entorno								

<b>Elaborado por</b>	<b>C.Y.M.A</b>	<b>21-12-2023</b>
<b>Revisado por</b>	<b>F.C.E.W</b>	<b>22-12-2023</b>



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO VISIÓN DE LOS ANDES  
PLANIFICACIÓN PRELIMINAR  
AUDITORÍA DE GESTIÓN  
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022**

**PP  
13/26**

Planificación específica	18 diciembre 22 diciembre	26 diciembre 30 diciembre	2 enero 5 enero	8 enero 12 enero	15 enero 19 enero	22 enero 26 enero	29 enero 2 febrero	5 febrero 9 febrero
Memorandum de planificación específica								
Elaborar el programa de auditoría								
Evaluación del Control Interno								
Matriz de calificación de riesgo y confianza								
Evaluación de deficiencias basadas en los principios del COSO ERM								
Matriz de evaluación de riesgo								
Informe de evaluación del control interno								

<b>Elaborado por</b>	<b>C.Y.M.A</b>	<b>21-12-2023</b>
<b>Revisado por</b>	<b>F.C.E.W</b>	<b>22-12-2023</b>




**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO VISIÓN DE LOS ANDES**  
**PLANIFICACIÓN PRELIMINAR**  
**AUDITORÍA DE GESTIÓN**  
**01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022**

**PP**  
**14/26**

<b>Ejecución</b>	<b>18 diciembre 22 diciembre</b>	<b>26 diciembre 30 diciembre</b>	<b>2 enero 5 enero</b>	<b>8 enero 12 enero</b>	<b>15 enero 19 enero</b>	<b>22 enero 26 enero</b>	<b>29 enero 2 febrero</b>	<b>5 febrero 9 febrero</b>
Ejecución de los indicadores								
Hoja de hallazgos								
<b>Informe de resultados</b>								
Elaboración y entrega del informe final								
<b>Seguimiento y monitoreo</b>								
Matriz e implementación de recomendaciones								


<b>Elaborado por</b>	<b>C.Y.M.A</b>	<b>21-12-2023</b>
<b>Revisado por</b>	<b>F.C.E.W</b>	<b>22-12-2023</b>


	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO          VISIÓN DE LOS ANDES          PLANIFICACIÓN PRELIMINAR          AUDITORÍA DE GESTIÓN          01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022</b>	<b>PP          15/26</b>
---	--	------------------------------

**16. Marcas de Auditoría**

N°	Símbolo	Significado
1	✓	Verificado con documentación
2	!	No cumple con el Plan Operativo Anual
3	≥	Cumplimiento
4	X	Hallazgo
5	\$	Impacto financiero significativo
6	+	Suma
7	÷	División
8	-	Resta
9	©	Cotejado con Estados Financieros
10	⌘	Analizado con boletín financiero
11	&	Revisado en la matriz de metas
12	*	Verificado en el Plan Operativo Anual
13	≠	Información analizada
14	PE	Objetivos tomados del Plan Estratégico
15	PCI	Punto de Control Interno
16	AP	Archivo Permanente
17	PP	Planificación Preliminar
18	PE	Planificación Específica
19	AC	Archivo Corriente

Elaborado por	C.Y.M.A	26-12-2024
Revisado por	F.C.W.E	26-12-2024


	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO          VISIÓN DE LOS ANDES          PLANIFICACIÓN PRELIMINAR          AUDITORÍA DE GESTIÓN          01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022</b>	<b>PP          16/26</b>						
<p><b>17. Conocimiento del Entorno</b></p> <p><b>Ambiente Interno</b></p> <p><b>Misión</b></p> <p>Representan confianza, innovación y oportunidad.          Somos una cooperativa sólida, incluyente e innovadora que contribuye al desarrollo de nuestra sociedad, entregando servicios financieros integrales y transparentes, con un equipo profesional y comprometido.</p> <p><b>Visión</b></p> <p>Estar presentes en todo el Ecuador.          Ser una cooperativa generadora de desarrollo sostenible en sus zonas de influencia, en cooperación con sus aliados estratégicos.</p> <p><b>Valores</b></p> <p>Los valores que se enfocan son:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● Transparencia</li> <li>● Confianza</li> <li>● Equidad</li> <li>● Innovación</li> <li>● Compromiso</li> <li>● Honestidad</li> </ul> <table border="1" data-bbox="715 1727 1441 1861" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <tr> <td>Elaborado por</td> <td style="color: red;">C.Y.M.A</td> <td style="color: red;">27-12-2024</td> </tr> <tr> <td>Revisado por</td> <td style="color: red;">F.C.W.E</td> <td style="color: red;">27-12-2024</td> </tr> </table>			Elaborado por	C.Y.M.A	27-12-2024	Revisado por	F.C.W.E	27-12-2024
Elaborado por	C.Y.M.A	27-12-2024						
Revisado por	F.C.W.E	27-12-2024						

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO          VISIÓN DE LOS ANDES          PLANIFICACIÓN PRELIMINAR          AUDITORÍA DE GESTIÓN          01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022</b>	<b>PP          17/26</b>
---	--	------------------------------

### Objetivos empresariales

- Lograr el crecimiento de la Cooperativa en nuevos sectores del país mediante procesos aceptados por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.
- Fortalecer la capacitación de nuestro talento humano en todos los ámbitos relevantes para el mejoramiento de la gestión.
- Crear nuevos productos y servicios financieros cooperativos para nuestros socios.
- Construir alianzas estratégicas dentro del sector cooperativo para lograr economías de escala y trabajar en conjunto para el mejoramiento socioeconómico de nuestras zonas de influencia.
- Estructurar los procesos y procedimientos acorde a las normativas de los organismos de control por cambio de segmento y crecimiento institucional.
- Fortalecer la estructura organizacional y funcional de la Cooperativa.
- Generar soluciones tecnológicas de punta para brindar productos y servicios eficientes, acordes a las necesidades de nuestros socios.
- Tener referencias de nuestros socios a largo plazo a través de una atención de calidad y calidez.

Elaborado por	C.Y.M.A	27-12-2024
Revisado por	F.C.W.E	29-12-2024

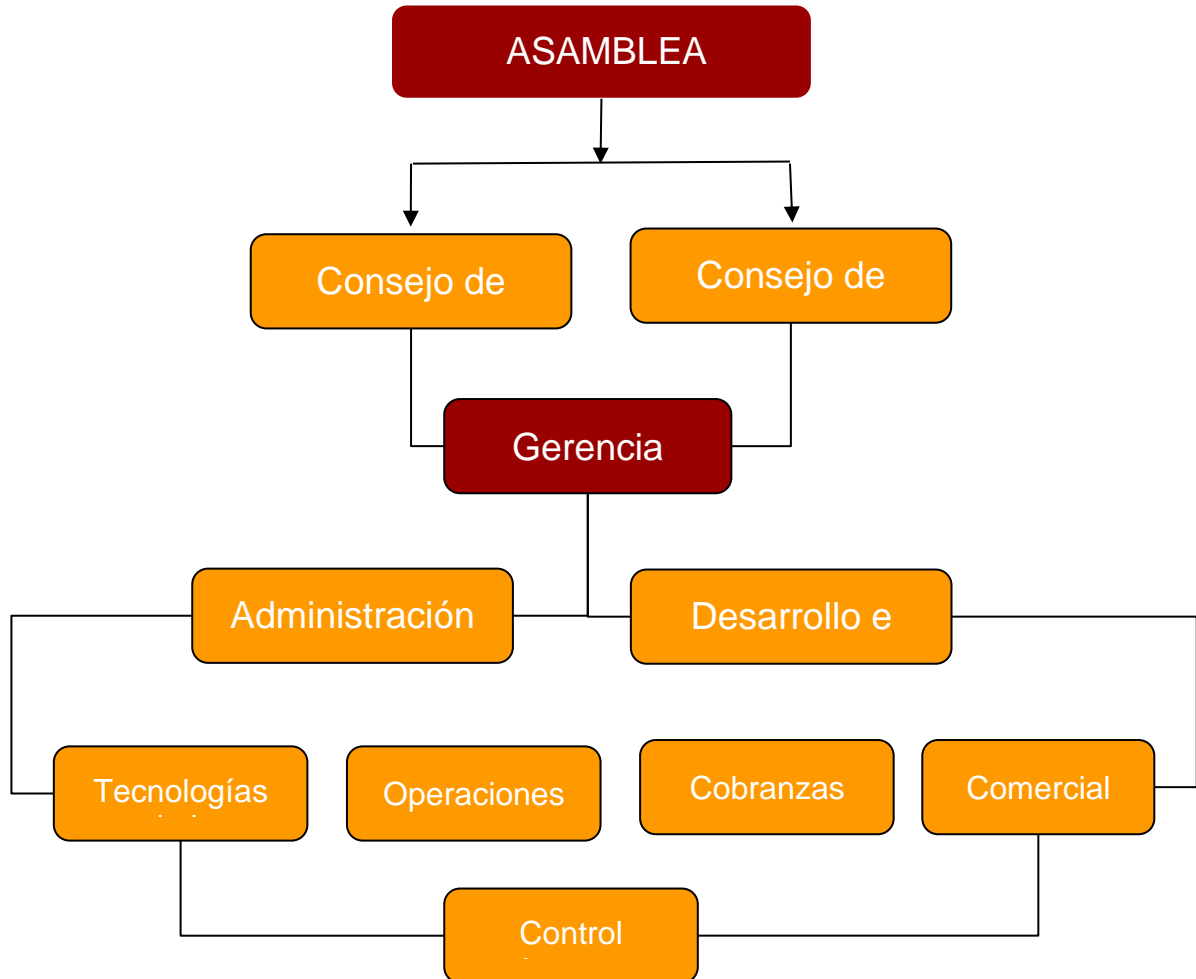
	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO          VISIÓN DE LOS ANDES          PLANIFICACIÓN PRELIMINAR          AUDITORÍA DE GESTIÓN          01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022</b>	<b>PP          18/26</b>						
<p><b>Estrategias</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● Sostenimiento</li> <li>● Refinanciamiento de cartera</li> <li>● Elaboración de nuevos productos financieros para los mercados de captaciones, colocaciones.</li> <li>● Utilización de nuevas tecnologías para plataformas digitales</li> </ul> <p><b>Mercado Nacional</b></p> <p>Las Cooperativas de Ahorro y Crédito abarcan gran parte del sector financiero del país, dado a su accesibilidad de créditos a la población, es así que en el año 2021 tuvieron un ritmo de crecimiento superior al de la banca privada, esto fomento la creación de nuevas cooperativas incrementando la competitividad entre ellas.</p> <p><b>Filosofía</b></p> <p>Para nosotros es un impulso y motivación que se extiende en acciones que benefician el desarrollo de nuestros socios en las provincias donde actualmente nos encontramos, con proyección a robustecer el sector cooperativista del país. Ser parte de Vis Andes significa confiar en una cooperativa segura, solvente y con respaldo internacional.</p> <table border="1" data-bbox="715 1794 1441 1924" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <tr> <td>Elaborado por</td> <td style="color: red;">C.Y.M.A</td> <td style="color: red;">27-12-2024</td> </tr> <tr> <td>Revisado por</td> <td style="color: red;">F.C.W.E</td> <td style="color: red;">29-12-2024</td> </tr> </table>			Elaborado por	C.Y.M.A	27-12-2024	Revisado por	F.C.W.E	29-12-2024
Elaborado por	C.Y.M.A	27-12-2024						
Revisado por	F.C.W.E	29-12-2024						



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
VISIÓN DE LOS ANDES  
PLANIFICACIÓN PRELIMINAR  
AUDITORÍA DE GESTIÓN  
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022**


**PP  
19/26**


**Estructura jerárquica**




Elaborado por	C.Y.M.A	27-12-2024
Revisado por	F.C.W.E	29-12-2024



	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO VISIÓN DE LOS ANDES PLANIFICACIÓN PRELIMINAR AUDITORÍA DE GESTIÓN 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022</b>	<b>PP 20/26</b>						
<p><b>Servicios que ofrece a sus socios</b></p> <p>La Cooperativa de Ahorro y Crédito Visión de los Andes ofrece los siguientes servicios financieros:</p> <p><b>Créditos</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● Micro soluciones</li> <li>● Micro cheques</li> <li>● Microcrédito verde</li> <li>● Micro desarrollo emprendedores</li> <li>● Línea de Créditos Disponibles</li> <li>● Crédito MIPYME</li> </ul> <p><b>Ahorros</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● Cuenta Productiva</li> <li>● Ahorro Visión</li> <li>● Cuenta Ahorro Plus</li> <li>● Diverticuenta</li> <li>● Bono ahorro</li> </ul> <p><b>Servicios electrónicos</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● V.A en línea</li> <li>● V.A en línea</li> <li>● Multipagos V.A</li> <li>● Remesas internacionales</li> </ul>								
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 30%; padding: 5px;">Elaborado por</td> <td style="width: 40%; padding: 5px; color: red;">C.Y.M.A</td> <td style="width: 30%; padding: 5px; color: red;">27-12-2024</td> </tr> <tr> <td style="padding: 5px;">Revisado por</td> <td style="padding: 5px; color: red;">F.C.W.E</td> <td style="padding: 5px; color: red;">29-12-2024</td> </tr> </table>			Elaborado por	C.Y.M.A	27-12-2024	Revisado por	F.C.W.E	29-12-2024
Elaborado por	C.Y.M.A	27-12-2024						
Revisado por	F.C.W.E	29-12-2024						

	<p style="text-align: center;"><b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO VISIÓN DE LOS ANDES PLANIFICACIÓN PRELIMINAR AUDITORÍA DE GESTIÓN 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022</b></p>	<p style="text-align: center;"><b>PP 21/26</b></p>						
<p><b>Ambiente Externo</b></p> <p><b>Legal</b></p> <p>La Cooperativa de Ahorro y Crédito desde el 2012 se encuentra bajo el control de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS), esta entidad es la encargada de supervisar y controlar las actividades desarrolladas por las entidades pertenecientes al sector financiero popular y solidario e instituciones de economía popular y solidaria en el Ecuador, en base a lo dispuesto en la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria (LOEPS), porque proporciona un marco legal que posibilita que estas organizaciones cumplan con sus actividades de manera equitativa, ética, solidaria y sostenible.</p> <p>De la misma manera, las entidades financieras deben cumplir con lo dispuesto por la Constitución de la República del Ecuador; Código Orgánico Monetario y Financiero (COMF), Ley Orgánica de Transparencia y Acceso a la Información Pública, Reglamento General de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria y demás disposiciones.</p> <p>Es necesario mencionar, que las leyes y normativas se encuentran en constante cambio, puesto que tienen como objetivo fortalecer la supervisión y regulación de las entidades, asegurando así la estabilidad, transparencia y solidez del sistema financiero.</p>								
<table border="1" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <tr> <td data-bbox="705 1765 922 1832">Elaborado por</td> <td data-bbox="922 1765 1230 1832"><b>C.Y.M.A</b></td> <td data-bbox="1230 1765 1442 1832"><b>28-12-2024</b></td> </tr> <tr> <td data-bbox="705 1832 922 1899">Revisado por</td> <td data-bbox="922 1832 1230 1899"><b>F.C.W.E</b></td> <td data-bbox="1230 1832 1442 1899"><b>29-12-2024</b></td> </tr> </table>			Elaborado por	<b>C.Y.M.A</b>	<b>28-12-2024</b>	Revisado por	<b>F.C.W.E</b>	<b>29-12-2024</b>
Elaborado por	<b>C.Y.M.A</b>	<b>28-12-2024</b>						
Revisado por	<b>F.C.W.E</b>	<b>29-12-2024</b>						

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO          VISIÓN DE LOS ANDES          PLANIFICACIÓN PRELIMINAR          AUDITORÍA DE GESTIÓN          01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022</b>	<b>PP          22/26</b>
---	--	------------------------------


Por lo tanto, es necesario recalcar las principales leyes aprobadas por la Asamblea Nacional en el 2022:


- Ley Orgánica para defender los derechos de los clientes del Sistema Financiero Nacional y Evitar Cobros Indebidos y Servicios no Solicitados, por lo tanto, las instituciones financieras deben establecer controles efectivos sobre los canales electrónicos, para de tal manera, salvaguardar los recursos económicos de sus usuarios.
- Ley Orgánica de Pago en Plazos Justos, Primero las MYPES, por ello, se deben establecer los plazos para que las grandes empresas e instituciones del sector público realicen el pago a los pequeños productores protegiendo su estabilidad económica.
- Ley para el Desarrollo, Regulación y Control de los Servicios Financieros Tecnológicos (Ley Fintech), el cual tiene como objetivo principal brindar seguridad jurídica a las entidades de tecnología financiera, impulsar la inversión externa y proteger los datos de los usuarios.

### **Económico**

En los últimos 3 años las cooperativas de ahorro y crédito han tenido un gran crecimiento y colación en la economía del país, el motivo de su incremento se debe a la otorgación de créditos, pues la población busca préstamos de forma ágil y sencilla debido a la complejidad económica que se encuentra el país, estas Instituciones se reconocen por ser sin fines de lucro, en donde los socios son los encargados de escoger a sus representantes, brindándoles solvencia económica en sus emprendimientos y hogares.

Elaborado por	C.Y.M.A	28-12-2024
Revisado por	F.C.W.E	29-12-2024

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO          VISIÓN DE LOS ANDES          PLANIFICACIÓN PRELIMINAR          AUDITORÍA DE GESTIÓN          01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022</b>	<b>PP          23/26</b>						
<p>En el año 2021 según el diario Primicias (2022) después de pandemia las Cooperativas de Ahorro y Crédito tuvieron un incremento del 20% en creaciones y aperturas de sucursales, para el año 2022 su cartera de créditos creció un 16%, esto se debe al golpe económico que tuvo la población en época de pandemia, ya que buscaban tener solvencia económica para apertura o crear negocios, además de su accesibilidad a créditos y mayores porcentajes de tasas en las cuentas de ahorro.</p> <p><b>Socioeconómico</b></p> <p>La llegada de la pandemia COVID 19 en el 2020 creó una gran conmoción social, no solo en el ámbito de la salud, sino también en la economía del país, porque existió una disminución de plazas de trabajo, reducción de salarios, baja producción de las empresas, entre otros. Debido a esto los clientes no podían cumplir con sus obligaciones financieras, incrementando de esta manera el número de carteras vencidas, afectando directamente a la estabilidad financiera de las Cooperativas de Ahorro y Crédito.</p> <p>Para combatir esta problemática la Cooperativa de Ahorro y Crédito Visión de los Andes optó por reestructurar o refinanciar los créditos otorgados, lo que permitió que el 94% de los socios se pongan al día con sus cuotas, mejorando su estabilidad, como resultado de sus esfuerzos logran posicionarse en la segmentación 2.</p> <p>A pesar de las circunstancias, la Cooperativa de Ahorro y Créditos Visión de los Andes se hizo presente con 1 200 raciones alimenticias para aquellas familias que se encontraban en mayor vulnerabilidad e incrementaron más plazas de trabajo para personas con discapacidad en sus 6 agencias, dando a notar su compromiso con la comunidad.</p>								
<table border="1" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <tr> <td data-bbox="730 1765 951 1832">Elaborado por</td> <td data-bbox="951 1765 1214 1832" style="color: red;">C.Y.M.A</td> <td data-bbox="1214 1765 1441 1832" style="color: red;">28-12-2024</td> </tr> <tr> <td data-bbox="730 1832 951 1899">Revisado por</td> <td data-bbox="951 1832 1214 1899" style="color: red;">F.C.W.E</td> <td data-bbox="1214 1832 1441 1899" style="color: red;">29-12-2024</td> </tr> </table>			Elaborado por	C.Y.M.A	28-12-2024	Revisado por	F.C.W.E	29-12-2024
Elaborado por	C.Y.M.A	28-12-2024						
Revisado por	F.C.W.E	29-12-2024						

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO          VISIÓN DE LOS ANDES          PLANIFICACIÓN PRELIMINAR          AUDITORÍA DE GESTIÓN          01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022</b>	<b>PP          24/26</b>
---	--	------------------------------

Sin embargo, hasta el 2022 se sigue sintiendo las consecuencias Pos-Covid en el sector financiero, puesto que el riesgo crediticio ha aumentado significativamente, porque gran parte de los socios no tienen la disponibilidad de recursos para cumplir con sus obligaciones financieras, incrementado de esta manera la morosidad de los créditos, disminuyendo la liquidez de las entidades.


A pesar de las circunstancias, la Cooperativa de Ahorro y Créditos Visión de los Andes se hizo presente con 1.200 raciones alimenticias para aquellas familias que se encontraban en mayor vulnerabilidad e incrementaron más plazas de trabajo para personas con discapacidad en sus 6 agencias, dando a notar su compromiso con la comunidad.


Sin embargo, hasta el 2022 se sigue sintiendo las consecuencias Pos-Covid en el sector financiero, puesto que el riesgo crediticio ha aumentado significativamente, porque gran parte de los socios no tienen la disponibilidad de recursos para cumplir con sus obligaciones financieras, incrementado de esta manera la morosidad de los créditos, disminuyendo la liquidez de las entidades.

### **Tecnológico**

La pandemia Covid-19 dejó como efecto positivo la introducción de tecnologías vanguardistas y el desarrollo de servicios financieros digitales, permitiendo así fortalecer la calidad de servicio, lo que permite a los clientes realizar de manera más ágil las transacciones como son: cobros, pagos de servicios básicos, cancelación de impuestos e inclusive pago de sus obligaciones financieras.

Elaborado por	C.Y.M.A	28-12-2024
Revisado por	F.C.W.E	29-12-2024

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO          VISIÓN DE LOS ANDES          PLANIFICACIÓN PRELIMINAR          AUDITORÍA DE GESTIÓN          01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022</b>	<b>PP</b>  <b>25/26</b>						
<p>Además, la tecnología juega un papel muy importante en los procesos internos de la entidad, porque contribuye a salvaguardar la integridad, disponibilidad y confiabilidad de la información financiera de los socios, mediante el uso de sistemas de encriptación, firewalls, restricción de acceso a personal no autorizado, entre otros. Es decir, que al tornarse este sector cada vez más digital garantiza el cumplimiento de estándares de seguridad como también el cumplimiento del marco normativo y legal, obteniendo como resultado la confiabilidad de los socios.</p> <p><b>Competencia</b></p> <p>Desde el año 2021, Ecuador ha tenido un incremento en la creación de Cooperativas de Ahorro y Crédito debido a la gran aceptación de la población, esto ha generado un mercado muy amplio en donde la competencia está a la vuelta de la esquina. Es por ello que cada institución busca tener un crecimiento y reconocimiento a nivel nacional, creando estrategias de mercado que logren captar el mayor número de socios. Dado el siguiente panorama la Cooperativa de Ahorro y Crédito Visión de los Andes participa activamente en campañas publicitarias por todo el país fomentando el ahorro y la inversión.</p> <p>Dentro del segmento dos encontramos como potenciales competidores a:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumak Kawsay LTDA</li> <li>● Cooperativa de Ahorro y Crédito Andina LTDA</li> <li>● Cooperativa de Ahorro y Crédito Sierra Centro LTDA</li> <li>● Cooperativa de Ahorro y Crédito 4 de octubre</li> </ul> <table border="1" data-bbox="710 1818 1441 1951" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <tr> <td>Elaborado por</td> <td>C.Y.M.A</td> <td>28-12-2024</td> </tr> <tr> <td>Revisado por</td> <td>F.C.W.E</td> <td>29-12-2024</td> </tr> </table>			Elaborado por	C.Y.M.A	28-12-2024	Revisado por	F.C.W.E	29-12-2024
Elaborado por	C.Y.M.A	28-12-2024						
Revisado por	F.C.W.E	29-12-2024						

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO          VISIÓN DE LOS ANDES          PLANIFICACIÓN PRELIMINAR          AUDITORÍA DE GESTIÓN          01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022</b>	<b>PP          26/26</b>
---	--	------------------------------

**Matriz FODA**

OPORTUNIDADES	AMENAZAS
<ul style="list-style-type: none"> <li>● Consolidación y crecimiento del sector cooperativo</li> <li>● Potencialidad de nuevos segmentos de mercados</li> <li>● Existencia de zonas y grupos vulnerables sin inclusión financiera</li> <li>● Acceso a fuentes de fondeo externo</li> <li>● Existencia de organismos de cooperación enfocados al sector</li> <li>● Aumento de demanda de mercado por contracción del empleo formal e incremento de emprendimientos</li> <li>● Existencia de herramientas tecnológicas y metodológicas adaptadas al mercado financiero.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● Competencia desleal y agresiva enfocada en costos</li> <li>● Inestabilidad política y económica</li> <li>● Inconsistencia en regulaciones y políticas para el sector de la Economía Popular y Solidaria.</li> <li>● Posibilidad de desdolarización por lineamiento gubernamental</li> <li>● Reducción del nivel de liquidez en el mercado por políticas gubernamentales</li> <li>● Pérdida de competitividad local por apertura comercial</li> <li>● Calidad y cobertura del servicio de telecomunicaciones</li> <li>● Desastres naturales y el cambio climático</li> </ul>
FORTALEZAS	DEBILIDADES
<ul style="list-style-type: none"> <li>● Modelo de negocio innovador y con enfoque a necesidades de los socios</li> <li>● Metodología y tecnología crediticia comprobada en el mercado</li> <li>● Financiamiento internacional</li> <li>● Alianzas estratégicas con organismos nacionales e internacionales</li> <li>● Imagen institucional</li> <li>● Diversidad de productos y servicios orientados a diferentes segmentos de mercado</li> <li>● Infraestructura tecnológica adecuada para el segmento actual.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● Gestión financiera</li> <li>● Calidad del servicio, conocimiento integral de los productos y baja orientación a solucionar problemas</li> <li>● Posicionamiento de productos de captación en el mercado.</li> <li>● Estructura organizacional no adaptada a la necesidad institucional.</li> <li>● Profesionalización en la gestión de áreas y agencias</li> <li>● Comunicación interna</li> </ul>

Elaborado por	C.Y.M.A	28-12-2024
Revisado por	F.C.W.E	29-12-2024

**FASE II:**

**ARCHIVO DE**

**PLANIFICACIÓN**


**ESPECÍFICA**




**GUIA DE ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA**

**ÁREA FINANCIERA**

<b>M &amp; M Auditores Independientes</b>	
<b>PE</b>	<b>Planificación Específica</b>
<b>1/9</b>	Memorándum de planificación.
<b>10</b>	Programa de auditoría
<b>11/15</b>	Evaluación de la estructura del control interno
<b>16/22</b>	Matriz de calificación de confianza y riesgo inherente
<b>23/25</b>	Evaluación de deficiencias en base a los principios del COSO ERM
<b>26/29</b>	Matriz de riesgo
<b>30/35</b>	informe de control interno

	<p style="text-align: center;"><b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO VISIÓN DE LOS ANDES PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA AUDITORÍA DE GESTIÓN 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022</b></p>	<p style="text-align: center;"><b>PE 1/35</b></p>						
<p><b>1. Memorándum de Planificación</b></p> <p><b>Entidad Auditada:</b> Cooperativa de Ahorro y Crédito Visión de los Andes.</p> <p><b>Naturaleza del trabajo:</b> Auditoría de Gestión.</p> <p><b>Componente:</b> Área Financiera.</p> <p><b>Periodo:</b> 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2022.</p> <p><b>Dirección:</b> Cotopaxi - Salcedo - Av. Vicente Maldonado y Vicente León</p> <p><b>Contacto:</b> 033700260 - Ext: 5035</p> <p><b>Preparado por:</b></p> <p style="padding-left: 40px;">Caizaguano Yanchapanta Mariela Alexandra</p> <p style="padding-left: 40px;">Camino Chango Angie Michelle</p> <p><b>Revisado por:</b> Ing. Faz Cevallos Wilson Eduardo</p> <p><b>1. Requerimiento de Auditoría</b></p> <p>Informe de Auditoría que evidencie los hallazgos con sus respectivas conclusiones y recomendaciones.</p> <table border="1" data-bbox="678 1888 1441 2029" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <tr> <td>Elaborado por</td> <td><b>C.CH.AM</b></td> <td><b>02-01-2024</b></td> </tr> <tr> <td>Revisado por</td> <td><b>F.C.W.E</b></td> <td><b>04-01-2024</b></td> </tr> </table>			Elaborado por	<b>C.CH.AM</b>	<b>02-01-2024</b>	Revisado por	<b>F.C.W.E</b>	<b>04-01-2024</b>
Elaborado por	<b>C.CH.AM</b>	<b>02-01-2024</b>						
Revisado por	<b>F.C.W.E</b>	<b>04-01-2024</b>						

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO VISIÓN DE LOS ANDES PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA AUDITORÍA DE GESTIÓN 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022</b>	<b>PE 2/35</b>
---	--	--------------------

## 2. Fecha de Intervención

Orden de trabajo	Fecha estimada
Planificación Preliminar	18-12-2023
Planificación Específica	02-01-2024
Ejecución	15-02-2024
Presentación del Informe de Auditoría	29-02-2024
Seguimiento y monitoreo	05-02-2024

## 3. Equipo multidisciplinario


Nombres	Cargo
Ing. Faz Cevallos Wilson Eduardo	Supervisor
Caizaguano Yanchapanta Mariela Alexandra	Jefe de Equipo
Camino Chango Angie Michelle	Auditor Operativo


## 4. Días Presupuestados


38 días distribuidos de la siguiente manera:


FASES	ACTIVIDADES	FECHAS
FASE I	Planificación Preliminar.	18-12-2023 al 30-12-2023
FASE II	Planificación específica	02-01-2024 al 12-01-2024
FASE III	Ejecución	15-02-2024 al 26-01-2024
FASE IV	Informe de Auditoría.	29-02-2024 al 02-02-2024
FASE V	Seguimiento y Monitoreo	05-02-2024 al 09-02-2024


Elaborado por	<b>C.CH.AM</b>	<b>02-01-2024</b>
Revisado por	<b>F.C.W.E</b>	<b>04-01-2024</b>

	<p style="text-align: center;"><b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO VISIÓN DE LOS ANDES PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA AUDITORÍA DE GESTIÓN 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022</b></p>	<p style="text-align: center;"><b>PE</b> <b>3/35</b></p>						
<p><b>5. Antecedentes</b></p> <p>En la Cooperativa de Ahorro y Crédito se han realizado auditorías internas y externas, sin embargo, ninguna corresponde a una Auditoría de Gestión.</p> <p><b>6. Motivos de la auditoría</b></p> <p>El motivo de la presente Auditoría de Gestión es determinar el nivel de cumplimiento de los objetivos establecidos en el Plan Operativo Anual, mediante la aplicación de indicadores de eficiencia, eficacia y calidad en el área financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Visión de los Andes, en el 2022.</p> <p><b>7. Objetivo de la auditoría</b></p> <p><b>Objetivo General</b></p> <p>Desarrollar una Auditoría de Gestión enfocado al area financiera en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Visión de los Andes en matriz Salcedo en el periodo 2022, mediante la aplicación de indicadores de eficiencia, eficacia y calidad, proporcionando un informe de auditoría con sus respectivas conclusiones y recomendaciones.</p> <table border="1" data-bbox="730 1753 1441 1895" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <tr> <td>Elaborado por</td> <td><b>C.CH.AM</b></td> <td><b>02-01-2024</b></td> </tr> <tr> <td>Revisado por</td> <td><b>F.C.W.E</b></td> <td><b>04-01-2024</b></td> </tr> </table>			Elaborado por	<b>C.CH.AM</b>	<b>02-01-2024</b>	Revisado por	<b>F.C.W.E</b>	<b>04-01-2024</b>
Elaborado por	<b>C.CH.AM</b>	<b>02-01-2024</b>						
Revisado por	<b>F.C.W.E</b>	<b>04-01-2024</b>						

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO VISIÓN DE LOS ANDES PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA AUDITORÍA DE GESTIÓN 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022</b>	<b>PE 4/35</b>						
<p><b>Objetivos Específicos</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● Aplicar cuestionarios de Control Interno en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Visión de los Andes, para determinar la situación actual e identificar las principales debilidades de la entidad, en el periodo comprendido del 01 de enero al 31 de diciembre del 2022.</li> <li>● Ejecutar indicadores de gestión orientados en evaluar la eficiencia, eficacia y calidad de los objetivos preestablecidos en el área financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Visión de los Andes en el periodo 2022.</li> <li>● Emitir un informe final de la Auditoría de gestión realizada con sus debidas conclusiones y recomendaciones para el mejoramiento en la toma de decisiones.</li> </ul> <p><b>8. Alcance de auditoría</b></p> <p>Se examinará el área financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Visión de los Andes, con la finalidad de emitir un informe de auditoría sobre los hallazgos encontrados, en el periodo comprendido del 01 de enero al 31 de diciembre del 2022.</p> <p><b>9. Indicadores de Gestión</b></p> <p>Se ha determinado aplicar los siguientes indicadores:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● <b>Indicador de eficacia</b></li> </ul> <p>       Porcentaje de <span style="margin-left: 150px;">Porcentaje de crecimiento de activos obtenidos</span> <span style="float: right;">* 100</span>        Incremento de Activos= <math>\frac{\text{Porcentaje de crecimiento de activos obtenidos}}{\text{Porcentaje de crecimiento de activos establecido}}</math> </p> <table border="1" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <tr> <td style="padding: 5px;">Elaborado por</td> <td style="padding: 5px; color: red;">C.CH.AM</td> <td style="padding: 5px; color: red;">02-01-2024</td> </tr> <tr> <td style="padding: 5px;">Revisado por</td> <td style="padding: 5px; color: red;">F.C.W.E</td> <td style="padding: 5px; color: red;">04-01-2024</td> </tr> </table>			Elaborado por	C.CH.AM	02-01-2024	Revisado por	F.C.W.E	04-01-2024
Elaborado por	C.CH.AM	02-01-2024						
Revisado por	F.C.W.E	04-01-2024						

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO VISIÓN DE LOS ANDES PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA AUDITORÍA DE GESTIÓN 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022</b>	<b>PE 5/35</b>						
Porcentaje de Incremento del Patrimonio =	$\frac{\text{Porcentaje de patrimonio obtenido}}{\text{Porcentaje de patrimonio establecido}}$	* 100						
Porcentaje de Cartera de crédito otorgada=	$\frac{\text{Cartera de crédito otorgada}}{\text{Cartera de crédito propuesto}}$	* 100						
Número de créditos otorgados=	$\frac{\text{Créditos otorgados}}{\text{Créditos proyectados}}$	* 100						
Porcentaje de captación de depósitos a plazo fijo=	$\frac{\text{Depósitos a plazo fijo obtenidos}}{\text{Depósitos a plazo fijo obtenidos}}$	* 100						
<ul style="list-style-type: none"> <li>● <b>Indicador de eficiencia:</b></li> </ul>								
Cantidad de socios captados=	$\frac{\text{Número de socios 2022}}{\text{Número de socios propuestos}}$	* 100						
Porcentaje de liquidez obtenido=	$\frac{\text{Liquidez actual}}{\text{Liquidez proyectada}}$	* 100						
Porcentaje de liquidez obtenido=	$\frac{\text{Provisión de cartera de crédito ejecutada}}{\text{Provisión de cartera de crédito proyectada}}$	* 100						
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 20%;">Elaborado por</td> <td style="width: 40%; color: red;">C.CH.AM</td> <td style="width: 40%; color: red;">02-01-2024</td> </tr> <tr> <td>Revisado por</td> <td style="color: red;">F.C.W.E</td> <td style="color: red;">04-01-2024</td> </tr> </table>			Elaborado por	C.CH.AM	02-01-2024	Revisado por	F.C.W.E	04-01-2024
Elaborado por	C.CH.AM	02-01-2024						
Revisado por	F.C.W.E	04-01-2024						

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO          VISIÓN DE LOS ANDES          PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA          AUDITORÍA DE GESTIÓN          01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022</b>	<b>PE          6/35</b>						
<p>Porcentaje de morosidad reducido= <math>\frac{\text{Morosidad meta} - \text{Morosidad actual}}{\text{Morosidad meta}} * 100</math></p> <p>● <b>Indicador de calidad:</b></p> <p>Total de aperturas de cuentas de ahorro= <math>\frac{\text{Cuentas de ahorro 2022}}{\text{Cuentas de ahorro proyectada}} * 100</math></p> <p>Porcentaje de cumplimiento en las obligaciones financieras= <math>\frac{\text{Obligaciones financieras ejecutadas}}{\text{Obligaciones financieras proyectadas}} * 100</math></p> <p>Cantidad de insuficiencia patrimonial obtenida= <math>\frac{\text{Suficiencia patrimonial ejecutada}}{\text{Suficiencia patrimonial proyectada}} * 100</math></p> <p>Porcentaje obtenido en calidad de activos productivos= <math>\frac{\text{Calidad de activos de productivos ejecutados}}{\text{Calidad de activos de productivos proyectados}} * 100</math></p> <p>Porcentaje de socios satisfechos= <math>\frac{\text{Socios satisfechos}}{\text{Socios encuestados}} * 100</math></p>								
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 20%;">Elaborado por</td> <td style="width: 50%; color: red;">C.CH.AM</td> <td style="width: 30%; color: red;">02-01-2024</td> </tr> <tr> <td>Revisado por</td> <td style="color: red;">F.C.W.E</td> <td style="color: red;">04-01-2024</td> </tr> </table>			Elaborado por	C.CH.AM	02-01-2024	Revisado por	F.C.W.E	04-01-2024
Elaborado por	C.CH.AM	02-01-2024						
Revisado por	F.C.W.E	04-01-2024						

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO          VISIÓN DE LOS ANDES          PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA          AUDITORÍA DE GESTIÓN          01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022</b>	<b>PE          7/35</b>						
<p><b>10. Información de la entidad</b></p> <p><b>10.1. Base legal</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● Constitución de la República del Ecuador</li> <li>● Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria (LOEPS)</li> <li>● Código Orgánico Monetario y Financiero (COMF)</li> <li>● Ley Orgánica de Transparencia y Acceso a la Información Pública</li> <li>● Reglamento General de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria</li> </ul> <p><b>10.2. Misión</b></p> <p>Representan confianza, innovación y oportunidad.</p> <p>Somos una cooperativa sólida, incluyente e innovadora que contribuye al desarrollo de nuestra sociedad, entregando servicios financieros integrales y transparentes, con un equipo profesional y comprometido.</p> <p><b>10.3. Visión</b></p> <p>Estar presentes en todo el Ecuador. Ser una cooperativa generadora de desarrollo sostenible en sus zonas de influencia, en cooperación con sus aliados estratégicos.</p> <p><b>10.4. Valores</b></p> <p>Transparencia, confianza, equidad, innovación, compromiso y honestidad</p> <table border="1" data-bbox="804 1834 1437 1973" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <tr> <td>Elaborado por</td> <td style="color: red;">C.CH.AM</td> <td style="color: red;">02-01-2024</td> </tr> <tr> <td>Revisado por</td> <td style="color: red;">F.C.W.E</td> <td style="color: red;">04-01-2024</td> </tr> </table>			Elaborado por	C.CH.AM	02-01-2024	Revisado por	F.C.W.E	04-01-2024
Elaborado por	C.CH.AM	02-01-2024						
Revisado por	F.C.W.E	04-01-2024						

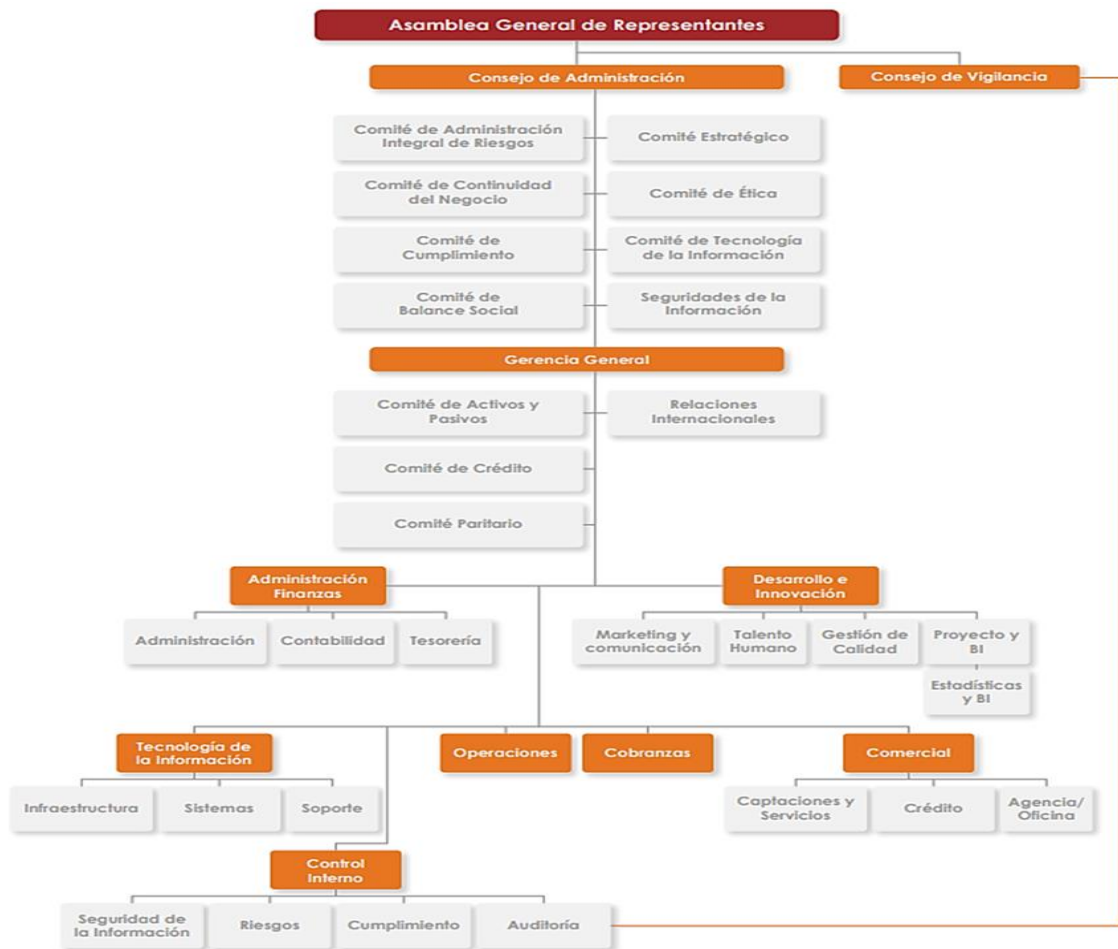





**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
VISIÓN DE LOS ANDES  
PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA  
AUDITORÍA DE GESTIÓN  
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022**


**PE  
8/35**


**10.5. Estructura orgánica**





Elaborado por	C.CH.AM	02-01-2024
Revisado por	F.C.W.E	04-01-2024


	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO          VISIÓN DE LOS ANDES          PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA          AUDITORÍA DE GESTIÓN          01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022</b>	<b>PE          9/35</b>						
<p><b>10.6. Objetivos de la entidad</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● Lograr el crecimiento de la Cooperativa en nuevos sectores del país mediante procesos aceptados por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.</li> <li>● Fortalecer la capacitación de nuestro talento humano en todos los ámbitos relevantes para el mejoramiento de la gestión.</li> <li>● Crear nuevos productos y servicios financieros cooperativos para nuestros socios.</li> <li>● Construir alianzas estratégicas dentro del sector cooperativo para lograr economías de escala y trabajar en conjunto para el mejoramiento socioeconómico de nuestras zonas de influencia.</li> <li>● Estructurar los procesos y procedimientos acorde a las normativas de los organismos de control por cambio de segmento y crecimiento institucional.</li> </ul> <table border="1" data-bbox="692 1630 1453 1776" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <tr> <td style="padding: 5px;">Elaborado por</td> <td style="padding: 5px; color: red;">C.CH.AM</td> <td style="padding: 5px; color: red;">02-01-2024</td> </tr> <tr> <td style="padding: 5px;">Revisado por</td> <td style="padding: 5px; color: red;">F.C.W.E</td> <td style="padding: 5px; color: red;">04-01-2024</td> </tr> </table>			Elaborado por	C.CH.AM	02-01-2024	Revisado por	F.C.W.E	04-01-2024
Elaborado por	C.CH.AM	02-01-2024						
Revisado por	F.C.W.E	04-01-2024						


	<p style="text-align: center;"><b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO VISIÓN DE LOS ANDES PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA AUDITORÍA DE GESTIÓN 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022</b></p>	<p style="text-align: center;"><b>PE 10/35</b></p>						
<p><b>10.7. Conocimiento del entorno</b></p> <p><b>Principales Oportunidades</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● Consolidación y crecimiento del sector cooperativo</li> <li>● Potencialidad de nuevos segmentos de mercados</li> <li>● Existencia de zonas y grupos vulnerables sin inclusión financiera</li> <li>● Acceso a fuentes de fondeo externo</li> <li>● Existencia de organismos de cooperación enfocados al sector</li> <li>● Aumento de demanda de mercado por contracción del empleo formal e incremento de emprendimientos</li> <li>● Existencia de herramientas tecnológicas y metodológicas adaptadas al mercado financiero.</li> </ul> <p><b>Principales Amenazas</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● Competencia desleal y agresiva enfocada en costos</li> <li>● Inestabilidad política y económica</li> <li>● Inconsistencia en regulaciones y políticas para el sector de la Economía Popular y Solidaria.</li> <li>● Posibilidad de desdolarización por lineamiento gubernamental</li> <li>● Reducción del nivel de liquidez en el mercado por políticas gubernamentales</li> <li>● Pérdida de competitividad local por apertura comercial</li> <li>● Calidad y cobertura del servicio de telecomunicaciones</li> <li>● Desastres naturales y el cambio climático.</li> </ul> <table border="1" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <tr> <td data-bbox="692 1816 919 1883">Elaborado por</td> <td data-bbox="919 1816 1243 1883"><b>C.CH.AM</b></td> <td data-bbox="1243 1816 1457 1883"><b>03-01-2024</b></td> </tr> <tr> <td data-bbox="692 1883 919 1951">Revisado por</td> <td data-bbox="919 1883 1243 1951"><b>F.C.W.E</b></td> <td data-bbox="1243 1883 1457 1951"><b>04-01-2024</b></td> </tr> </table>			Elaborado por	<b>C.CH.AM</b>	<b>03-01-2024</b>	Revisado por	<b>F.C.W.E</b>	<b>04-01-2024</b>
Elaborado por	<b>C.CH.AM</b>	<b>03-01-2024</b>						
Revisado por	<b>F.C.W.E</b>	<b>04-01-2024</b>						

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO          VISIÓN DE LOS ANDES          PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA          AUDITORÍA DE GESTIÓN          01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022</b>	<b>PE          11/35</b>						
<p><b>Principales Fortalezas</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● Modelo de negocio innovador y con enfoque a necesidades de los socios</li> <li>● Metodología y tecnología crediticia comprobada en el mercado</li> <li>● Financiamiento internacional</li> <li>● Alianzas estratégicas con organismos nacionales e internacionales</li> <li>● Imagen institucional</li> <li>● Diversidad de productos y servicios orientados a diferentes segmentos de mercado</li> <li>● Infraestructura tecnológica adecuada para el segmento actual.</li> </ul> <p><b>Principales Debilidades</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● Gestión financiera</li> <li>● Calidad del servicio, conocimiento integral de los productos y baja orientación a solucionar problemas</li> <li>● Posicionamiento de productos de captación en el mercado.</li> <li>● Estructura organizacional no adaptada a la necesidad institucional.</li> <li>● Profesionalización en la gestión de áreas y agencias</li> <li>● Comunicación interna</li> </ul>								
<table border="1" style="margin-left: auto;"> <tr> <td data-bbox="692 1682 919 1749">Elaborado por</td> <td data-bbox="919 1682 1243 1749" style="color: red;">C.CH.AM</td> <td data-bbox="1243 1682 1458 1749" style="color: red;">03-01-2024</td> </tr> <tr> <td data-bbox="692 1749 919 1816">Revisado por</td> <td data-bbox="919 1749 1243 1816" style="color: red;">F.C.W.E</td> <td data-bbox="1243 1749 1458 1816" style="color: red;">04-01-2024</td> </tr> </table>			Elaborado por	C.CH.AM	03-01-2024	Revisado por	F.C.W.E	04-01-2024
Elaborado por	C.CH.AM	03-01-2024						
Revisado por	F.C.W.E	04-01-2024						


		<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO VISIÓN DE LOS ANDES PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA AUDITORÍA DE GESTIÓN 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022</b>				<b>PE 11/35</b>	
<b>Programas de Auditoría</b>							
<b>COMPONENTE</b>			Área financiera				
<b>OBJETIVO</b>			Aplicar los procedimientos de auditoría para obtener evidencias que sustente los hallazgos.				
<b>N</b>	<b>PROCEDIMIENTO</b>	<b>REF. P.T.</b>	<b>RESPONSABLE</b>	<b>FECHA INICIO</b>	<b>FECHA FIN</b>		
1	Aplicar el Cuestionario de Control Interno a los involucrados de los procesos del área financiera.	PE 11/35 - PE 21/35	C.CH.A.M	08-01- 2024	10-01- 2024		
2	Elaborar la matriz de calificación de nivel y riesgo inherente.	PE 20/35	C.CH.A.M	10-01- 2024	12-01- 2024		
3	Identificar las deficiencias de los procesos en base a los principios del COSO ERM	PE 23/35 - PE 25/35	C.Y.M.A	10-01- 2024	11-01- 2024		
4	Elaborar una matriz de riesgo para identificar el tipo de pruebas ha ser aplicadas	PE 26/35 - PE 29/35	C.Y.M.A	11-01- 2024	11-01- 2024		
5	Realizar el informe de control interno de auditoría.	PE 30/35 - PE 35/35	C.CH.A.M	12-01- 2024	13-01- 2024		
6	Revisar los procedimientos mediante pruebas de cumplimiento (Check list)	AC 31.IG	C.Y.M.A - C.CH.A.M	15-01- 2024	24-01- 2024		
7	Emplear los indicadores de gestión para medir el cumplimiento de los objetivos.	AC 32.IG	C.Y.M.A - C.CH.A.M	15-01- 2024	24-01- 2024		
8	Elaborar la hoja de hallazgos	AC 33.HH	C.Y.M.A	20-01- 2024	26-01- 2024		
			Elaborado por	C.CH.A.M	04-01-2024		
			Revisado por	F.C.W.E	04-01-2024		


	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO          VISIÓN DE LOS ANDES          PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA          AUDITORÍA DE GESTIÓN          01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022</b>	<b>PE          11/35</b>		
<b>16. Evaluación de la Estructura de Control Interno (CCI)</b>				
<b>CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO</b>				
<b>COMPONENTE:</b>		ÁREA FINANCIERA		
<b>GOBIERNO Y CULTURA</b>				
N°	PREGUNTAS	RESPUESTA		OBSERVACIONES
		SÍ	NO	
1	¿Existen procedimientos que fomenten una cultura organizacional dentro del área financiera?	X		
2	¿Se promueve la ética y los valores dentro del área financiera?	X		
3	¿Se encuentran establecidas las normas de conducta o comportamiento en un código de ética?	X		
4	¿Se comunica de forma oportuna con el personal el código de ética?	X		
5	¿Se evalúa el entorno laboral del área financiera?	X		
Elaborado por		C.CH.AM	05-01-2024	
Revisado por		F.C.W.E	12-01-2024	

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO          VISIÓN DE LOS ANDES          PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA          AUDITORÍA DE GESTIÓN          01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022</b>	<b>PE          11/35</b>		
<b>CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO</b>				
<b>COMPONENTE:</b>		ÁREA FINANCIERA		
<b>ESTRATEGIA Y ESTABLECIMIENTO DE OBJETIVOS</b>				
Nº	PREGUNTAS	RESPUESTA		OBSERVACIONES
		SÍ	NO	
6	¿Se cumple con las normativas, leyes y regulaciones vigentes?	X		
7	¿Existe un manual de políticas que detalle las responsabilidades y funciones que tiene el personal del área financiera?	X		
8	¿Se actualizan constantemente las políticas para lograr los objetivos operativos?		X	No se actualizan de manera periódica.
9	¿Los objetivos operativos del área financiera se encuentran alineados con la misión, visión, y valores fundamentales de la institución?	X		
10	¿Los objetivos y metas de los principales procesos a cargo del área financiera son difundidos entre su personal?	X		
11	¿Se evalúa la viabilidad de las estrategias para lograr los objetivos establecidos del área financiera?	X		
Elaborado por		C.CH.AM	05-01-2024	
Revisado por		F.C.W.E	12-01-2024	

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO VISIÓN DE LOS ANDES PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA AUDITORÍA DE GESTIÓN 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022</b>	<b>PE 13/35</b>								
<b>CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO</b>										
<b>COMPONENTE:</b>		ÁREA FINANCIERA								
<b>DESEMPEÑO</b>										
N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS		OBSERVACIONES						
		SÍ	NO							
12	¿El personal del área financiera recibe capacitaciones periódicas?		X	Son capacitados 1 o 2 al año.						
13	¿Se evalúa la existencia de posibles riesgos en los procesos financieros?	X								
14	¿Se clasifican los riesgos de acuerdo a su probabilidad de ocurrencia?	X								
15	¿El personal se encuentra capacitado para hacer frente a los riesgos?	X								
16	¿Existe un seguimiento al Plan Operativo Anual de la institución?	X								
<table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <td style="width: 30%;">Elaborado por</td> <td style="width: 30%; color: red;">C.CH.AM</td> <td style="width: 40%; color: red;">05-01-2024</td> </tr> <tr> <td>Revisado por</td> <td style="color: red;">F.C.W.E</td> <td style="color: red;">12-01-2024</td> </tr> </table>					Elaborado por	C.CH.AM	05-01-2024	Revisado por	F.C.W.E	12-01-2024
Elaborado por	C.CH.AM	05-01-2024								
Revisado por	F.C.W.E	12-01-2024								



		<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO VISIÓN DE LOS ANDES</b> <b>PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA</b> <b>AUDITORÍA DE GESTIÓN</b> <b>01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022</b>		<b>PE</b>  <b>14/35</b>							
<b>CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO</b>											
<b>COMPONENTE:</b>			ÁREA FINANCIERA								
<b>REVISAR Y AJUSTAR</b>											
N°	PREGUNTAS	RESPUESTA		OBSERVACIONES							
		SÍ	NO								
17	¿Existe una evaluación de los factores externos que amenacen al cumplimiento de los objetivos?		X	No se evalúa de manera periódica							
18	¿Se evalúan periódicamente los riesgos crediticios y de liquidez?	X									
19	¿Se evalúa el manejo de los recursos económicos presupuestados en el área financiera?	X									
20	¿Se implementan estrategias para mitigar los riesgos?	X									
21	¿Se realiza un seguimiento del logro de los objetivos propuestos por el área financiera?		X	No se da un seguimiento continuo							
<table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <td>Elaborado por</td> <td><b>C.CH.AM</b></td> <td><b>05-01</b></td> </tr> <tr> <td>Revisado por</td> <td><b>F.C.W.E</b></td> <td><b>12-01</b></td> </tr> </table>						Elaborado por	<b>C.CH.AM</b>	<b>05-01</b>	Revisado por	<b>F.C.W.E</b>	<b>12-01</b>
Elaborado por	<b>C.CH.AM</b>	<b>05-01</b>									
Revisado por	<b>F.C.W.E</b>	<b>12-01</b>									

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO          VISIÓN DE LOS ANDES          PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA          AUDITORÍA DE GESTIÓN          01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022</b>	<b>PE          15/35</b>	
<b>CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO</b>			
<b>COMPONENTE:</b>		<b>ÁREA          FINANCIERA</b>	
<b>INFORMACIÓN, COMUNICACIÓN Y REPORTE</b>			
Nº	PREGUNTAS	RESPUESTAS	
		SÍ	NO
22	¿El área financiera cuenta con sistema adecuado de información?	X	
23	¿Existen canales de comunicación oportunos y fiables?	X	
24	¿Se utilizan procesos adecuados para comunicar los objetivos operativos?	X	
25	¿Se comunica al personal de manera oportuna los cambios realizados en sus políticas internas?	X	
26	¿La información está clasificada de acuerdo a su nivel de importancia?	X	
Elaborado por		C.CH.AM	05-01-2024
Revisado por		F.C.W.E	12-01-2024



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO VISIÓN DE LOS ANDES**  
**PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA**  
**AUDITORÍA DE GESTIÓN**  
**01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022**

**PE**  
**16/35**

**16. Matriz de nivel de confianza y riesgo inherente**

<b>GOBIERNO Y CULTURA</b>						
N°	PREGUNTAS	RESPUESTA		CALIFICACIÓN		OBSERVACIONES
		SÍ	NO	POND	PUNT	
1	¿Existen procedimientos que fomenten una cultura organizacional dentro del área financiera?	X		10	10	
2	¿Se promueve la ética y los valores dentro del área financiera?	X		10	10	
3	¿Se encuentran establecidas las normas de conducta o comportamiento en un código de ética?	X		10	10	
4	¿Se comunica de forma oportuna con el personal el código de ética?	X		10	10	
5	¿Se evalúa el entorno laboral del área financiera?	X		10	10	

Elaborado por	<b>C.CH.AM</b>	<b>08-01-2024</b>
Revisado por	<b>F.C.W.E</b>	<b>12-01-2024</b>



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO VISIÓN DE LOS ANDES**  
**PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA**  
**AUDITORÍA DE GESTIÓN**  
**01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022**

**PE**  
**17/35**

**ESTRATEGIA Y ESTABLECIMIENTO DE OBJETIVOS**

N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS		CALIFICACIÓN		OBSERVACIONES
		SÍ	NO	POND	PUNT	
6	¿Se cumple con las normativas, leyes y regulaciones vigentes?	X		10	10	
7	¿Existe un manual de políticas que detalle las responsabilidades y funciones que tiene el personal del área financiera?	X		10	10	
8	¿Se actualizan constantemente las políticas para lograr los objetivos operativos?		X	10	0	No se actualizan de manera periódica.
9	¿Los objetivos operativos del área financiera se encuentran alineados con la misión, visión, y valores fundamentales de la institución?	X		10	10	
10	¿Los objetivos y metas de los principales procesos a cargo del área financiera son difundidos entre su personal?	X		10	10	
11	¿Se evalúa la viabilidad de las estrategias para lograr los objetivos establecidos del área financiera?	X		10	7	No se evalúa oportunamente la viabilidad de las estrategias.

Elaborado por	<b>C.CH.AM</b>	<b>08-01-2024</b>
Revisado por	<b>F.C.W.E</b>	<b>12-01-2024</b>



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO VISIÓN DE LOS ANDES**  
**PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA**  
**AUDITORÍA DE GESTIÓN**  
**01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022**

**PE**  
**18/35**

**DESEMPEÑO**

N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS		CALIFICACIÓN		OBSERVACIONES
		SÍ	NO	POND	PUNT	
12	¿El personal del área financiera recibe capacitaciones periódicas?		X	10	0	
13	¿Se evalúa la existencia de posibles riesgos en los procesos financieros?	X		10	10	
14	¿Se clasifican los riesgos de acuerdo a su probabilidad de ocurrencia?	X		10	10	
15	¿El personal se encuentra capacitado para hacer frente a los riesgos?	X		10	5	Son capacitados 1 o 2 veces en el año
16	¿Existe un seguimiento al Plan Operativo Anual de la institución?	X		10	4	No existe un seguimiento periódico

Elaborado por	<b>C.CH.AM</b>	<b>08-01-2024</b>
Revisado por	<b>F.C.W.E</b>	<b>12-01-2024</b>



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO VISIÓN DE LOS ANDES**  
**PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA**  
**AUDITORÍA DE GESTIÓN**  
**01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022**

**PE**  
**19/35**

**REVISAR Y AJUSTAR**

N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS		CALIFICACIÓN		OBSERVACIONES
		SÍ	NO	POND	PUNT	
17	¿Existe una evaluación de los factores externos que amenacen al cumplimiento de los objetivos?		X	10	0	No se evalúa de manera periódica
18	¿Se evalúa periódicamente la gestión de la cartera de créditos?	X		10	7	Evaluaciones no continuas
19	¿Se evalúa el manejo de los recursos económicos presupuestados en el área financiera?	X		10	10	
20	¿Se implementan estrategias para mitigar los riesgos?	X		10	4	Solo cuando existen desviaciones significativas.
21	¿Se realiza un seguimiento constante al logro de los objetivos financieros?		X	10	0	No se da un seguimiento continuo

Elaborado por	<b>C.CH.AM</b>	<b>08-01-2024</b>
Revisado por	<b>F.C.W.E</b>	<b>12-01-2024</b>



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO VISIÓN DE LOS ANDES**  
**PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA**  
**AUDITORÍA DE GESTIÓN**  
**01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022**

**PE**  
**20/35**

**INFORMACIÓN, COMUNICACIÓN Y REPORTE**

N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS		CALIFICACIÓN		OBSERVACIONES
		SÍ	NO	POND	PUNT	
22	¿El área financiera cuenta con sistema adecuado de información?	X		10	10	
23	¿Existen canales de comunicación oportunos y fiables?	X		10	7	Canales deficientes de comunicación
24	¿Se utilizan procesos adecuados para comunicar los objetivos operativos?	X		10	10	
25	¿Se comunica al personal de manera oportuna los cambios en sus políticas internas?	X		10	10	
36	¿La información está clasificada de acuerdo a su nivel de importancia?	X		10	10	
<b>TOTAL</b>				<b>260</b>	<b>198</b>	

Elaborado por


C.CH.AM

08-01-2024


Revisado por

F.C.W.E

12-01-2024

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO VISIÓN DE LOS ANDES</b> <b>PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA</b> <b>AUDITORÍA DE GESTIÓN</b> <b>01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022</b>	<b>PE</b>  <b>21/35</b>	
<b>CALIFICACIÓN TOTAL</b>	<b>194</b>		
<b>PONDERACIÓN TOTAL</b>	<b>260</b>		
<b>NIVEL DE CONFIANZA: <math>NC=CT/PT * 100\%</math></b>	<b>74,61%</b>		
<b>NIVEL DE RIESGO INHERENTE: <math>RI = 100 \% - NC\%</math></b>	<b>25,39%</b>		
Elaborado por		<b>C.CH.AM</b>	<b>08-01-2024</b>
Revisado por		<b>F.C.W.E</b>	<b>12-01-2024</b>



	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO VISIÓN DE LOS ANDES PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA AUDITORÍA DE GESTIÓN 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022</b>	<b>PE 22/35</b>
---	--	---------------------

### 1. Valoración

Nivel de confianza = Calificación Total / Ponderación Total \* 100%

Nivel de confianza =  $194/260 * 100\% = 74.61\%$

Nivel de riesgo inherente = 100% - Nivel de confianza

Nivel de riesgo inherente =  $100\% - 74,61\% = 25.39\%$

### 2. Determinación del nivel de riesgo y confianza


NIVEL DE CONFIANZA		
BAJO	MODERADO	ALTO
15% - 50%	51% - 75%	76% - 95%
85% - 50%	49% - 25%	24% - 5%
ALTO	MODERADO	BAJO
NIVEL DE RIESGO (100-NC)		


ÁREA FINANCIERA			
<b>Calificación Total</b>	194	<b>ENFOQUE</b>	<b>TIPO DE PRUEBA</b>
<b>Ponderación Total</b>	260		
<b>Nivel de Confianza</b>	74,61%	MODERADO	DOBLE PROPÓSITO
<b>Nivel de riesgo</b>	25,39%	MODERADO	


### 3. Conclusión


Tras la evaluación realizada al control interno de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Visión de los Andes, se ha determinado que existe un nivel de confianza del 74.61 % y un nivel de riesgo inherente de 25.39% tendiendo a ser un enfoque moderado; por lo que amerita aplicar pruebas de doble propósito.

Elaborado por	C.CH.AM	08-01-2024
Revisado por	F.C.W.E	12-01-2024

	<p align="center"> <b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO</b>  <b>VISIÓN DE LOS ANDES</b>  <b>PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA</b>  <b>AUDITORÍA DE GESTIÓN</b>  <b>01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022</b> </p>	<p align="center"> <b>PE</b>  <b>23/35</b> </p>						
<p><b>18. Matriz de deficiencia en base a los principios del COSO ERM</b></p>								
<p><b>COMPONENTE</b></p>	<p align="center"><b>GOBIERNO Y CULTURA</b></p>							
<p><b>Principios</b></p>	<p align="center"><b>Falencias detectadas</b></p>							
<p>Consejo proporciona supervisión riesgo</p>	<p align="center">Ninguna</p>							
<p>Organización establece estructura operativa</p>	<p align="center">Ninguna</p>							
<p>Organización establece cultura deseada</p>	<p align="center">Ninguna</p>							
<p>Organización demuestra compromiso con los valores fundamentales</p>	<p align="center">Ninguna</p>							
<p>Atraer, desarrollar y retener personal capacitado</p>	<p align="center">Ninguna</p>							
<table border="1"> <tr> <td data-bbox="823 1771 1031 1854">Elaborado por</td> <td data-bbox="1035 1771 1182 1854">C.Y.M.A</td> <td data-bbox="1187 1771 1358 1854">10-01-2024</td> </tr> <tr> <td data-bbox="823 1861 1031 1944">Revisado por</td> <td data-bbox="1035 1861 1182 1944">F.C.W.E</td> <td data-bbox="1187 1861 1358 1944">11-01-2024</td> </tr> </table>			Elaborado por	C.Y.M.A	10-01-2024	Revisado por	F.C.W.E	11-01-2024
Elaborado por	C.Y.M.A	10-01-2024						
Revisado por	F.C.W.E	11-01-2024						

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO VISIÓN DE LOS ANDES</b> <b>PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA</b> <b>AUDITORÍA DE GESTIÓN</b> <b>01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022</b>	<b>PE</b> <b>24/35</b>														
<table border="1" style="width: 100%;"> <thead> <tr> <th style="width: 30%;">COMPONENTE</th> <th>ESTRATEGIA Y ESTABLECIMIENTO OBJETIVO</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td><b>Principios</b></td> <td><b>Falencias detectadas</b></td> </tr> <tr> <td>Analiza contexto negocio</td> <td>Inadecuado análisis de la viabilidad de las estrategias para lograr los objetivos establecidos del área financiera.</td> </tr> <tr> <td>Define apetito riesgo</td> <td>Ninguna</td> </tr> <tr> <td>Evalúa estrategias alternativas</td> <td>Ninguna</td> </tr> <tr> <td>Formula objetivos negocio</td> <td>No se actualizan constantemente las políticas internas.</td> </tr> </tbody> </table>			COMPONENTE	ESTRATEGIA Y ESTABLECIMIENTO OBJETIVO	<b>Principios</b>	<b>Falencias detectadas</b>	Analiza contexto negocio	Inadecuado análisis de la viabilidad de las estrategias para lograr los objetivos establecidos del área financiera.	Define apetito riesgo	Ninguna	Evalúa estrategias alternativas	Ninguna	Formula objetivos negocio	No se actualizan constantemente las políticas internas.		
COMPONENTE	ESTRATEGIA Y ESTABLECIMIENTO OBJETIVO															
<b>Principios</b>	<b>Falencias detectadas</b>															
Analiza contexto negocio	Inadecuado análisis de la viabilidad de las estrategias para lograr los objetivos establecidos del área financiera.															
Define apetito riesgo	Ninguna															
Evalúa estrategias alternativas	Ninguna															
Formula objetivos negocio	No se actualizan constantemente las políticas internas.															
<table border="1" style="width: 100%;"> <thead> <tr> <th style="width: 30%;">COMPONENTE</th> <th>DESEMPEÑO</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td><b>Principios</b></td> <td><b>Falencias detectadas</b></td> </tr> <tr> <td>Identifica riesgo</td> <td>Falta de capacitaciones periódicas al personal del área financiera.</td> </tr> <tr> <td>Evalúa severidad riesgo</td> <td>Inadecuado seguimiento al Plan Operativo Anual de la institución.</td> </tr> <tr> <td>Prioriza riesgo</td> <td>Ninguna</td> </tr> <tr> <td>Implementa respuesta riesgo</td> <td>El personal no se encuentra plenamente preparado para hacer frente a los riesgos.</td> </tr> <tr> <td>Desarrolla portafolio</td> <td>Ninguna</td> </tr> </tbody> </table>			COMPONENTE	DESEMPEÑO	<b>Principios</b>	<b>Falencias detectadas</b>	Identifica riesgo	Falta de capacitaciones periódicas al personal del área financiera.	Evalúa severidad riesgo	Inadecuado seguimiento al Plan Operativo Anual de la institución.	Prioriza riesgo	Ninguna	Implementa respuesta riesgo	El personal no se encuentra plenamente preparado para hacer frente a los riesgos.	Desarrolla portafolio	Ninguna
COMPONENTE	DESEMPEÑO															
<b>Principios</b>	<b>Falencias detectadas</b>															
Identifica riesgo	Falta de capacitaciones periódicas al personal del área financiera.															
Evalúa severidad riesgo	Inadecuado seguimiento al Plan Operativo Anual de la institución.															
Prioriza riesgo	Ninguna															
Implementa respuesta riesgo	El personal no se encuentra plenamente preparado para hacer frente a los riesgos.															
Desarrolla portafolio	Ninguna															
<table border="1" style="margin-left: auto;"> <tr> <td style="width: 30%;">Elaborado por</td> <td style="color: red;">C.Y.M.A</td> <td style="color: red;">10-01-2024</td> </tr> <tr> <td>Revisado por</td> <td style="color: red;">F.C.W.E</td> <td style="color: red;">11-01-2024</td> </tr> </table>			Elaborado por	C.Y.M.A	10-01-2024	Revisado por	F.C.W.E	11-01-2024								
Elaborado por	C.Y.M.A	10-01-2024														
Revisado por	F.C.W.E	11-01-2024														

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO VISIÓN DE LOS ANDES PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA AUDITORÍA DE GESTIÓN 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022</b>	<b>PE 25/35</b>						
<b>REVISAR Y AJUSTAR</b>								
<b>Principios</b>	<b>Falencias detectadas</b>							
Evalúa cambios sustanciales	<ul style="list-style-type: none"> <li>● Deficiente análisis de los factores externos que amenazan el cumplimiento de los objetivos.</li> <li>● No se implementan de manera oportuna estrategias para mitigar los riesgos.</li> </ul>							
Revisa riesgo y desempeño	No se realiza un seguimiento constante para el logro de los objetivos financieros							
Persigue mejoramiento gestión de riesgo	No se actúa de forma inmediata para mitigar las inconsistencias encontradas en la gestión de la cartera de créditos							
<b>INFORMACIÓN, COMUNICACIÓN Y REPORTE</b>								
<b>Principios</b>	<b>Falencias detectadas</b>							
Apalanca información y tecnología	Ninguna							
Comunica información riesgos	Deficiente comunicación oportuna de los riesgos de bajo nivel.							
Informa sobre riesgo, cultura y desempeño	Ninguna							
<table border="1" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <tr> <td style="padding: 5px;">Elaborado por</td> <td style="padding: 5px; color: red;">C.Y.M.A</td> <td style="padding: 5px; color: red;">10-01-2024</td> </tr> <tr> <td style="padding: 5px;">Revisado por</td> <td style="padding: 5px; color: red;">F.C.W.E</td> <td style="padding: 5px; color: red;">11-01-2024</td> </tr> </table>			Elaborado por	C.Y.M.A	10-01-2024	Revisado por	F.C.W.E	11-01-2024
Elaborado por	C.Y.M.A	10-01-2024						
Revisado por	F.C.W.E	11-01-2024						

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO VISIÓN DE LOS ANDES</b> <b>PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA</b> <b>MATRIZ DE RIESGO</b> <b>01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022</b>			<b>PE</b>  <b>26/35</b>
<b>19. Matriz de riesgo</b>				
<b>MATRIZ DE RIESGO</b>				
COMPONENTE DE CONTROL INTERNO	RIESGO	CONTROLES INCUMPLIDOS	ENFOQUE DE AUDITORÍA	
			PRUEBAS DE CUMPLIMIENTO	PRUEBAS SUSTANTIVAS
Riesgo Inherente		25,39%	<b>MODERADO</b>	
Estrategia y establecimiento objetivo	Moderado	Inadecuado análisis de la viabilidad de las estrategias para lograr los objetivos establecidos del área financiera.	Verificación de cumplimiento a través de check list	Evaluar mediante indicadores la eficacia de las estrategias para lograr los objetivos propuestos
		No se actualizan constantemente las políticas internas.	Verificación de cumplimiento a través de check list	Evaluar mediante indicadores la eficiencia de las políticas internas
Revisado por			C.Y.M.A	11-01-2024
Elaborado por			F.C.E.W	11-01-2024



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO VISIÓN DE LOS ANDES**  
**PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA**  
**MATRIZ DE RIESGO**  
**01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022**

**PE**  
**27/35**

**MATRIZ DE RIESGO**

COMPONENTE DE CONTROL INTERNO	RIESGO	CONTROLES INCUMPLIDOS	ENFOQUE DE AUDITORÍA	
			PRUEBAS DE CUMPLIMIENTO	PRUEBAS SUSTANTIVAS
<b>Riesgo Inherente</b>		<b>25,39%</b>	<b>MODERADO</b>	
<b>Desempeño</b>	<b>Moderado</b>	Falta de capacitaciones periódicas al personal del área financiera.	Verificación de cumplimiento a través de check list	Evaluar mediante indicadores la eficacia del personal frente a riesgos.
	<b>Moderado</b>	Inadecuado seguimiento al Plan Operativo Anual de la institución.	Verificación de cumplimiento a través de check list	Evaluar mediante indicadores la eficiencia Plan Operativo Anual.
	<b>Moderado</b>	El personal no se encuentra plenamente preparado para hacer frente a los riesgos	Verificación de cumplimiento a través de check list	Evaluar mediante indicadores la eficacia del personal frente a riesgos.

Revisado por	C.Y.M.A	11-01-2024
Elaborado por	F.C.E.W	11-01-2024



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO VISIÓN DE LOS ANDES**  
**PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA**  
**MATRIZ DE RIESGO**  
**01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022**

**PE**  
**28/35**

**MATRIZ DE RIESGO**

COMPONENTE DE CONTROL INTERNO	RIESGO	CONTROLES INCUMPLIDOS	ENFOQUE DE AUDITORÍA	
			PRUEBAS DE CUMPLIMIENTO	PRUEBAS SUSTANTIVAS
<b>Riesgo Inherente</b>		<b>25,39%</b>	<b>MODERADO</b>	
<b>Revisar y ajustar</b>	<b>Moderado</b>	Deficiente análisis de los factores externos que amenazan el cumplimiento de los objetivos.	Verificación de cumplimiento a través de check list	Evaluar mediante indicadores la eficacia del personal frente a riesgos.
	<b>Moderado</b>	No se implementan de manera oportuna estrategias para mitigar los riesgos.	Verificación de cumplimiento a través de check list	Evaluar mediante indicadores la eficiencia Plan Operativo Anual.
	<b>Moderado</b>	No se realiza un seguimiento constante para el logro de los objetivos financieros.	Verificación de cumplimiento a través de check list	Evaluar mediante indicadores la eficacia del personal frente a riesgos.
	<b>Moderado</b>	No se actúa de forma inmediata para mitigar las inconsistencias encontradas en la gestión de la cartera de créditos	Verificación de cumplimiento a través de check list	Evaluar mediante indicadores la eficiencia para mitigar los riesgos en la gestión de créditos.

Revisado por

C.Y.M.A

11-01-2024


	Elaborado por	F.C.E.W	11-01-2024
--	---------------	---------	------------


	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO VISIÓN DE LOS ANDES</b> <b>PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA</b> <b>MATRIZ DE RIESGO</b> <b>01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022</b>	<b>PE</b>  <b>29/35</b>
---	--	-------------------------------


MATRIZ DE RIESGO				
COMPONENTE DE CONTROL INTERNO	RIESGO	CONTROLES INCUMPLIDOS	ENFOQUE DE AUDITORÍA	
			PRUEBAS DE CUMPLIMIENTO	PRUEBAS SUSTANTIVAS
Riesgo Inherente		25,39%	MODERADO	
<b>INFORMACIÓN, COMUNICACIÓN Y REPORTE</b>	<b>Moderado</b>	Deficiente comunicación oportuna de los riesgos de bajo nivel.	Verificación de cumplimiento a través de check list	Aplicar indicadores de eficiencia, eficacia y calidad a los objetivos operativos para determinar la efectividad real de la comunicación de los riesgos.


Revisado por	C.Y.M.A	11-01-2024
Elaborado por	F.C.E.W	11-01-2024





	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO VISIÓN DE LOS ANDES INFORME DE CONTROL INTERNO 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022</b>	<b>PE 30/35</b>						
<p style="text-align: center;"><b>INFORME DE EVALUACIÓN DE LA ESTRUCTURA DE CONTROL INTERNO</b></p> <p style="text-align: right;">Salcedo, 11 de enero del 2024</p> <p><b>Ing.</b></p> <p>Luis Rubio</p> <p><b>Representante Legal – Cooperativa de Ahorro y Crédito Visión de los Andes</b></p> <p>Presente. -</p> <p>De mi consideración:</p> <p>Se realizó una Auditoría de Gestión al Área Financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Visión de los Andes comprendido en el período del 01 de enero al 31 de diciembre del 2022, el cual tiene como propósito determinar el nivel de cumplimiento de los objetivos preestablecidos en el área financiera.</p> <p>Como proceso fundamental de nuestra Auditoría se ha realizado una revisión de los controles internos aplicando el modelo COSO ERM (2017), el cual busca identificar áreas de mejora y proporciona recomendaciones para fortalecer y optimizar los procesos operativos del componente analizado.</p> <p>A continuación, se detallan los asuntos que llamaron nuestra atención junto con las recomendaciones para mitigar los riesgos identificados en los controles internos.</p> <table border="1" data-bbox="813 1854 1366 2000" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <tr> <td>Elaborado por</td> <td style="color: red;">C.CH.AM</td> <td style="color: red;">12-01-2024</td> </tr> <tr> <td>Revisado por</td> <td style="color: red;">F.C.W.E</td> <td style="color: red;">13-01-2024</td> </tr> </table>			Elaborado por	C.CH.AM	12-01-2024	Revisado por	F.C.W.E	13-01-2024
Elaborado por	C.CH.AM	12-01-2024						
Revisado por	F.C.W.E	13-01-2024						


	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO VISIÓN DE LOS ANDES INFORME DE CONTROL INTERNO 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022</b>	<b>PE 30/35</b>						
<p><b>Componente:</b> Estrategia y establecimiento de objetivos</p> <p><b>Título 1:</b> Inadecuado análisis de la viabilidad de las estrategias para lograr los objetivos.</p> <p><b>Conclusión</b></p> <p>Una vez evaluado el componente de estrategia y establecimiento de objetivos, se encontró que realizan de manera parcial el análisis de la viabilidad de las estrategias para mitigar los riesgos, dado que no evalúan de manera periódica la consecución de los objetivos y no consideran los factores externos que pueden afectar la consecución de estos, lo que podrían tener consecuencias significativas que van desde la pérdida de recursos hasta problemas financieros.</p> <p><b>Recomendación</b></p> <p>Se recomienda al gerente financiero revisar el enfoque actual del análisis estratégico para identificar debilidades y amenazas, asegurándose de incluir los factores externos que pueden repercutir dentro de la consecución de los objetivos planteados, llevando un monitoreo continuo a través de los indicadores para evaluar su desarrollo y que le permita ajustar las estrategias en caso de ser necesario.</p> <p><b>Título 2:</b> No se actualizan constantemente las políticas internas.</p> <p><b>Conclusión</b></p> <p>Las políticas internas se encuentran plasmadas dentro de sus manuales, estas describen las acciones y procesos que el personal debe desarrollar, estas no son actualizadas de manera periódica dado que se mantienen lineales hasta que sea necesario un ajuste.</p> <p><b>Recomendación</b></p> <p>Al gerente se le recomienda evaluar el desempeño y las actividades que posee el área financiera para identificar las falencias y aciertos en sus procesos, lo que implicaría ajustar sus manuales internos con la finalidad de mejorar la eficiencia y eficacia del personal.</p> <table border="1" data-bbox="815 1809 1366 1955" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <tr> <td>Elaborado por</td> <td style="color: red;">C.CH.AM</td> <td style="color: red;">12-01-2024</td> </tr> <tr> <td>Revisado por</td> <td style="color: red;">F.C.W.E</td> <td style="color: red;">13-01-2024</td> </tr> </table>			Elaborado por	C.CH.AM	12-01-2024	Revisado por	F.C.W.E	13-01-2024
Elaborado por	C.CH.AM	12-01-2024						
Revisado por	F.C.W.E	13-01-2024						

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO VISIÓN DE LOS ANDES INFORME DE CONTROL INTERNO 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022</b>	<b>PE 30/35</b>						
<p><b>Componente:</b> Desempeño</p> <p><b>Título 3:</b> Falta de capacitaciones periódicas al personal del área financiera.</p> <p><b>Conclusión</b></p> <p>Debido a que no existe una capacitación oportuna y adecuada al personal del área financiera muestran un parcial desconocimiento de los cambios normativos y reformas tributarias dando lugar a cometer errores en los procesos contables, afectando la eficiencia y eficacia de la gestión financiera.</p> <p><b>Recomendación</b></p> <p>Al gerente se recomienda establecer programas de capacitación de manera periódica para el personal, que no solo permitirá que el área financiera actúe en conformidad de los cambios normativos y regulatorios para desarrollar su trabajo, sino también les posibilitará tomar decisiones informadas permitiendo ejecutar las estrategias establecidas efectivamente con la finalidad de alcanzar los objetivos institucionales.</p> <p><b>Título 4:</b> Inadecuado seguimiento al Plan Operativo Anual de la institución.</p> <p><b>Conclusión</b></p> <p>Al no existir un adecuado seguimiento al Plan Operativo Anual (POA) las metas, estrategias y objetivos preestablecidos pueden perder relevancia porque no existe un oportuno direccionamiento de las actividades a realizar, supervisión de los recursos asignados y carece de evaluaciones de los riesgos en el entorno financiero, acarreando a el incumplimiento de los objetivos operativos afectando significativamente al crecimiento sostenido de la institución.</p> <table border="1" data-bbox="813 1877 1366 2018" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <tr> <td>Elaborado por</td> <td style="color: red;">C.CH.AM</td> <td style="color: red;">12-01-2024</td> </tr> <tr> <td>Revisado por</td> <td style="color: red;">F.C.W.E</td> <td style="color: red;">13-01-2024</td> </tr> </table>			Elaborado por	C.CH.AM	12-01-2024	Revisado por	F.C.W.E	13-01-2024
Elaborado por	C.CH.AM	12-01-2024						
Revisado por	F.C.W.E	13-01-2024						

 <p>AUDITORES INDEPENDIENTES</p>	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO VISIÓN DE LOS ANDES INFORME DE CONTROL INTERNO 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022</b>	<b>PE 30/35</b>						
<p><b>Recomendación</b></p> <p>Al gerente establecer un sistema de monitoreo y evaluación más robusto, como también verificar la aplicación de los indicadores de desempeño preestablecidos para cada objetivo que proporcione una visión clara del progreso de los mismos, de esta manera se puede programar reuniones según amerite el caso para analizar y ajustar las estrategias de acuerdo al entorno financiero para garantizar el cumplimiento de los metas institucionales.</p> <p><b>Título 5:</b> El personal no se encuentra plenamente preparado para hacer frente a los riesgos.</p> <p><b>Conclusión</b></p> <p>Al no encontrarse el personal totalmente capacitado para hacer frente a los riesgos es un punto crítico a tratar debido a que no pueden desarrollar sus actividades de acuerdo a las regulaciones financieras y normativas, disminuyendo su capacidad para tomar decisiones oportunas y efectivas, es decir no pueden tener una visión clara de ciertos riesgos que pueden aprovechar para generar beneficios para la entidad, disminuyendo la probabilidad de cumplir los objetivos institucionales afectando su salud financiera.</p> <p><b>Recomendación</b></p> <p>Se sugiere al gerente que implemente programas de formación continua, el cual posibilite al personal del área financiera desarrollar sus habilidades para estar preparados para identificar, evaluar y gestionar los riesgos efectivamente, posibilitando mejorar las prácticas en la gestión de riesgos financieros. Para facilitar una comprensión profunda es necesario realizar después de cada capacitación una simulación o ejercicios prácticos.</p> <p><b>Componente:</b> Revisar y Ajustar</p> <p><b>Título 6:</b> Deficiente análisis de los factores externos que amenazan el cumplimiento de los objetivos</p> <table border="1" data-bbox="813 1821 1366 1955" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <tr> <td>Elaborado por</td> <td style="color: red;">C.CH.AM</td> <td style="color: red;">12-01-2024</td> </tr> <tr> <td>Revisado por</td> <td style="color: red;">F.C.W.E</td> <td style="color: red;">13-01-2024</td> </tr> </table>			Elaborado por	C.CH.AM	12-01-2024	Revisado por	F.C.W.E	13-01-2024
Elaborado por	C.CH.AM	12-01-2024						
Revisado por	F.C.W.E	13-01-2024						

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO VISIÓN DE LOS ANDES INFORME DE CONTROL INTERNO 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022</b>	<b>PE 30/35</b>						
<p><b>Conclusión</b></p> <p>Al momento de evaluar el control interno encontramos que no se evalúa y considera de manera adecuada los factores externos que podrían amenazar el cumplimiento de los objetivos propuestos, debido a que su actividad está ligada a la intermediación financiera posicionándolo en un mercado muy fluctuante e influyente de los factores externos.</p> <p><b>Recomendación</b></p> <p>Se recomienda al gerente financiero analizar los posibles riesgos que se pueden presentar dentro un periodo fiscal, ajustando el planteamiento de los objetivos a dichos factores que pueden incidir en la consecución de lo proyectado, con la finalidad de evitar brechas significativas en la culminación del periodo.</p> <p><b>Título 7:</b> No se implementan de manera oportuna estrategias para mitigar los riesgos.</p> <p><b>Conclusión</b></p> <p>Tras la evaluación de control interno se detectó que no se tiene una evaluación constante del progreso de los objetivos, lo que dificulta implementar estrategias que mitiguen su impacto debido a que no se tiene un conocimiento adecuado. En consecuencia, presentan un riesgo a largo plazo que puede verse comprometido con la estabilidad económica.</p> <p><b>Recomendación</b></p> <p>Se propone al área financiera implementar indicadores de manera oportuna que permitan evaluar el progreso y detectar falencias que se están teniendo, con la finalidad de indagar en las causas que generan este hecho, una vez identificados facilita la creación de estrategias que mitiguen su impacto.</p> <p><b>Título 8:</b> No se realiza un seguimiento constante para el logro de los objetivos financieros</p> <table border="1" data-bbox="813 1736 1364 1881" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <tr> <td>Elaborado por</td> <td style="color: red;">C.CH.AM</td> <td style="color: red;">12-01-2024</td> </tr> <tr> <td>Revisado por</td> <td style="color: red;">F.C.W.E</td> <td style="color: red;">13-01-2024</td> </tr> </table>			Elaborado por	C.CH.AM	12-01-2024	Revisado por	F.C.W.E	13-01-2024
Elaborado por	C.CH.AM	12-01-2024						
Revisado por	F.C.W.E	13-01-2024						

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO          VISIÓN DE LOS ANDES          INFORME DE CONTROL INTERNO          01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022</b>	<b>PE          30/35</b>						
<p><b>Conclusión</b></p> <p>En consecuencia, de la evaluación realizada al control interno se detectó que no se realiza un seguimiento constante del logro de los objetivos financieros, es por ello que no se cuenta con estrategias adecuadas para mitigar su impacto y se tiene como resultado el incumplimiento de las metas propuestas y al encontrarse en el área financiera repercute de manera directa en los ingresos de la institución.</p> <p><b>Recomendación</b></p> <p>Se recomienda al gerente financiero fomentar una cultura de rendición de cuentas, en donde se establezca un cronograma de reuniones periódicas, siendo su tema principal la evaluación del desarrollo que se está teniendo en los objetivos propuestos, identificando las causas y oportunidades, lo que permite la creación de estrategias y una asignación eficiente de los recursos.</p> <p><b>Título 9:</b> No se actúa de forma inmediata para mitigar los riesgos encontrados en la gestión de la cartera de créditos.</p> <p><b>Conclusión</b></p> <p>Cuando no se actúa de manera inmediata para mitigar los riesgos se tiene como consecuencia el incremento de la morosidad en la cartera de crédito, provocando que se destine mayores recursos económicos para cubrir las pérdidas de cuentas incobrables impactando negativamente en los ingresos y por ende en la estabilidad financiera de la entidad.</p> <p><b>Recomendación</b></p> <p>Para el gerente de la cooperativa de ahorro y crédito se recomienda desarrollar un plan integral para la gestión de los riesgos en la cartera de créditos, en el cual se desarrolle actividades como: evaluar exhaustivamente el perfil crediticio de los prestatarios, monitoreo continuo de la cartera de crédito, utilizar herramientas tecnológicas para analizar los riesgos, provisionar recursos económicos para cubrir pérdidas financieras, mantener una constante comunicación con los prestatarios.</p> <table border="1" data-bbox="815 1877 1366 2018" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <tr> <td>Elaborado por</td> <td style="color: red;">C.CH.AM</td> <td style="color: red;">12-01-2024</td> </tr> <tr> <td>Revisado por</td> <td style="color: red;">F.C.W.E</td> <td style="color: red;">13-01-2024</td> </tr> </table>			Elaborado por	C.CH.AM	12-01-2024	Revisado por	F.C.W.E	13-01-2024
Elaborado por	C.CH.AM	12-01-2024						
Revisado por	F.C.W.E	13-01-2024						

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO VISIÓN DE LOS ANDES INFORME DE CONTROL INTERNO 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022</b>	<b>PE 30/35</b>						
<p><b>Título 10:</b> Deficiente comunicación oportuna de los riesgos de bajo nivel.</p> <p><b>Conclusión</b></p> <p>Al no tener una comunicación efectiva de los riesgos puede provocar un impacto significativo porque no se tiene conciencia para prepararse para abordar esos riesgos así sean de nivel bajo impacto, ya que pueden provocar consecuencias a largo plazo.</p> <p><b>Recomendación</b></p> <p>Se recomienda al gerente establecer canales de comunicación claros, fomentando la transmisión de información abierta, independientemente del impacto que tenga el riesgo crediticio. Además, se podría considerar la utilización de herramientas tecnológicas que faciliten la notificación y seguimiento eficiente de los riesgos, permitiendo así una respuesta anticipada y efectiva.</p> <table border="1" data-bbox="812 1856 1364 2002" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <tr> <td>Elaborado por</td> <td style="color: red;">C.CH.AM</td> <td style="color: red;">12-01-2024</td> </tr> <tr> <td>Revisado por</td> <td style="color: red;">F.C.W.E</td> <td style="color: red;">13-01-2024</td> </tr> </table>			Elaborado por	C.CH.AM	12-01-2024	Revisado por	F.C.W.E	13-01-2024
Elaborado por	C.CH.AM	12-01-2024						
Revisado por	F.C.W.E	13-01-2024						

# **FASE III: EJECUCIÓN**





**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO VISIÓN DE LOS  
ANDES  
AUDITORÍA DE GESTIÓN  
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022  
GUIA DE ARCHIVO CORRIENTE  
ÁREA FINANCIERA**

---

**M&M AUDITORES INDEPENDIENTES**


---

**AC Archivo Corriente**

---

<b>Código</b>	<b>Contenido</b>	<b>REF.P/T</b>
<b>10</b>	Prueba de cumplimiento Programa de Auditoría Cédula Analítica	<b>C.L 1/1</b>
<b>11</b>	Papeles principales de trabajo	<b>PPT 1/9 - 9/8</b>
<b>12</b>	Objetivo 1: Crecimiento de activos Programa de Auditoría Cédula Analítica	<b>O.C.A 1/3 -3/3</b>
<b>13</b>	Objetivo 2: Incremento del patrimonio Programa de Auditoría Cédula Analítica	<b>O.I.P 1/2 -2/2</b>
<b>14</b>	Objetivo 3: Cartera de crédito Programa de Auditoría Cédula Analítica	<b>O.C.C 1/2 - 2/2</b>
<b>15</b>	Objetivo 4: Número de socios Programa de Auditoría Cédula Analítica	<b>O.N.S 1/3 -3/3</b>
<b>16</b>	Objetivo 5: Número de créditos otorgados Programa de Auditoría Cédula Analítica	<b>O.C.O 1/2 -2/2</b>


17	Objetivo 6: Ahorros Programa de Auditoría Cédula Analítica	O.A 1/2 -2/2
18	Objetivo 7: Depósitos a plazo fijo Programa de Auditoría Cédula Analítica	O.D.P.F 1/2 -2/2
19	Objetivo 8: Obligaciones financieras Programa de Auditoría Cédula Analítica	O.O.F 1/2 -2/2
20	Objetivo 9: Suficiencia patrimonial Programa de Auditoría Cédula Analítica	O.S.F 1/2 -2/2
21	Objetivo 10: Liquidez Programa de Auditoría Cédula Analítica	O.L 1/3 -3/3
22	Objetivo 11: Calidad de activos Programa de Auditoría Cédula Analítica	O.C.A 1/2 -2/2
23	Objetivo 12: índice de morosidad Programa de Auditoría Cédula Analítica	O.I.M 1/3 -3/3
24	Objetivo 13: Provisión de cartera Programa de Auditoría Cédula Analítica	O.P.C 1/2 -2/2
25	Objetivo 14: Satisfacción del socio Programa de Auditoría Cédula Analítica	O.S.S 1/2 -2/2
26	Hoja de hallazgos	HH 1/7 – 7/7


	<p align="center"><b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO VISIÓN DE LOS ANDES PROGRAMA DE AUDITORÍA AUDITORÍA DE GESTIÓN 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022</b></p>	<p align="center"><b>AC 12. O.C.A 1/3</b></p>
---	---	---

### 10. PRUEBA DE CUMPLIMIENTO


<b>COMPONENTE</b>		Área financiera			
<b>OBJETIVO ESPECÍFICO</b>		<ul style="list-style-type: none"> <li>● Evaluar el cumplimiento de procesos y políticas en el área financiera.</li> <li>● Revisar la existencia y actualización de procedimientos documentados.</li> <li>● Verificar la existencia de registros de capacitación para los empleados.</li> </ul>			
<b>N°</b>	<b>PROCEDIMIENTO</b>	<b>REF. P.T.</b>	<b>RESPONSABLE</b>	<b>FECHA INICIO</b>	<b>FECHA FIN</b>
1	Realizar un Checklist o lista de verificación al área financiera.	AC 10. CL 2/3 - 3/3	C.Y.M.A -C.CH.A.M	16-01-2024	16-01-2024
2	Aplicar el Check list al personal involucrado	AC 10. CL 2/3 - 3/3	C.Y.M.A -C.CH.A.M	17-01-2024	24-01-2024

Elaborado por	C.Y.M.A	15-01-2024
Revisado por	F.C.W.E	15-01-2024

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO</b> <b>CÉDULA ANALÍTICA</b> <b>PRUEBA DE CUMPLIMIENTO</b> <b>01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022</b>	<b>AC</b> <b>10. CL</b> <b>2/3</b>
---	--	--

	<b>Lista de verificación (check list) al área financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Visión de los Andes</b>	
Detalle	Cumple	Observaciones
<b>Análisis de la Viabilidad de Estrategias:</b>		
¿Se realiza un análisis de la viabilidad de las estrategias para lograr los objetivos financieros?	✓	
¿Existe documentación que respalde este análisis?	✓	
¿Se implementan ajustes a las estrategias según sea necesario?	X	Parcial
<b>Actualización de Políticas Internas:</b>		
¿Las políticas internas se actualizan de manera regular?	X	
¿Hay un procedimiento documentado para la revisión y actualización de políticas?	✓	
¿Se cumplen los plazos establecidos para la actualización?	X	
<b>Capacitaciones Periódicas:</b>		
¿Se proporcionan capacitaciones periódicas al personal del área financiera?	X	No existe registros
¿Existen registros que demuestren la participación del personal en estas capacitaciones?	X	
¿Las capacitaciones abordan las necesidades identificadas del personal?	X	No se dan capacitaciones
<b>Seguimiento al Plan Operativo Anual (POA):</b>		
¿Existe un seguimiento constante y documentado al cumplimiento del POA?	✓	
¿Se identifican y abordan desviaciones o problemas en el proceso?	X	
¿Se realizan revisiones periódicas para evaluar el progreso?	-	Parcial
<b>Preparación del Personal para Riesgos:</b>		
¿Se realiza una evaluación regular para asegurar que el personal esté plenamente preparado para enfrentar riesgos?	X	No reciben capacitaciones frecuentes
¿Existen registros que demuestren la participación del personal en programas de preparación?	✓	De otras áreas
¿Se implementan acciones correctivas según sea necesario?	-	Parcial
<b>Análisis de Factores Externos:</b>		
¿Se lleva a cabo un análisis de los factores externos que podrían amenazar el cumplimiento de los objetivos financieros?	-	Parcial
¿Este análisis se utiliza para ajustar estrategias y políticas internas según sea necesario?	-	Parcial no constante
<b>Implementación Oportuna de Estrategias de Mitigación:</b>		
¿Las estrategias para mitigar riesgos se implementan de manera oportuna?	-	Solo las de un impacto considerable
¿Existen registros que demuestren la implementación y el cronograma correspondiente?	✓	
<b>Seguimiento Constante de Objetivos Financieros:</b>		

Elaborado por	C.Y.M.A -C.CH.A.M	16-01-2024
Revisado por	F.C.W.E	24-01-2024

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO</b> <b>CÉDULA ANALÍTICA</b> <b>CHECK LIST</b> <b>01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022</b>	<b>AC</b> <b>10. CL</b> <b>3/3</b>
---	--	--

¿Se realiza un seguimiento constante para evaluar el progreso hacia el logro de los objetivos financieros?	✓	No son regulares
¿Existen informes regulares que muestren el estado actual en comparación con las metas establecidas?	X	No se ve matriz de metas
<b>Acción Inmediata para Inconsistencias en la Cartera de Créditos:</b>		
¿Se toman medidas inmediatas para abordar las inconsistencias identificadas en la gestión de la cartera de créditos?	✓	No de manera periódica
¿Existe un proceso claro y documentado para la resolución de problemas en este aspecto?	✓	
<b>Comunicación Oportuna de Riesgos de Bajo Nivel:</b>		
¿La comunicación de riesgos de bajo nivel se realiza de manera oportuna y efectiva?	-	
¿Existe un canal establecido para informar y discutir estos riesgos internamente?	✓	
¿Se documenta la comunicación de riesgos y las respuestas correspondientes?	✓	



Eco. Daniel Olivo  
Gerente financiero de la Cooperativa de Ahorro y Crédito  
Visión de los Andes



Mariela Catzaguano  
Auditor de M&M Auditores  
Independientes



Angie Camino  
Auditor de M&M Auditores  
Independientes

<b>Elaborado por</b>	<b>C.Y.M.A -C.CH.A.M</b>	<b>16-01-2024</b>
<b>Revisado por</b>	<b>F.C.W.E</b>	<b>24-01-2024</b>



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO VISIÓN DE LOS ANDES**  
**PAPEL DE TRABAJO**  
**PLAN ESTRATÉGICO 2020-2024**  
**01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022**

AC  
 11. PPT  
 1/8

**PLAN ESTRATÉGICO 2020-2024**

Perspectiva	Tipo Objetivo	Objetivo	Indicador
Financiera	Objetivo Estratégico	Lograr crecimiento institucional sostenido ≠	Crecimiento Activos -
Financiera	Objetivo Estratégico	Lograr crecimiento institucional sostenido ≠	Incremento Patrimonio -
Financiera	Objetivo Estratégico	Lograr crecimiento institucional sostenido ≠	Cartera de Crédito -
Financiera	Objetivo Estratégico	Lograr crecimiento institucional sostenido ≠	Número de Socios -
Financiera	Objetivo Estratégico	Lograr crecimiento institucional sostenido ≠	Número de Créditos Otorgados -
Financiera	Objetivo Estratégico	Lograr crecimiento institucional sostenido ≠	Ahorros -
Financiera	Objetivo Estratégico	Lograr crecimiento institucional sostenido ≠	DPFs -
Financiera	Objetivo Estratégico	Lograr crecimiento institucional sostenido ≠	Obligaciones Financieras -
Financiera	Objetivo Estratégico	Lograr crecimiento institucional sostenido ≠	Suficiencia Patrimonial -
Financiera	Objetivo Estratégico	Lograr crecimiento institucional sostenido ≠	Liquidez -
Financiera	Objetivo Estratégico	Lograr crecimiento institucional sostenido ≠	Calidad de Activos -
Financiera	Objetivo Estratégico	Lograr crecimiento institucional sostenido ≠	Índice de Morosidad -
Financiera	Objetivo Estratégico	Lograr crecimiento institucional sostenido ≠	Provisión de Cartera -
Financiera	Objetivo Estratégico	Lograr crecimiento institucional sostenido ≠	Satisfacción del Socio -

11.PPT  
 2/8

11.PPT  
 3/8

Revisado por

C.Y.M.A - C.CH.A.M


15-01-2024

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO</b> <b>PAPEL DE TRABAJO</b> <b>PLAN OPERATIVO ANUAL 2022</b> <b>01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022</b>	<b>AC</b> <b>11. PPT</b> <b>2/8</b>
---	---	---

**PLAN OPERATIVO ANUAL 2022**

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO VISIÓN DE LOS ANDES									
PLAN OPERATIVO ANUAL 2022									
OE	Perspectiva	Objetivo	META		EJECUCIÓN	AÑO DE EJECUCIÓN		RESPONSABLES	
			Objetivo Especifico Del Plan Operativo	Valores 2022	Mes	2022	2023	2022	
1	Financiera	Lograr un crecimiento institucional sostenido	Potenciar el crecimiento de activos en un 15% en relación al año anterior en la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Visión de los Andes".	IV	\$50.979.530,02	§	ENER-DIC	✓	Coordinador de créditos
2	Financiera	Lograr un crecimiento institucional sostenido	Incrementar de manera sostenible el patrimonio en un 20% en relación al año anterior en la Cooperativa de ahorro y crédito Visión de los Andes.	IV	\$4.864.209	§	ENER-DIC	✓	Área financiera
3	Financiera	Lograr un crecimiento institucional sostenido	Incrementar la cartera de crédito a \$50.010.502,17 en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Visión de los Andes en el año 2022.	X	\$50.010.502,17	§	ENER-DIC	✓	Área financiera
4	Financiera	Lograr un crecimiento institucional sostenido	Incrementar 1.950 socios en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Visión de los Andes en el periodo 2022	IV	1.950	§	ENER-DIC	✓	Coordinador de créditos
5	Financiera	Lograr un crecimiento institucional sostenido	Ampliar la otorgación de créditos a 5.482 créditos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Visión de los Andes para el año 2022	X	5.482	§	ENER-DIC	✓	Coordinador de créditos
6	Financiera	Lograr un crecimiento institucional sostenido	Fortalecer la cultura de ahorro entre nuestros socios obteniendo un total en las cuentas de ahorros de \$7.000.000 en el periodo 2022	IV	7.000	§	ENER-DIC	✓	Área financiera
7	Financiera	Lograr un crecimiento institucional sostenido	Ampliar \$221.025.601,52 en la captación de fondos a través de Depósitos a Plazo Fijo en la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Visión de los Andes" durante el año 2022	X	\$221.025.601,52	§	ENER-DIC	✓	Área financiera

**11.PPT**  
**1/8**
**Revisado por**
**C.Y.M.A - C.CH.A.M**
**15-01-2024**

		<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO</b> <b>PAPEL DE TRABAJO</b> <b>PLAN OPERATIVO ANUAL 2022</b> <b>01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022</b>					<b>AC</b> <b>11. PPT</b> <b>3/8</b>		
<b>11.PPT</b> <b>1/8</b>	8	Financiera	Lograr un crecimiento institucional sostenido	Fortalecer el crecimiento institucional sostenido con el cumplimiento de las obligaciones financieras en un \$ 23.500,00 en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Vis Andes en	≥	\$ 23.500,00	ENER-DIC	✓	Área financiera
	9	Financiera	Lograr un crecimiento institucional sostenido	Asegurar y fortalecer la suficiencia patrimonial captando \$1.200,29 en la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Visión de los Andes" para el año 2022	≥	\$1.200,29	ENER-DIC	✓	Área financiera
	10	Financiera	Lograr un crecimiento institucional sostenido	Obtener una liquidez del 22% asegurando una situación financiera sólida en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Visión de los Andes, dentro del periodo 2022.	X	22,00%	ENER-DIC	✓	Área financiera
	11	Financiera	Lograr un crecimiento institucional sostenido	Obtener un 23,50% respecto a la calidad de activos de productivos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Visión de los Andes" durante el año 2022	≥	23.50	ENER-DIC	✓	Área financiera
	12	Financiera	Lograr un crecimiento institucional sostenido	Reducir la morosidad en 1% en relación al año 2021 en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Visión de los Andes	S	2,50%	ENER-DIC	✓	Área financiera
	13	Financiera	Lograr un crecimiento institucional sostenido	Optimizar la provisión de cartera en un \$2.077.847,65 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Visión de los Andes" para el año 2022	X	\$1.461,27	ENER-DIC	✓	Área financiera
	14	Financiera	Ampliar la cobertura institucional	Medir la satisfacción de los socios en los servicios financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Visión de los Andes en el año 2022.	X	100,00%	ENER-DIC	✓	Coordinador de comunicación
	<b>Revisado por</b>		<b>C.Y.M.A - C.CH.A.M</b>		<b>15-01-2024</b>				





**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO VISIÓN DE LOS ANDES**  
**PAPEL DE TRABAJO**  
**MATRIZ DE METAS**  
**01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022**

AC  
 11. PPT  
 4/8

**MATRIZ DE METAS 2022**



MATRIZ DE METAS PERIODO 2022

113 PPT  
3/9

N	Perspectiva	Tipo Objetivo	Objetivo	Indicador	Responsable	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	ANUAL	
						Ejecutado	Ejecutado	Ejecutado	Ejecutado	Ejecutado	Ejecutado	Ejecutado	Ejecutado	Ejecutado	Ejecutado	Ejecutado	Ejecutado	Ejecutado	Ejecutado
1	Financiera	Objetivo Estratégico	Potenciar el crecimiento de activos en un 15% en relación al año anterior en la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Visión de los Andes".	Porcentaje de Activos incrementado en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Visión de los Andes en el año 2022	Tesorero	45.320.624,02	46.277.303,43	46.934.842,86	47.473.851,65	47.842.173,04	47.980.552,81	46.114.704,96	47.963.365,54	48.973.768,64	49.660.028,04	51.420.402,510	52.596.924,05	52.596.924,05	⊖
2	Financiera	Objetivo Estratégico	Incrementar de manera sostenible el patrimonio en un 20% en relación al año anterior en la Cooperativa de ahorro y crédito Visión de los Andes.	Porcentaje de Patrimonio incrementado en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Visión de los Andes en el año 2022.	Tesorero	4.052.877,99	4.246.409,10	4.328.123,60	4.524.016,13	4.621.900,56	4.940.480,75	5.188.242,88	5.372.080,02	5.472.010,25	5.520.871,74	5.539.042,18	5.650.571,43	5.028.335,80	⊖
3	Financiera	Objetivo Estratégico	Incrementar la cartera de crédito a \$518.505.063 en la Cooperativas de Ahorro y Crédito Visión de los Andes en el año 2022.	Porcentaje de cartera crédito obtenida en la Cooperativas de Ahorro y Crédito Visión de los Andes en el año 2022.	Administradora Zonal	33.715.831	34.786.295	35.523.502	35.945.655	36.844.003	37.688.704	38.788.375	38.966.376	39.666.376	40.026.946	41.921.473	42.185.063,43	42.185.063,43	⊖
4	Financiera	Objetivo Estratégico	Incrementar 2.851 socios en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Visión de los Andes en el periodo 2022	Cantidad de socios captados en la Cooperativa de Ahorro y Crédito en el periodo 2022	Administradora Zonal	173	485	583	678	807	957	1.215	1.471	1.573	1.631	1.733	1.981	1.981	⊖
5	Financiera	Objetivo Estratégico	Ampliar la otorgación de créditos a 5.482 créditos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Visión de los Andes para el año 2022	Número de Créditos Otorgados en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Visión de los Andes en el año 2022.	Administradora Zonal	958	1.241	1.599	1.884	2.189	2.454	2.655	2.940	3.225	3.510	3.795	4.080	4.080	⊕
6	Financiera	Objetivo Estratégico	Fortalecer la cultura de ahorro entre nuestros socios obteniendo un total en las cuentas de ahorros de \$7.000.000 en el periodo 2022	Total de aperturas de cuentas de ahorros en la Cooperativa de Ahorro y Crédito en el periodo 2022	Administradora Zonal	\$5.096.795,57	\$5.216.968,57	\$5.737.222,34	\$5.808.937,62	\$5.848.381,03	\$4.661.493,15	\$5.378.645,95	\$6.390.548,54	\$6.554.776,53	\$6.768.488,06	\$6.795.022,71	\$7.171.527,93	\$7.171.527,93	±
7	Financiera	Objetivo Estratégico	Ampliar \$221.025.801,02 en la captación de fondos a través de Depósitos a Plazo Fijo en la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Visión de los Andes" durante el año 2022	Porcentaje de cumplimiento captado en Depósitos a Plazo Fijo obtenidos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Visión de los Andes en el año 2022.	Administradora Zonal	\$12.285.794,14	\$12.668.927,47	13.283.991,37	13.756.599,41	13.940.933,05	14.236.468,58	15.323.969,12	15.628.031,28	15.712.031,43	17.015.931,47	17.904.621,73	19.024.331,43	181.219.190,98	⊕
8	Financiera	Objetivo Estratégico	Fortalecer el crecimiento institucional sostenido con el cumplimiento de las obligaciones financieras en un \$ 23.500,00 en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Visión de los Andes en el periodo 2022	Porcentaje de cumplimiento de las obligaciones financieras de la Cooperativa de Ahorro y Crédito en el periodo 2022	Administradora Zonal	\$1.020,00	\$1.102,58	1.296,99	1.350,18	1.560,50	1.610,58	1.914,15	2.232,32	2.338,99	2.457,82	3.237,50	3.427,00	23.546,61	⊕

Revisado por	C.Y.M.A - C.CH.A.M	15-01-2024
--------------	--------------------	------------



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO VISIÓN DE LOS ANDES**  
**PAPEL DE TRABAJO**  
**MATRIZ DE METAS**  
**01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022**


**AC**  
**11. PPT**  
**5/8**

9	Financiera	Objetivo Estratégico	Asegurar y fortalecer la suficiencia patrimonial captando \$1.200,29 en la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Visión de los Andes" para el año 2022	Porcentaje de Suficiencia Patrimonial Incrementada en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Visión de los Andes en el período 2022.	Administradora Zonal	\$83,85 ✓	\$85,60 ✓	88,07 ✓	93,07 ✓	96,01 ✓	98,21 ✓	108,50 ✓	115,99 ✓	120,76 ✓	132,27 ✓	141,22 ✓	135,67 ✓	1.299,22 ±
10	Financiera	Objetivo Estratégico	Obtener una liquidez del 22% asegurando una situación financiera sólida en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Visión de los Andes, dentro del período 2022.	Porcentaje de liquidez obtenido en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Visión de los Andes, en el período 2022	Tesorero	0,20 ✓	0,20 ✓	0,19 ✓	0,19 ✓	0,18 ✓	0,16 ✓	0,16 ✓	0,15 ✓	0,15 ✓	0,15 ✓	0,14 ✓	0,14 ✓	14,40% ±
11	Financiera	Objetivo Estratégico	Obtener un 23,50% respecto a la calidad de activos de productivos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Visión de los Andes" durante el año 2022	Porcentaje de Activos mejorados en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Visión de los Andes, año 2022.	Coordinadora de Cobranzas	1,20 ✓	1,25 ✓	1,30 ✓	1,65 ✓	1,80 ✓	1,85 ✓	1,96 ✓	2,15 ✓	2,23 ✓	2,52 ✓	2,79 ✓	2,94 ✓	23,64 ±
12	Financiera	Objetivo Estratégico	Reducir la morosidad en 1% en relación al año 2021 en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Visión de los Andes	Porcentaje de Morosidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Visión de los Andes, en el período 2022	Coordinadora de Cobranzas	0,03 ✓	0,03 ✓	0,04 ✓	0,04 ✓	0,04 ✓	0,04 ✓	0,04 ✓	0,04 ✓	0,04 ✓	0,04 ✓	0,04 ✓	0,04 ✓	4,40% ±
13	Financiera	Objetivo Estratégico	Optimizar la provisión de cartera en un \$207.784,65 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Visión de los Andes" para el año 2022	Cantidad de Provisión de Cartera optimizados en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Visión de los Andes, período 2022.	Coordinadora de Cobranzas	116.846,00 ✓	118.747,00 ✓	123.763,00 ✓	126.482,35 ✓	131.166,00 ✓	134.764,00 ✓	138.462,77 ✓	141.550,00 ✓	147.245,22 ✓	155.346,00 ✓	162.157,24 ✓	174.752,60 ✓	1.671.282,18 ±
14	Financiera	Objetivo Estratégico	Medir la satisfacción de los socios en los servicios financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Visión de los Andes en el año 2022.	Porcentaje de Socios satisfechos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Visión de los Andes en el año 2022	Servicio al Cliente	83 ✓	68 ✓	69 ✓	0,45 ✓	68,00 ✓	59,00 ✓	63,00 ✓	53,00 ✓	55,00 ✓	67,00 ✓	69,00 ✓	66,00 ✓	62,00 ±


Supervisora

Vices

<b>Revisado por</b>	<b>C.Y.M.A - C.CH.A.M</b>	<b>15-01-2024</b>
---------------------	---------------------------	-------------------

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PAPEL DE TRABAJO BALANCE GENERAL 2021 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022</b>	<b>AC 11. PPT 6/8</b>
---	--	-------------------------------

### BALANCE GENERAL 2021

		COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO VISIÓN DE LOS ANDES	
<b>BALANCE GENERAL CONSOLIDADO AL 2021-12-31</b>			
Código Cuenta	Descripción Cuenta Contable	Saldo	
<b>1</b>	<b>ACTIVO</b>	<b>44.330.026,10</b>	<b>AC 12. O.C.A 2/2</b>
11	FONDOS DISPONIBLES	1.994.709,62	
13	INVERSIONES	4.742.314,23	
14	CARTERA DE CREDITOS	33.715.831,42	
16	CUENTAS POR COBRAR	2.083.060,21	
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	1.324.916,42	
19	OTROS ACTIVOS	469.194,20	
	<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>44.330.026,10</b>	
2	PASIVO	40.276.518,60	
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	17.720.705,89	
25	CUENTAS POR PAGAR	508.909,84	
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	22.045.701,32	
29	OTROS PASIVOS	1.201,55	
	<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>40.276.518,60</b>	
<b>3</b>	<b>PATRIMONIO</b>	<b>4.053.507,50</b>	<b>AC 13. O.I.P 2/2</b>
31	CAPITAL SOCIAL	3.020.392,95	
33	RESERVAS	747.178,93	
35	SUPERAVIT POR VALUACIONES	303.858,48	
36	RESULTADOS	-17.922,86	
<hr/> GERENTE GENERAL	<hr/> CONTADOR GENERAL		

**Revisado por**
**C.Y.M.A - C.CH.A.M**
**15-01-2024**



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
PAPEL DE TRABAJO  
BALANCE GENERAL 2022  
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022**

**AC  
11. PPT  
7/8**


**BALANCE GENERAL 2022**

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO VISION DE LOS ANDES		
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO AL 2022-12-31		
Código Cuenta	Descripción Cuenta Contable	Saldo
1	<b>ACTIVO</b>	\$52.596.924,05
11	<b>FONDOS DISPONIBLES</b>	\$1.916.953,90
13	INVERSIONES	\$4.662.141,55
14	<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	\$42.185.063,43
1401	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO POR VENCER	\$6.027.213,89
1402	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO POR VENCER	\$7.979.110,32
1403	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO POR VENCER	\$949.234,80
1404	CARTERA DE MICROCRÉDITO POR VENCER	\$24.037.379,43
1409	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO REFINANCIADA POR VENCER	\$884.817,73
1410	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO REFINANCIADA POR VENCER	\$217.992,34
1411	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO REFINANCIADA POR VENCER	\$233.609,85
1412	CARTERA DE MICROCRÉDITO REFINANCIADA POR VENCER	\$1.200.944,42
1417	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO REESTRUCTURADA POR VENCER	\$29.734,35
1418	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO REESTRUCTURADA POR VENCER	\$4.351,17
1420	CARTERA DE MICROCRÉDITO REESTRUCTURADA POR VENCER	\$205.484,57
1425	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO QUE NO DEVENGA INTERESES	\$91.740,46
1426	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO QUE NO DEVENGA INTERESES	\$45.156,41
1428	CARTERA DE MICROCRÉDITO QUE NO DEVENGA INTERESES	\$921.921,16
1433	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO REFINANCIADA QUE NO DEVENGA	\$44.998,39
1434	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO REFINANCIADA QUE NO DEVENGA INTERESES	\$1.136,93
1436	CARTERA DE MICROCRÉDITO REFINANCIADA QUE NO DEVENGA INTERESES	\$265.900,31
1444	CARTERA DE MICROCRÉDITO REESTRUCTURADA QUE NO DEVENGA	\$24.643,16
1449	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO VENCIDA	\$6.260,44
1450	<b>CARTERA DE MOROSIDAD</b>	\$684.715,48
1455	<b>(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)</b>	\$1.671.282,18
18	<b>PROPIEDADES Y EQUIPO</b>	\$1.417.024,06
1801	TERRENOS	\$977.580,56
1805	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	\$434.417,71
1806	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	\$276.903,08
1807	UNIDADES DE TRANSPORTE	\$25.884,93
1890	OTROS	\$46.440,91
1899	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	-\$344.203,13
19	<b>OTROS ACTIVOS</b>	\$546.240,27
1901	INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	\$246.650,10
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	\$47.904,45
1905	GASTOS DIFERIDOS	\$174.717,79
1906	<b>MATERIALES, MERCADERÍAS E INSUMOS</b>	\$49.102,87
	<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>\$52.596.924,05</b>

Revisado por

C.Y.M.A - C.CH.A.M


15-01-2024

		<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO</b> <b>PAPEL DE TRABAJO</b> <b>BALANCE GENERAL 2022</b> <b>01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022</b>		<b>AC</b> <b>11. PPT</b> <b>8/8</b>	
2	PASIVO	\$47.568.588,20			
	<b>PA SIVO CORRIENTE</b>	\$11.162.146,78			
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	\$24.859.187,27			
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA	\$7.189.156,02	AC	21. O.L	2/3
210135	DEPÓSITOS DE AHORRO	\$7.171.527,93	AC	17. O.A	2/2
210150	DEPÓSITOS POR CONFIRMAR	\$2.714,85			
210155	DEPÓSITOS DE CUENTA BÁSICA	\$14.913,44			
2103	DEPÓSITOS A PLAZO	\$17.848.322,42			
210305	DE 1 A 30 DÍAS	\$3.156.300,39	AC	21. O.L	2/3
2105	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS	\$23.708,83			
210310	DE 31 A 90 DÍAS	\$3.211.800,47	AC	21. O.L	2/3
210315	DE 91 A 180 DÍAS	\$4.112.108,93			
210320	DE 181 A 360 DÍAS	\$8.084.839,88			
210325	DE MÁS DE 361 DÍAS	\$1.081.272,75			
210505	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS	\$23.708,83			
25	CUENTAS POR PAGAR	\$839.979,42			
2501	INTERESES POR PAGAR	\$354.852,34			
250105	DEPÓSITOS A LA VISTA	\$0,00			
250115	DEPÓSITOS A PLAZO	\$331.105,73			
250135	OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$23.548,61	AC	19. O.O.F	1/2
2503	OBLIGACIONES PATRONALES	\$148.508,21			
2504	RETENCIONES	\$16.097,82			
2505	CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS	\$3.016,00			
2508	PROVEEDORES	\$38.055,82			
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	\$81.851,43			
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$22.067.566,78			
2602	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAÍS	\$1.195.618,82			
2603	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR	\$20.871.947,96			
29	OTROS PASIVOS	\$1.854,73			
2990	OTROS	\$1.854,73			
<b>TOTAL PA SIVO</b>		<b>\$47.568.588,20</b>			AC 22. O.C.A 2/2
3	PATRIMONIO	5028335,85			
31	CAPITAL SOCIAL	3541976,02	AC	20. O.S.F	2/2
33	RESERVAS	1257961,45			
35	SUPERAVIT POR VALUACIONES	308847,16			
36	RESULTADOS	-80448,78			
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>5.028.335,85</b>			13. O.I.P 2/2
<b>TOTAL PA SIVO, PATRIMONIO Y RESULTADOS</b>					<b>52.596.924,05</b>

Revisado por

C.Y.M.A - C.CH.A.M

15-01-2024

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO VISIÓN DE LOS ANDES PROGRAMA DE AUDITORÍA AUDITORÍA DE GESTIÓN 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022</b>	<b>AC 12. O.C.A 1/2</b>
---	---	---------------------------------

## 12. OBJETIVO 1: CRECIMIENTO DE ACTIVOS

<b>COMPONENTE</b>		Área financiera			
<b>OBJETIVO GENERAL</b>		Aplicar los procedimientos de auditoría para obtener evidencias que sustenten los hallazgos.			
<b>OBJETIVO ESPECÍFICO</b>		<ul style="list-style-type: none"> <li>• Analizar el objetivo operativo.</li> <li>• Determinar el nivel de eficacia del objetivo financiero.</li> <li>• Realizar la hoja de hallazgos.</li> </ul>			
Nº	PROCEDIMIENTO	REF. P.T.	RESPONSABLE	FECHA INICIO	FECHA FIN
1	Revisión del Plan Estratégico y Plan Operativo Anual para identificar las metas relacionadas con el crecimiento de activos.	<b>AC 11. PPT 1/8 - 3/8</b>	<b>C.Y.M.A -C.CH.A.M</b>	<b>15-01-2024</b>	<b>24-01-2024</b>
2	Analizar el cumplimiento del objetivo 1 en la matriz de metas.	<b>AC 11. PPT 4/8</b>	<b>C.Y.M.A -C.CH.A.M</b>	<b>15-01-2024</b>	<b>24-01-2024</b>
3	Revisar estados financieros para verificar el cumplimiento del objetivo 1.	<b>AC 11. PPT 6/8 - 7/8</b>	<b>C.Y.M.A -C.CH.A.M</b>	<b>15-01-2024</b>	<b>15-01-2024</b>
4	Aplicar un indicador de eficacia para medir el cumplimiento del objetivo 1.	<b>AC 12. O.C.A 2/2</b>	<b>C.Y.M.A -C.CH.A.M</b>	<b>15-01-2024</b>	<b>24-01-2024</b>
5	Elaborar la hoja de hallazgos	-	No aplica	-	-

Elaborado por	<b>C.Y.M.A -C.CH.A.M</b>	<b>04-01-2024</b>
Revisado por	<b>F.C.W.E</b>	<b>04-01-2024</b>




**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO VISIÓN DE LOS ANDES**  
**CÉDULA ANALÍTICA**  
**AUDITORÍA DE GESTIÓN**  
**01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022**

**AC**  
**12. O.C.A**  
**2/2**

CUMPLIMIENTO DE OBJETIVOS OPERACIONALES							
<b>OBJETIVO N°1:</b> Potenciar el crecimiento de activos en un 15% en relación al año anterior en la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Visión de los Andes".							
<b>INDICADOR DE EFICACIA:</b> Porcentaje de Activos incrementado en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Visión de los Andes en el año 2022.							
NOMBRE DEL INDICADOR	ESTÁNDAR	FRECUENCIA	UNIDAD	FÓRMULA	CÁLCULO	BRECHA	
Porcentaje de Activos incrementado en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Visión de los Andes en el año 2022	Estándar 100%	Anual	%	$\frac{\& \text{Activos del año Actual} - \text{Activos del año anterior} \textcircled{C}}{\text{Activos del año anterior}} \times 100$ $\frac{\text{Porcentaje de crecimiento de activos obtenidos} \neq}{\text{Porcentaje de crecimiento de activos establecido} \&}$	$\text{Índice} = \frac{\& \$52.596.924,05 - \$44.330.026,10 \textcircled{C}}{44330026,10 \textcircled{C}} \times 100$ $\text{Índice} = \frac{18,65\%}{15\%} \neq 124,32\% \geq$	Estándar= 100%	Índice= 124,32%
<b>INTERPRETACIÓN GRÁFICA</b>				<b>SEMAFORIZACIÓN</b>	<b>INTERPRETACIÓN</b>		
				<b>OBJETIVO CUMPLIDO = 124,32%</b> $\neq$	En la Cooperativa de Ahorro y Crédito se ha establecido incrementar sus activos en un 15% al año 2021 es decir un valor de \$ 221.025,52 lo que equivale al 100%, cumpliendo satisfactoriamente este objetivo en un 124,32%.		

Marcas de auditoría	
$\geq$	Cumplimiento
$\textcircled{C}$	Cotejado con estados financieros
$\neq$	Información analizada
$\&$	Revisado en matriz de metas

Elaborado por	C.Y.M.A -C.CH.A.M	15-01-2024
Revisado por	F.C.W.E	24-01-2024

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO VISIÓN DE LOS ANDES PROGRAMA DE AUDITORÍA AUDITORÍA DE GESTIÓN 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022</b>	<b>AC 13. O.I.P 1/2</b>
---	---	---------------------------------

### 13. OBJETIVO 2: INCREMENTO PATRIMONIO

<b>COMPONENTE</b>		Área financiera			
<b>OBJETIVO GENERAL</b>		Aplicar los procedimientos de auditoría para obtener evidencias que sustente los hallazgos.			
<b>OBJETIVO ESPECÍFICO</b>		<ul style="list-style-type: none"> <li>• Analizar el objetivo operativo.</li> <li>• Determinar el nivel de eficacia del objetivo financiero.</li> <li>• Realizar la hoja de hallazgos.</li> </ul>			
Nº	PROCEDIMIENTO	REF. P.T.	RESPONSABLE	FECHA INICIO	FECHA FIN
1	Revisión del Plan Estratégico y Plan Operativo Anual para identificar las metas relacionadas con el patrimonio	AC 11. PPT 1/8 - 3/8	C.Y.M.A -C.CH.A.M	15-01-2024	24-01-2024
2	Analizar el cumplimiento del objetivo 2 en la matriz de metas.	AC 11. PPT 4/8	C.Y.M.A -C.CH.A.M	15-01-2024	24-01-2024
3	Revisar estados financieros para verificar el cumplimiento del objetivo 2.	AC 11. PPT 6/8 - 7/8	C.Y.M.A -C.CH.A.M	15-01-2024	15-01-2024
4	Aplicar un indicador de eficacia para medir el cumplimiento del objetivo 2.	AC 13. O.I.P 2/2	C.Y.M.A -C.CH.A.M	15-01-2024	24-01-2024
5	Elaborar la hoja de hallazgos	-	No aplica	-	-

Elaborado por	C.Y.M.A -C.CH.A.M	04-01-2024
Revisado por	F.C.W.E	04-01-2024





**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO VISIÓN DE LOS ANDES**  
**CÉDULA ANALÍTICA**  
**AUDITORÍA DE GESTIÓN**  
**01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022**

**AC**  
**13. O.I.P**  
**2/2**

**CUMPLIMIENTO DE OBJETIVOS OPERACIONALES**


**OBJETIVO N°2:** Incrementar de manera sostenible el patrimonio en un 20% en relación al año anterior en la Cooperativa de ahorro y crédito Visión de los Andes.  
**INDICADOR DE EFICACIA:** Porcentaje de de Patrimonio incrementado en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Visión de los Andes en el año 2022.

NOMBRE DEL INDICADOR	ESTÁNDAR	FRECUENCIA	UNIDAD	FÓRMULA	CÁLCULO	BRECHA
Porcentaje de de Patrimonio incrementado en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Visión de los Andes en el año 2022.	Estándar 100%	Anual	%	$\& \frac{\text{Patrimonio del Año Actual} - \text{Patrimonio del Año Anterior} \textcircled{C}}{\text{Patrimonio del año anterior}} \times 100$ $\textcircled{C} \frac{\text{Porcentaje de patrimonio obtenido} \textcircled{C}}{\text{Porcentaje de patrimonio establecido} \&}$	$\text{Indice} = \frac{\text{AC 11. PPT 8/8} \& \$ 5.028.335,85 - \text{AC 11. PPT 6/8} \$4.053.507,50 \textcircled{C}}{\text{AC 11. PPT 2/8} 24,05\%} \neq 120,25\% \geq$	Estándar= 100% Indice= 120,25% Brecha= 0%

INTERPRETACIÓN GRÁFICA	SEMAFORIZACIÓN	INTERPRETACIÓN
	<b>OBJETIVO CUMPLIDO = 120,25%</b> $\neq$	En el área financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito se ha proyectado incrementar su patrimonio en un 20% para el año 2022 es decir un valor de \$4.864.209 lo que equivale al 100%, cumpliendo satisfactoriamente este objetivo en un 120,25%, debido a que se obtuvo \$5.028.335,85 para el cierre del fiscal.

Marcas de auditoría	
IV	Cumplimiento
Ⓢ	Cotejado con estados financieros
≠	Información analizada
&	Revisado en matriz de metas

Elaborado por	C.Y.M.A -C.CH.A.M	15-01-2024
Revisado por	F.C.W.E	24-01-2024

	<p align="center"><b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO VISIÓN DE LOS ANDES PROGRAMA DE AUDITORÍA AUDITORÍA DE GESTIÓN 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022</b></p>	<p align="center"><b>AC 14. O.C.C 1/2</b></p>
---	---	---

#### 14. OBJETIVO 3: CARTERA DE CRÉDITOS

<b>COMPONENTE</b>	Área financiera				
<b>OBJETIVO GENERAL</b>	Aplicar los procedimientos de auditoría para obtener evidencias que sustente los hallazgos.				
<b>OBJETIVO ESPECÍFICO</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● Analizar el objetivo operativo.</li> <li>● Determinar el nivel de eficacia del objetivo financiero.</li> <li>● Realizar la hoja de hallazgos.</li> </ul>				
Nº	PROCEDIMIENTO	REF. P.T.	RESPONSABLE	FECHA INICIO	FECHA FIN
1	Revisión del Plan Estratégico y Plan Operativo Anual para identificar las metas relacionadas con el crecimiento de activos.	AC 11. PPT 1/8 -3/8	C.Y.M.A - C.CH.A.M	15-01-2024	24-01-2024
2	Analizar el cumplimiento del objetivo 1 en la matriz de metas.	AC 11. PPT 4/8	C.Y.M.A - C.CH.A.M	15-01-2024	24-01-2024
3	Emplear indicador de eficacia para medir el cumplimiento del objetivo 3.	AC 14. O.C.C 2/2	C.Y.M.A - C.CH.A.M	15-01-2024	24-01-2024
4	Elaborar la hoja de hallazgos	AC 34.HH 1/7	C.Y.M.A C.CH.A.M	20-02-2024	26-02-2024
5	Realización del informe de auditoría.	CR 32. I.A 5/8	C.Y.M.A C.CH.A.M	27-02-2024	27-02-2021

Elaborado por	C.Y.M.A -C.CH.A.M	04-01-2024
Revisado por	F.C.W.E	04-01-2024



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO VISIÓN DE LOS ANDES**  
**CÉDULA ANALÍTICA**  
**AUDITORÍA DE GESTIÓN**  
**01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022**

**AC**  
**14. O.C.C**  
**2/2**

**CUMPLIMIENTO DE OBJETIVOS OPERACIONALES**


**OBJETIVO N°3:** Incrementar la cartera de crédito a \$50.010.502,17 en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Visión de los Andes en el año 2022.  
**INDICADOR DE EFICACIA:** Porcentaje de cartera crédito obtenida en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Visión de los Andes en el año 2022.

NOMBRE DEL INDICADOR	ESTÁNDAR	FRECUENCIA	UNIDAD	FÓRMULA	CÁLCULO	BRECHA
Porcentaje de cartera crédito obtenida en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Visión de los Andes en el año 2022.	Estándar 100%	Anual	%	$\frac{\text{Cartera de crédito otorgada}}{\text{Cartera de crédito propuesto}} \times 100$	Índice = $\frac{\$42.185.063,43}{\$50.010.502,17} \times 100$ Índice = 84,35 %	Estándar= 100% Índice= 84,35% ! Brecha= 15,65% ✓

INTERPRETACIÓN GRÁFICA	SEMAFORIZACIÓN	INTERPRETACIÓN												
	<p><b>INDICADOR= 84,35% X</b></p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>RANGO</th> <th>CRITERIO</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 9% AL 49%</td> <td>Deficiente</td> <td>Rojo</td> </tr> </tbody> </table>	RANGO	CRITERIO	COLOR	DEL 80% AL 100%	Satisfactorio	Verde	DEL 50% AL 79%	Poco Satisfactorio	Amarillo	DEL 9% AL 49%	Deficiente	Rojo	<p>En la Cooperativa de Ahorro y Crédito se estableció para el año 2022 incrementar su cartera de crédito a un valor de \$ 50.010.502,17 lo que equivale al 100%, pero este objetivo se cumplió en un 84,35% dando como resultado una brecha desfavorable de 15,65%.</p>
RANGO	CRITERIO	COLOR												
DEL 80% AL 100%	Satisfactorio	Verde												
DEL 50% AL 79%	Poco Satisfactorio	Amarillo												
DEL 9% AL 49%	Deficiente	Rojo												

Marcas de auditoría	
✓	Verificado por auditoría
!	No cumple el Plan Operativo Anual
X	Hallazgo
!	Analizado con boletín financiero
*	Verificado en el Plan Operativo Anual

Elaborado por	C.Y.M.A -C.CH.A.M	15-01-2024
Revisado por	F.C.W.E	24-01-2024

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO VISIÓN DE LOS ANDES PROGRAMA DE AUDITORÍA AUDITORÍA DE GESTIÓN 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022</b>	<b>AC 15. O.N.S 1/2</b>			
<b>15. OBJETIVO 4: NÚMERO DE SOCIOS</b>					
<b>COMPONENTE</b>	Área financiera				
<b>OBJETIVO GENERAL</b>	Aplicar los procedimientos de auditoría para obtener evidencias que sustente los hallazgos.				
<b>OBJETIVO ESPECÍFICO</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Utilizar indicadores de eficiencia para evaluar la productividad y utilización de recursos.</li> <li>• Obtener evidencia suficiente y competente</li> <li>• Realizar la hoja de hallazgos.</li> </ul>				
<b>Nº</b>	<b>PROCEDIMIENTO</b>	<b>REF. P.T.</b>	<b>RESPONSABLE</b>	<b>FECHA INICIO</b>	<b>FECHA FIN</b>
1	Revisión del Plan Estratégico y Plan Operativo Anual para identificar las metas relacionadas con el crecimiento de activos.	<b>AC 11. PPT 1/8 -3/8</b>	<b>C.Y.M.A -C.CH.A.M</b>	<b>15-01-2024</b>	<b>24-01-2024</b>
2	Analizar el cumplimiento del objetivo 4 en la matriz de metas.	<b>AC 11. PPT 4/8</b>	<b>C.Y.M.A -C.CH.A.M</b>	<b>15-01-2024</b>	<b>24-01-2024</b>
3	Revisar estados financieros para verificar el cumplimiento del objetivo 4.	<b>AC 11. PPT 6/8 - 7/8</b>	<b>C.Y.M.A -C.CH.A.M</b>	<b>15-01-2024</b>	<b>15-01-2024</b>
4	Aplicar un indicador de eficacia para medir el cumplimiento del objetivo 4.	<b>AC 15. O.N.S 2/2</b>	<b>C.Y.M.A -C.CH.A.M</b>	<b>15-01-2024</b>	<b>24-01-2024</b>
5	Elaborar la hoja de hallazgos	-	No aplica	-	-
Elaborado por		<b>C.Y.M.A -C.CH.A.M</b>		<b>04-01-2024</b>	
Revisado por		<b>F.C.W.E</b>		<b>04-01-2024</b>	



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO VISIÓN DE LOS ANDES**  
**CÉDULA ANALÍTICA**  
**AUDITORÍA DE GESTIÓN**  
**01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022**

**AC**  
**15. O.N.S**  
**2/2**

**CUMPLIMIENTO DE OBJETIVOS OPERACIONALES**


**OBJETIVO N°4:** Incrementar 1,950 socios en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Vision de los Andes en el periodo 2022  
**INDICADOR DE EFICIENCIA:** Cantidad de socios captados en la Cooperativa de Ahorro y Crédito en el periodo 2022.

NOMBRE DEL INDICADOR	ESTÁNDAR	FRECUENCIA	UNIDAD	FÓRMULA	CÁLCULO	BRECHA
Cantidad de socios captados en la Cooperativa de Ahorro y Crédito en el periodo 2022	Estándar 100%	Anual	%	$\frac{\text{Número de socios 2022}}{\text{Número de socios propuestos}} \times 100$	Índice = $\frac{1.981}{1.950} \times 100$ Índice = 101,59%	Estándar= 100% Índice= 101,59% ≥ Brecha= 0% ✓

INTERPRETACIÓN GRÁFICA	SEMAFORIZACIÓN	INTERPRETACIÓN
	<p><b>OBJETIVO CUMPLIDO = 101,59%</b></p>	<p>En la Cooperativa de Ahorro y Crédito se han propuesto para el año 2022 incrementar 1950 socios equivalente al 100%, cumpliendo este objetivo satisfactoriamente puesto que se alcanzó un 101,59% dando como resultado una brecha desfavorable de 0%.</p>

Marcas de auditoría	
IV	Cumplimiento
&	Revisado en matriz de metas
☞	Analizado con boletín financiero
*	Verificado en el Plan Operativo Anual

Elaborado por	C.Y.M.A -C.CH.A.M	15-01-2024
Revisado por	F.C.W.E	24-01-2024

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO VISIÓN DE LOS ANDES PROGRAMA DE AUDITORÍA AUDITORÍA DE GESTIÓN 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022</b>	<b>AC 16. O.C.O 1/2</b>
---	---	---------------------------------

### 16. OBJETIVO 5: NÚMERO DE CRÉDITOS OTORGADOS

<b>COMPONENTE</b>		Área financiera			
<b>OBJETIVO GENERAL</b>		Aplicar los procedimientos de auditoría para obtener evidencias que sustente los hallazgos.			
<b>OBJETIVO ESPECÍFICO</b>		<ul style="list-style-type: none"> <li>• Analizar el objetivo operativo.</li> <li>• Determinar el nivel de eficacia del objetivo financiero.</li> <li>• Realizar la hoja de hallazgos.</li> </ul>			
N°	PROCEDIMIENTO	REF. P.T.	RESPONSABLE	FECHA INICIO	FECHA FIN
1	Revisión del Plan Estratégico y Plan Operativo Anual para identificar las metas de provisión de cartera.	AC 11. PPT 1-3/8	C.Y.M.A C.CH.A.M	15-02-2024	15-02-2024
2	Analizar el cumplimiento del objetivo 5 en la matriz de metas.	AC 11. PPT 4/8	C.Y.M.A C.CH.A.M	15-02-2024	15-02-2024
1	Comparación de cifras con el balance general 2022.	AC 11.PPT 6-7/8	C.Y.M.A C.CH.A.M	15-02-2024	15-02-2024
3	Emplear indicador de eficacia para medir el cumplimiento del objetivo 5.	AC 16. O.C.O 2/2	C.Y.M.A C.CH.A.M	15-02-2024	24-02-2024
4	Elaborar la hoja de hallazgos	AC 34.HH 5/7	C.Y.M.A C.CH.A.M	20-02-2024	26-02-2024
5	Realización del informe de auditoría.	CR 32. I.A 5/8	C.Y.M.A C.CH.A.M	27-02-2024	27-02-2021

Elaborado por	C.Y.M.A -C.CH.A.M	04-01-2024
Revisado por	F.C.W.E	04-01-2024



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO VISIÓN DE LOS ANDES**  
**CÉDULA ANALÍTICA**  
**AUDITORÍA DE GESTIÓN**  
**01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022**

**AC**  
**16. O.C.O**  
**2/2**

**CUMPLIMIENTO DE OBJETIVOS OPERACIONALES**


**OBJETIVO N°5:** Ampliar la otorgación de créditos a 5.482 créditos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Visión de los Andes para el año 2022  
**INDICADOR DE EFICACIA:** Número de Créditos Otorgados en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Visión de los Andes en el año 2022.

NOMBRE DEL INDICADOR	ESTÁNDAR	FRECUENCIA	UNIDAD	FÓRMULA	CÁLCULO	BRECHA
Número de Créditos Otorgados en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Visión de los Andes en el año 2022.	Estándar 100%	Anual	%	$\frac{\text{Créditos otorgados}}{\text{Créditos proyectados}} \times 100$	Índice = $\frac{4.080}{5.482} \times 100$ Índice = 74,43 %	Estándar= 100% Índice= 74,43% ! Brecha= 25,57% ✓

INTERPRETACIÓN GRÁFICA	SEMAFORIZACIÓN	INTERPRETACIÓN												
	<p align="center">INDICADOR= 74,43% X</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>RANGO</th> <th>CRITERIO</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 9% AL 49%</td> <td>Deficiente</td> <td>Rojo</td> </tr> </tbody> </table>	RANGO	CRITERIO	COLOR	DEL 80% AL 100%	Satisfactorio	Verde	DEL 50% AL 79%	Poco Satisfactorio	Amarillo	DEL 9% AL 49%	Deficiente	Rojo	<p>En la Cooperativa de Ahorro y Crédito se han propuesto para el año 2022 otorgar 5482 créditos que son equivalentes al 100%, cumpliendo este objetivo se muestra poco satisfactorio puesto que se alcanzó un 74,43% de lo proyectado dando como resultado una brecha desfavorable de 25,57%.</p>
RANGO	CRITERIO	COLOR												
DEL 80% AL 100%	Satisfactorio	Verde												
DEL 50% AL 79%	Poco Satisfactorio	Amarillo												
DEL 9% AL 49%	Deficiente	Rojo												

Marcas de auditoría	
✓	Verificado por auditoría
!	No cumple el Plan Operativo Anual
X	Hallazgo
⚠	Analizado con boletín financiero
*	Verificado en el Plan Operativo Anual

<b>Elaborado por</b>	<b>C.Y.M.A -C.CH.A.M</b>	<b>15-01-2024</b>
<b>Revisado por</b>	<b>F.C.W.E</b>	<b>24-01-2024</b>

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO VISIÓN DE LOS ANDES PROGRAMA DE AUDITORÍA AUDITORÍA DE GESTIÓN 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022</b>	<b>AC 17. O.A 1/2</b>
---	---	-------------------------------

### 17. OBJETIVO 6: AHORROS

<b>COMPONENTE</b>	Área financiera				
<b>OBJETIVO GENERAL</b>	Aplicar los procedimientos de auditoría para obtener evidencias que sustente los hallazgos.				
<b>OBJETIVO ESPECÍFICO</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Utilizar indicadores de calidad para determinar el éxito de la implementación de la planeación estratégica.</li> <li>• Obtener evidencia suficiente y competente</li> <li>• Elaborar la hoja de hallazgos.</li> </ul>				
<b>N°</b>	<b>PROCEDIMIENTO</b>	<b>REF. P.T.</b>	<b>RESPONSABLE</b>	<b>FECHA INICIO</b>	<b>FECHA FIN</b>
1	Revisión del Plan Estratégico y Plan Operativo Anual para identificar las metas relacionadas con el crecimiento de activos.	AC 11. PPT 1/8 - 3/8	C.Y.M.A -C.CH.A.M	15-01-2024	24-01-2024
2	Analizar el cumplimiento del objetivo 6 en la matriz de metas.	AC 11. PPT 4/8	C.Y.M.A -C.CH.A.M	15-01-2024	24-01-2024
3	Revisar estados financieros para verificar el cumplimiento del objetivo 6.	AC 11. PPT 6/8 - 7/8	C.Y.M.A -C.CH.A.M	15-01-2024	15-01-2024
4	Aplicar un indicador de eficacia para medir el cumplimiento del objetivo 6.	AC 17. O.A 2/2	C.Y.M.A -C.CH.A.M	15-01-2024	24-01-2024
5	Elaborar la hoja de hallazgos	-	No aplica	-	-

Elaborado por	C.Y.M.A -C.CH.A.M	04-01-2024
Revisado por	F.C.W.E	04-01-2024





**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO VISIÓN DE LOS ANDES**  
**CÉDULA ANALÍTICA**  
**AUDITORÍA DE GESTIÓN**  
**01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022**

**AC**  
**17. O.A**  
**2/2**

**CUMPLIMIENTO DE OBJETIVOS OPERACIONALES**

**OBJETIVO N°6:** Fortalecer la cultura de ahorro entre nuestros socios obteniendo un total en las cuentas de ahorros de \$7.000.000 en el periodo 2022


**INDICADOR DE CALIDAD:** Total de aperturas de cuentas de ahorros en la Cooperativa de Ahorro y Crédito en el periodo 2022

NOMBRE DEL INDICADOR	ESTÁNDAR	FRECUENCIA	UNIDAD	FÓRMULA	CÁLCULO	BRECHA
Total de aperturas de cuentas de ahorros en la Cooperativa de Ahorro y Crédito en el periodo 2022	Estándar 100%	Anual	%	$\text{Índice} = \frac{\text{Cuentas de ahorro 2022}}{\text{Cuentas de ahorro proyectada}} \times 100$	Índice = $\frac{7.171.527,93}{7.063.774} \times 100 = 101,53\%$	Estándar= 100% Índice= 101,53% ≥ Brecha= 0% ✓

INTERPRETACIÓN GRÁFICA	SEMAFORIZACIÓN	INTERPRETACIÓN
	<p><b>OBJETIVO CUMPLIDO = 101,53%</b></p>	<p>En la Cooperativa de Ahorro y Crédito se ha proyectado para el año 2022 obtener \$7063,774 cuentas de ahorro con la finalidad de fortalecer la cultura de ahorro, logrando tal objetivo de manera muy satisfactoria puesto que se alcanzó un 101,53% de lo proyectado dando como resultado una brecha desfavorable de 0%.</p>

Marcas de auditoría	
✓	Verificado por auditoría
IV	Cumplimiento
©	Cotejado con estados financieros
*	Verificado en el Plan Operativo Anual

<b>Elaborado por</b>	<b>C.Y.M.A -C.CH.A.M</b>	<b>15-01-2024</b>
<b>Revisado por</b>	<b>F.C.W.E</b>	<b>24-01-2024</b>

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO VISIÓN DE LOS ANDES PROGRAMA DE AUDITORÍA AUDITORÍA DE GESTIÓN 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022</b>	<b>AC 18. O.D.P.F 1/2</b>
---	---	-----------------------------------

### 18. OBJETIVO 7: DEPÓSITOS A PLAZO FIJO

<b>COMPONENTE</b>		Área financiera			
<b>OBJETIVO GENERAL</b>		Aplicar los procedimientos de auditoría para obtener evidencias que sustente los hallazgos.			
<b>OBJETIVO ESPECÍFICO</b>		<ul style="list-style-type: none"> <li>● Analizar el objetivo operativo.</li> <li>● Determinar el nivel de eficacia del objetivo financiero.</li> <li>● Realizar la hoja de hallazgos.</li> </ul>			
N°	PROCEDIMIENTO	REF. P.T.	RESPONSABLE	FECHA INICIO	FECHA FIN
1	Revisión del Plan Estratégico y Plan Operativo Anual para identificar las metas de provisión de cartera.	AC 11. PPT 1-3/8	C.Y.M.A C.CH.A.M	15-02-2024	15-02-2024
2	Analizar el cumplimiento del objetivo 7 en la matriz de metas.	AC 11. PPT 4/8	C.Y.M.A C.CH.A.M	15-02-2024	15-02-2024
1	Comparación de cifras con el balance general 2022.	AC 11.PPT 6-7/8	C.Y.M.A C.CH.A.M	15-02-2024	15-02-2024
3	Emplear indicador de eficacia para medir el cumplimiento del objetivo 7.	AC 18. O.D.P.F 2/2	C.Y.M.A C.CH.A.M	15-02-2024	24-02-2024
4	Elaborar la hoja de hallazgos	AC 34.HH 5/7	C.Y.M.A C.CH.A.M	20-02-2024	26-02-2024
5	Realización del informe de auditoría.	CR 32. I.A 6/8	C.Y.M.A C.CH.A.M	27-02-2024	27-02-2021

Elaborado por	C.Y.M.A -C.CH.A.M	04-01-2024
Revisado por	F.C.W.E	04-01-2024



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO VISIÓN DE LOS ANDES**  
**CÉDULA ANALÍTICA**  
**AUDITORÍA DE GESTIÓN**  
**01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022**

**AC**  
**18. O.D.P.F**  
**2/2**

**CUMPLIMIENTO DE OBJETIVOS OPERACIONALES**

**OBJETIVO N°7:** Ampliar \$221.025.601,52 en la captación de fondos a través de Depósitos a Plazo Fijo en la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Visión de los Andes" durante el año 2022

**INDICADOR DE EFICACIA:** Porcentaje de captación de Depósitos a Plazo Fijo de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Visión de los Andes en el año 2022.


NOMBRE DEL INDICADOR	ESTÁNDAR	FRECUENCIA	UNIDAD	FÓRMULA	CÁLCULO	BRECHA
Porcentaje de captación de Depósitos a Plazo Fijo de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Visión de los Andes en el año 2022.	Estándar 100%	Anual	%	$\frac{\& \text{ Depósitos a plazo fijo obtenidos } \times 100}{\& \text{ Depósitos a plazo fijo planteados}}$	$\text{Índice} = \frac{\$181.219.190,98}{\$221.025.601,52} \times 100 = 81,99\%$	Estándar= 100% Índice= 81,99% Brecha= 18,01% ≠

INTERPRETACIÓN GRÁFICA	SEMAFORIZACIÓN	INTERPRETACIÓN												
	<p align="center">INDICADOR= 81,99% X</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>RANGO</th> <th>CRITERIO</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 9% AL 49%</td> <td>Deficiente</td> <td>Rojo</td> </tr> </tbody> </table>	RANGO	CRITERIO	COLOR	DEL 80% AL 100%	Satisfactorio	Verde	DEL 50% AL 79%	Poco Satisfactorio	Amarillo	DEL 9% AL 49%	Deficiente	Rojo	<p>En la Cooperativa de Ahorro y Crédito se han propuesto para el año 2022 incrementar su cartera de crédito a un valor de \$ 221.025,52 lo que equivale al 100%, pero este objetivo se cumplió en un 81,99% dando como resultado una brecha desfavorable de 18,01%.</p>
RANGO	CRITERIO	COLOR												
DEL 80% AL 100%	Satisfactorio	Verde												
DEL 50% AL 79%	Poco Satisfactorio	Amarillo												
DEL 9% AL 49%	Deficiente	Rojo												

**Marcas de auditoría**

✓	Verificado por auditoría
!	No cumple el Plan Operativo Anual
X	Hallazgo
⊕	Cotejado con estados financieros
≠	Información analizada
&	Revisado en matriz de metas
\$	Impacto financiero significativo
Ⓜ	Analizado con boletín financiero

<b>Elaborado por</b>	<b>C.Y.M.A -C.CH.A.M</b>	<b>15-01-2024</b>
<b>Revisado por</b>	<b>F.C.W.E</b>	<b>24-01-2024</b>

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO VISIÓN DE LOS ANDES PROGRAMA DE AUDITORÍA AUDITORÍA DE GESTIÓN 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022</b>	<b>AC 19. O.O.F 1/2</b>
---	---	---------------------------------

### 19. OBJETIVO 8: OBLIGACIONES FINANCIERAS

<b>COMPONENTE</b>		Área financiera			
<b>OBJETIVO GENERAL</b>		Aplicar los procedimientos de auditoría para obtener evidencias que sustente los hallazgos.			
<b>OBJETIVO ESPECÍFICO</b>		<ul style="list-style-type: none"> <li>● Utilizar indicadores de calidad para determinar el éxito de la implementación de la planeación estratégica.</li> <li>● Obtener evidencia suficiente y competente</li> <li>● Elaborar la hoja de hallazgos</li> </ul>			
N <sup>o</sup>	PROCEDIMIENTO	REF. P.T.	RESPONSABLE	FECHA INICIO	FECHA FIN
1	Revisión del Plan Estratégico y Plan Operativo Anual para identificar las metas relacionadas con el crecimiento de activos.	AC 11. PPT 1/8 - 3/8	C.Y.M.A -C.CH.A.M	15-01-2024	24-01-2024
2	Analizar el cumplimiento del objetivo 8 en la matriz de metas.	AC 11. PPT 4/8	C.Y.M.A -C.CH.A.M	15-01-2024	24-01-2024
3	Revisar estados financieros para verificar el cumplimiento del objetivo 8.	AC 11. PPT 6/8 - 7/8	C.Y.M.A -C.CH.A.M	15-01-2024	15-01-2024
4	Aplicar un indicador de eficacia para medir el cumplimiento del objetivo 8.	AC 19. O.O.F 2/2	C.Y.M.A -C.CH.A.M	15-01-2024	24-01-2024
5	Elaborar la hoja de hallazgos	-	NO APLICA	-	-

Elaborado por	C.Y.M.A -C.CH.A.M	04-01-2024
Revisado por	F.C.W.E	04-01-2024



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO VISIÓN DE LOS ANDES**  
**CÉDULA ANALÍTICA**  
**AUDITORÍA DE GESTIÓN**  
**01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022**

**AC**  
**19. O.O.F**  
**2/2**

**CUMPLIMIENTO DE OBJETIVOS OPERACIONALES**

**OBJETIVO N°8:** Fortalecer el crecimiento institucional sostenido con el cumplimiento de las obligaciones financieras en un \$ 23. 500,00 en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Vis Andes periodo 2022

**INDICADOR DE CALIDAD:** Porcentaje de cumplimiento de las obligaciones financieras en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Vision de los Andes, para el año 2022.


NOMBRE DEL INDICADOR	ESTÁNDAR	FRECUENCIA	UNIDAD	FÓRMULA	CÁLCULO	BRECHA
Porcentaje de cumplimiento de las obligaciones financieras en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Vision de los Andes, para el año 2022.	Estándar 100%	Anual	%	© $\frac{\text{Obligaciones financieras ejecutadas}}{\text{Obligaciones financieras proyectadas}} \times 100$	$\text{Indice} = \frac{23.546,61}{23.500,00} \times 100$ $\text{Indice} = 100,20\% \geq$	Estándar= 100% Indice= 100,20% Brecha= 0% ≠

INTERPRETACIÓN GRÁFICA	SEMAFORIZACIÓN	INTERPRETACIÓN						
<p>■ RESULTADOS</p> <table border="1"> <tr> <td>ESTÁNDAR</td> <td>INDICADOR</td> <td>BRECHA</td> </tr> <tr> <td>100%</td> <td>100,20%</td> <td>0,00%</td> </tr> </table>	ESTÁNDAR	INDICADOR	BRECHA	100%	100,20%	0,00%	<p align="center"><b>OBJETIVO CUMPLIDO = 108,24%</b> ≠</p>	<p>En la Cooperativa de Ahorro y Crédito se han propuesto para el año 2022 incrementar su cartera de crédito a un valor de \$ 23,500 lo que equivale al 100%, este objetivo se cumplió en su totalidad y sobrepaso sus metas dando un resultado de 100,20% .</p>
ESTÁNDAR	INDICADOR	BRECHA						
100%	100,20%	0,00%						

**Marcas de auditoría**

✓	Verificado por auditoría
✓	Cumplimiento
©	Cotejado con estados financieros
≠	Información analizada
&	Revisado en matriz de metas
≠	Analizado con boletín financiero

<b>Elaborado por</b>	<b>C.Y.M.A -C.CH.A.M</b>	<b>15-01-2024</b>
<b>Revisado por</b>	<b>F.C.W.E</b>	<b>24-01-2024</b>

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO VISIÓN DE LOS ANDES PROGRAMA DE AUDITORÍA AUDITORÍA DE GESTIÓN 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022</b>	<b>AC 20. O.S.F 1/2</b>
---	---	---------------------------------

## 20. OBJETIVO 9: SUFICIENCIA PATRIMONIAL

<b>COMPONENTE</b>		Área financiera			
<b>OBJETIVO GENERAL</b>		Aplicar los procedimientos de auditoría para obtener evidencias que sustente los hallazgos.			
<b>OBJETIVO ESPECÍFICO</b>		<ul style="list-style-type: none"> <li>● Analizar el objetivo operativo.</li> <li>● Determinar el nivel de calidad del objetivo financiero.</li> <li>● Realizar la hoja de hallazgos.</li> </ul>			
N°	PROCEDIMIENTO	REF. P.T.	RESPONSABLE	FECHA INICIO	FECHA FIN
1	Revisión del Plan Estratégico y Plan Operativo Anual para identificar las metas relacionadas con el crecimiento de activos.	AC 11. PPT 1/8 - 3/8	C.Y.M.A -C.CH.A.M	15-01-2024	24-01-2024
2	Analizar el cumplimiento del objetivo 9 en la matriz de metas.	AC 11. PPT 4/8	C.Y.M.A -C.CH.A.M	15-01-2024	24-01-2024
3	Revisar estados financieros para verificar el cumplimiento del objetivo 9.	AC 11. PPT 6/8 - 7/8	C.Y.M.A -C.CH.A.M	15-01-2024	15-01-2024
4	Aplicar un indicador de eficacia para medir el cumplimiento del objetivo 9.	AC 20. O.S.F 2/2	C.Y.M.A -C.CH.A.M	15-01-2024	24-01-2024
5	Elaborar la hoja de hallazgos	-	NO APLICA	-	-

Elaborado por	C.Y.M.A -C.CH.A.M	04-01-2024
Revisado por	F.C.W.E	04-01-2024



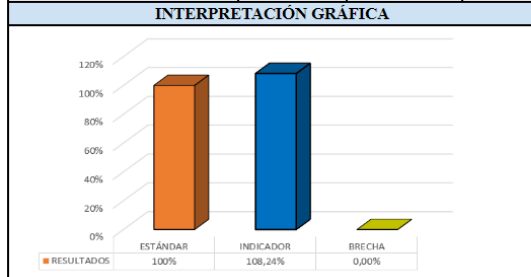
**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO VISIÓN DE LOS ANDES**  
**CÉDULA ANALÍTICA**  
**AUDITORÍA DE GESTIÓN**  
**01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022**

AC  
 20. O.S.F  
 2/2

**CUMPLIMIENTO DE OBJETIVOS OPERACIONALES**

**OBJETIVO N°9:** Asegurar y fortalecer la suficiencia patrimonial captando \$1.200,29 en la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Visión de los Andes" para el año 2022  
**INDICADOR DE CALIDAD:** Cantidad obtenida en suficiencia patrimonial en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Vision de los Andes, para el año 2022.

NOMBRE DEL INDICADOR	ESTÁNDAR	FRECUENCIA	UNIDAD	FÓRMULA	CÁLCULO	BRECHA
Cantidad obtenida en suficiencia patrimonial en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Vision de los Andes, para el año 2022.	Estándar 100%	Anual	%	Capital base X Activos ponderados por riesgos Suficiencia patrimonial ejecutada Suficiencia patrimonial proyectada	Índice = $\frac{3.541.976,02}{\$46.018.036,23} \times 100 = 108,24$ Índice = $\frac{1.299,22}{1200,29} \times 100 = 108,24$	Estándar= 100% Índice= 108,24% Brecha= 0% ≠



**SEMAFORIZACIÓN**

OBJETIVO CUMPLIDO = 108,24% ≠


**INTERPRETACIÓN**

En la Cooperativa de Ahorro y Crédito se han propuesto para el año 2022 aumentar un valor de 1.200,29 en suficiencia patrimonial lo que equivale al 100%. este objetivo se cumplió en su totalidad y sobrepaso teniedo como resultado \$1.299,22 un nivel de cumplimiento de 108,24% .

**Marcas de auditoría**

- ✓ Verificado por auditoria
- √ Cumplimiento
- Ⓢ Cotejado con estados financieros
- ≠ Información analizada
- & Revisado en matriz de metas
- ≠ Analizado con boletin financiero

<b>Elaborado por</b>	C.Y.M.A -C.CH.A.M	15-01-2024
<b>Revisado por</b>	F.C.W.E	24-01-2024

		<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO VISIÓN DE LOS ANDES PROGRAMA DE AUDITORÍA AUDITORÍA DE GESTIÓN 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022</b>			<b>AC 21. O.L 1/3</b>	
<b>21. OBJETIVO 10: LIQUIDEZ</b>						
<b>COMPONENTE</b>		Área financiera				
<b>OBJETIVO GENERAL</b>		Aplicar los procedimientos de auditoría para obtener evidencias que sustente los hallazgos.				
<b>OBJETIVO ESPECÍFICO</b>		<ul style="list-style-type: none"> <li>● Utilizar indicadores de calidad para determinar el éxito de la implementación de la planeación estratégica.</li> <li>● Obtener evidencia suficiente y competente</li> <li>● Elaborar la hoja de hallazgos</li> </ul>				
Nº	PROCEDIMIENTO	REF. P.T.	RESPONSABLE	FECHA INICIO	FECHA FIN	
1	Revisión del Plan Estratégico y Plan Operativo Anual para identificar las metas de provisión de cartera.	AC 11. PPT 1-3/8	C.Y.M.A C.CH.A.M	15-02-2024	15-02-2024	
2	Analizar el cumplimiento del objetivo 10 en la matriz de metas.	AC 11. PPT 5/8	C.Y.M.A C.CH.A.M	15-02-2024	15-02-2024	
3	Comparación de cifras de crecimiento del boletín financieros	AC 21. O.L 2/3	C.Y.M.A C.CH.A.M	15-02-2024	15-02-2024	
4	Revisión de cifras en el balance general	AC 11. PPT 6/8 - 7/8	C.Y.M.A C.CH.A.M	15-02-2024	15-02-2024	
5	Emplear indicador de eficacia para medir el cumplimiento del objetivo 10.	AC 21. O.L 3/3	C.Y.M.A C.CH.A.M	15-02-2024	24-02-2024	
6	Elaborar la hoja de hallazgos	AC 34.HH 5/7	C.Y.M.A C.CH.A.M	20-02-2024	26-02-2024	
7	Realización del informe de auditoría.	CR 32. I.A 6/8	C.Y.M.A C.CH.A.M	27-02-2024	27-02-2021	
Elaborado por			C.Y.M.A -C.CH.A.M	04-01-2024		
Revisado por			F.C.W.E	04-01-2024		



	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PAPEL DE TRABAJO BOLETÍN FINANCIERO 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022</b>	<b>AC 21. O.L 2/3</b>
---	--	-------------------------------



Revisado por	C.Y.M.A - C.CH.A.M	24-01-2024
--------------	--------------------	------------




**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO VISIÓN DE LOS ANDES**  
**CÉDULA ANALÍTICA**  
**AUDITORÍA DE GESTIÓN**  
**01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022**

**AC**  
**21. O.L**  
**3/3**

CUMPLIMIENTO DE OBJETIVOS OPERACIONALES																		
<b>OBJETIVO N°10:</b> Obtener una liquidez del 22% asegurando una situación financiera sólida en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Visión de los Andes, dentro del periodo 2022. <b>INDICADOR DE EFICIENCIA:</b> Porcentaje de liquidez obtenido en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Visión de los Andes, en el periodo 2022																		
NOMBRE DEL INDICADOR	ESTÁNDAR	FRECUENCIA	UNIDAD	FÓRMULA	CÁLCULO	BRECHA												
Porcentaje de liquidez obtenido en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Visión de los Andes, en el periodo 2022	Estándar 100%	Anual	%	$LA = \frac{\text{Fondos disponibles}}{\text{Total depósitos a corto plazo}} \times \text{Liquidez proyectada}$	Índice = $\frac{\$1.916.953,90}{\$13.557.256,88} \times 100 = 14,14\%$ Índice = $\frac{14,14\%}{22\%} \times 100 = 64,27\%$	Estándar= 100% Índice= 64,27% Brecha= 35,73%												
INTERPRETACIÓN GRÁFICA			SEMAFORIZACIÓN		INTERPRETACIÓN													
			<b>X</b> INDICADOR= 64,72% <b>S</b>		En la Cooperativa de Ahorro y Crédito se ha propuesto para el año 2022 alcanzar un 22% de liquidez lo que equivale al 100%, este objetivo no se cumplió en su totalidad debido a que se obtuvo un 14,14% lo que representa un nivel de cumplimiento del 64,72% dandonos una brecha desfavorable de 35,73% .													
			<table border="1"> <thead> <tr> <th>RANGO</th> <th>CRITERIO</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 9% AL 49%</td> <td>Deficiente</td> <td>Rojo</td> </tr> </tbody> </table>		RANGO	CRITERIO	COLOR	DEL 80% AL 100%	Satisfactorio	Verde	DEL 50% AL 79%	Poco Satisfactorio	Amarillo	DEL 9% AL 49%	Deficiente	Rojo		
RANGO	CRITERIO	COLOR																
DEL 80% AL 100%	Satisfactorio	Verde																
DEL 50% AL 79%	Poco Satisfactorio	Amarillo																
DEL 9% AL 49%	Deficiente	Rojo																

Marcas de auditoría	
✓	Verificado por auditoría
!	No cumple el Plan Operativo Anual
X	Hallazgo
⊕	Cotejado con estados financieros
Ⓢ	Información analizada
Ⓜ	Revisado en matriz de metas
Ⓜ	Impacto financiero significativo
Ⓜ	Analizado con boletín financiero

Elaborado por	C.Y.M.A -C.CH.A.M	15-01-2024
Revisado por	F.C.W.E	24-01-2024

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO VISIÓN DE LOS ANDES PROGRAMA DE AUDITORÍA AUDITORÍA DE GESTIÓN 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022</b>	<b>AC 22. O.C.A 1/2</b>
---	---	---------------------------------

## 22. OBJETIVO 11: CALIDAD DE ACTIVOS

<b>COMPONENTE</b>		Área financiera			
<b>OBJETIVO GENERAL</b>		Aplicar los procedimientos de auditoría para obtener evidencias que sustente los hallazgos.			
<b>OBJETIVO ESPECÍFICO</b>		<ul style="list-style-type: none"> <li>● Analizar el objetivo operativo.</li> <li>● Determinar el nivel de calidad del objetivo financiero.</li> <li>● Realizar la hoja de hallazgos.</li> </ul>			
N°	PROCEDIMIENTO	REF. P.T.	RESPONSABLE	FECHA INICIO	FECHA FIN
1	Revisión del Plan Estratégico y Plan Operativo Anual para identificar las metas de provisión de cartera.	AC 11. PPT 1-3/8	C.Y.M.A C.CH.A.M	15-02-2024	15-02-2024
2	Analizar el cumplimiento del objetivo 11 en la matriz de metas.	AC 11. PPT 5/8	C.Y.M.A C.CH.A.M	15-02-2024	15-02-2024
1	Comparación de cifras con el balance general 2022.	AC 11. PPT 6/8 - 7/8	C.Y.M.A C.CH.A.M	15-02-2024	15-02-2024
3	Emplear indicador de eficacia para medir el cumplimiento del objetivo 11.	AC 23. O.I.M 3/3	C.Y.M.A C.CH.A.M	15-02-2024	24-02-2024
5	Elaborar la hoja de hallazgos	-	NO APLICA	-	-

Elaborado por	C.Y.M.A -C.CH.A.M	04-01-2024
Revisado por	F.C.W.E	04-01-2024




**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO VISIÓN DE LOS ANDES**  
**CÉDULA ANALÍTICA**  
**AUDITORÍA DE GESTIÓN**  
**01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022**

**AC**  
**22. O.C.A**  
**2/2**

CUMPLIMIENTO DE OBJETIVOS OPERACIONALES						
<b>OBJETIVO N°11:</b> Obtener un 23,50% respecto a la calidad de activos productivos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Visión de los Andes" durante el año 2022						
<b>INDICADOR DE CALIDAD:</b> Porcentaje obtenido en calidad de los activos productivo en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Visión de los Andes, en el periodo 2022						
NOMBRE DEL INDICADOR	ESTÁNDAR	FRECUENCIA	UNIDAD	FORMULA	CÁLCULO	BRECHA
Porcentaje obtenido en calidad de los activos productivos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Visión de los Andes, en el periodo 2022	100%	Anual	%	⊗ Activos productivos x 100	Indice = \$2.012.367,20 ✓	AC 11,PPT 7/8 X 100 AC 11,PPT 8/8
				⊗ Total pasivos	\$47.568.588,20 ✓	
				✓ Calidad de activos de productivos ejecutados	Indice= 23,64 % ✓	AC 11,PPT 3/8 100,59 ≥ AC 11,PPT 5/8
				& Calidad de activos de productivos proyectados	23,50 % ✓	
<b>INTERPRETACIÓN GRÁFICA</b>		<b>SEMAFORIZACIÓN</b>		<b>INTERPRETACIÓN</b>		
		<p align="center"><b>OBJETIVO CUMPLIDO = 100,59%</b> ≥</p>		<p>En la Cooperativa de Ahorro y Crédito se ha propuesto para el año 2022 obtener un 23,50% con relación a la calidad de activos productivos lo que equivale al 100%, este objetivo se cumplió en su totalidad sobrepasando sus expectativas debido a que se obtuvo un 100,59% .</p>		

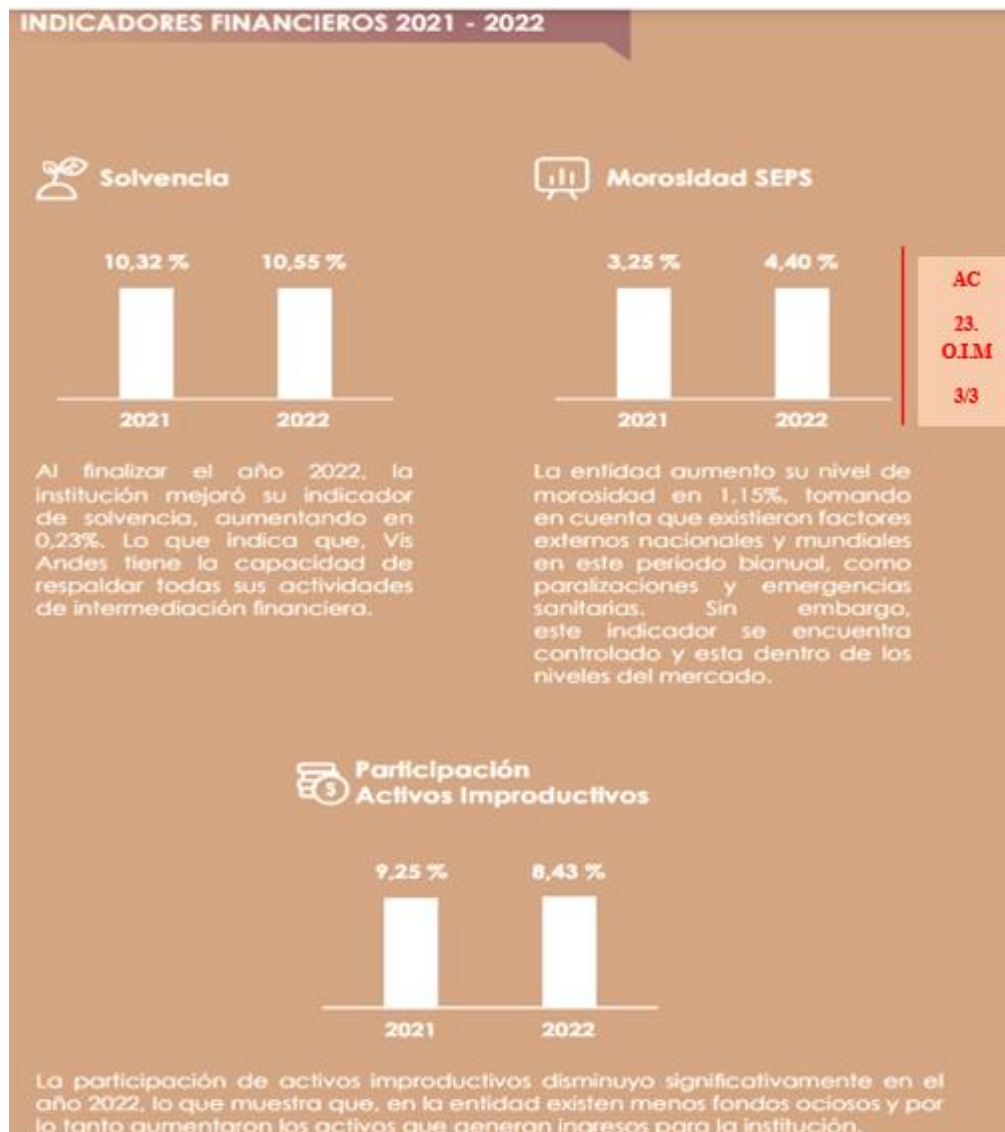
Marcas de auditoría	
✓	Verificado por auditoría
V	Cumplimiento
⊗	Cotejado con estados financieros
+	Información analizada
⊗	Revisado en matriz de metas
&	Analizado con boletín financiero

<b>Elaborado por</b>	<b>C.Y.M.A -C.CH.A.M</b>	<b>15-01-2024</b>
<b>Revisado por</b>	<b>F.C.W.E</b>	<b>24-01-2024</b>

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO          VISIÓN DE LOS ANDES          PROGRAMA DE AUDITORÍA          AUDITORÍA DE GESTIÓN          01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022</b>	<b>AC          23. O.I.M          1/3</b>			
<b>23. OBJETIVO 12: ÍNDICE DE MOROSIDAD</b>					
<b>COMPONENTE</b>	Área financiera				
<b>OBJETIVO GENERAL</b>	Aplicar los procedimientos de auditoría para obtener evidencias que sustente los hallazgos.				
<b>OBJETIVO ESPECÍFICO</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● Utilizar indicadores de calidad para determinar el éxito de la implementación de la planeación estratégica.</li> <li>● Obtener evidencia suficiente y competente</li> <li>● Elaborar la hoja de hallazgos</li> </ul>				
<b>Nº</b>	<b>PROCEDIMIENTO</b>	<b>REF. P.T.</b>	<b>RESPONSABLE</b>	<b>FECHA INICIO</b>	<b>FECHA FIN</b>
1	Revisión del Plan Estratégico y Plan Operativo Anual para identificar las metas de provisión de cartera.	AC 11. PPT 1-3/8	C.Y.M.A C.CH.A.M	15-02-2024	15-02-2024
2	Analizar el cumplimiento del objetivo 12 en la matriz de metas.	AC 11. PPT 5/8	C.Y.M.A C.CH.A.M	15-02-2024	15-02-2024
1	Comparación de cifras de crecimiento del boletín financieros	AC 23. O.I.M 2/3	C.Y.M.A C.CH.A.M	15-02-2024	15-02-2024
3	Emplear indicador de eficacia para medir el cumplimiento del objetivo 12.	AC 23. O.I.M 3/3	C.Y.M.A C.CH.A.M	15-02-2024	24-02-2024
4	Elaborar la hoja de hallazgos	AC 34.HH 5/7	C.Y.M.A C.CH.A.M	20-02-2024	26-02-2024
5	Realización del informe de auditoría.	CR 32. I.A 7/8	C.Y.M.A C.CH.A.M	27-02-2024	27-02-2021
Elaborado por		C.Y.M.A -C.CH.A.M		04-01-2024	

	Revisado por	F.C.W.E	04-01-2024
--	--------------	---------	------------

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO</b> <b>PAPEL DE TRABAJO</b> <b>BOLETÍN FINANCIERO</b> <b>01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022</b>	<b>AC</b> <b>23. O.I.M</b> <b>2/3</b>
---	--	---



Revisado por	C.Y.M.A - C.CH.A.M	15-01-2024
--------------	--------------------	------------



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO VISIÓN DE LOS ANDES**  
**CÉDULA ANALÍTICA**  
**AUDITORÍA DE GESTIÓN**  
**01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022**

**AC**  
**23. O.I.M**  
**3/3**

**CUMPLIMIENTO DE OBJETIVOS OPERACIONALES**

**OBJETIVO N°12:** Reducir la morosidad en 1% en relación al año 2021 en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Visión de los Andes

**INDICADOR DE EFICIENCIA:** Porcentaje de Morosidad reducido en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Visión de los Andes, en el periodo 2022


NOMBRE DEL INDICADOR	ESTÁNDAR	FRECUENCIA	UNIDAD	FÓRMULA	CÁLCULO	BRECHA
Porcentaje de Morosidad reducido en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Visión de los Andes, en el periodo 2022	Estándar 100%	Anual	%	Morosidad meta - Morosidad actual	Índice = $\frac{AC\ 11\ PPT\ 3/8}{2,25\%}$   $\frac{AC\ 11\ PPT\ 5/8}{-4,40\%}$ Índice= -2,15% !	Estándar= 100% Índice= -2,15 ✓ Brecha= 102,15% ≠

INTERPRETACIÓN GRÁFICA	SEMAFORIZACIÓN	INTERPRETACIÓN																		
<table border="1"> <tr> <td>ESTÁNDAR</td> <td>INDICADOR</td> <td>BRECHA</td> </tr> <tr> <td>100%</td> <td>-2,15%</td> <td>102,15%</td> </tr> </table>	ESTÁNDAR	INDICADOR	BRECHA	100%	-2,15%	102,15%	<p><b>X INDICADOR = -2,15% S</b></p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>RANGO</th> <th>CRITERIO</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 9% AL 49%</td> <td>Deficiente</td> <td>Rojo</td> </tr> </tbody> </table>	RANGO	CRITERIO	COLOR	DEL 80% AL 100%	Satisfactorio	Verde	DEL 50% AL 79%	Poco Satisfactorio	Amarillo	DEL 9% AL 49%	Deficiente	Rojo	<p>En la Cooperativa de Ahorro y Crédito se ha propuesto para el año 2022 reducir un 1% de morosidad con relación al año 2021 que se obtuvo 3,25%, tras analizar su nivel de cumplimiento se observó que en lugar de cumplir con su propósito, se experimentó un desvío de manera inversa, teniendo una brecha desfavorable de 102,15%</p>
ESTÁNDAR	INDICADOR	BRECHA																		
100%	-2,15%	102,15%																		
RANGO	CRITERIO	COLOR																		
DEL 80% AL 100%	Satisfactorio	Verde																		
DEL 50% AL 79%	Poco Satisfactorio	Amarillo																		
DEL 9% AL 49%	Deficiente	Rojo																		

**Marcas de auditoría**

- ✓ Verificado por auditoría
- ! No cumple el Plan Operativo Anual
- x Hallazgo
- © Cotejado con estados financieros
- ≠ Información analizada
- & Revisado en matriz de metas
- \$ Impacto financiero significativo
- ≠ Analizado con boletín financiero

<b>Elaborado por</b>	<b>C.Y.M.A -C.CH.A.M</b>	<b>15-01-2024</b>
<b>Revisado por</b>	<b>F.C.W.E</b>	<b>24-01-2024</b>

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO VISIÓN DE LOS ANDES PROGRAMA DE AUDITORÍA AUDITORÍA DE GESTIÓN 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022</b>	<b>AC 24. O.P.C 1/2</b>
---	---	---------------------------------

#### 24. OBJETIVO 13: PROVISIÓN DE CARTERA

<b>COMPONENTE</b>		Área financiera			
<b>OBJETIVO GENERAL</b>		Aplicar los procedimientos de auditoría para obtener evidencias que sustente los hallazgos.			
<b>OBJETIVO ESPECÍFICO</b>		<ul style="list-style-type: none"> <li>● Analizar el objetivo operativo.</li> <li>● Determinar el nivel de eficiencia del objetivo financiero.</li> <li>● Realizar la hoja de hallazgos.</li> </ul>			
N°	PROCEDIMIENTO	REF. P.T.	RESPONSABLE	FECHA INICIO	FECHA FIN
1	Revisión del Plan Estratégico y Plan Operativo Anual para identificar las metas de provisión de cartera.	AC 11. PPT 1-3/8	C.Y.M.A C.CH.A.M	15-02-2024	15-02-2024
2	Analizar el cumplimiento del objetivo 13 en la matriz de metas.	AC 11. PPT 5/8	C.Y.M.A C.CH.A.M	15-02-2024	15-02-2024
3	Revisar cifras en el balance general 2022	AC 11.PPT 7/8	C.Y.M.A C.CH.A.M	15-02-2024	15-02-2024
3	Emplear indicador de eficiencias para medir el cumplimiento del objetivo 13.	AC 24. O.P.C 2/2	C.Y.M.A C.CH.A.M	15.02-2024	25-02-2024
4	Elaborar la hoja de hallazgos	AC 34.HH 6/7	C.Y.M.A C.CH.A.M	20-02-2024	26-02-2024
5	Realización del informe de auditoría.	CR 32. I.A 7/8	C.Y.M.A C.CH.A.M	27-02-2024	27-02-2021

Elaborado por	C.Y.M.A -C.CH.A.M	04-01-2024
Revisado por	F.C.W.E	04-01-2024





**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO VISIÓN DE LOS ANDES**  
**CÉDULA ANALÍTICA**  
**AUDITORÍA DE GESTIÓN**  
**01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022**

**AC**  
**24. O.P.C**  
**2/2**

**CUMPLIMIENTO DE OBJETIVOS OPERACIONALES**

**OBJETIVO N°13:** Optimizar la provisión de cartera en un \$2.077.847,65 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Visión de los Andes" para el año 2022

**INDICADOR DE EFICIENCIA:** Cantidad de Provisión de Cartera de crédito optimizada en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Visión de los Andes, periodo 2022.


NOMBRE DEL INDICADOR	ESTÁNDAR	FRECUENCIA	UNIDAD	FÓRMULA	CÁLCULO	BRECHA
Cantidad de Provisión de Cartera de crédito optimizada en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Visión de los Andes, periodo 2022.	Estándar 100%	Anual	%	$\frac{\text{Provisión de cartera de crédito ejecutada}}{\text{Provisión de cartera de crédito proyectada}} \times 100$	$\text{Índice} = \frac{\$1.671.282,18}{\$2.077.847,65} \times 100 = 80,43\%$	Estándar= 100% Índice= 80,43% Brecha= 19,57%

INTERPRETACIÓN GRÁFICA	SEMAFORIZACIÓN	INTERPRETACIÓN												
	<p><b>INDICADOR = 80,43% X</b></p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>RANGO</th> <th>CRITERIO</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 9% AL 49%</td> <td>Deficiente</td> <td>Rojo</td> </tr> </tbody> </table>	RANGO	CRITERIO	COLOR	DEL 80% AL 100%	Satisfactorio	Verde	DEL 50% AL 79%	Poco Satisfactorio	Amarillo	DEL 9% AL 49%	Deficiente	Rojo	<p>En la Cooperativa de Ahorro y Crédito se ha propuesto para el año 2022 optimizar su provisión de cartera con una cantidad anual de \$2.077.847,65 lo que equivale al 100% de lo proyectado, pero tras aplicar el indicador se observó una brecha desfavorable de 19,57% puesto que para el año auditado se obtuvo \$1.671.282,18, su nivel de cumplimiento se encuentra en los límites del nivel satisfactorio.</p>
RANGO	CRITERIO	COLOR												
DEL 80% AL 100%	Satisfactorio	Verde												
DEL 50% AL 79%	Poco Satisfactorio	Amarillo												
DEL 9% AL 49%	Deficiente	Rojo												

**Marcas de auditoría**

✓	Verificado por auditoría
!	No cumple el Plan Operativo Anual
X	Hallazgo
⊕	Cotejado con estados financieros
≠	Información analizada
⊗	Revisado en matriz de metas
⊕	Impacto financiero significativo
⊕	Analizado con boletín financiero

<b>Elaborado por</b>	<b>C.Y.M.A -C.CH.A.M</b>	<b>15-01-2024</b>
<b>Revisado por</b>	<b>F.C.W.E</b>	<b>24-01-2024</b>

		<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO VISIÓN DE LOS ANDES PROGRAMA DE AUDITORÍA AUDITORÍA DE GESTIÓN 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022</b>			<b>AC 25. O.S.S 1/2</b>	
<b>25. OBJETIVO 14: SATISFACCIÓN DE LOS SOCIOS</b>						
<b>COMPONENTE</b>		Área financiera				
<b>OBJETIVO GENERAL</b>		Aplicar los procedimientos de auditoría para obtener evidencias que sustente los hallazgos.				
<b>OBJETIVO ESPECÍFICO</b>		<ul style="list-style-type: none"> <li>● Analizar el objetivo operativo.</li> <li>● Determinar el nivel de calidad del objetivo financiero.</li> <li>● Realizar la hoja de hallazgos.</li> </ul>				
<b>N°</b>	<b>PROCEDIMIENTO</b>	<b>REF. P.T.</b>	<b>RESPONSABLE</b>	<b>FECHA INICIO</b>	<b>FECHA FIN</b>	
1	Revisión del Plan Estratégico y Plan Operativo Anual para identificar las metas de provisión de cartera.	AC 11. PPT 1-3/8	C.Y.M.A C.CH.A.M	15-02-2024	15-02-2024	
2	Analizar el cumplimiento del objetivo 14 en la matriz de metas.	AC 11. PPT 5/8	C.Y.M.A C.CH.A.M	15-02-2024	15-02-2024	
3	Emplear indicador de eficacia para medir el cumplimiento del objetivo 14.	AC 25. O.S.S 2/2	C.Y.M.A C.CH.A.M	15-02-2024	24-02-2024	
4	Elaborar la hoja de hallazgos	AC 34.HH 6/7	C.Y.M.A C.CH.A.M	20-02-2024	26-02-2024	
5	Realización del informe de auditoría.	CR 32. I.A 8/8	C.Y.M.A C.CH.A.M	27-02-2024	27-02-2021	
		Elaborado por	C.Y.M.A -C.CH.A.M	04-01-2024		
		Revisado por	F.C.W.E	04-01-2024		



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO VISIÓN DE LOS ANDES**  
**CÉDULA ANALÍTICA**  
**AUDITORÍA DE GESTIÓN**  
**01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022**

**AC**  
**25. O.S.S**  
**2/2**

**CUMPLIMIENTO DE OBJETIVOS OPERACIONALES**

**OBJETIVO N°14:** Medir la satisfacción de los socios en los servicios financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Visión de los Andes en el año 2022.  
**INDICADOR DE CALIDAD:** Porcentaje de Socios satisfechos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Visión de los Andes en el año 2022.

NOMBRE DEL INDICADOR	ESTÁNDAR	FRECUENCIA	UNIDAD	FÓRMULA	CÁLCULO	BRECHA
Porcentaje de Socios satisfechos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Visión de los Andes en el año 2022	Estándar 100%	Anual	%	$\frac{\text{Socios satisfechos}}{\text{Socios encuestados}} \times 100$	Índice= $\frac{782}{900} \times 100 = 86,89\%$ AC 11 PPT 5/8 AC 11 PPT 3/8	Estándar= 100% Índice= 86,89% Brecha= 13,11%

INTERPRETACIÓN GRÁFICA	SEMAFORIZACIÓN	INTERPRETACIÓN												
<p>ESTÁNDAR: 100%                      INDICADOR: 86,89%                      BRECHA: 13,11%</p>	<p><b>INDICADOR = 86,89% X</b></p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>RANGO</th> <th>CRITERIO</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 9% AL 49%</td> <td>Deficiente</td> <td>Rojo</td> </tr> </tbody> </table>	RANGO	CRITERIO	COLOR	DEL 80% AL 100%	Satisfactorio	Verde	DEL 50% AL 79%	Poco Satisfactorio	Amarillo	DEL 9% AL 49%	Deficiente	Rojo	<p>En la Cooperativa de Ahorro y Crédito se ha propuesto evaluar la satisfacción de sus socios, puesto que son el pilar fundamental de la misma, por ende se aplicó encuesta de satisfacción en donde se determinó que el 86,89% de los socios encuestados se encuentran satisfechos dando como brecha desfavorable de 13,11%, posicionandole en un nivel satisfactorio de cumplimiento.</p>
RANGO	CRITERIO	COLOR												
DEL 80% AL 100%	Satisfactorio	Verde												
DEL 50% AL 79%	Poco Satisfactorio	Amarillo												
DEL 9% AL 49%	Deficiente	Rojo												

Marcas de auditoría	
✓	Verificado por auditoría
!	No cumple el Plan Operativo Anual
X	Hallazgo
©	Cotejado con estados financieros
≠	Información analizada
&	Revisado en matriz de metas
\$	Impacto financiero significativo
Ⓜ	Analizado con boletín financiero

Elaborado por	C.Y.M.A -C.CH.A.M	15-01-2024
Revisado por	F.C.W.E	24-01-2024

REF		FECHA	INDICADOR	TÍTULO	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFEECTO	CONCLUSIÓN	RECOMENDACIÓN					
<b>14.</b> <b>O.C.C</b>		02-01-2024	Eficacia	Cartera de crédito	Se presenta una brecha desfavorable de 15,65% en respecto al incremento de la cartera de crédito proyectada.	Incrementar la cartera de crédito a \$50.010.502,17 para el año 2022.	*Excesivos requisitos para la concesión de créditos. *Tasas altas de interés. *Montos de créditos no atractivos para el público.	*Disminución de ingresos por intereses de préstamos. *Reducción de utilidades. *Limitación de recursos disponibles para cubrir los gastos y ofrecer beneficios a los socios	Debido a los complejos requisitos para la concesión de créditos y las altas tasas de interés no se logra atraer nuevos socios como consecuencia existe una disminución de ingresos en la institución.	Evaluar de manera periódica las políticas crediticias para conocer su efectividad y capacitar al personal involucrado en la concesión de crédito.					
<table border="1"> <tr> <td><b>Elaborado por</b></td> <td><b>C.Y.M.A - C.CH.A.M</b></td> <td><b>20-01-2024</b></td> </tr> <tr> <td><b>Revisado por</b></td> <td><b>F.C.W.E</b></td> <td><b>26-01-2024</b></td> </tr> </table>										<b>Elaborado por</b>	<b>C.Y.M.A - C.CH.A.M</b>	<b>20-01-2024</b>	<b>Revisado por</b>	<b>F.C.W.E</b>	<b>26-01-2024</b>
<b>Elaborado por</b>	<b>C.Y.M.A - C.CH.A.M</b>	<b>20-01-2024</b>													
<b>Revisado por</b>	<b>F.C.W.E</b>	<b>26-01-2024</b>													



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO VISIÓN DE LOS ANDES**  
**HOJA DE HALLAZGOS**  
**AUDITORÍA DE GESTIÓN**  
**01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022**

**AC**  
**26.HH**  
**1/7**



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO VISIÓN DE LOS ANDES**  
**HOJA DE HALLAZGOS**  
**AUDITORÍA DE GESTIÓN**  
**01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022**

**AC**  
**26.HH**  
**1/7**

REF	FECHA	INDICADOR	TÍTULO	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFEECTO	CONCLUSIÓN	RECOMENDACIÓN
<b>15.</b> <b>O.N.S</b>	02-01-2024	Eficacia	Número de Créditos otorgados	Existe una brecha desfavorable de 25,57 % en la otorgación de créditos.	Ampliar la otorgación de créditos a 5.482 para el año 2022	*Estrategias de marketing poco efectivas *Tasa de interés elevados * Insuficiente personal para cubrir zonas estratégicas.	*Disminución de ingresos. *Reduce la capacidad para cumplir con sus obligaciones financieras. * Disminución de utilidades	Las deficientes campañas promocionales, tasas de interés elevadas y el insuficiente personal para cubrir zonas estratégicas provocaron el incumplimiento de colocación de créditos, disminuyendo los ingresos y la liquidez de la institución.	Realizar un seguimiento periódico del cumplimiento de colocación de créditos por parte de los asesores, implementar estrategias publicitarias eficientes y ofrecer créditos flexibles para apoyar a la población.

<b>Elaborado por</b>	<b>C.Y.M.A - C.CH.A.M</b>	<b>20-01-2024</b>
<b>Revisado por</b>	<b>F.C.W.E</b>	<b>26-01-2024</b>



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO VISIÓN DE LOS ANDES**  
**HOJA DE HALLAZGOS**  
**AUDITORÍA DE GESTIÓN**  
**01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022**

**AC**  
**26.HH**  
**3/7**

REF	FECHA	INDICADOR	TÍTULO	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFECTO	CONCLUSIÓN	RECOMENDACIÓN
<b>18.</b> <b>O.D.P.F</b>	02-01-2024	Eficacia	Depósitos a Plazo Fijo	Se determinó una brecha desfavorable de 18,01% con respecto a la captación de depósitos a Plazo Fijo.	Incrementar los Depósitos a Plazo Fijo a \$221.025.601,52 el año 2022	*Deficientes estrategias promocionales. *Tasas de interés no atractivas. *Entorno económico cambiante. *Falta de conocimiento de educación financiera	*Disminución de depósitos a plazo fijo. *Decrecimiento de ingresos. *Incidencia en la liquidez y su crecimiento sostenible en el sector financiero.	Tanto los promocionales deficientes y las tasas de interés poco atractivas condujo a un incumplimiento en la captación prevista de los depósitos a plazo fijo, generando un déficit de liquidez y limitando un crecimiento sostenible.	Mejorar las tácticas de publicidad, establecer programas de educación financiera para informar sobre los beneficios de los depósitos a plazo fijo atraerá la captación de nuevos socios.

<b>Elaborado por</b>	<b>C.Y.M.A - C.CH.A.M</b>	<b>20-01-2024</b>
<b>Revisado por</b>	<b>F.C.W.E</b>	<b>26-01-2024</b>



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO VISIÓN DE LOS ANDES**  
**HOJA DE HALLAZGOS**  
**AUDITORÍA DE GESTIÓN**  
**01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022**

**AC**  
**26.HH**  
**4/7**

REF	FECHA	INDICADOR	TÍTULO	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFFECTO	CONCLUSIÓN	RECOMENDACIÓN
<b>21.</b> <b>O.L</b>	02-01- 2024	Eficiencia	Liquidez	Existe una brecha desfavorable de 35,73% respecto al incremento de liquidez establecido.	Obtener una liquidez de 22% asegurando una situación financiera sólida dentro del periodo 2022.	*Insuficiente captación de Depósitos a Plazo Fijo. *Incumplimiento de la colocación de créditos. *Recesiones económicas que limitan la capacidad de pago de los socios	*Capacidad limitada para ofertar tasas de interés competitivas. *Mayor dependencia de otras fuentes de financiamiento. *Imposibilita las inversiones estratégicas	La insuficiente captación de créditos, depósitos a plazo fijo, y el aumento de la morosidad de los créditos, afectan de manera directa la solvencia para cubrir con sus obligaciones financieras comprometiendo la estabilidad económica de la institución.	Gestionar adecuadamente la cartera de crédito para asegurar el cumplimiento de cobranza y determinar provisiones que permitan hacer frente a posibles hechos inesperados.

<b>Elaborado por</b>	<b>C.Y.M.A - C.CH.A.M</b>	<b>20-01-2024</b>
<b>Revisado por</b>	<b>F.C.W.E</b>	<b>26-01-2024</b>



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO VISIÓN DE LOS ANDES**  
**HOJA DE HALLAZGOS**  
**AUDITORÍA DE GESTIÓN**  
**01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022**

**AC**  
**26.HH**  
**6/7**

REF	FECHA	INDICADOR	TÍTULO	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFEECTO	CONCLUSIÓN	RECOMENDACIÓN
<b>23.</b> <b>O.I.M</b>	02-01-2024	Eficiencia	Morosidad	Se determinó una brecha desfavorable de 102,15% en la reducción de morosidad de las carteras crédito.	Disminuir el porcentaje de morosidad de la cartera en 1% en relación al año 2021.	*Incumplimiento de las políticas de crédito. *Inadecuado análisis crediticio. *Deficiente seguimiento al crédito. *Incremento de los factores de riesgo en el país	*Reducción de los ingresos netos. *Disminuye su capacidad para ampliar la cartera crediticia. *Incremento de recursos económicos para cubrir las pérdidas por cuentas incobrables	Las inadecuadas evaluaciones crediticias y el seguimiento deficiente de los créditos, ha incrementado la morosidad significativamente, provocando que se destine mayores recursos económicos para hacer frente a posibles pérdidas económicas.	Mejorar los procesos de evaluación crediticia, implementar programas de educación financiera para los socios y reestructurar las políticas de refinanciamiento.

<b>Elaborado por</b>	<b>C.Y.M.A - C.CH.A.M</b>	<b>20-01-2024</b>
<b>Revisado por</b>	<b>F.C.W.E</b>	<b>26-01-2024</b>



		<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO VISIÓN DE LOS ANDES</b> <b>HOJA DE HALLAZGOS</b> <b>AUDITORÍA DE GESTIÓN</b> <b>01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022</b>							<b>AC</b> <b>26.HH</b> <b>5/7</b>	
REF	FECHA	INDICADOR	TÍTULO	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFEECTO	CONCLUSIÓN	RECOMENDACIÓN	
<b>24.</b> <b>O.P.C</b>	02-01-2024	Eficiencia	Provisión de cartera de crédito.	Existe una brecha desfavorable de 19,57% con respecto a la provisión de cartera de crédito.	Optimizar la provisión de cartera de crédito en un \$2.077.847,65 para el año 2022	*Deficiente evaluación financiera para la otorgación de créditos. * Cambios en el entorno económico	*El incremento de cuentas de provisión afecta la liquidez. *Capacidad para otorgar créditos * Dificulta el cumplimiento de las obligaciones financieras	De acuerdo a los altos índices de morosidad se debe destinar mayor cantidad de dinero para cubrir posibles pérdidas, por ende, no se puede optimizar la provisión destinada a la cartera de crédito, decreciendo los ingresos de la institución.	Revisar exhaustivamente el historial crediticio de los socios, segmentar periódicamente los tipos de cartera de crédito permitiendo establecer estrategias efectivas de cobranzas para reducir el riesgo de incumplimiento.	
							<b>Elaborado por</b> C.Y.M.A - C.CH.A.M	20-01-2024		
							<b>Revisado por</b> F.C.W.E	26-01-2024		



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO VISIÓN DE LOS ANDES**  
**HOJA DE HALLAZGOS**  
**AUDITORÍA DE GESTIÓN**  
**01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022**

**AC**  
**26.HH**  
**7/7**

REF	FECHA	INDICADOR	TÍTULO	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFEECTO	CONCLUSIÓN	RECOMENDACIÓN
<b>25.</b> <b>O.S.S</b>	02-01-2024	Calidad	Satisfacción de los socios.	Se determinó una brecha desfavorable de 13,11% en la tasa de satisfacción de los socios.	Medir la satisfacción de los socios en los servicios financieros en el año 2022.	*Comunicación inoportuna de los servicios financieros. *Tasas bajas de interés. *Deficiente servicio al cliente proporcionado por los asesores.	* Los socios insatisfechos pueden optar por otras instituciones financieras. * Los socios descontentos divulgan la deficiente atención, dañando la imagen de la entidad. * Limita el crecimiento económico sostenible.	Debido a los deficientes canales de comunicación, tasas de interés bajas y el inadecuado servicio por parte del personal, existe una insatisfacción en los socios provocando que opten por otra institución financiera, afectando directamente a la estabilidad financiera y el crecimiento institucional.	Establecer capacitaciones periódicas a los asesores de créditos para mejorar sus habilidades en atención al cliente, implementar canales de comunicación para solventar las quejas e inquietudes de los socios y ajustar las tasas de interés en beneficio de los socios.

<b>Elaborado por</b>	<b>C.Y.M.A - C.CH.A.M</b>	<b>20-01-2024</b>
<b>Revisado por</b>	<b>F.C.W.E</b>	<b>26-01-2024</b>

**FASE IV:  
COMUNICACIÓN  
DE RESULTADOS**

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO VISIÓN DE LOS ANDES**  
**AUDITORÍA DE GESTIÓN**  
**01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022**  
**GUÍA DE COMUNICACIÓN DE RESULTADOS**  
**ÁREA FINANCIERA**

**M&M AUDITORES INDEPENDIENTES**


---


**CR COMUNICACIÓN DE RESULTADOS**


---


<b>Contenido</b>	<b>REF.P/T</b>
Estructura del informe	30. E.I 1/1
Carta Presentación	31. C.P 1/1
Informe de auditoría	32. I.A 1/8 - 8/8

---


	<p style="text-align: center;"><b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO VISIÓN DE LOS ANDES COMUNICACIÓN DE RESULTADOS AUDITORÍA DE GESTIÓN 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022</b></p>	<p style="text-align: center;"><b>CR 30. E.I 1/1</b></p>
<p><b>ESTRUCTURA DEL INFORME DE AUDITORÍA</b></p> <p><b>Periodo:</b> 01 de enero al 31 de diciembre del 2022</p> <p><b>CONTENIDO</b></p> <ol style="list-style-type: none"><li><b>1. Carta de presentación</b></li><li><b>2. Sección I: Información Introductoria</b><ul style="list-style-type: none"><li>● <b>Motivo del Examen</b></li><li>● <b>Objetivos del Examen</b></li><li>● <b>Alcance</b></li><li>● <b>Enfoque</b></li><li>● <b>Componentes Auditados</b></li></ul></li><li><b>3. Sección II: Resultados de Auditoría</b></li></ol>		

 <p>AUDITORES INDEPENDIENTES</p>	<p><b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO VISIÓN DE LOS ANDES COMUNICACIÓN DE RESULTADOS AUDITORÍA DE GESTIÓN 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022</b></p>	<p><b>CR 31. C.P 1/1</b></p>
<p style="text-align: right;">Salcedo, 07 de febrero del 2024</p> <p>Ing. Luis Rubio <b>Gerente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Visión de los Andes</b> Presente</p> <p>Hemos realizado la Auditoría de Gestión al área financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Visión de los Andes, con el objetivo de evaluar la eficiencia, eficacia y calidad de las actividades que se llevan a cabo para el cumplimiento de los objetivos propuestos.</p> <p>El examen se realizó de acuerdo a las Normas Internacionales de Auditoría (NIA) y a las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas (NAGAS) en el ámbito que fue pertinente, en consecuencia, se aplicaron pruebas y procedimientos de auditoría que se consideraron oportunas frente a las circunstancias presentadas.</p> <p>Para la evaluación y análisis de la Auditoría de Gestión se utilizó como base los objetivos financieros establecidos en el Plan Operativo Anual de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Visión de los Andes; enfocada al área financiera en el periodo 2022.</p> <p>El informe contiene comentarios, conclusiones y recomendaciones de los hallazgos que han sido encontrados tras realizar el examen de Auditoría, con la finalidad de mejorar y potenciar las actividades que permitan el cumplimiento de los objetivos planteados por la institución.</p> <p>Atentamente</p> <p>M&amp;M AUDITORES INDEPENDIENTES</p>		

	<p style="text-align: center;"><b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO VISIÓN DE LOS ANDES COMUNICACIÓN DE RESULTADOS AUDITORÍA DE GESTIÓN 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022</b></p>	<p style="text-align: center;"><b>CR 32. I.A 1/8</b></p>
<p><b>SECCIÓN I</b></p> <p><b>Información Introductoria</b></p> <p><b>1. Motivo del examen</b></p> <p>El motivo de la presente Auditoría de Gestión es determinar el nivel de cumplimiento de los objetivos establecidos en el Plan Operativo Anual, mediante la aplicación de indicadores de eficiencia, eficacia y calidad en el área financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Visión de los Andes, en el 2022.</p> <p><b>2. Objetivos del examen</b></p> <p><b>Objetivo General</b></p> <p>Desarrollar una Auditoría de Gestión enfocado al Área Financiera en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Visión de los Andes en matriz Salcedo en el periodo 2022, mediante la aplicación de indicadores de eficiencia, eficacia y calidad, proporcionando un informe de auditoría con sus respectivas conclusiones y recomendaciones.</p> <p><b>Objetivos Específicos</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● Aplicar cuestionarios de Control Interno en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Visión de los Andes, para determinar la situación actual e identificar las principales debilidades de la entidad, en el periodo comprendido del 01 de enero al 31 de diciembre del 2022.</li> <li>● Ejecutar indicadores de gestión orientados en evaluar la eficiencia, eficacia y calidad de los objetivos establecidos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Visión de los Andes en el periodo 2022.</li> <li>● Emitir un informe final de la Auditoría de gestión realizada con sus debidas conclusiones y recomendaciones para el mejoramiento en la toma de decisiones.</li> </ul>		

 <p>AUDITORES INDEPENDIENTES</p>	<p><b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO VISIÓN DE LOS ANDES COMUNICACIÓN DE RESULTADOS AUDITORÍA DE GESTIÓN 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022</b></p>	<p><b>CR 32. I.A 2/8</b></p>
<p><b>Alcance</b></p> <p>Se examinará el área financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Visión de los Andes, con la finalidad de emitir un informe de auditoría sobre los hallazgos encontrados, en el periodo comprendido del 01 de enero al 31 de diciembre del 2022.</p> <p><b>Enfoque</b></p> <p>Este examen realizado al Área financiera de la Cooperativa de Ahorro y crédito tiene como objetivo determinar el grado de cumplimiento de los objetivos financieros mediante la aplicación de indicadores de eficiencia, eficacia y calidad.</p> <p><b>Componentes de Auditoria</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Área Financiera</li></ul>		



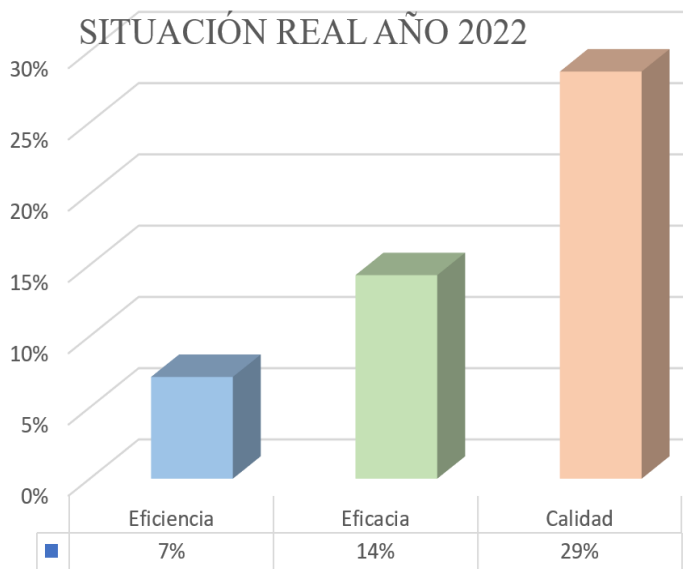
	<p style="text-align: center;"><b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO VISIÓN DE LOS ANDES COMUNICACIÓN DE RESULTADOS AUDITORÍA DE GESTIÓN 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022</b></p>	<p style="text-align: center;"><b>CR 32. I.A 3/8</b></p>
<p style="text-align: center;"><b>Sección II: Resultados de Auditoría</b></p> <p style="text-align: center;"><b>Informe Final</b></p> <p style="text-align: right;">Salcedo 07 de febrero del 2024</p> <p>Ing. Luis Rubio <b>Gerente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Visión de los Andes</b> Presente</p> <p>Se realizó una Auditoría de Gestión al Área Financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Visión de los Andes comprendido en el período del 01 de enero al 31 de diciembre del 2022, el cual se enfoca en el cumplimiento de los objetivos del área financiera y la evaluación del control interno que tiene como finalidad evaluar el grado eficacia, eficiencia y calidad de los procesos internos para el cumplimiento de sus metas proyectadas.</p> <p>El área financiera es la encargada de manejar, controlar y asignar los recursos económicos que posee la institución a sus diferentes agencias, cubriendo sus necesidades y brindando servicios financieros de calidad a la población.</p> <p>Nuestra responsabilidad con la Cooperativa de Ahorro y Crédito Visión de los Andes es emitir una opinión sobre los hallazgos que han sido encontrados durante el proceso de Auditoría, en donde se realizó los procedimientos pertinentes para la obtención de evidencia suficiente que permita obtener una seguridad razonable de los eventos encontrados.</p> <p>Llevamos a cabo nuestra Auditoría de Gestión en conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA) y las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas (NAGAS) aplicables en nuestro campo, en donde se dio la evaluación del control interno y el cálculo del nivel de cumplimiento de los objetivos operativos.</p>		

	<p><b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO VISIÓN DE LOS ANDES COMUNICACIÓN DE RESULTADOS AUDITORÍA DE GESTIÓN 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022</b></p>	<p><b>CR 32. I.A 4/8</b></p>
---	---	--------------------------------------


Esta aplicación de normas exige que se planifique su ejecución de una manera sistemática, obteniendo una seguridad razonable de los hallazgos que han sido encontrados durante la evaluación del cumplimiento de objetivos del área financiera, de esta manera se analiza si los procesos que se llevan a cabo son diseñados y están funcionando de manera efectiva.


Se obtuvo acceso a la información financiera en donde se evidencia los objetivos operativos sobre los cuales se pudo calcular los indicadores de eficiencia, eficacia y calidad que reflejan el nivel de cumplimiento de los objetivos planteados por el área analizada, de esta manera consideramos que nuestra Auditoría de Gestión está fundamentada con una base sólida y una seguridad razonable lo cual nos permite emitir una opinión sobre el componente sujeto a evaluación.


**ÁREA FINANCIERA**




La Cooperativa de Ahorro y Crédito Visión de los Andes muestra estar comprometida con el desarrollo de sus operaciones relacionadas con la calidad representando un 29%. De la misma manera se puede observar que tiene una eficacia de 14% lo que significa que el personal a pesar de no contar con las adecuadas capacitaciones podría hacer frente a ciertos desafíos en el entorno financiero.

	<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO VISIÓN DE LOS ANDES COMUNICACIÓN DE RESULTADOS AUDITORÍA DE GESTIÓN 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022</b>	<b>CR 32. I.A 5/8</b>
<p>Por último, se encuentra la eficiencia el cual es un factor fundamental en una institución financiera, en este caso se sitúa al final con un valor porcentual de 7% el cual sugiere mejorar las estrategias para alcanzar los objetivos con el menor uso de recursos económicos. Evidenciando que de los objetivos propuestos en el área financiera se a cumplido en un 50% debido a los siguientes hallazgos:</p> <p><b>Hallazgo 1:</b> Existe un incumplimiento en el incrementó de la cartera de crédito a \$50.010.502,17 para el año 2022.</p> <p><b>Conclusión N°1:</b> Se determinó una brecha desfavorable de 8,91% respecto al crecimiento de la cartera de crédito establecido para el 2022 porque existen deficientes estrategias publicitarias, tasas altas de interés y monto de créditos no atractivos para el público como consecuencia existe una disminución de ingresos reduciendo los recursos disponibles para hacer frente a sus obligaciones con el público como también limita ofrecer beneficios atractivos para nuevos clientes.</p> <p><b>Recomendación N°1:</b> Es imprescindible establecer e implementar adecuadas estrategias para mantener un crecimiento institucional sostenible. En primera instancia se recomienda desarrollar tácticas publicitarias eficientes en el cual se muestre los servicios financieros disponibles atrayendo nuevos socios. Además, se debe ofrecer opciones de crédito flexibles y competitivas, es decir, se debe ajustar la tasa de interés acorde a los factores riesgos del país y ofrecer montos de créditos acorde a las necesidades del público.</p> <p><b>Hallazgo 2:</b> Incumplimiento en la otorgación de créditos para el año 2022.</p> <p><b>Conclusión N°2:</b> Existe una brecha desfavorable de 25,57 % en la otorgación de créditos debido a que las estrategias de marketing son poco efectivas, las tasas de interés suelen ser elevadas y existe insuficiente personal para cubrir zonas estratégicas provocando una disminución de los ingresos, reducción en la capacidad para cumplir con sus obligaciones financieras.</p>		

	<p style="text-align: center;"><b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO VISIÓN DE LOS ANDES COMUNICACIÓN DE RESULTADOS AUDITORÍA DE GESTIÓN 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022</b></p>	<p style="text-align: center;"><b>CR 32. I.A 6/8</b></p>
<p><b>Recomendación N°2:</b> Realizar un seguimiento periódico del cumplimiento de colocación de créditos por parte de los asesores, implementar estrategias publicitarias eficientes y ofrecer créditos flexibles para apoyar a la población.</p> <p><b>Hallazgo 3:</b> Insuficiente captación de depósitos a plazo fijo</p> <p><b>Conclusión N°3:</b> Se determinó una brecha desfavorable de 18,01% con respecto a la captación de depósitos a plazo fijo, por factores como las deficientes estrategias promocionales, el entorno económico cambiante y la falta de educación financiera en los socios, generando un déficit de liquidez que limita el crecimiento sostenible.</p> <p><b>Recomendación N°3:</b> Mejorar las tácticas de publicidad, establecer programas de educación financiera para informar sobre los beneficios de los depósitos a plazo fijo atraerá la captación de nuevos socios.</p> <p><b>Hallazgo 4:</b> Disminución de liquidez en el año 2022.</p> <p><b>Conclusión N°4:</b> El índice de liquidez proyectado no se logró, obteniendo una brecha desfavorable de 35,73% esto se debe a que no se captó suficientes depósitos a plazo fijo, como también al incumplimiento de la colocación de créditos y recesiones económicas que limitan la capacidad de pago de los socios como consecuencia existe una capacidad limitada para ofertar tasas de interés competitivas, provocando una mayor dependencia de otras fuentes de financiamiento, comprometiendo la estabilidad económica de la institución.</p> <p><b>Recomendación N°4:</b> Implementar tácticas financieras robustas que permitan mantener un equilibrio entre la oferta y la demanda, como también se debe gestionar adecuadamente la cartera de préstamos para asegurar el cumplimiento de cobranza y determinar las provisiones que permitan hacer frente a posibles hechos inesperados.</p>		

	<p style="text-align: center;"><b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO VISIÓN DE LOS ANDES COMUNICACIÓN DE RESULTADOS AUDITORÍA DE GESTIÓN 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022</b></p>	<p style="text-align: center;"><b>CR 32. I.A 7/8</b></p>
<p><b>Hallazgo 5:</b> Insuficiente provisión de la cartera de crédito.</p> <p><b>Conclusión N°5:</b> Existe una brecha desfavorable de 19,57% con respecto a la provisión de cartera de crédito proyectada para el año 2022, esto se debe a dos factores críticos como es la deficiente evaluación financiera para la otorgación de créditos porque directamente crece el riesgo crediticio y los cambios en el entorno económico dando lugar a destinar mayores recursos económicos a las provisiones lo que significa mayor costo a la entidad, decreciendo los ingresos para la misma.</p> <p><b>Recomendación N°5:</b> Revisar exhaustivamente el historial crediticio de los socios, segmentar periódicamente los tipos de cartera de crédito permitiendo establecer estrategias efectivas de cobranzas para reducir el riesgo de incumplimiento.</p> <p><b>Hallazgo 6:</b> Incremento notable del índice de morosidad.</p> <p><b>Conclusión N°6:</b> Con respecto a la disminución de la morosidad existe una brecha desfavorable significativa de 102,26% debido a que se proyectaron disminuir 1% pero por diversos factores externos este índice incrementó a 4.40% debido a el incumplimiento de las políticas de crédito, inadecuado análisis crediticio, deficiente seguimiento al crédito e incremento de los factores de riesgo en el país. Impactando negativamente a la entidad porque existe una reducción de los ingresos netos, disminuyendo la capacidad para ampliar la cartera crediticia porque parte de sus recursos económicos se encuentran destinados a cubrir las pérdidas por cuentas incobrables.</p> <p><b>Recomendación N°6:</b> Se deben mejorar los procesos de evaluación crediticia; como es la verificación cuidadosa del historial crediticio, de esta manera se disminuye los riesgos por incumplimiento de pago. Además, se ha de implementar programas de educación financiera para los socios y reestructurar las políticas de refinanciamiento permitiendo adaptarse al entorno económico del país.</p>		

	<p style="text-align: center;"><b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO VISIÓN DE LOS ANDES COMUNICACIÓN DE RESULTADOS AUDITORÍA DE GESTIÓN 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022</b></p>	<p style="text-align: center;"><b>CR 32. I.A 8/8</b></p>
<p><b>Hallazgo 7:</b> Insatisfacción de los socios</p> <p><b>Conclusión N°7:</b> No se cumple el nivel de satisfacción de los socios establecido por la entidad, dando como brecha negativa de 8.54%, esta insatisfacción se debe a la comunicación inoportuna de los servicios financieros, tasas bajas de interés y deficiente servicio al cliente proporcionado por los asesores. Una situación preocupante puesto que los socios insatisfechos pueden optar por otras instituciones financieras que cumplan con sus expectativas y brinden mejores servicios, provocando que los socios descontentos divulguen la deficiente atención a los demás usuarios, dañando de tal manera la imagen de la entidad, limitando su crecimiento económico sostenible.</p> <p><b>Recomendación N°7:</b> Para incrementar la satisfacción de los socios la institución se debe centrar en establecer canales de comunicación efectivos que permitan solventar las quejas e inquietudes de los socios, establecer capacitaciones periódicas a los asesores de créditos para mejorar sus habilidades en atención al cliente y por último, la entidad debe ofrecer productos, tasas de interés y servicios financieros que se adapten a las circunstancias del país.</p>		

# **FASE V: SEGUIMIENTO**

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO VISIÓN DE LOS ANDES**

**AUDITORÍA DE GESTIÓN**

**01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022**

**GUÍA DEL ARCHIVO DE SEGUIMIENTO**

**ÁREA FINANCIERA**

**M&M AUDITORES INDEPENDIENTES**

---

**S SEGUIMIENTO**

---

<b>Contenido</b>	<b>REF.P/T</b>
Plan de implementación de recomendaciones	41. P.I.R. 1/2 - 2/2

---





**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO VISIÓN DE LOS ANDES**  
**PLAN DE IMPLEMENTACIÓN DE RECOMENDACIONES**  
**AUDITORÍA DE GESTIÓN**  
**01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022**

**S**  
**41. P.I.R.**  
**1/2**

N°	Recomendación	Responsable del cumplimiento	Medio de verificación	Valor agregado	Cumplimiento			Observaciones
					Si	Parcial	No	
1	Evaluar de manera periódica las políticas crediticias para conocer su efectividad.	Gerencia	Reportes de desempeño de actividades del personal.	3 meses				
2	Capacitar al personal encargado en la consecución de crédito.	Gerencia	Pruebas de conocimiento	5 meses				
3	Mejorar las tácticas de publicidad que permitan fortalecer la oferta de sus productos.	Coordinador de comunicación y relaciones exteriores	Contrato con los medios publicitarios	2 meses				
4	Realizar un seguimiento periódico del cumplimiento de colocación de créditos por parte de los asesores.	Gerencia	Reportes de captaciones de cr	1 mes				
5	Ofrecer créditos flexibles para apoyar a la población.	Coordinador de cobranzas	Propuesta o plan de reestructuración de servicios	2 meses				
6	Implementar programas de educación financiera para los socios	Gerencia	Cronograma de planificación de educación financiera	1 mes				
7	Ajustar estratégicamente las tasas de interés para ser una entidad competitiva.	Área financiera	Planes de ajuste técnicos de intereses	2 meses				
8	Gestionar adecuadamente la cartera de crédito para asegurar el cumplimiento de cobranza	Gerencia	Documentación de check listo creditocios	3 meses				

<b>Elaborado por</b>	<b>C.Y.M.A - C.CH.A.M</b>	<b>05-02-2024</b>
<b>Revisado por</b>	<b>F.C.W.E</b>	<b>09-02-2024</b>



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO VISIÓN DE LOS ANDES**  
**PLAN DE IMPLEMENTACIÓN DE RECOMENDACIONES**  
**AUDITORÍA DE GESTIÓN**  
**01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022**

**S**  
**41. P.I.R.**  
**2/2**

9	determinar provisiones que permitan hacer frente a posibles hechos inesperados.	Área financiera	Informes de desempeño institucionales	5 meses					
10	Revisar exhaustivamente la capacidad de los socios para cumplir con sus obligaciones financieras	Gerencia	Reporte de documentación de créditos otorgados por agencia.	3 meses					
11	Segmentar periódicamente los tipos de cartera de crédito	Área financiera	Matriz consolidada de cartera de créditos	4 meses					
12	Mejorar los procesos de evaluación crediticia	Coordinador de cobranzas	Reportes de morosidad	2 meses					
14	Reestructurar las políticas de refinanciamiento.	Área financiera	Plan de créditos	2 meses					
15	Establecer capacitaciones periódicas a los asesores de créditos para mejorar sus habilidades en atención al cliente.	Coordinador de comunicación y relaciones exteriores	Pruebas de conocimiento	2 meses					
16	Implementar canales de comunicación para solventar las quejas e inquietudes de los socios.	Área financiera	Canales de comunicación	5 meses					

<b>Elaborado por</b>	<b>C.Y.M.A - C.CH.A.M</b>	<b>05-02-2024</b>
<b>Revisado por</b>	<b>F.C.W.E</b>	<b>09-02-2024</b>

## **9. IMPACTOS**

### **9.1. Impacto Técnico**

La Auditoría de Gestión mediante el análisis de la eficacia, eficiencia y calidad de los procesos establecido en los objetivos, capacita a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Visión de los Andes a detectar y gestionar de una manera eficiente los riesgos asociados a este elemento, con el fin de alcanzar las metas propuestas en el plan operativo anual.

Su aplicación favorece un análisis detallado sobre el progreso de los objetivos, lo cual facilita una toma oportuna de decisiones, la implementación de correcciones y estrategias que minimicen los riesgos, potenciando su cumplimiento y su posicionamiento financiero.

### **9.2. Impacto Sociales**

La gestión y control adecuado de las actividades para el cumplimiento de los objetivos planteados por el área financiera con respecto a la cartera de crédito, liquidez, morosidad y la satisfacción de los socios, contribuye a mantener una solvencia y salud financiera óptima, asegurando su crecimiento institucional. El proyectar un crecimiento sostenido y una imagen confiable a la población, permite llegar a más personas debido a que un socio satisfecho es la mejor estrategia de publicidad, convirtiéndose en generadores de un impacto positivo en la calidad de vida de las personas.

### **9.1. Impacto Económicos**

Al no alcanzar el nivel de cumplimiento óptimo de los objetivos en relación a la cartera de crédito, liquidez, morosidad y la satisfacción de los socios afecta de manera significativa, dado que representan la solvencia y la estabilidad financiera que posee la Cooperativa de Ahorro y Crédito, por ende debe existir un seguimiento continuo del cumplimiento de los objetivos porque facilita la consecución de las metas planteadas, fortaleciendo su economía, la confianza de los socios y el posicionamiento dentro del mercado.

## 10. CONCLUSIONES

Tras haber realizado la Auditoría de Gestión al Área financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Visión de los Andes, se puede tener una visión amplia de los procesos internos que manejan la institución en relación a sus objetivos y a los servicios financieros ofertados, como también su estructura legal, funcionarios y manuales internos operados por cada departamento, dentro de la información recopilada se determinó que no se han realizado Auditorías de Gestión.

Para la evaluación de los procesos que se maneja de manera interna, se realizó la evaluación del control interno, y entrevistas al personal que conforman el área financiera, en consecuencia, se detectó falencias en sus procedimientos, una de estas es que los colaboradores no son capacitados de manera frecuente, afectando la eficacia y eficiencia de su desempeño. Otro aspecto a resaltar es la carencia de control y seguimiento de los objetivos operativos.

En consecuencia, tras aplicar los indicadores de gestión se encontraron brechas significativas de incumplimiento con respecto a la cartera de crédito, liquidez, morosidad y la satisfacción de los socios, los cuales son las bases fundamentales de la solvencia financiera de una institución, demostrando así falencias en sus procesos internos, los cuales representan un riesgo, poniendo en peligro su salud financiera y su reputación frente a los socios.

## 11. RECOMENDACIONES

Las Cooperativas de Ahorro y Crédito actúan en beneficio de sus socios, es por ello que han tenido un gran incremento en estos últimos años, pues han brindado facilidades de créditos que mejoran la calidad de vida de los socios, ofreciéndoles mayores oportunidades de crecimiento financiero. En consecuencia, se recalca la importancia de realizar de manera periódica Auditorías de Gestión para evaluar el nivel del cumplimiento de los objetivos propuestos y de los procesos internos, asegurando la estabilidad financiera de la institución.

Implementar capacitaciones periódicas para el personal constituye un elemento crucial para potenciar sus habilidades, generando un impacto directo en la mejora de su eficiencia y eficacia laboral. Al proporcionar los conocimientos necesarios al personal para llevar a cabo sus funciones de manera efectiva, contribuyen significativamente al éxito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Visión de los Andes. Entre las capacitaciones prioritarias destaca la atención al cliente dado que los socios son la piedra angular de la institución.

Reforzar los procesos de evaluación crediticia y establecer sistemas de monitoreo continuo de la cartera de crédito se traduce en una herramienta efectiva para identificar de manera temprana señales de deterioro en la calidad de créditos, lo que a su vez contribuye en la reducción del índice de morosidad, mejorando así su posición financiera.

## 12. BIBLIOGRAFÍA

- Aguilar, I. J., Labatut, G. S., & Bustos, E. C. (2019). Análisis del riesgo desde el punto de vista de la Auditoría. *Revista de Contabilidad y Dirección*, 28, 27–42. <https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=xrm9DwAAQBAJ&oi=fnd&pg=PA27&dq=An%C3%A1lisis+del+riesgo+desde+el+punto+de+vista+de+la+Auditor%C3%ADa.+Revista+de+Contabilidad+y+Direcci%C3%B3n&ots=XqeXt414Yf&sig=zkwjZlWJ2pc47dsalg3z7eNzDs#v=onepage&q=An%C3%A1lisis%20del%20riesgo%20de%20el%20punto%20de%20vista%20de%20la%20Auditor%C3%ADa.%20Revista%20de%20Contabilidad%20y%20Direcci%C3%B3n&f=false>
- Alcocer, D. A. M., & Labre, A. L. S. (2023). *Diseño del sistema de control interno al proceso de producción en la empresa textil D-Christian Maryuri Cía. Ltda. De la ciudad de Ambato* [Universidad Técnica de Ambato]. <https://repositorio.uta.edu.ec/jspui/handle/123456789/38289>
- Alvarado, Z., Hernandez, D; Delgado, G. (2021). *Indicadores administrativos usados para medir la efectividad de un sistema de información administrativo*. Digital Publisher. 6(6), pp.194-206. <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/8292889.pdf>
- American Institute of Certified Public Accountants. (2022, November 9). *AICPA SASs - currently effective*. AICPA & CIMA . <https://www.aicpa-cima.com/resources/download/aicpa-statements-on-auditing-standards-currently-effective>
- AOB Auditores. (n.d.). *Normativa Internacional de Auditoría (NIA) | Modelos NIA*. AOB Auditores. Retrieved November 9, 2023, from <https://aobauditores.com/nias/>
- Arias, J. E. E., Vallejo, L. M. C., & Arias, E. P. H. (2023). *Fundamentos de Auditoría*. Editorial Politécnica ESPOCH. <http://cimogsys.espoch.edu.ec/direccion-publicaciones/public/docs/books/2023-06-13-223024-Fundamentos%20de%20auditori%CC%81a.pdf>
- Arias, J. L. G., & Covinos, M. G. (2021). *Diseño y metodología de la investigación* (Primera Edición). Enfoques consulting EIRL. [https://gc.scalahed.com/recursos/files/r161r/w26022w/Arias\\_S2.pdf](https://gc.scalahed.com/recursos/files/r161r/w26022w/Arias_S2.pdf)

- Arias, W., Arciniegas, O y Pinda, B. (2022). Cooperativas de Ahorro y Crédito de Ecuador y la necesidad de un estudio de los certificados de aportación. *Revista Universidad y Sociedad*, 14(6). pp, 21-28.  
<https://rus.ucf.edu.cu/index.php/rus/article/view/3429>
- Arroyo, A. M. (2020). *Metodología de la investigación en las ciencias empresariales* [Universidad Nacional de San Antonio Abad del Cusco].  
<https://repositorio.unsaac.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12918/5402/L-2020-001.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Auditool. (2019, March 12). *Herramientas para la Implementación de COSO ERM. AUDITOOL Red Global de Conocimientos En Auditoría y Control Interno.*  
<https://www.auditool.org/herramientas/coso-erm>
- Bombón, D y Pacheco, F. (2021). Impacto económico de las cooperativas de ahorro y crédito de tipo cerrado en los empleados de instituciones y empresas públicas y privadas. *Boletín de Coyuntura*. 28(1). pp, 5-10.  
<https://revistas.uta.edu.ec/erevista/index.php/bcoyu/article/view/1064/973>
- Cabrera, K. E. Y., Toro, P. A. E., & Jaramillo, L. G. M. (2020). Aplicación del sistema de control interno basado en el modelo “Coso I” como herramienta didáctica que establece la metodología a aplicar para evaluaciones de control interno. Caso de estudio: Unidad Contable de la Dirección Financiera de la Universidad Técnica Del Norte. *Ecos de La Academia*, 6(12), 9–21.  
<http://revistasojs.utn.edu.ec/index.php/ecosacademia/article/view/399/360>
- Calle, G. O. Á., Narváez, C. I. Z., & Erazo, J. C. Á. (2020). Sistema de control interno como herramienta de optimización de los procesos financieros de la empresa Austroseguridad Cía. Ltda. *Dominio de Las Ciencias*, 6(1), 429–465.  
<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7351791>
- Cardoza, M. (2020). *Evidencia: conceptos y usos en la evaluación de políticas y programas públicos.* Universidad Autónoma Metropolitana. (1)1. pp. 205-232  
<https://www.redalyc.org/journal/393/39365757009/html/>
- Castillo, J, Erazo, J, Narvaez, C y Torres, M (2019). Auditoría de Gestión y su incidencia en la eficiencia y eficacia de las operaciones de una empresa comercial. *Visionario Digital*, 3(2.1.), pp. 159-188. <https://Dialnet- ProcedimientosParaObtenerEvidenciaSuficienteYAdecu-8003011.pdf>

- Castro, L., Aguiar, V., & Sáenz, M. (2013). *Análisis de la reforma tributaria en el Ecuador, 2001-2012*.
- Chango, D. W. L., & Nieto, J. N. M. (2022). *Auditoría de gestión y su impacto en la rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Occidental LTDA Cantón La Maná, periodo 2021* [Licenciatura en Contabilidad y Auditoría, Universidad Técnica de Cotopaxi (UTC)]. <https://repositorio.utc.edu.ec/bitstream/27000/8959/1/UTC-PIM-000506.pdf>
- Chicano, E. T. (2023). *Auditoría de seguridad informática. IFCT0109* (2a Edición). IC Editorial.  
<https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=SRLLEAAAQBAJ&oi=fnd&pg=PT5&dq=Auditor%C3%ADa+de+seguridad+inform%C3%A1tica+IFCT0109&ots=PniPliHtKC&sig=FRgaztsJhYWRKLtgFEeOweAEKSk#v=onepage&q=Auditor%C3%ADa%20de%20seguridad%20inform%C3%A1tica%20IFCT0109&f=false>
- Cienfuegos, S. G., Gómez, N. M., & Millas, Y. A. (2021). *Guía para la realización de las auditorías internas de los sistemas de gestión* (S. A. U. AENOR Internacional, Ed.). AENOR - Asociación Española de Normalización y Certificación.  
<https://elibro.net/es/lc/utcotopaxi/titulos/177349>
- Colegio de Contadores Público de México. (2020). *Análisis de contabilidad y auditoría gubernamental* (1st Edición). Colegio de Contadores Público de México A.C.  
<https://elibro.net/es/lc/utcotopaxi/titulos/151224>
- Corredor, O. M. E., Martínez, G. J., & Velandia, L. D. (2022). *Auditoría, aseguramiento y revisoría fiscal, un enfoque teórico práctico*. Corporación Universitaria Minuto de Dios - UNIMINUTO. <https://doi.org/10.26620/uniminuto/978-958-763-595-9>
- Cruz, J. E. (2020). La auditoría en entorno COVID-19. Uso de tecnología y enfoque de riesgos. *Podium*, 38, 67–86. <https://doi.org/10.31095/podium.2020.38.5>
- Cubero, T. A. (2019). *Manual de auditoría de gestión: Enfoque empresarial de riesgos*. Casa Editora Universidad del Azuay. <https://doi.org/10.33324/ceuzuay.82>
- Erazo, C. M. P., Robles, D. G. Q., Cifuentes, L. M. Q., & Saquisari, D. L. A. (2023). Auditoría integral en inventarios y costos de ventas en negocios del Cacao Ecuatoriano. *Revista de Ciencias Sociales*, 27(3), 391–403.  
<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8081779>
- Espinosa, M. T. J., Mayorga, M. P. D., Caranguí, P. A. V., & Salazar, G. O. (2021). Aplicación de un procedimiento para la auditoría integral de la cartera de créditos de la CACEC



- LTDA-Ecuador. *Dilemas Contemporáneos: Educación, Política y Valores*.  
<https://doi.org/10.46377/dilemas.v8i.2718>
- Espinosa, N. C., Torres, Y. P., & Valera, L. F. (2022). Material didáctico para la asignatura Auditoría de Gestión de la carrera Contabilidad y Finanzas. *Didasc@lia: Didáctica y Educación*, 13(2), 106–125. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8456708>
- Fiscalía General del Estado. (2023, 31 de mayo). *Tres hermanas sentenciadas por peculado en una cooperativa de ahorro y crédito*. <https://www.fiscalia.gob.ec/tres-hermanas-sentenciadas-por-peculado-en-una-cooperativa-de-ahorro-y-credito/>
- García, A. del R. L. (2019). Los procesos contables de la auditoría en una gestión empresarial. *Revista Científica FIPCAEC (Fomento de La Investigación y Publicación En Ciencias Administrativas, Económicas y Contables)*. ISSN: 2588-090X. *Polo de Capacitación, Investigación y Publicación (POCAIP)*, 4(10), 3–14.  
<https://doi.org/10.23857/fipcaec.v4i10.34>
- Gavilanes, V,G (2019). Auditoría de Gestión para una PYME familiar: caso Tenería INCA. [Proyecto de investigación previo a la obtención del Título de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría, Pontificia Universidad Católica del Ecuador].  
<https://repositorio.pucesa.edu.ec/bitstream/123456789/2739/1/76900.pdf>
- Gracia, S. M. (2019). *El método deductivo e inductivo en el aprendizaje del inglés como lengua extranjera en un contexto escolar. Estudio comparativo* [Máster en Lengua y Lingüística Inglesas, Universidad de Murcia].  
<https://digitum.um.es/digitum/bitstream/10201/66764/1/M%C3%A9todo%20deductivo%20e%20inductivo%20en%20el%20aprendizaje.pdf>
- Grijalbo, L. (2023). Realización de Auditorías e inspecciones ambientales, control de las desviaciones del SGA. UF1946. Editorial Tutor Formación.  
<https://elibro.net/es/ereader/utcotopaxi/230429>
- Hernandez, L., Gallego, L., Ordóñez, J y Alvarez, G. (2021). Propuesta de auditoría forense para organizaciones de la economía solidaria. Scielo, pp. 1-20.  
[http://scielo.senescyt.gob.ec/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S2477-90752021000200118](http://scielo.senescyt.gob.ec/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2477-90752021000200118)
- Huilcape, S. M. (2022, December 6). El caso Credicoop: el destape de una mafia y sus presuntos integrantes. *El Búho*. <https://elbuho.pe/2022/12/el-caso-credicoop-el-destape-de-una-mafia-y-sus-presuntos->

[integrantes/#:~:text=A%20ra%C3%ADz%20de%20los%20probados,o%20falsedad%20en%20la%20informaci%C3%B3n.](#)

- Instituto Mexicano de Contadores Públicos. (2020). Análisis de contabilidad y auditoría gubernamental (1 st ed.). Instituto Mexicano de Contadores Públicos, A.C. <https://elibro.net/es/ereader/utcotopaxi/130930>
- Instituto Mexicano de Contadores Públicos. (2020, September 28). *Guías de Auditoría*. Instituto Mexicano de Contadores Públicos. <https://imcp.org.mx/guias-de-auditoria/>
- Jiménez, E., Narváez, C., Torres, M y Erazo, J. (2020, Marzo 06). Evaluación del sistema de control interno del componente propiedad, planta y equipo en empresas hospitalarias. *Revista Científica Dominio de las Ciencias*.6 (1), pp.526-551. <https://dominiodelasciencias.com/ojs/index.php/es/article/view/1159/pdf>
- Lizarzaburu, E. R., Barriga G., Burneo, K., y Noriega, E. (2019). Gestión Integral de Riesgos y Antisoborno: Un enfoque operacional desde la perspectiva iso 31000 e iso 37001. *Universidad & Empresa* .21(36), pp. 79-118. <https://www.redalyc.org/journal/1872/187258177005/187258177005.pdf>
- Llumiguano, M, Gavilánez, C y Chávez, G. (2021, Agosto 30). Importancia de la Auditoría de Gestión como herramienta de mejora continua en las empresas. *Scielo Revista Dilemas Contemporáneos: Educación, Política y Valores*. 8 (42), pp. 1-15. [https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S2007-78902021000500042](https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2007-78902021000500042)
- Londoño, I. (2020, October 13). *Mapa de calor: una herramienta para optimizar la gestión de riesgos*. Pirani. <https://www.piranirisk.com/es/blog/mapa-de-calor-una-herramienta-para-optimizar-la-gestion-de-riesgos>
- López, A. F., & Ramos, G. S. (2021). Acerca de los métodos teóricos y empíricos de investigación: significación para la investigación educativa. *Revista Conrado*, 17(S3), 22–31. [https://scholar.googleusercontent.com/scholar?q=cache:LLZr5Ceq3CYJ:scholar.google.com/+Acerca+de+los+m%C3%A9todos+te%C3%B3ricos+y+emp%C3%ADricos+d+e+investigaci%C3%B3n:+significaci%C3%B3n+para+la+investigaci%C3%B3n+educativa&hl=es&as\\_sdt=0,5](https://scholar.googleusercontent.com/scholar?q=cache:LLZr5Ceq3CYJ:scholar.google.com/+Acerca+de+los+m%C3%A9todos+te%C3%B3ricos+y+emp%C3%ADricos+d+e+investigaci%C3%B3n:+significaci%C3%B3n+para+la+investigaci%C3%B3n+educativa&hl=es&as_sdt=0,5)
- Macia, L.,Almeida, D., Rivas, L y Muzha, D (2019, agosto 5).Los procesos contables de la auditoría en una gestión empresarial. *Polo del conocimiento*. 4(8). pp. 250-257. <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/7164321.pdf>

- Manrique, J. M. P. (2019). *Introducción a la auditoría* [Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote].  
<https://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/14790/INTRODUCCION%20A%20LA%20AUDITORIA%20%281%29.pdf?sequence=3&isAllowed=y>
- Mantilla, I. (2022, August 15). *Incertidumbre en socios de la Cooperativa Juan de Salinas por liquidación*. *El Comercio*.  
<https://www.elcomercio.com/actualidad/negocios/incertidumbre-socios-cooperativa-juan-salinas-liquidacion.html>
- Martínez, Y. (2023, October 9). Operación Búho: arrestan directivos de Cooperativa Herrera acusados de fraude por RD\$2,500 millones. *TeleUniverso*.  
<https://teleuniversotv.com/operacion-buho-arrestan-directivos-de-cooperativa-herrera-acusados-de-fraude-por-rd2500-millones/>
- May, S. A., Hernández, D. Q., & Delgado, G. C. (2021). Indicadores administrativos usados para medir la efectividad de un sistema de información administrativo. *593 Digital Publisher CEIT*, 6(6–1), 194–206. <https://doi.org/10.33386/593dp.2021.6-1.859>
- Méndez, O. M. P., & Garavito, A. C. A. (2022). *Auditoría y aseguramiento de la información contable: competencias profesionales bajo estándares internacionales* [Especialización en Gestión Tributaria, Corporación Universitaria Minuto De Dios].  
[https://repository.uniminuto.edu/bitstream/10656/17106/2/TE.GTB\\_MendezOlga-GaravitoAlba\\_2022](https://repository.uniminuto.edu/bitstream/10656/17106/2/TE.GTB_MendezOlga-GaravitoAlba_2022)
- Montaño, F. (2014). *Auditoría de las áreas de la empresa*. ADGD0108. IC Editorial.  
<https://elibro.net/es/ereader/utcotopaxi/234257>
- Montes, C. A. S., & Vallejo, C. A. B. (2021). *Auditoría financiera: Papeles de trabajo según NIIF NIA* (2a Edición). Alpha Editorial.  
[https://scholar.google.es/scholar?hl=es&as\\_sdt=0%2C5&q=Auditor%20C3%ADa+financiera%3A+Papeles+de+trabajo+seg%C3%BA+n+NIIF+NIA+%282+nd+ed.%29.+Alpha+Editorial&btnG=#d=gs\\_cit&t=1708306406510&u=%2Fscholar%3Fq%3Dinfo%3AGMnEb43y\\_FkJ%3Ascholar.google.com%2F%26output%3Dcite%26scirp%3D0%26hl%3Des](https://scholar.google.es/scholar?hl=es&as_sdt=0%2C5&q=Auditor%20C3%ADa+financiera%3A+Papeles+de+trabajo+seg%C3%BA+n+NIIF+NIA+%282+nd+ed.%29.+Alpha+Editorial&btnG=#d=gs_cit&t=1708306406510&u=%2Fscholar%3Fq%3Dinfo%3AGMnEb43y_FkJ%3Ascholar.google.com%2F%26output%3Dcite%26scirp%3D0%26hl%3Des)
- Pacheco, W. P. P., Narváez, C. I. Z., & Erazo, J. C. Á. (2019). Procedimiento metodológico de auditoría interna para la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santiago Ltda., del cantón Loja. *Visionario Digital*, 3(2.1.), 309–337.  
<https://doi.org/10.33262/visionariodigital.v3i2.1..557>

- Panchana, M. P., Cochea, H. T., Tigrero, F., & Tomalá, L. (2020). Auditorías a las cuentas de activo: efectivo y cuentas por cobrar. *Journal of Business and Entrepreneurial Studies*, 4(1). <https://www.redalyc.org/journal/5736/573667940026/html/>
- Plaza, P. Z., Bermeo, C. T., & Moreira, M. M. (2019). *Metodología de la Investigación* (Colloquium, Ed.; 1ra Edición). Colloquium. <https://www.colloquiumbiblioteca.com/index.php/web/article/view/26/26>
- Polanía, C. L. R., Cardona, F. A. O., Castañeda, G. I. G., Vargas, I. A., Calvache, O. A. S., & Abanto, W. I. V. (2020). *Metodología de Investigación Cuantitativa & Cualitativa Aspectos conceptuales y prácticos para la aplicación en niveles de educación superior* (W. S. B. Valbuena, F. A. O. Cardona, W. I. V. Abanto, & A. Grajales, Eds.; 1st Edición). Institución Universitaria Antonio José Camacho Universidad César Vallejo. <https://repositorio.uniajc.edu.co/handle/uniajc/596>
- Pulido, C. L. (2023). *Realización de Auditorías e Inspecciones ambientales, control de las desviaciones del SGA. SEAG0211* (2a Edición). IC Editorial. <https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=UanMEAAAQBAJ&oi=fnd&pg=PT21&dq=Realizaci%C3%B3n+de+Auditor%C3%ADAs+e+Inspecciones+ambientales,+control+de+las+desviaciones+del+SGA.+SEAG0211+&ots=w5uI5Jct1x&sig=SvK0l4P9SbGU9xhasaPjfvP0ASg#v=onepage&q=Realizaci%C3%B3n%20de%20Auditor%C3%ADAs%20e%20Inspecciones%20ambientales%2C%20control%20de%20las%20desviaciones%20del%20SGA.%20SEAG0211&f=false>
- Ramos, C (2020). Los alcances de una investigación. *CienciAmerica*. 9(3), pp. 1-6 <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/7746475.pdf>
- Reyes, L. y Carmona, F. (2020). La investigación documental para la comprensión ontológica del objeto de estudio. *Repositorio digital de la Universidad Simon de Bolivar*.1(1), pp.1-4. <https://bonga.unisimon.edu.co/handle/20.500.12442/6630>
- Romero, H. U., Real, J. J. C., Ordoñez, J. L. S., Gavino, G. E. D., & Saldarriaga, G. (2021). *Metodología de la Investigación* (E. Lascano, Ed.; 1ra Edición). Edicumbre Editorial Corporativa. [https://acvenisproh.com/libros/index.php/Libros\\_categoria\\_Academico/article/view/22/29](https://acvenisproh.com/libros/index.php/Libros_categoria_Academico/article/view/22/29)
- Rus, E. A., & Coll, F. M. (2021, April 1). *Método Sintético*. Economipedia. <https://economipedia.com/definiciones/metodo-sintetico.html>

- Sánchez, F. A. F. (2019). Fundamentos Epistémicos de la Investigación Cualitativa y Cuantitativa: Consensos y Disensos. *Revista Digital de Investigación En Docencia Universitaria*, 101–122. <https://doi.org/10.19083/ridu.2019.644>
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (2023). *Estadísticas SEPS*. Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. <https://data.seps.gob.ec/#/dashboards/analytics/0/1>
- Toro, W., Alejandro, M., Suárez, K y Mosquera, G. (2021). Auditoría financiera - forense como herramienta de control y detección de fraude en la provincia de Santa Elena. *Scielo Revista Universidad y Sociedad* [online]. 13 (4), pp. 267-276. [http://scielo.sld.cu/scielo.php?pid=S2218-36202021000400267&script=sci\\_abstract](http://scielo.sld.cu/scielo.php?pid=S2218-36202021000400267&script=sci_abstract)
- Valderrama, Y., Briceño, L. y Sánchez, J. (2021). Procedimientos para obtener evidencia suficiente y adecuada en la auditoría financiera. Una caracterización desde el enfoque teórico y normativo. *Revista Colombiana de Contabilidad*, 9(17), 39–63.
- Vásquez, A. F., Betancourt, V. G., & Chang, F. R. (2018). *Auditoría de estados financieros preparados bajo NIIF* (1ra Edición). Ediciones UTMACH. <http://repositorio.utmachala.edu.ec/bitstream/48000/14449/1/Cap.1%20Aplicaci%C3%B3n%20de%20las%20normas%20internacionales.pdf>
- Vis Andes Cooperativa de Ahorro y Crédito. (2023). *Vis Andes Cooperativa de Ahorro y Crédito*. <https://www.visandes.fin.ec/>
- Zambrano, G. M. R., Álvarez, D. E. P., & Yoza, N. R. R. (2021). La importancia de la auditoría de gestión y los procesos administrativos y técnicos, realidades y perspectivas. *UNESUM-Ciencias. Revista Científica Multidisciplinaria*. ISSN 2602-8166, 5(3), 127–140. <https://doi.org/10.47230/unesum-ciencias.v5.n3.2021.568>